



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte
de Volquetes TRANECSUR S.A. de la Ciudad de Loja. Periodo
2021 – 2022.**

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

AUTORA:

Angie Pamela Erreyes Cajamarca

DIRECTORA:

Dra. Ignacia De Jesús Luzuriaga Granda MAE.

Loja - Ecuador

Año 2025



CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **LUZURIAGA GRANDA IGNACIA DE JESUS**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANESUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021 - 2022.**, perteneciente al estudiante **ANGIE PAMELA ERREYES CAJAMARCA**, con cédula de identidad N° **1150392304**.

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, 2 de Agosto de 2024

F) -----
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-001649

Autoría

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

Firma:  Firmado electrónicamente por:
**ANGIE PAMELA
ERREYES CAJAMARCA**

Cédula de identidad: 1150392304

Fecha: Loja, 07 de enero de 2025

Correo electrónico: angie.erreyes@unl.edu.ec

Celular: 0989949399

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

Yo, **Angie Pamela Erreyes Cajamarca**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A. de la Ciudad de Loja. Periodo 2021 – 2022., como requisito para optar por el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los siete días del mes de enero de dos mil veinticinco.

Firma:



Digitado electrónicamente por:
**ANGIE PAMELA
ERREYES CAJAMARCA**

Autora: Angie Pamela Erreyes Cajamarca

Cédula: 1150392304

Dirección: Loja Ecuador

Correo electrónico: angie.erreyes@unl.edu.ec

Celular: 0989949399

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE.

Dedicatoria

Dedico mi Trabajo de Integración Curricular primeramente a Dios por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino, por iluminar mi sendero y darme la sabiduría para culminar mi carrera universitaria.

En especial me agradezco a mí misma por la dedicación, esfuerzo y sacrificio que tuve en esta etapa y llegar a lograr mi objetivo.

A mis queridos padres Mayra y Xavier, por su amor incondicional, apoyo y sacrificio, su confianza ha sido el motor que me ha impulsado a seguir adelante logrando mis metas.

A mis hermanos Cristian, Emily y Monserrat, quienes fueron y son mi mayor motivación en cada objetivo que durante mi vida personal y académica me he planteado.

A Jorge David, por su empatía, por convertirse en una persona muy especial, por creer en mí y estar orgulloso de mí, por no dejarme sola y sobre todo por su apoyo incondicional que me ayudo a lograr esta meta siendo mi pilar fundamental.

A mi familia y compañeros, porque estuvieron a mi lado brindándome su apoyo, amor y sobre todo consejos para hacer de mí una mejor persona.

Angie Pamela Erreyes Cajamarca

Agradecimiento

Al haber culminado con éxito mis estudios universitarios, agradezco a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría por haberme proporcionado una educación universitaria exitosa; también, quiero expresar mi gratitud hacia las autoridades y el personal docente que se entregaron con dedicación, responsabilidad y experiencia académica brindándome valiosos conocimientos y apoyo en cada momento de mi formación profesional.

Particularmente a la Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE., Directora del Trabajo de Integración Curricular, quien con su orientación, sabiduría y paciencia ha sabido guiarme eficientemente en mi Trabajo de Integración Curricular y así culminarlo de manera exitosa.

Por último, a los Directivos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. expreso mi sincero agradecimiento, especialmente a la gerente la Ing. Marily del Cine Gálvez Monge, por permitirme realizar el proceso investigativo y práctico dentro de la compañía, facilitándome la información necesaria.

Angie Pamela Erreyes Cajamarca

Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización	iv
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas:.....	viii
Índice de figuras:.....	xi
Índice de anexos:.....	xiv
1. TÍTULO	1
2. RESUMEN.....	2
2.1 Abstract.....	3
3. INTRODUCCIÓN.....	4
4. MARCO TEÓRICO	6
5. METODOLOGÍA	47
6. RESULTADOS.....	49
7. DISCUSIÓN.....	173
8. CONCLUSIONES	175
9. RECOMENDACIONES	177
10. BIBLIOGRAFÍA	178
11. ANEXOS	182

Índice de tablas:

Tabla 1. Formato del Estado de Situación Financiera.....	25
Tabla 2. Formato del Estado de Resultados	26
Tabla 3. Estado de Situación Financiera 2021	52
Tabla 4. Estado de Resultados 2021.....	54
Tabla 5. Estado de Situación Financiera 2022	55
Tabla 6. Estado de Resultados 2022.....	57
Tabla 7. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera 2021	58
Tabla 8. ACTIVOS 2021.....	61
Tabla 9. Activo Corriente 2021	62
Tabla 10. Efectivo y Equivalentes a Efectivo 2021	63
Tabla 11. Activos Financieros 2021.....	64
Tabla 12. Servicios y Otros Pagos Anticipados 2021	65
Tabla 13. Activos por Impuestos Corrientes 2021	65
Tabla 14. Activos No Corrientes 2021	66
Tabla 15. Propiedad, Planta y Equipos 2021.....	67
Tabla 16. PASIVO y PATRIMONIO 2021	68
Tabla 17. Pasivo Corriente 2021	69
Tabla 18. Cuentas y Documentos por Pagar 2021	70
Tabla 19. Otras Obligaciones Corrientes 2021	70
Tabla 20. Anticipos de Clientes 2021	71
Tabla 21. Pasivo No Corriente 2021	72
Tabla 22. Provisiones por Beneficios a Empleados 2021	73
Tabla 23. PATRIMONIO 2021.....	74
Tabla 24. Capital Social 2021	75
Tabla 25. Resultados Acumulados 2021	76
Tabla 26. Resultado del Ejercicio 2021.....	77
Tabla 27. Análisis vertical al Estado de Resultados 2021.....	78
Tabla 28. INGRESOS 2021	81
Tabla 29. Ingresos de Actividades Ordinarias 2021.....	81
Tabla 30. Prestación de Servicios 2021.....	82
Tabla 31. Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones 2021	83
Tabla 32. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias 2021.....	84

Tabla 33. COSTOS Y GASTOS 2021	85
Tabla 34. Gastos 2021	86
Tabla 35. Gastos de Actividades Ordinarias 2021	87
Tabla 36. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera 2022	88
Tabla 37. ACTIVOS 2022.....	91
Tabla 38. Activo Corriente 2022	92
Tabla 39. Efectivo y Equivalentes a Efectivo 2022	93
Tabla 40. Activos Financieros 2022.....	94
Tabla 41. Servicios y otros Pagos Anticipados 2022	95
Tabla 42. Activos por Impuestos Corrientes 2022	95
Tabla 43. Activos No Corrientes 2022	96
Tabla 44. Propiedad, Planta y Equipos 2022.....	97
Tabla 45. PASIVOS y PATRIMONIO 2022	98
Tabla 46. Pasivo Corriente 2022	99
Tabla 47. Cuentas y Documentos por Pagar 2022	100
Tabla 48. Otras Obligaciones Corrientes 2022	101
Tabla 49. Anticipos de Clientes 2022	102
Tabla 50. Pasivo No Corriente 2022	103
Tabla 51. Provisiones por Beneficios a Empleados 2022	104
Tabla 52. PATRIMONIO 2022.....	105
Tabla 53. Capital Social 2022	106
Tabla 54. Resultados Acumulados 2022	107
Tabla 55. Resultado del Ejercicio 2022.....	108
Tabla 56. Análisis vertical al Estado de Resultados 2022.....	109
Tabla 57. INGRESOS 2022	112
Tabla 58. Ingresos de Actividades Ordinarias 2022.....	112
Tabla 59. Prestación de Servicios 2022.....	113
Tabla 60. Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones 2022	114
Tabla 61. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias 2022.....	115
Tabla 62. COSTOS Y GASTOS 2022	116
Tabla 63. Gastos 2022	117
Tabla 64. Gastos de Actividades Ordinarias 2022	118
Tabla 65. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera 2021-2022.....	119
Tabla 66. ACTIVOS 2021 - 2022	122

Tabla 67. Activo Corriente 2021 - 2022.....	123
Tabla 68. Activo No Corriente 2021 – 2022	124
Tabla 69. PASIVOS 2021 - 2022.....	125
Tabla 70. Pasivo Corriente 2021 - 2022.....	126
Tabla 71. Pasivo No Corriente 2021 - 2022.....	127
Tabla 72. PATRIMONIO 2021 – 2022.....	128
Tabla 73. Análisis horizontal al Estado de Resultados 2021 - 2022	130
Tabla 74. INGRESOS 2021 – 2022	132
Tabla 75. COSTOS Y GASTOS 2021 - 2022.....	133
Tabla 76. Índice de liquidez corriente 2021 – 2022	135
Tabla 77. Índice de capital de trabajo 2021 – 2022.....	136
Tabla 78. Índice de endeudamiento del activo 2021 – 2022	137
Tabla 79. Índice de endeudamiento a corto plazo 2021 - 2022.....	138
Tabla 80. Índice de endeudamiento a largo plazo 2021 - 2022.....	139
Tabla 81. Índice de endeudamiento patrimonial 2021 - 2022.....	140
Tabla 82. Índice de endeudamiento del activo fijo 2021 - 2022	141
Tabla 83. Índice de apalancamiento 2021 - 2022.....	142
Tabla 84. Índice de apalancamiento financiero 2021 – 2022.....	143
Tabla 85. Índice de fortaleza patrimonial 2021 - 2022	144
Tabla 86. Índice de endeudamiento patrimonial corriente 2021 - 2022.....	145
Tabla 87. Índice de margen operacional 2021 – 2022.....	146
Tabla 88. Índice de rentabilidad neta 2021 – 2022	147
Tabla 89. Índice de rentabilidad operacional del patrimonio 2021 – 2022	148
Tabla 90. Índice de rentabilidad financiera 2021 - 2022.....	149
Tabla 91. Sistema Dupont – rendimiento sobre los activos 2021 - 2022.....	151
Tabla 92. Sistema DuPont – rendimiento sobre el patrimonio 2021 - 2022	151
Tabla 93. Índice de rotación de cartera 2021 - 2022	154
Tabla 94. Período promedio de cobro 2021 - 2022.....	155
Tabla 95. Índice de rotación de activos fijos 2021 - 2022	156
Tabla 96. Índice de rotación de ventas 2021 – 2022	157
Tabla 97. Índice de impacto de los gastos de administración y ventas 2021 - 2022.....	158
Tabla 98. Tabla resumen de indicadores financieros aplicados 2021 – 2022	169

Índice de figuras:

Figura 1. Representación gráfica del sistema DuPont.....	42
Figura 2. Estructura financiera del Estado de Situación Financiera 2021.....	60
Figura 3. ACTIVOS 2021	61
Figura 4. Activo Corriente 2021	62
Figura 5. Efectivo y Equivalentes a Efectivo 2021	63
Figura 6. Activos Financieros 2021	64
Figura 7. Servicios y Otros Pagos Anticipados 2021.....	65
Figura 8. Activos por Impuestos Corrientes 2021.....	66
Figura 9. Activos No Corrientes 2021	66
Figura 10. Propiedad, Planta y Equipos 2021	67
Figura 11. PASIVO y PATRIMONIO 2021.....	68
Figura 12. Pasivo Corriente 2021.....	69
Figura 13. Cuentas y Documentos por Pagar 2021.....	70
Figura 14. Otras Obligaciones Corrientes 2021	71
Figura 15. Anticipos de Clientes 2021	72
Figura 16. Pasivo No Corriente 2021	73
Figura 17. Provisiones por Beneficios a Empleados 2021.....	74
Figura 18. PATRIMONIO 2021	75
Figura 19. Capital Social 2021	76
Figura 20. Resultados Acumulados 2021.....	76
Figura 21. Resultado del Ejercicio 2021	77
Figura 22. Estructura económica del Estado de Resultados 2021.....	80
Figura 23. INGRESOS 2021	81
Figura 24. Ingresos de Actividades Ordinarias 2021	82
Figura 25. Prestación de Servicios 2021	83
Figura 26. Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones 2021.....	84
Figura 27. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias 2021	85
Figura 28. COSTOS Y GASTOS 2021.....	85
Figura 29. Gastos 2021	86
Figura 30. Gastos de Actividades Ordinarias 2021	87
Figura 31. Estructura financiera del Estado de Situación Financiera 2022.....	90
Figura 32. ACTIVOS 2022.....	91

Figura 33. Activo Corriente 2022	92
Figura 34. Efectivo y Equivalentes a Efectivo 2022	93
Figura 35. Activos Financieros 2022	94
Figura 36. Servicios y otros Pagos Anticipados 2022.....	95
Figura 37. Activos por Impuestos Corrientes 2022	96
Figura 38. Activos No Corrientes 2022	97
Figura 39. Propiedad, Planta y Equipos 2022	98
Figura 40. PASIVOS y PATRIMONIO 2022.....	99
Figura 41. Pasivo Corriente 2022.....	100
Figura 42. Cuentas y Documentos por Pagar 2022.....	101
Figura 43. Otras Obligaciones Corrientes 2022.....	102
Figura 44. Anticipos de Clientes 2022.....	103
Figura 45. Pasivo No Corriente 2022.....	104
Figura 46. Provisiones por Beneficios a Empleados 2022.....	105
Figura 47. PATRIMONIO 2022	106
Figura 48. Capital Social 2022.....	107
Figura 49. Resultados Acumulados 2022.....	107
Figura 50. Resultado del Ejercicio 2022	108
Figura 51. Estructura económica del Estado de Resultados 2022.....	111
Figura 52. INGRESOS 2022.....	112
Figura 53. Ingresos de Actividades Ordinarias 2022	113
Figura 54. Prestación de Servicios 2022	114
Figura 55. Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones 2022.....	115
Figura 56. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias 2022	116
Figura 57. COSTOS Y GASTOS 2022.....	116
Figura 58. Gastos 2022	117
Figura 59. Gastos de Actividades Ordinarias 2022.....	118
Figura 60. ACTIVOS Períodos 2021 – 2022	122
Figura 61. Activo Corriente 2021 – 2022	123
Figura 62. Activo No Corriente 2021 – 2022	124
Figura 63. PASIVOS 2021 - 2022	125
Figura 64. Pasivo Corriente 2021 – 2022.....	126
Figura 65. Pasivo No Corriente 2021 – 2022.....	127
Figura 66. PATRIMONIO 2021 – 2022	128

Figura 67. INGRESOS 2021 – 2022.....	132
Figura 68. COSTOS Y GASTOS 2021 – 2022.....	133
Figura 69. Índice de liquidez corriente 2021 – 2022.....	135
Figura 70. Índice de capital de trabajo 2021 – 2022.....	136
Figura 71. Índice de endeudamiento del activo 2021 – 2022.....	137
Figura 72. Índice de endeudamiento a corto plazo 2021 - 2022.....	138
Figura 73. Índice de endeudamiento a largo plazo 2021 - 2022.....	139
Figura 74. Índice de endeudamiento patrimonial 2021 - 2022.....	140
Figura 75. Índice de endeudamiento del activo fijo 2021 - 2022.....	141
Figura 76. Índice de apalancamiento 2021 - 2022.....	142
Figura 77. Índice de apalancamiento financiero 2021 – 2022.....	143
Figura 78. Índice de fortaleza patrimonial 2021 – 2022.....	144
Figura 79. Índice de endeudamiento patrimonial corriente 2021 - 2022.....	145
Figura 80. Índice de margen operacional 2021 – 2022.....	146
Figura 81. Índice de rentabilidad neta 2021 – 2022.....	147
Figura 82. Índice de rentabilidad operacional del patrimonio 2021 – 2022.....	148
Figura 83. Procedimiento del índice de rentabilidad financiera 2021 – 2022.....	149
Figura 84. Gráfica del sistema DuPont 2021.....	152
Figura 85. Gráfica del sistema DuPont 2022.....	153
Figura 86. Índice de rotación de cartera 2021 - 2022.....	154
Figura 87. Período promedio de cobro 2021 - 2022.....	155
Figura 88. Índice de rotación de activos fijos 2021 - 2022.....	156
Figura 89. Índice de rotación de ventas 2021 – 2022.....	157
Figura 90. Índice de impacto de los gastos de administración y ventas 2021 - 2022.....	158

Índice de anexos:

Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes de la Empresa.....	182
Anexo 2. Estado de Situación Financiera, 2021	184
Anexo 3. Estado de Resultados, 2021	186
Anexo 4. Estado de Situación Financiera, 2022	187
Anexo 5. Estado de Resultados, 2022.....	189
Anexo 6. Certificado de No Ejecutado ni En Ejecución.....	190
Anexo 7. Petición de acceso a la Información a la Gerente de la Empresa	191
Anexo 8. Carta de Autorización.....	192
Anexo 9. Designación de Docente para Pertinencia del Proyecto	193
Anexo 10. Informe de Pertinencia y Coherencia	194
Anexo 11. Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular	195
Anexo 12. Designación de Tribunal de Grado.....	196

1. TÍTULO

**Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes
TRANECSUR S.A. de la Ciudad de Loja. Periodo 2021 – 2022.**

2. RESUMEN

El presente Trabajo de Integración Curricular se elaboró como requisito para obtener el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, conforme en el Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja. Con la aplicación del “ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODO 2021 – 2022.”.

La aplicación del análisis vertical, evidenció que la estructura financiera de la compañía, presenta un 98,19% (2021) y 97,60% (2022) de sus Activos Corrientes, destacándose los Activos Financieros con el 56,36% (2021) y 34,50% (2022), que representan los derechos exigibles que tiene la empresa por los servicios prestados a clientes. Así mismo, se demostró que los acreedores cuentan con la participación del 34,25% (2021) y 33,79% (2022) de la compañía, y los accionistas poseen el 65,75% (2021) y 66,21% (2022), debido al endeudamiento de la compañía. La aplicación del análisis horizontal determinó las variaciones que presentan cada una de las cuentas contables pertenecientes al Estado de Resultados, en donde el total de Ingresos muestra una disminución del -7,26% debido que los Ingresos de Actividades Ordinarias disminuyeron 0,93 veces y el total de Gastos presentó un decremento del -15,80% ya que el subgrupo Gastos de Actividades Ordinarias reflejó una disminución de 0,84 veces menor que el año anterior. Los indicadores financieros de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión establecidos por la SUPERCIAS, evidenciaron que la compañía generó utilidad en los periodos analizados, y posee la capacidad suficiente para hacer frente a sus deudas a corto plazo, presentando un índice de liquidez en el 2021 de \$2,89 y en el 2022 de \$2,92. El nivel de endeudamiento a corto plazo es inadecuado, obteniendo en 2021 el 99,21% y 98,93% para el 2022, debido que tiene mayores deudas que cancelar en un lapso de tiempo menor a un año. Con respecto a la rentabilidad de la empresa, el margen de utilidad neto para el año 2021 es del 0,73% y 11,67% en 2022, siendo valores desfavorables para la compañía.

El resultado obtenido en este proceso permitió una evaluación exhaustiva del rendimiento económico y financiero de la compañía, agrupando esto en el Informe de Análisis Financiero, mismo que presenta conclusiones y recomendaciones orientadas a abordar la mejora de las deficiencias encontradas.

Palabras Claves: Compañía, Liquidez, Rentabilidad, Informe.

2.1 Abstract

This Curricular Integration Work was prepared as a requirement to obtain the title of Bachelor of Accounting and Auditing, in accordance with the Academic Regulations of the National University of Loja. With the application of the “ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE DIPPER TRANSPORT COMPANY TRANECSUR S.A. OF THE CITY OF LOJA. PERIOD 2021 – 2022.”.

The application of vertical analysis showed that the financial structure of the company presents 98.19% (2021) and 97.60% (2022) of its Current Assets, highlighting the Financial Assets with 56.36% (2021). and 34.50% (2022), which represent the enforceable rights that the company has for the services provided to clients. Likewise, it was shown that the creditors have the participation of 34.25% (2021) and 33.79% (2022) of the company, and the shareholders own 65.75% (2021) and 66.21% (2021). 2022), due to the company's debt. The application of horizontal analysis determined the variations presented by each of the accounting accounts belonging to the Income Statement, where the total Income shows a decrease of -7.26% due to the fact that Income from Ordinary Activities decreased 0.93 times and Total Expenses presented a decrease of -15.80% since the Ordinary Activities Expenses subgroup reflected a decrease of 0.84 times less than the previous year. The financial indicators of liquidity, solvency, profitability and management established by SUPERCIAS showed that the company generated profits in the periods analyzed, and has sufficient capacity to meet its short-term debts, presenting a liquidity index in 2021. of \$2.89 and in 2022 of \$2.92. The level of short-term debt is inadequate, obtaining 99.21% in 2021 and 98.93% for 2022, due to the fact that it has greater debts to pay off in a period of less than one year. Regarding the profitability of the company, the net profit margin for the year 2021 is 0.73% and 11.67% in 2022, being unfavorable values for the company.

The result obtained in this process allowed an exhaustive evaluation of the economic and financial performance of the company, grouping this in the Financial Analysis Report, which presents conclusions and recommendations aimed at addressing the improvement of the deficiencies found.

Keywords: Company, Liquidity, Profitability, Report.

3. INTRODUCCIÓN

El Análisis de los Estados Financieros es un instrumento esencial para conocer la situación económica y financiera de una empresa, este proceso no solo revela la situación financiera actual, sino que también permite evaluar la eficacia de sus operaciones y el logro de sus metas monetarias, al examinar indicadores clave como la liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión, se genera información importante para todas las partes interesadas, estos datos permiten a directivos, inversionistas y empleados tomar decisiones económicas y financieras más acertadas, lo que a su vez conduce a una mejora en las estrategias empresariales y a una optimización en el uso de los recursos disponibles.

Por ende, este trabajo de titulación denominado: Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A. de la Ciudad de Loja. Periodo 2021 – 2022., su propósito es proporcionar información valiosa a los directivos, accionistas y empleados de la empresa, mediante un informe detallado que integra la información del análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros, el estudio busca ofrecer una visión clara y precisa de la situación económica y financiera de la compañía, evaluando su capacidad para cumplir con sus compromisos e identificando áreas de mejora en la gestión de recursos; en última instancia, el objetivo es facilitar un proceso de toma de decisiones más informado que impulse el rendimiento y la eficiencia operativa de la empresa.

De conformidad al Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el Trabajo de Integración Curricular se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título**, denominación del Trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, describe el cumplimiento de los objetivos, tanto en español cómo en inglés; **Introducción**, refleja la importancia del tema desarrollado, el aporte a la compañía y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Marco Teórico**, contiene los referentes teóricos relacionados con el Análisis Financiero y la empresa objeto de estudio, permitiendo una mejor comprensión de los elementos que intervienen en el tema de investigación; **Metodología**, se refiere a los métodos utilizados durante desarrollo del Trabajo de Integración Curricular; **Resultados**, sección donde se presenta el Contexto Empresarial y el proceso práctico del Análisis Financiero como la aplicación del Análisis Vertical y Horizontal, Indicadores Financieros, Sistema Dupont y Valor Económico Agregado - EVA con sus respectivas gráficas e interpretaciones para finalmente elaborar el Informe Financiero; **Discusión**, describe la situación de la compañía antes y después de realizar la aplicación del Análisis a los Estados Financieros; **Conclusiones**, constan los

resultados obtenidos de manera resumida y en función a los objetivos planteados; **Recomendaciones**, redactadas en base a las conclusiones y expuestas a los directivos y accionistas como alternativas para una correcta toma de decisiones hacia el mejoramiento de la gestión económica-financiera de la empresa; **Bibliografía**, detalla las fuentes de consulta como libros, páginas web y demás documentos que se utilizaron para la recolección de información; finalmente los **Anexos**, muestran la información y documentos necesarios para el desarrollo y sustento del Trabajo de Integración Curricular y el Proyecto de Integración Curricular.

4. MARCO TEÓRICO

Empresa

Definición de empresa

Según el autor (Pérez, 2022) manifiesta que las empresas son organizaciones formadas por diferentes elementos como el personal, los equipos y los materiales, siendo así su propósito fundamental generar algún tipo de beneficio económico o comercial al vender bienes o prestar servicios que cubran las necesidades de sus clientes potenciales.

Una empresa se refiere a un grupo organizado y con conocimiento que realiza actividades como vender productos, prestar servicios o producir bienes a cambio de obtener beneficio económico o generar utilidad. Esto conlleva que está fuertemente conectada con la sociedad en la que labora (Sánchez, 2019).

La empresa está formada por un grupo de personas que invierten con el objetivo de desarrollar actividades económicas, como la producción o venta de bienes o servicios, menciona (Espejo & López, 2018) que esto es con el fin de satisfacer las demandas del mercado y generar retornos de la inversión, además generan fuentes de trabajo y contribuyen al desarrollo del país mediante el pago de impuestos y el cumplimiento de las formalidades legales.

En este contexto, se considera a la empresa como un grupo organizado de personas y recursos que se unen para ofrecer productos o servicios a los consumidores es lo que constituye una empresa, su papel es sumamente importante en nuestras vidas y el desarrollo de la sociedad. No son solo organizaciones económicas, sino también motores reales de progreso, ya que mediante su capacidad para producir bienes y servicios satisfacen tanto las necesidades básicas como complementarias de la comunidad en general.

Objetivos de la empresa

El autor (Arguello et al., 2020) señala que las empresas persiguen varios objetivos clave como los siguientes:

- **Máximo beneficio:** Obtener la mayor ganancia posible, que es la diferencia entre los ingresos y los gastos. Este es el objetivo más importante, ya que determina si la empresa puede seguir funcionando o no, de hecho, muchas de las otras metas apuntan a aumentar las ganancias a corto o largo plazo.
- **Crecimiento:** Reinvertir las ganancias obtenidas para que la empresa pueda crecer y tener una mayor participación en el mercado. También si la empresa alcanza un tamaño más grande le permitiría estar mejor posicionada en el futuro.

- **Satisfacción de los clientes:** Los clientes son fundamentales, por eso se busca brindarles un excelente trato para que queden contentos y sigan confiando en la empresa, logrando así su lealtad.
- **Calidad:** Ofrecer productos o servicios de calidad óptima, ya que en la actualidad no tiene aceptación de bienes o servicios deficientes, de lo contrario, los clientes se irán con la competencia. La calidad debe estar presente no solo en el producto final, sino en el proceso de producción y distribución.
- **Supervivencia:** En momentos de crisis, el único objetivo es mantenerse en el mercado hasta que la situación mejore.
- **Objetivos sociales:** Las empresas no solo deben enfocarse en lo económico, sino también considerar aspectos como el desarrollo sostenible y sustentable y asegurar condiciones de vida dignas para sus colaboradores.

Características de la empresa

De acuerdo con (Arguello et al., 2020), las características fundamentales de las empresas son:

- Ser organizaciones diseñadas para perdurar en el tiempo, no son solo iniciativas temporales.
- Contar con una estructura definida para cumplir el propósito por el cual fueron creadas, necesitan organizar y delimitar claramente sus actividades y niveles jerárquicos para la toma de decisiones oportunas y adecuadas.
- Tener objetivos establecidos que perseguir, las empresas se fundan con una misión específica y deben fijar una serie de metas intermedias que les permitan alcanzar esa misión principal.

Importancia de la empresa

Según (Jones & George, 2019), el funcionamiento de las economías modernas y el bienestar de la sociedad dependen principalmente de las empresas. Su importancia va desde que ofrecen bienes y servicios para cubrir las necesidades de los consumidores, generan empleo y oportunidades laborales, fomentan la innovación y el progreso tecnológico, y contribuyen a la creación de riqueza para los inversores y gobiernos mediante impuestos. Básicamente, las empresas son los componentes fundamentales de la actividad económica en una economía de mercado (p.4).

La empresa es importante debido a sus efectos positivos en la generación de empleos y el crecimiento económico, por lo tanto, es esencial que el gobierno, el sector privado, las

universidades y los ciudadanos se comprometan a impulsar el desarrollo productivo y a capacitar a las personas con conocimiento científico, habilidades y actitudes para identificar y aprovechar oportunidades comerciales para consolidar una cultura emprendedora sólida y de alta calidad en el país (Zamora, 2018).

Argumentando, las empresas son fundamentales porque se constituyen en piezas claves para el funcionamiento de la economía y la sociedad; sin ellas, se perdería acceso a muchos bienes básicos y avances que actualmente se consideran garantizados, impulsan el crecimiento y el bienestar de las personas, siendo fuentes de riqueza y empleo, su relevancia no se limita a crear oportunidades de trabajo que posibilitan a las personas ganarse la vida dignamente para sí mismas y sus familias, sino que también son impulsoras de la investigación, innovación, promoviendo nuevas ideas, tecnologías y soluciones que mejoran la calidad de vida.

Clasificación de las empresas

Aunque varios autores pueden clasificar las empresas de diferentes maneras, según (Espejo & López, 2018) se deben tener en cuenta varios criterios. Por lo tanto, las empresas se clasifican de la siguiente manera:

De acuerdo a la actividad que realizan	
Industriales	Se dedican a adquirir materias primas para convertirlas en productos finales que luego serán comercializados.
Comerciales	Se especializan en comprar bienes o productos para venderlos sin modificarlos y obtener utilidad.
Servicios	Ofrecen servicios en lugar de productos físicos, como limpieza, belleza, seguridad, educación y publicidad.
Extractivas	Se dedican a la explotación de los recursos que están bajo tierra.
Agropecuarias	Realizan las actividades de agricultura y ganadería.
De acuerdo al sector al que pertenecen	
Públicas	Instituciones creadas por la Constitución o Ley, mediante Actos Legislativos Seccionales para brindar servicios públicos, estableciéndose como entidades legales de derecho público.
Privadas	Se ofertan servicios y se producen y se comercializan bienes, son personas naturales o jurídicas de derecho privado.
Mixtas	Las empresas mixtas se financian con aportes tanto del sector privado como del sector público.
De acuerdo a su tamaño	

Microempresas	Por lo general, comienzan como emprendimientos personales, familiares o artesanales las pequeñas unidades económicas. Se distinguen por tener un máximo de 9 empleados, ventas brutas anuales y activos totales de hasta \$100.000.
Pequeñas	Empresas de este tipo se dedican a realizar actividades económicas y productivas, con un personal entre 10 y 49 empleados, ventas brutas anuales de \$100.001 a \$1.000.000 y activos totales de \$100.001 hasta \$750.000.
Medianas	Las empresas de este tipo tienen entre 50 y 199 empleados, con ventas brutas anuales entre \$1.000.001 y \$5.000.000 y activos totales de \$750.001 a \$3.999.999.
Grandes	Las empresas de este tipo tienen, como mínimo, 200 empleados, ventas brutas anuales que superan los \$5.000.001 y activos totales iguales o mayores a \$4.000.000.
De acuerdo a su función económica	
Primarias	Las empresas de explotación (minera, forestal, productos del mar, etc.), las agropecuarias (agricultura y ganadería) y las de construcción son ejemplos de estas empresas.
Secundarias	Empresas que se dedican a transformar materias primas.
Terciarias	Las empresas se dedican solamente a ofrecer servicios como salud, educación, transporte, hospedaje, seguros y financieros.
De acuerdo a su constitución	
Negocios unipersonales o individuales	Es posible constituirla ante un juez civil, con solo un socio designado como gerente propietario. El aporte de capital no debe ser menor al equivalente a diez veces la remuneración básica mínima unificada y debe pagarse en su totalidad en el momento de la constitución.
Sociedades o compañías	Se forman con el capital aportado por varias personas naturales o jurídicas, y se dividen en sociedades de hecho y de derecho.
Fideicomisos	Es un acuerdo por el cual una o más partes constituyentes transfieren temporal e irrevocablemente la propiedad de bienes muebles o inmuebles a un tercero que conforma un patrimonio separado para que los administre.

Consortios o asociaciones de empresa	Son alianzas económicas en las que varias empresas buscan colaborar en el desarrollo de negocios mediante la fundación de una nueva sociedad. Es el acuerdo por el cual los accionistas de empresas independientes pueden ceder el control de sus acciones a cambio de certificados de consorcio, que les dan derecho a participar en las ganancias comunes. También se puede definir como un grupo de personas jurídicas patrocinadas por una empresa administradora que ofrece a sus miembros la adquisición de bienes mediante autofinanciamiento.
Instituciones sin fines de lucro	Las entidades que se crean con el objetivo de brindar servicios con fines sociales y no lucrativos, cuyo financiamiento proviene de donaciones o aportes de individuos, instituciones y organizaciones diversas.
De acuerdo a la inversión de capital	
Subsidiarias	Entidades cuyo capital está compuesto por el aporte de un inversionista que tiene un control directo o indirecto, o a través de otra subsidiaria controlada.
Asociadas	Son organizaciones cuyo capital está compuesto por el aporte del inversionista con poder de voto y gran influencia, que puede llegar al 20% o menos.
Controladoras	Son empresas que invierten en subsidiarias hasta el 50% o más de su capital con el objetivo de controlar directa o indirectamente la subsidiaria.
Negocios conjuntos	Son acuerdos contractuales entre dos o más personas que realizan actividades económicas bajo el control mutuo de las operaciones, activos u otras entidades controladas.
Grupos empresariales	Son el conjunto de varias entidades controladoras, junto con sus respectivas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, que operan bajo una dirección común y tienen objetivos específicos.

Empresa de servicios

Definición de empresa de servicios

Los autores como (Arévalo et al., 2020) mencionan que para las empresas de servicios, es sumamente importante estar seguras de que cuentan con la capacidad necesaria para brindar la atención que sus clientes exigen, por eso, deben establecer y medir claramente los requisitos y estándares que sus productos y servicios deben cumplir para satisfacer a sus consumidores (p. 425).

El concepto clave es la calidad del servicio, que significa que lo que se entrega a los clientes se ajuste a sus expectativas. Si el servicio cumple con lo que los consumidores esperaban, ellos tomarán la decisión de contratar o invertir en dicho servicio, pero si hay una diferencia negativa entre lo que se prometió y lo que realmente se recibió, es poco probable que el cliente repita la experiencia.

Para las empresas de servicios es fundamental asegurarse de que pueden brindar un nivel de atención de calidad acorde a lo que sus clientes requieren y esperan, ya que de ello dependerá que decidan gastar en sus servicios o no.

Importancia de empresa de servicios

Según lo que menciona (Auxiliadora & Bejarano, 2018), las empresas que prestan servicios son significativas debido a su principal función de satisfacer las necesidades de los clientes, enfocándose en la prestación de servicios intangibles en lugar de la venta de productos físicos o tangibles (p. 2).

En la economía moderna, las empresas de servicios son el catalizador del crecimiento económico y la innovación. Las entidades que brindan servicios intangibles, desde consultoría hasta entretenimiento, están redefiniendo cómo se crea y entrega valor a medida que el mundo se vuelve más digital y basado en el conocimiento. Estas aprovechan el poder de las personas, la tecnología y los datos para transformar las experiencias de los clientes y generar nuevas fuentes de ingresos (Sviokla & Cohen, 2020).

Dentro de este sector de empresas de servicios existe una gran variedad, pueden encontrarse desde empresas que ofrecen servicios profesionales como asesorías legales o contables, hasta empresas de servicios de entretenimiento como cines o parques temáticos, pasando por servicios de transporte, hotelería, salud, educación, etc.

Lo que tienen en común todas estas empresas de servicios es que su razón de ser es brindar una experiencia o prestar una mano de obra sutil que satisfaga los requerimientos y necesidades específicas de sus clientes.

Objetivo de empresa de servicios

El objetivo principal para las empresas de servicios es lograr que la entrega de sus servicios sea consistentemente excelente y sobresaliente es lo que manifiesta el autor (Ferrell & Pride, 2019). Para alcanzar esta meta, es clave que estén muy atentas a las experiencias previas de sus clientes y que aprendan de aquellas situaciones en las que el servicio brindado no fue el óptimo.

Es fundamental que reconozcan que la calidad del servicio que ofrecen es un factor determinante para la reputación y el éxito de la empresa en este rubro, mantener altos estándares de calidad en el servicio de manera constante es esencial para conservar a los clientes actuales y para atraer nuevos negocios.

Características de empresa de servicios

El autor (Castro, 2022) señala que las empresas dedicadas a ofrecer servicios tienen algunas particularidades clave:

- **Vender intangibles:** Los servicios no se pueden consumir o probar de antemano, sino hasta el momento en que se contrata y se vive la experiencia día a día.
- **No transferirán propiedad al cliente:** Esto quiere decir que los clientes pueden acceder a las instalaciones y pagar acciones acordadas con la empresa, pero no adquirirán la propiedad ni control sobre la producción y venta de los servicios.
- **Variabilidad en el servicio:** A diferencia de los productos fabricados que siguen procesos automatizados que garantizan calidad consistente, los servicios pueden variar dependiendo de quién los presta, dónde se brindan y en qué momento.

Las empresas de servicios venden experiencias o trabajos intangibles que no se pueden probar previamente, no transfieren la propiedad de lo que ofrecen a los clientes, y los servicios prestados pueden ser variables según el proveedor, lugar y momento en que se dan.

Clasificación de empresa de servicios

Para (Montserrat & Flores, 2021) son aquellas organizaciones que se dedican a prestar servicios a la comunidad, ya sean a empresas públicas, privadas u otras entidades. Estas empresas de servicios pueden tener multas de lucro o ser sin ánimo de lucro. Podemos encontrar una amplia variedad, que se pueden clasificar en:

- Servicios públicos básicos como comunicaciones, energía y agua potable.
- Servicios privados diversos como asesorías administrativas, contables, legales y consultoría en general.
- Empresas de transporte de pasajeros o de mercancías.

- Empresas turísticas como hoteles, agencias de viajes, etc.
- Instituciones financieras como bancos y aseguradoras.
- Servicios educativos como escuelas, universidades, academias.
- Servicios de salud como hospitales y clínicas.
- Compañías dedicadas a finanzas y seguros.

Las empresas de servicios son aquellas que, en lugar de vender productos físicos, se especializan en ofrecer servicios o experiencias intangibles a individuos, comunidades, empresas públicas o privadas, abarcando una extensa gama de rubros.

Compañía

Definición de Compañía

Según la (Ley De Compañías, 2023) una compañía es básicamente la forma en que dos o más personas naturales (individuos) o jurídicas (empresas) se unen para juntar sus recursos económicos, su trabajo o sus conocimientos, con el fin de emprender y realizar actividades comerciales. El objetivo es participar y repartir las ganancias o utilidades que se obtengan de esas operaciones mercantiles (p. 1).

Se define compañía como un acuerdo entre dos o más personas para realizar operaciones comerciales y participar de sus ganancias o pérdidas según lo establecido en el artículo uno del (Código de Comercio de Ecuador, 2019), estas compañías mercantiles pueden ser de capital o de personas (p. 3).

Una compañía es la unión de esfuerzos, ya sea entre varias personas o de un individuo, que invierten sus recursos para realizar actividades con fines de lucro en el ámbito de los negocios y el comercio.

En estas también puede darse el caso de que una sola persona natural o jurídica destine un aporte de capital económico para emprender por cuenta propia en operaciones comerciales de manera individual, con el fin o con el propósito de quedarse con todas las utilidades que se generen.

Tipos de Compañía

De acuerdo a la (Ley de Compañías, 2023) reconoce sin perjuicio en normas especiales seis especies de sociedades mercantiles que pueden establecerse en el país:

Compañía en Nombre Colectivo

Una persona natural o un grupo de dos o más personas naturales pueden formar una compañía en nombre colectivo para realizar comercio bajo una razón social. La razón social es

la fórmula enunciativa que incluye el nombre de todos o algunos socios, seguido por las palabras "y compañía". La razón social solo puede incluir los nombres de los socios. Es necesario que cada socio aporte o se comprometa a aportar una parte del capital para constituir la compañía, y el pago inicial debe ser al menos el 50% del capital acordado.

Compañía en comandita simple y dividida por acciones

La compañía en comandita simple se constituye bajo un nombre colectivo y surge entre uno o varios socios que son solidariamente e ilimitadamente responsables, junto con otros simples financiadores de fondos, denominados socios comanditarios, cuya responsabilidad está limitada al importe de sus contribuciones. El nombre de uno o varios socios solidariamente responsables siempre estará incluido en la razón social, seguido de las palabras "compañía en comandita". El capital de la compañía en comandita simple y dividida por acciones se dividirá en partes iguales entre las acciones nominativas con un valor nominal igual. Los socios comanditados son solidariamente responsables y deben aportar al menos la décima parte del capital social, recibiendo certificados nominativos intransferibles por sus acciones.

Compañía de responsabilidad limitada

Se puede constituir una compañía de responsabilidad limitada ya sea mediante contrato o acto unilateral. Si se constituye con la participación de más de quince personas, no podrá funcionar como tal. Los socios de la compañía de responsabilidad limitada solo son responsables por las obligaciones comerciales hasta el monto que han aportado individualmente, y operan bajo una razón social a la cual siempre se le agrega las palabras "Compañía Limitada". El capital será compuesto por las contribuciones de los socios y no podrá ser menor al monto establecido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Compañía anónima

La empresa anónima es una entidad legal cuyo capital, dividido en negociables, se compone de las contribuciones de los accionistas que son responsables únicamente por el monto de sus acciones. Se puede constituir una compañía anónima a través de contrato o unilateralmente. La escritura de constitución podrá determinar el capital autorizado con el que la compañía se establecerá. Se le permite aceptar suscripciones y emitir acciones hasta el monto de ese capital.

Compañía de economía mixta

Las entidades del sector público, como el Estado, las municipalidades y los consejos provinciales, podrán participar junto con el capital privado en la financiación y gestión social de esta empresa.

Lo anterior mencionado se refiere a las empresas dedicadas al desarrollo y fomento de la agricultura, así como a las industrias convenientes para la economía nacional y para satisfacer necesidades colectivas, prestar nuevos servicios públicos o mejorar los ya establecidos.

Sociedad por acciones simplificadas

La SAS es una forma de sociedad de capitales cuya naturaleza siempre será mercantil, sin importar sus actividades operativas. Una o varias personas naturales o jurídicas podrán formarla, y serán responsables solo hasta el monto de sus respectivas contribuciones.

Características, ventajas y desventajas de las compañías

Tipo de Sociedad	Características	Ventajas	Desventajas
Compañía de Nombre Colectivo	<ul style="list-style-type: none"> • Socios con responsabilidad infinita y solidaria por las deudas de la empresa. • Todos los socios participan activamente en la gestión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Una mayor libertad para tomar decisiones. • Puede llegar a acuerdos internos según las necesidades de los socios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mayor riesgo personal, responsabilidad ilimitada y solidaria de los socios.
Comandita Simple	<ul style="list-style-type: none"> • Los comandantes y los comanditados son los dos tipos de socios. Los comanditarios limitan su responsabilidad al capital que aportan. 	<ul style="list-style-type: none"> • Participación en la gestión de socios con diferentes niveles de responsabilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> • Los soldados en comando tienen una responsabilidad ilimitada y solidaria.
Comandita Dividida por Acciones	<ul style="list-style-type: none"> • Los comandantes y los comanditados son los dos tipos de socios. • Las acciones se emiten a los comanditarios. 	<ul style="list-style-type: none"> • La responsabilidad de los comanditarios se limita al capital aportado. 	<ul style="list-style-type: none"> • Los soldados en comando tienen una responsabilidad ilimitada y solidaria.
Responsabilidad Limitada	<ul style="list-style-type: none"> • Socios con responsabilidad limitada al capital aportado. • Flexibilidad en la toma de decisiones y la gestión. 	<ul style="list-style-type: none"> • Proteger los bienes personales de los socios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Necesita cumplir con los requisitos legales y seguir un proceso formal.
Compañía Anónima	<ul style="list-style-type: none"> • Los socios aportan capital emitiendo acciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Simple transferencia de acciones y 	<ul style="list-style-type: none"> • La estructura de gobierno y los requisitos de

	<ul style="list-style-type: none"> • La responsabilidad de los accionistas está restringida al capital aportado. 	participación de varios accionistas.	divulgación y cumplimiento son más complejos.
Sociedad por Acción Simplificada	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos y procedimientos de constitución reducidos. • Responsabilidad limitada a la cantidad de capital aportado. 	<ul style="list-style-type: none"> • Procedimientos de constitución más sencillos y menos trámites burocráticos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Limitaciones en las actividades permitidas y el número máximo de socios.
Compañía de Economía Mixta	<ul style="list-style-type: none"> • Participación de las entidades públicas y privadas. • Combina recursos y habilidades de ambos sectores para proyectos que son de interés público. 	<ul style="list-style-type: none"> • Generar sinergias y aprovechar los recursos de ambos sectores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinación y gestión de asociaciones públicas y privadas.

Compañía de Transporte de carga pesada

En Ecuador, una compañía que transporta carga pesada debe tener establecimiento legal y autorización de la Agencia Nacional de Tránsito (ANT) para movilizar bienes, mercancías y materiales con un peso bruto superior a 3.5 toneladas o con dimensiones y características consideradas como carga pesada o extrapesada.

Es necesario que estas empresas tengan vehículos, equipo especializado y personal capacitado para transportar cargas de gran volumen y peso entre proveedores, plantas industriales, puertos, centros de distribución y destinos de manera segura y conforme a las regulaciones ambientales.

La regulación del funcionamiento de este servicio en Ecuador está a cargo del Reglamento de Transporte Terrestre de Carga Pesada y los requisitos establecidos por la ANT, el ente regulador.

Transporte de carga pesada

Definición de transporte de carga pesada

Según el (Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre, 2012) manifiesta que el transporte terrestre de carga pesada se refiere al transporte de mercancías que requiere un vehículo de peso bruto superior a las 3.5 toneladas y que cumple con las respectivas normas de seguridad y protección ambiental.

El transporte de carga pesada se define como el uso de vehículos especialmente diseñados para transportar artículos o mercancías que tienen un peso total muy alto. Los

vehículos de gran capacidad reciben la carga que necesitan llevar, ya sea en contenedores o directamente acomodada dentro de su área de carga mediante un proceso conocido como estiba.

Una vez que la mercancía pesada está cargada en el vehículo, este se encarga de transportarla y entregarla a su destino final, pudiendo ser otra empresa, un puerto marítimo para exportación o viceversa al recoger la carga pesada desde un puerto hacia su destinatario (Mosadeghrad, 2018).

En síntesis, el transporte de carga pesada se refiere a camiones y vehículos grandes diseñados específicamente para transportar mercancías con un peso muy elevado que supera varias toneladas, ya sea entre empresas, puertos marítimos u otros destinos. Lugares para recibir y enviar.

Importancia de transporte de carga pesada

El autor (Ballou, 2020) destaca la importancia del transporte de carga pesada como habilitador de la clave de las cadenas de suministro actuales, ya que facilita el movimiento eficiente de grandes volúmenes y pesos a lo largo de la cadena de valor, conectando proveedores, fabricantes, distribuidores y mercados finales de manera oportuna y económica (p. 289).

La importancia radica en que la calidad del servicio de transporte pesado debe considerar aspectos logísticos enfocados a determinar los medios necesarios para brindar una eficaz transportación, la contratación del servicio se establece mediante el análisis de los requerimientos de los clientes, así como los servicios adicionales que generen seguridad y tranquilidad en el cliente (Mosadeghrad, 2018).

Gran parte de la economía y el estilo de vida que conoce se basa en el transporte de carga pesada. Este tipo de transporte es esencial para que puedan disfrutar de muchos productos y servicios que son aceptados por la colectividad.

Sin el transporte de carga pesada todas las materias primas y bienes que necesitan ser transportados en grandes cantidades y pesos, incluyendo productos minerales, agrícolas, materiales de construcción y maquinaria industrial, no podrían llegar a las fábricas, plantas procesadoras y centros de distribución para convertirse en los productos finales que se consumen. Más allá de transportar mercancías, este transporte también es importante para obras de infraestructura como carreteras, puentes, edificios y canchas deportivas, ya que permite la movilización de enormes equipos y materiales necesarios para su construcción.

Objetivo de transporte de carga pesada

Según lo que manifiesta (Mosadeghrad, 2018) el objetivo principal del transporte pesado es mover grandes cantidades de mercancías de un lugar a otro, pero en forma eficiente y segura. Esto significa que se necesitan vehículos especialmente diseñados y equipados para esta tarea, como camiones de gran capacidad, trenes de carga o barcos para transporte marítimo.

Cuando se necesita movilizar productos de un tamaño o peso excesivamente grandes, estos medios de transporte pesados son imprescindibles, ya que no pueden ser transportados a través de los medios convencionales.

El transporte de carga pesada se emplea para desplazar con eficiencia y seguridad mercancías voluminosas y pesadas, utilizando vehículos especializados como camiones, trenes o barcos de gran capacidad.

Características del transporte de carga pesada

De acuerdo a los análisis de mercado realizados, el autor (Mosadeghrad, 2018) señala que para que un servicio de transporte de mercancías pesadas sea eficiente, debe cumplir con ciertas características fundamentales:

- **Seguridad de la carga:** Asegurarse de que la mercancía llegue en perfecto estado y sin daños durante el transporte.
- **Agilidad en la recolección:** Retirar la carga rápidamente y sin demoras desde su punto de origen.
- **Entrega oportuna:** Entregar la mercancía en su destino final dentro de los plazos establecidos, sin retrasos, es importante.
- **Manejo adecuado:** Asegúrese de manipular, empacar y apilar cuidadosamente la carga pesada, tomando todas las precauciones necesarias para preservarla en perfectas condiciones.

Es importante que el servicio de transporte de carga pesada se enfoque en proteger la mercancía, recogerla rápidamente, entregarla puntualmente y manejar la carga con cuidado durante todo el traslado.

Contabilidad

Definición de contabilidad

Para (Espejo & López, 2018) la contabilidad es una técnica que registra, clasifica y resume las operaciones, transacciones y eventos económicos, naturales y de cualquier tipo, identificables y cuantificables que afectan a una entidad. También establece medios de control

que permiten comunicar información cuantitativa expresada en unidades monetarias e información cualitativa, analizada e interpretada, para que los diversos interesados tomen decisiones en relación con dicha información (p. 22).

La contabilidad nos permite registrar, ordenar, estudiar y entender todas las operaciones económicas en una empresa u organización. Conocer con precisión la situación financiera y la rentabilidad de la entidad al finalizar un período de tiempo determinado es el objetivo principal (Zapata, 2017).

En otras palabras, la contabilidad implica registrar de manera sistemática los ingresos, gastos, deudas, pagos y otras transacciones realizadas por una empresa, después se clasifica, analiza e interpreta esta información para obtener una comprensión clara de la salud económica y las finanzas de la empresa durante un período específico, ya sea mensual, trimestral, semestral o anual.

Importancia de la contabilidad

La contabilidad es valiosa porque facilita el registro metódico y detallado de las transacciones financieras realizadas en una empresa u organización a lo largo del tiempo, el recopilar y organizar metódicamente esta información financiera es fundamental tanto para los miembros de la entidad como para personas externas aceptadas en su situación financiera (Hernández & Moreno, 2018).

Para (Espejo & López, 2018), la contabilidad es importante porque permite al usuario registrar, clasificar, analizar e interpretar los datos financieros y económicos de una entidad, lo que facilita la toma de decisiones informadas (p. 22).

Es importante porque permite registrar de manera organizada y cronológica todas las entradas, salidas, deudas, inversiones y otros eventos que afectan las finanzas de una empresa. Estos estados financieros posibilitan la toma de decisiones acertadas fundamentadas en información confiable, tanto por parte de los directivos como por terceros tales como inversionistas, prestamistas y proveedores.

Objetivo de la contabilidad

Para (Ortiz, 2019) el objetivo de la contabilidad es “registrar, clasificar, resumir e interpretar los resultados, con el fin de que éstos sirvan a los diferentes estamentos interesados en las operaciones de una empresa”(p. 30). La forma más lógica y ampliamente aceptada de llevar a cabo esta tarea, que es responsabilidad de los contadores al presentar la contabilidad con el respectivo proceso desde el inventario hasta la presentación de los estados financieros, es mediante la generación de estados financieros, estos informes se elaboran con el objetivo de proporcionar una visión periódica de la situación económica y financiera del negocio, los

avances en la gestión y los resultados obtenidos durante el período examinado. Los estados financieros incluyen información registrada, normas contables y juicios subjetivos.

En este contexto, la contabilidad tiene como objetivo principal proporcionar información precisa, confiable y oportuna sobre la situación financiera y económica de una empresa u organización. En esencia, la contabilidad es como un lente que nos permite ver con precisión los resultados del negocio. Sin embargo, la contabilidad no se limita a los aspectos internos de la empresa; también es esencial para cumplir con las regulaciones fiscales del gobierno, presentar informes ante entidades de control y facilitar posibles auditorías tanto internas como externas que requieran transparencia.

Estados financieros

Definición de los estados financieros

Según la (NIC 1, 2019) los estados financieros representan todos los movimientos y transacciones económicas de una empresa en documentos diarios durante un período específico, estos informes muestran con claridad la rentabilidad y el rendimiento financiero de la organización, se obtienen directamente de los registros contables meticulosos que mantiene la empresa. Estos registros contables son los que alimentan y respaldan los datos mostrados en los estados financieros.

Los estados financieros son resúmenes organizados que reflejan y consolidan toda la actividad económica de una empresa, su rentabilidad y su situación financiera durante períodos específicos, las presentaciones financieras resumidas se preparan y comparten regularmente, ya sea cada tres meses, cada seis meses o anualmente, según las necesidades de información de la empresa (Elizalde, 2019).

Los estados financieros son una presentación organizada de la posición financiera y del rendimiento de una entidad, proporcionan información clara y completa sobre la situación económica y los resultados de las operaciones de una empresa en un período específico. Los datos contables y principalmente financieros son recibidos por los usuarios internos y externos, como inversionistas, acreedores, reguladores y otros grupos de interés a través de los estados financieros.

NIC 1

Según los autores (Fernández et al., 2018) la NIC 1 establece estándares generales para la presentación de estados financieros y es una regla definida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Proporciona información relevante y comprensible sobre la situación financiera, el rendimiento y los cambios en la posición financiera de una entidad,

asegurando que los estados financieros sean comparables con los de periodos anteriores y con los de otras entidades.

La NIC 1, conocida como la Norma Internacional de Contabilidad 1, fija las reglas generales para presentar estados financieros con propósitos generales, gracias a esta norma, las empresas pueden ofrecer información financiera relevante, confiable, comparable y comprensible para los usuarios, lo cual se considera fundamental. La transparencia y la rendición de cuentas promovidas por la NIC 1 generan confianza en los inversores, acreedores y demás partes interesadas respecto a la información financiera reportada por las entidades.

Importancia de los estados financieros

Según (Rosales et al., 2022) los estados financieros reflejan de manera fiel los datos contables y la situación económica actual de una empresa, es esencial comprender a fondo la información proporcionada en estos informes financieros para poder tomar decisiones acertadas que beneficien el futuro y desarrollo de las empresas.

Es necesario que los estados financieros reflejen correctamente la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad, según lo mencionado en la (NIC 1, 2019). Estos estados son importantes ya que permiten a diferentes usuarios evaluar la capacidad de una empresa para generar flujos de efectivo, así como la oportunidad y seguridad en su generación, que son elementos clave para tomar decisiones económicas.

Es importante asegurarse de que la información presentada en los estados financieros corresponda realmente a la realidad económica y financiera de la organización al momento de tomar decisiones empresariales. Los datos expuestos deben ser precisos y confiables sin falta alguna.

Argumentando, los estados financieros son herramientas sumamente importantes que exponen de manera transparente las finanzas y la salud tanto económica como financiera actual de una empresa. Resultados que permitirán a los directivos tomar las mejores decisiones en base a la situación presentada en los estados financieros de la compañía con el propósito de asegurar un futuro próspero.

Objetivo de los estados financieros

La (NIC 1, 2019) menciona que los estados financieros tienen la finalidad de proveer información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, con utilidad para un amplio grupo de usuarios en sus decisiones económicas.

El primordial objetivo de los estados financieros es el facilitar información útil y relevante para la toma de decisiones, es decir, que sea pertinente, para valorar el desempeño de

la empresa en determinado momento; confiable, libre de errores que puedan afectar el conocimiento económico y financiera de la empresa; y, confrontable, para tener presente el desarrollo de la empresa a través del tiempo.

Principios de los estados financieros

Según (Llamas, 2020) manifiesta que los estados financieros son documentos relacionados que exhiben la situación actual de una empresa. De ellos se obtienen las principales conclusiones y análisis sobre el desempeño económico y financiero de la organización.

Los estados financieros se rigen por los siguientes principios fundamentales, según lo establece el Plan General Contable:

- **Homogeneidad:** Es necesario registrar de manera uniforme todas las operaciones que impactan los estados financieros. En las revisiones internas, este principio es concluyente.
- **Prudencia:** Es necesario ser cuidadoso y conservador al manejar los registros de datos e información. Es preferible no registrar los ingresos hasta verificar que han sido recibidos.
- **Sin compensación:** A menos que una ley específica lo autorice, no se pueden compensar entre sí los gastos e ingresos.

Es importante que los estados financieros sean precisos y reflejen la verdadera situación económica de una empresa, siguiendo los principios contables de uniformidad, prudencia y no compensación según las normas aplicables.

Finalidad de los estados financieros

En lo indicado por la (NIC 1, 2019) la finalidad de los estados financieros es proporcionar información financiera que sea útil para quienes toman decisiones de crédito, inversión y otras decisiones económicas, como prestamistas, acreedores, clientes, gobiernos y el público en general.

Los estados financieros muestran una secuencia de información que comprende desde el inicio del ciclo comercial, es decir, los productos o servicios ofrecidos por la empresa, hasta el pago final realizado por los clientes. Los directivos pueden revisar de manera apropiada esta información contable que se genera (Reyes et al., 2014).

Principalmente los estados financieros son creados para proporcionar información de suma importancia que ayude en la toma de decisiones dentro de una entidad. Estas decisiones

pueden tener un impacto positivo o negativo dependiendo de la situación y están basadas en los datos de los informes financieros.

Características de los estados financieros

Desde el punto de vista de (Espejo & López, 2018) menciona que los estados financieros deben cumplir con ciertas características esenciales, como:

- Exhibir de manera clara la situación económica de la empresa, en conformidad con las normativas internacionales pertinentes sobre la información financiera.
- Suponer que la empresa comenzará operando de forma normal en el futuro previsible.
- Anotar los ingresos y gastos en el período en que ocurran, independientemente de cuándo se reciban o paguen.
- Organizar correctamente los datos relevantes, eliminando los detalles poco significativos.
- Evitar compensar activos con pasivos o ingresos con gastos, a menos que sea en situaciones excepcionales.
- Exponer la información de forma ordenada y reiterativa.
- Es importante incluir datos comparativos con periodos anteriores para realizar un análisis más completo de la evolución.
- La presentación tiene que tener un formato y una estructura uniformes.

Para ser confiables y útiles, los estados financieros deben presentarse periódicamente, comparativamente y consistentemente. Además, deben reflejar la verdadera situación económica, seguir normas contables, asumir la continuidad operativa, registrarse por devengado y priorizar lo relevante.

Estructura de los estados financieros

De acuerdo a la (NIC 1, 2019) indica que los estados financieros deben presentarse de la siguiente manera:

- La empresa debe distinguir los estados financieros de cualquier otra información publicada en el mismo documento.
- Cada estado financiero y sus notas aclaratorias correspondientes deben ser claramente identificadas. Además, la organización debe destacar y repetir la siguiente información cuando sea necesario para facilitar su comprensión:
 - a) El nombre de la entidad o cualquier otra forma de identificarla, así como cualquier cambio en los datos que se hayan producido desde el periodo anterior.

- b) Si los estados financieros son propiedad de una sola empresa o de un grupo de empresas.
- c) La fecha de finalización del período de tiempo que cubre la información presentada.
- d) El medio por el cual se muestran los valores monetarios.
- e) El nivel de redondeo que se utiliza para mostrar las cifras.

Es importante que los estados financieros estén claramente diferenciados y con información importante como el nombre de la entidad, si es como persona natural o sociedad, el período que cubre, la moneda utilizada y el redondeo aplicado a las cifras.

Estados financieros a utilizar en el análisis financiero

Se deben preparar estados financieros al menos una vez al año. No obstante, la empresa puede optar por modificar la fecha de cierre de su saldo contable. En dicha situación, se pueden elaborar los estados financieros para un período que exceda o sea menor a un año fiscal.

Según la (NIC 1, 2019) la empresa deberá informar claramente el período exacto que abarcan si los estados financieros cubren más o menos de los 12 meses, cabe resaltar que también es necesario explicar la razón de utilizar un período contable más largo o más corto que el año contable normal.

En consecuencia, el análisis financiero utiliza los siguientes estados financieros:

Estado de Situación Financiera; Presenta la posición de los activos, pasivos y patrimonio de una empresa. En resumen, representa la condición financiera o las condiciones de un negocio en un momento específico según lo registrado en los libros contables (Ortiz, 2019).

Activos. Son los valores, servicios, bienes y derechos que controla la empresa y que se espera generen beneficios económicos debido a eventos pasados, y serán valorados razonablemente en términos monetarios.

Pasivos. Son obligaciones financieras que una empresa o individuo tiene con terceros, representan deudas que deben pagarse en un futuro, ya sea a corto o largo plazo. Estos pueden incluir préstamos, cuentas por pagar, impuestos adeudados y otras responsabilidades económicas pendientes.

Patrimonio. Es la participación económica en la empresa de los socios o del dueño único, la empresa queda constituida únicamente por el capital social en el momento de su fundación. Con el tiempo; sin embargo, cambiará debido a los resultados obtenidos que no se han eliminado, la creación de reservas o los aportes realizados con el objetivo de capitalizarlos en el futuro.

Tabla 1. Formato del Estado de Situación Financiera

EMPRESA "XYZ"			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X			
EXPRESADO EN DÓLARES \$USD			
1	Activos		
1.1	Activo Corriente		
1.1.1	Efectivo y Equivalente a Efectivo	XXX	
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	<u>XXX</u>	
	Total Activo Corriente		XXX
1.2	Activos No Corrientes		
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	XXX	
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	<u>XXX</u>	
	Total Activo No Corriente		XXX
	Total Activo		<u>XXX</u>
2	Pasivos		
2.1	Pasivo Corriente		
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	XXX	
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	XXX	
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	XXX	
2.1.10	Anticipos de Clientes	XXX	
	Total Pasivo Corriente		XXX
2.2	Pasivo No Corriente		
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	XXX	
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	XXX	
	Total Pasivo No Corriente		XXX
	Total Pasivo		<u>XXX</u>
3	Patrimonio		
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios		
3.1.1	Capital Social	XXX	
3.1.4	Reservas	XXX	
3.1.6	Resultados Acumulados	XXX	
	Total Patrimonio		<u>XXX</u>
	Total Pasivo y Patrimonio		<u>XXX</u>
			Loja, ... de ... del ...
	GERENTE GENERAL	CONTADORA	

Nota: La tabla 1 muestra el formato correspondiente al Estado de Situación Financiera. (Espejo & López, 2018).

Estado de Resultados; Durante un período de tiempo determinado, generalmente un año, el Estado de Resultados refleja los ingresos y gastos, así como la utilidad o pérdida de

operaciones en una empresa. La actividad refleja un estado en constante cambio. Significa que se acumula, lo que implica reanudar las operaciones de la empresa desde el primer día hasta el último del período analizado (Ortiz, 2019).

Ingresos. Representan el incremento en beneficios económicos que se han generado durante el periodo contable como producto de sus actividades operativas, ya sea como ganancias o incremento del valor de los activos, o la disminución de los pasivos.

Gastos. Son salidas de dinero o disminuciones del patrimonio que una entidad realiza para adquirir bienes o servicios necesarios para su operación o funcionamiento, estos pueden ser costos directos de producción, gastos administrativos, de ventas, financieros o extraordinarios. Los gastos reducen los beneficios o la rentabilidad de una empresa o individuo en un período determinado.

Tabla 2. *Formato del Estado de Resultados*

EMPRESA "XYZ"			
ESTADO DE RESULTADOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X			
EXPRESADO EN DÓLARES \$USD			
4	Ingresos		
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias		
4.1.2	Prestación de Servicios		
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	XXX	
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones		
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	XXX	
	Total Ingresos		XXX
5	Costos y Gastos		
5.2	Gastos		
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias		
5.2.1.1	Ventas	XXX	
5.2.1.2	Administrativos	XXX	
5.2.1.3	Gastos Financieros	XXX	
	Total Gastos		XXX
	Resultados		
	Total Ingresos	XXX	
	(-) Total Gastos	XXX	
	(=) Utilidad / Pérdida del Periodo		XXX
		Loja, ... de ... del	
	GERENTE GENERAL	CONTADORA	

Nota: La tabla 2 enseña el formato correspondiente al Estado de Resultados. (Espejo & López, 2018).

Usuarios de los Estados Financieros

Los estados financieros son documentos que exhiben la condición económica y financiera de una compañía en un lapso específico. Esta información es necesaria para varios individuos e instituciones, según lo indicado por la (NIC 1, 2019) quienes son conocidos como usuarios de estados financieros son los siguientes:

- **Inversionistas y accionistas:** Quizás estos usuarios son las personas más influyentes. Antes de tomar decisiones relacionadas con la compra, retención o venta de acciones, para ellos es importante analizar los estados financieros para evaluar si la empresa está generando beneficios y lleva una buena gestión.
- **Acreedores:** Tanto las instituciones financieras y otros prestamistas deben examinar los estados financieros de una empresa antes de conceder un préstamo o línea de crédito, con el fin de evaluar su capacidad para cumplir con los pagos.
- **Administradores:** En la propia compañía, es necesario que los altos ejecutivos realicen un estudio regular de los estados financieros con el fin de tomar decisiones acertadas relacionadas con precios, gastos, inversiones, financiamiento y otros aspectos.
- **Autoridades gubernamentales:** Tanto los reguladores como las autoridades fiscales, a niveles local y nacional, solicitan los estados financieros para verificar el cumplimiento de las leyes y obligaciones tributarias.
- **Analistas financieros:** Los estados financieros detallados son utilizados por estos profesionales internos y externos para evaluar empresas y proporcionar recomendaciones de inversión.
- **Empleados:** A pesar de ser en menor proporción, los empleados pueden mostrar interés por la estabilidad financiera y rentabilidad de la compañía que los contrata.
- **Público general:** En caso de empresas que cotizan en bolsa de valores o de alto perfil público, cualquier persona podría consultar los estados financieros publicados por interés propio.

Analista Financiero

Definición del analista financiero

Para tener una definición de analista financiero como tal tenemos que tener en cuenta a diferentes autores que nos dicen lo siguiente:

El autor (Ortiz, 2019) menciona que el analista financiero tiene especialización en finanzas y economía. Su trabajo guarda estrecha relación con la de otros profesionales

financieros, sobre todo con contadores y administradores financieros, aunque tiene un enfoque específico. Para hacer un buen análisis en su trabajo, es crucial contar con información contable precisa y clara preparada por los contadores. En síntesis, un analista financiero no trabaja en aislamiento; forma parte de un equipo de profesionales que colaboran para gestionar las finanzas (p. 14).

El analista financiero está altamente capacitado en cuestiones económicas y financieras. Debe revisar con atención los estados financieros y toda la información que posee sobre una empresa. El analista tiene que interpretar la situación, realizar un análisis detallado y llegar a conclusiones bien fundamentadas utilizando esa información, una vez que el analista evalúe si los resultados operativos y financieros de la empresa son apropiados, presentará recomendaciones respaldadas por su análisis según lo mencionan (Espejo & López, 2018). En sí, el analista financiero tiene la función de examinar detenidamente las finanzas de la empresa, descubrir sus fortalezas y debilidades, y proponer soluciones sólidas.

El analista financiero es una persona especializada en analizar, interpretar y evaluar información económica y financiera de empresas, industrias y mercados. Investiga detalladamente los estados financieros, proyecciones, tendencias y otros datos relevantes para asesorar en la toma de decisiones sobre inversiones, financiamiento y gestión de riesgos como su trabajo principal.

Importancia del analista financiero

Para (Ortiz, 2019) el trabajo del analista financiero es muy valioso en el contexto económico, después de analizar minuciosamente los datos financieros, este profesional ofrece recomendaciones muy útiles. Gracias a sus contribuciones, el analista financiero desempeña un papel importante al proporcionar evaluaciones y consejos basados en datos para orientar las decisiones financieras de manera confiable, como tomar decisiones fundamentadas sobre dónde invertir el dinero, cómo obtener financiamiento y cómo manejar los riesgos.

En el ámbito empresarial y de las inversiones, el rol del analista financiero es fundamental. A mi criterio, su importancia reside en la capacidad de proporcionar una visión imparcial y respaldada por datos concretos sobre la situación económica y financiera, el desempeño y las perspectivas de crecimiento de empresas, industrias y mercados.

Objetivo del analista financiero

El analista financiero tiene como tarea principal procesar y estudiar detalladamente los datos económicos de una empresa, lo cual incluye examinar los números en relación con el contexto económico general y las circunstancias específicas de la empresa según lo menciona (Ortiz, 2019). Tras examinar cuidadosamente toda esa información, el analista alcanza

conclusiones significativas y ofrece recomendaciones sólidas, lo que habilita al administrador financiero a tomar las mejores decisiones en cuanto al manejo de los recursos económicos (p. 15).

Proporcionar asesoría y recomendaciones basadas en un análisis e interpretación exhaustiva de datos económicos y financieros relevantes es el principal objetivo de un analista financiero. Su labor es examinar minuciosamente los estados financieros, proyecciones, tendencias del mercado y otros datos clave para evaluar la situación actual y las perspectivas futuras de empresas, sectores industriales e incluso economías completas.

Características del analista financiero

El autor (Ortiz, 2019) menciona que la actividad del analista es algo tan importante, que sus conclusiones y recomendaciones son de tan extenso alcance y pueden afectar positiva o negativamente no sólo a una sino a muchas empresas, aquél debe ser un profesional que reúna un mínimo de características, como son las siguientes:

- Tener una gran capacidad para analizar profundamente y encontrar detalles más, siendo necesario contar con habilidades de investigación excepcionales.
- Tiene entusiasmo, tenacidad y habilidad para colaborar bien con otros profesionales.
- Es necesario comprender las técnicas utilizadas para preparar los estados financieros que se deben interpretar y analizar, lo cual requiere conocimientos profundos de contabilidad.
- Acceso a información exhaustiva sobre aspectos no financieros como la organización, los procedimientos, los bienes, los proyectos y las previsiones de la empresa. Proporciona un contexto más amplio.
- Es importante estar bien informado y actualizado sobre la situación económica, política, monetaria y fiscal a nivel nacional e internacional, ya que estos factores externos influyen en el rendimiento de la empresa.

Responsabilidades del analista financiero

(Resources, 2021) menciona que dentro de las responsabilidades del analista financiero se encuentran las siguientes:

- Consolidar y analizar minuciosamente los datos económicos de una empresa, tomando en cuenta sus objetivos y situación financiera actual es una responsabilidad clave del analista financiero.
- Proponer ideas innovadoras y creativas para reducir los costos y mejorar los resultados y ganancias del negocio es una parte crucial de su trabajo.

- El analista también tiene que recopilar y resumir la información financiera importante para después elaborar informes detallados que muestren el estado de las finanzas y los posibles riesgos actuales.

Ética del analista financiero

Los analistas financieros deben analizar y presentar información de manera imparcial, precisa y objetiva, sin tener conflictos de intereses ni sesgos, debido a su ética profesional (Ortiz, 2019).

La ética del analista implica revelar todos los supuestos y métodos utilizados en sus análisis, evitando prácticas dolosas o la difusión de información falsa o imprecisa.

Análisis Financiero

Definición del análisis financiero

Según (Ortiz, 2019) la información financiera y operativa de una empresa es reunida, interpretada, comparada y estudiada por el análisis financiero. Esto significa que se deben examinar detalladamente los estados financieros y realizar cálculos de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores adicionales. También se crean estados complementarios que contribuyen a la evaluación del rendimiento financiero y operativo de la empresa. Proporciona una base sólida para que los administradores, inversores y acreedores tomen las mejores decisiones que se adapten a sus necesidades e intereses esta evaluación detallada (p. 15).

Es necesario examinar detenidamente los estados financieros para la mayoría de las decisiones sobre préstamos, inversiones y otras operaciones económicas. Proporciona información útil sobre la situación económica y financiera de una empresa este análisis exhaustivo. Ayuda a los inversores y otras partes interesadas a tomar las mejores decisiones en función de sus necesidades, como resultado. El análisis financiero es una herramienta importante para orientar las decisiones de inversión, aunque su relevancia puede variar según las circunstancias y el momento en que se realiza en el mercado (Reyes et al., 2014).

El análisis financiero es un proceso metódico y riguroso para evaluar la información económica y financiera de una empresa con el fin de comprender su situación actual, identificar sus fortalezas y debilidades, así como proyectar su desempeño y viabilidad futura.

Importancia del análisis financiero

El análisis financiero es una herramienta importante que proporciona datos precisos y detallados para estudiar a fondo todos los factores que afectan el desempeño económico de una empresa. Representa un valioso manual de referencia que ayudará a los negocios a tomar las decisiones estratégicas más importantes para el futuro, la solidez financiera de la empresa y su

capacidad para cumplir con las obligaciones y compromisos adquiridos son elementos serios que permiten evaluar. Es importante saber si su economía posee la solvencia y estabilidad económica adecuadas, ya que esto establecerá las bases que permitirán su progreso y desarrollo exitoso a mediano y largo plazo.

Sin embargo, además de la evaluación de la situación actual, el análisis financiero también es una herramienta efectiva para la planificación y la prevención de riesgos, el monitoreo de tendencias y proyecciones permite anticipar y planificar planes para aprovechar oportunidades o reducir amenazas económicas (Marcillo et al., 2021).

Un análisis financiero exhaustivo y regular proporciona una perspectiva completa, lo que es esencial para la toma de decisiones y la creación de estrategias que fortalezcan la solidez y la rentabilidad del negocio en el futuro.

Objetivo del análisis financiero

Para los autores como (Marcillo et al., 2021) el análisis financiero tiene varias metas principales. En primer lugar, facilitan la identificación de las tendencias de los principales indicadores económicos que tienen un impacto en el desempeño de las empresas. Además, proporcionan información detallada para una evaluación completa de la situación financiera y económica actual, así como para determinar si se están cumpliendo las metas y objetivos establecidos.

Verifica la coherencia y la conexión lógica entre la información contable presentada y la situación económica de la empresa es otro objetivo importante. Los análisis ayudan a identificar posibles problemas o debilidades financieras para que se puedan implementar correctivos a tiempo.

Por último, pero no menos importante, estos estudios detallados son una herramienta útil para brindar a los gerentes y tomadores de decisiones una comprensión completa de los aspectos financieros importantes. Por lo tanto, pueden centrar mejor sus planes y acciones en este aspecto serio del éxito de su empresa.

Características del análisis financiero

Según el autor (Marcillo et al., 2021) manifiesta que un análisis financiero completo debe cubrir varios aspectos clave, entre los que se encuentran:

- Un examen detallado de los bienes y responsabilidades de la empresa.
- Una evaluación de la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras y deudas (solvencia).
- Un análisis de los recursos líquidos disponibles para realizar pagos a corto plazo.

- Un análisis detallado de los resultados financieros obtenidos, que incluye ganancias, pérdidas, márgenes y otros factores.
- Una evaluación de la solidez financiera general y la estabilidad de la empresa a mediano y largo plazo.
- Un análisis de la eficiencia de los activos productivos del negocio.

Herramientas del análisis financiero

Según (Ortiz, 2019) cuando se habla de herramientas para el análisis financiero, se refiere a la información de base que sirve como insumo fundamental para realizar ese estudio. El analista, ya sea interno o externo a la empresa, cuenta con diversas fuentes de datos para desarrollar su labor. Entre las herramientas más importantes se encuentran:

- Los estados financieros fundamentales de la empresa, incluidos los últimos tres años.
- Información adicional sobre políticas contables y financieras importantes, como estructuras de costos, valuación de inventarios, depreciación, manejo de pasivos, etc. Los estados financieros suelen incluir una parte de estos datos.
- Información adicional que la empresa proporcione sobre su mercado, producción, organización y otros temas relacionados.
- Recursos de gestión financiera específicos, como evaluaciones de proyectos, análisis de costo de capital y capital de trabajo.
- Conceptos fundamentales de matemáticas financieras aplicados a las decisiones financieras y crediticias.
- Información sectorial de estudios especializados sobre empresas similares.
- Un análisis macroeconómico de la situación general, la producción nacional, la política monetaria, el sector externo y el sector público, entre otros aspectos.

Proceso del análisis financiero

Según (Zapata, 2017) menciona que todo proceso importante requiere ser procesada con seguridad y eficacia, el análisis debe responder a un procedimiento ágil, seguro y económico, las fases del análisis son las siguientes:

Programación

- Definir objetivo y alcance.
- Establece fechas.

Ejecución

- Seleccionar al responsable o responsables.
- Recabar datos, tablas, etc.

- Organizar información, validar datos.
- Definir metodología.

Discusión evaluación

- Definir los métodos que utilizará.
- Obtener los resultados de interrelación.
- Interpretar los resultados.
- Confrontar los resultados con los ejecutivos y operativos.
- Elaborar un informe con los resultados relevantes, opiniones salvedad, conclusiones y recomendaciones.

Seguimiento

- Directorio: Enfatizar en aspectos críticos.
- Gerente: Tomar decisiones, efectuar seguimiento.

Usuarios del análisis financiero

Según (Pérez, 2020) indica que los usuarios que utilizan el análisis financiero son los siguientes:

- **Gerentes:** Son usuarios más importantes del análisis financiero. Utilizan las herramientas y técnicas de análisis para evaluar el desempeño histórico y actual de la empresa, identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas. Esto les permite tomar decisiones acertadas sobre precios, costos, inversiones de capital, financiamiento, etc.
- **Inversionistas y accionistas:** Realizan análisis financieros para determinar la rentabilidad, riesgo y valor de una empresa antes de tomar decisiones de inversión como comprar, vender o mantener acciones.
- **Acreeedores e instituciones financieras:** Los bancos y otros prestamistas utilizan las técnicas de análisis financiero para evaluar la capacidad de pago de las empresas solicitantes de préstamos o líneas de crédito. Les permite medir el riesgo de no ser pagados.
- **Analistas financieros y calificadores de riesgo:** Estos profesionales externos realizan análisis financieros profundos de empresas, utilizando toda la información disponible, para hacer recomendaciones de inversión o establecer calificaciones de riesgo.
- **Autoridades gubernamentales y reguladores:** Algunos organismos reguladores pueden realizar análisis de la información financiera de empresas para verificar el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Métodos del análisis financiero

Según explica (Zapata, 2017), la elección del método o enfoque más apropiado para realizar un análisis financiero dependerá de una serie de factores. En primer lugar, afecta el alcance y la profundidad del estudio, además, es importante considerar la capacidad de acceder a una variedad de fuentes de información financiera que se requieren. Finalmente, los objetivos y propósitos específicos del análisis determinarán el tipo de enfoque más conveniente a utilizar.

Análisis Vertical

Según lo indicado por (Ortiz, 2019) analizar un solo estado financiero en un momento específico es la base de esta metodología, donde se relaciona cada partida con un monto total de referencia dentro del mismo informe, conocido como cifra base. Este análisis es estático, ya que examina la situación financiera en un momento específico, sin tener en cuenta los cambios a lo largo del tiempo.

El enfoque clave de esto está en interpretar los porcentajes obtenidos de manera adecuada. Los valores absolutos por sí solos no muestran cuál es la importancia relativa de cada partida dentro del estado financiero general y qué significado tiene realmente para la estructura de la empresa. Por otro lado, el porcentaje que cada cuenta representa en relación a la cifra base proporciona información importante sobre su importancia, las políticas implementadas, el tipo de empresa, su estructura financiera, márgenes de rentabilidad y otros aspectos esenciales.

Procedimiento. Cuando hablamos del procedimiento del análisis vertical, (Ortiz, 2019) afirma que “consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base” (p.124).

Fórmula.

$$\% \text{ de Grupo} = \frac{\text{Valor del subgrupo}}{\text{Total de grupo}} \times 100$$

$$\% \text{ de Subgrupo} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Total de subgrupo}} \times 100$$

$$\% \text{ de Rubro} = \frac{\text{Valor subcuenta}}{\text{Total de la cuenta}} \times 100$$

Análisis Horizontal

Para (Ortiz, 2019) el análisis horizontal se centra en examinar cómo cambian las cuentas individuales de los estados financieros entre un período y otro. Por lo tanto, se necesita comparar al menos dos estados financieros de la misma índole, aunque de periodos diferentes. Se enfoca en los movimientos y cambios que suceden en cada partida contable a lo largo del tiempo, por lo cual es un análisis dinámico.

Este análisis deberá enfocarse en encontrar las variaciones "extraordinarias" o más significativas, teniendo en cuenta los cambios tanto absolutos como porcentuales o relativos.

Procedimiento. Antes de hacer un análisis horizontal, es necesario elegir los estados financieros pertinentes, como el estado de resultados y el balance general, que corresponden a los periodos para comparar. Después, se señalan las partidas importantes a revisar, como los ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio.

Calcular las diferencias en valores absolutos entre un período y otro es el próximo paso, restando los montos del año actual a los del año base. Se calcula también el cambio porcentual o la variación relativa para obtener una perspectiva de los movimientos en términos proporcionales.

Luego, se procede a analizar los resultados obtenidos e interpretar el impacto y las implicaciones que los cambios observados tanto en términos absolutos como porcentuales han tenido sobre la situación financiera general y el desempeño de la empresa durante esos períodos (Ortiz, 2019).

Fórmula.

$$\text{Aumento o Disminución} = \text{Año Actual} - \text{Año Base}$$

$$\% \text{ de Aumento o Disminución} = \frac{\text{Aumento o Disminución}}{\text{Año Base}} \times 100$$

$$\text{Razón} = \frac{\text{Año Actual}}{\text{Año Base}}$$

Indicadores Financieros

Definición de los indicadores financieros

Las herramientas que permiten evaluar la situación económica de una empresa son los indicadores financieros. La base es relacionar y combinar distintos datos numéricos que aparecen en los estados financieros. El propósito es lograr resultados que ofrezcan datos importantes sobre las características únicas que definen el rendimiento financiero del negocio.

En resumen, los indicadores financieros son fórmulas matemáticas que relacionan datos importantes de los informes contables como ingresos, costos, activos y pasivos. Al establecer estas conexiones entre los datos, se crean métricas e indicadores adicionales que ayudan en el análisis de la liquidez, solidez financiera, rentabilidad y eficiencia operativa.

Hoy en día, las herramientas de importancia son los indicadores financieros que se usan para determinar la condición de los negocios. Es posible obtener cálculos e interpretaciones a través de las operaciones, ya que permiten identificar áreas con estabilidad (Marcillo et al., 2021).

Importancia de los indicadores financieros

Identificar las fortalezas y debilidades de un negocio es posible gracias a la importancia de las herramientas financieras, también proporciona datos sobre las probabilidades y tendencias del desempeño económico futuro de la empresa.

Estos indicadores destacan ciertas relaciones clave que merecen un estudio más profundo y detallado por parte del analista. En teoría, cualquier partida del equilibrio general podría vincularse con otro del mismo equilibrio o del estado de resultados.

No obstante, en la realidad se emplean ciertos indicadores estándar y ampliamente aceptados que vinculan datos especialmente relevantes para valorar aspectos críticos como la liquidez, el apalancamiento, la rentabilidad, la eficiencia operativa y otros elementos financieros fundamentales (Ortiz, 2019).

Clasificación de los indicadores financieros

Con el fin de facilitar un análisis más profundo, los indicadores financieros suelen clasificarse de diversas maneras. La manera más frecuente es clasificarlos dependiendo del aspecto clave que ayuda a evaluar, dando importancia especial a los indicadores que miden la rentabilidad, solvencia y liquidez de la empresa.

Es fundamental considerar que ninguna partida contable funciona de manera independiente, por lo tanto, su comportamiento y cambios están estrechamente conectados al rendimiento de otras cuentas relacionadas en los estados financieros.

Así que, para realizar un análisis exhaustivo es necesario examinar los indicadores de forma interconectada, lo cual proporciona una perspectiva más completa del verdadero estado financiero y las perspectivas económicas de la empresa.

La clasificación de los indicadores financieros que son mayormente utilizados son los siguientes:

Indicadores de liquidez. Miden la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. El propósito es evaluar la facilidad o dificultad que tendría la

empresa para pagar todas sus deudas a corto plazo si tuviera que convertir rápidamente sus activos en efectivo.

Estos indicadores buscan determinar lo que ocurriría si la empresa tuviera que cancelar todas sus deudas y compromisos financieros con vencimiento menor a un año, así que los índices de liquidez posibilitan analizar detalladamente la situación de la empresa desde el punto de vista de su capacidad para enfrentar sus obligaciones corrientes repentinamente e inmediatamente.

La falta de suficientes recursos líquidos es un aspecto importante, ya que podría llevar a la empresa a incumplir pagos, con las consecuencias negativas que esto acarrearía para su operación y credibilidad financiera (Dirección Nacional de Investigación y Estudios, 2022).

Liquidez corriente. Intenta verificar la disponibilidad a corto plazo de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras.

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

Estándar. Entre \$1,50 a \$2,00

Índice de Capital de Trabajo. Para (Ordóñez Parra, 2021) la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente determina el capital de trabajo, lo cual refleja la cantidad de efectivo que quedaría a la empresa si tuviera que liquidar todas sus obligaciones de corto plazo. (p. 35)

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

Estándar. Igual o mayor al pasivo corriente

Indicadores de solvencia. Los índices de solvencia evalúan la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras utilizando sus recursos disponibles. Estos indicadores muestran qué porcentaje de los activos de la compañía proviene de deudas con acreedores externos, lo que permite analizar el nivel de endeudamiento y el riesgo asociado al financiamiento externo (Dirección Nacional de Investigación y Estudios, 2022).

Endeudamiento del activo. Indica qué proporción de los activos está respaldada por deuda y qué porcentaje por capital propio o patrimonio.

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

Estándar. Entre 40% y 60%

Endeudamiento a corto plazo. Mide el porcentaje de la deuda total de una empresa que vence en el corto plazo, generalmente dentro de un año.

$$\text{Endeudamiento a corto plazo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Estándar. No mayor al 50%

Endeudamiento a largo plazo. Mide la porción de la deuda total de una empresa que vence en un período de más de un año, generalmente más allá del ciclo operativo normal.

$$\text{Endeudamiento a largo plazo} = \frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Estándar. Entre 50% y 70%

Endeudamiento patrimonial. Este indicador evalúa cuánto compromiso tiene el patrimonio con los acreedores de la empresa.

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

Estándar. Menor a \$0.50

Endeudamiento del Activo fijo. Evalúa la capacidad de una empresa para pagar sus deudas con sus activos inmovilizados o fijos.

$$\text{Endeudamiento del Activo fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Estándar. Igual o mayor a \$1

Apalancamiento. Es una medida financiera que muestra la relación entre los fondos aportados por los accionistas o propietarios de una empresa y los fondos prestados.

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

Estándar.

- Si es igual a 1 no afecta a la rentabilidad.
- Si es menor a 1 la deuda reduce la rentabilidad. Se financia con el Patrimonio.
- Si es mayor a 1 implica que el uso de la deuda aumenta la rentabilidad financiera. Se financia con terceros.

Apalancamiento financiero. Es una medida que muestra cómo una empresa usa deuda y capital propio para financiar activos.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de Impuesto}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}}$$

Estándar.

- Mayor a 1, indica que los fondos ajenos remunerables contribuyen a que la rentabilidad de los fondos propios sea superior a lo que sería si la empresa no se endeudaría.
- Menor a 1, indica lo contrario.
- Igual a 1, la utilización de fondos ajenos es indiferente desde el punto de vista económico.

Fortaleza Patrimonial. Es una medida financiera que muestra cómo se relacionan los activos totales y el patrimonio neto (capital propio) de una empresa.

$$\text{Fortaleza Patrimonial} = \frac{\text{Capital Social}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Estándar. Menor al 50%

Endeudamiento Patrimonial Corriente. Es una medida financiera que conecta el patrimonio neto de una empresa con sus pasivos corrientes (deudas a corto plazo).

$$\text{Endeudamiento Patrimonial Corriente} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar a Corto Plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar. Menor al 50%

Indicadores de rentabilidad. Los indicadores de rentabilidad miden la capacidad de la empresa para generar ganancias a partir de sus ingresos por ventas. Estos evalúan la efectividad de la administración en el control de los costos y gastos operativos, convirtiendo eficientemente los ingresos en utilidades netas. Una buena gestión de la rentabilidad refleja el aprovechamiento óptimo de los recursos para maximizar los beneficios económicos. En esencia, estos indicadores permiten analizar qué tan lucrativa es la operación del negocio y la habilidad gerencial para traducir las ventas en ganancias (Dirección Nacional de Investigación y Estudios, 2022).

Margen Operacional. Muestra si el negocio es o no lucrativo, sin depender de la manera en que ha sido financiado.

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Prestación de Servicios}}$$

Estándar. Mayor o igual al 15%.

Rentabilidad Neta. Mide la utilidad de la empresa por cada unidad monetaria de venta.

$$\text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Prestación de Servicios}}$$

Estándar. Mayor o igual al 30%.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio. La rentabilidad operativa del patrimonio permite determinar el retorno que los socios o accionistas obtienen de su inversión en la empresa, sin considerar los gastos financieros y tributarios, así como la participación de los trabajadores.

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Estándar. Menor al 10%

Índice de Rentabilidad Financiera. La rentabilidad financiera es un indicador crucial, ya que evalúa el beneficio neto generado por los propietarios de la empresa en relación a su inversión, después de deducir los gastos financieros, impuestos y participación de los trabajadores. Además, refleja las expectativas de los accionistas o socios a través del costo de oportunidad. Este indicador muestra la rentabilidad que se deja de obtener al no elegir otras alternativas de inversión arriesgadas.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \left(\frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Activo}} \right) * \left(\frac{\text{UAI}}{\text{Prestación de Servicios}} \right) * \left(\frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \right) * \left(\frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} \right) * \left(\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{UAI}} \right)$$

Donde:

UAI= Utilidad antes de impuestos e intereses

UAI= Utilidad antes de impuestos

Estándar. Mayor o igual al 20%.

Sistema DUPONT. Según (Marcillo et al., 2021) el análisis financiero es la metodología enfocada en evaluar las tareas y responsabilidades del área administrativa

relacionadas con el manejo de los recursos económicos de la organización. Implica examinar los diferentes elementos y variables que intervienen en las operaciones del negocio. El punto de partida es el cálculo e interrelación de diversos indicadores financieros, lo que permite cuantificar el nivel de utilidades y ganancias generadas por la empresa. En esencia, esta técnica brinda una visión integral sobre el desempeño financiero de la organización a partir del estudio de sus estados contables y ratios clave (p. 34).

Sistema DuPont – Rendimiento sobre los Activos (RSA). Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio. Si bien la rentabilidad neta del activo se puede obtener dividiendo la utilidad neta para el activo total, la variación presentada en su fórmula, conocida como “Sistema Dupont”, permite relacionar la rentabilidad de ventas y la rotación del activo total, con lo que se puede identificar las áreas responsables del desempeño de la rentabilidad del activo. (SUPERCIAS, s.f., p.13)

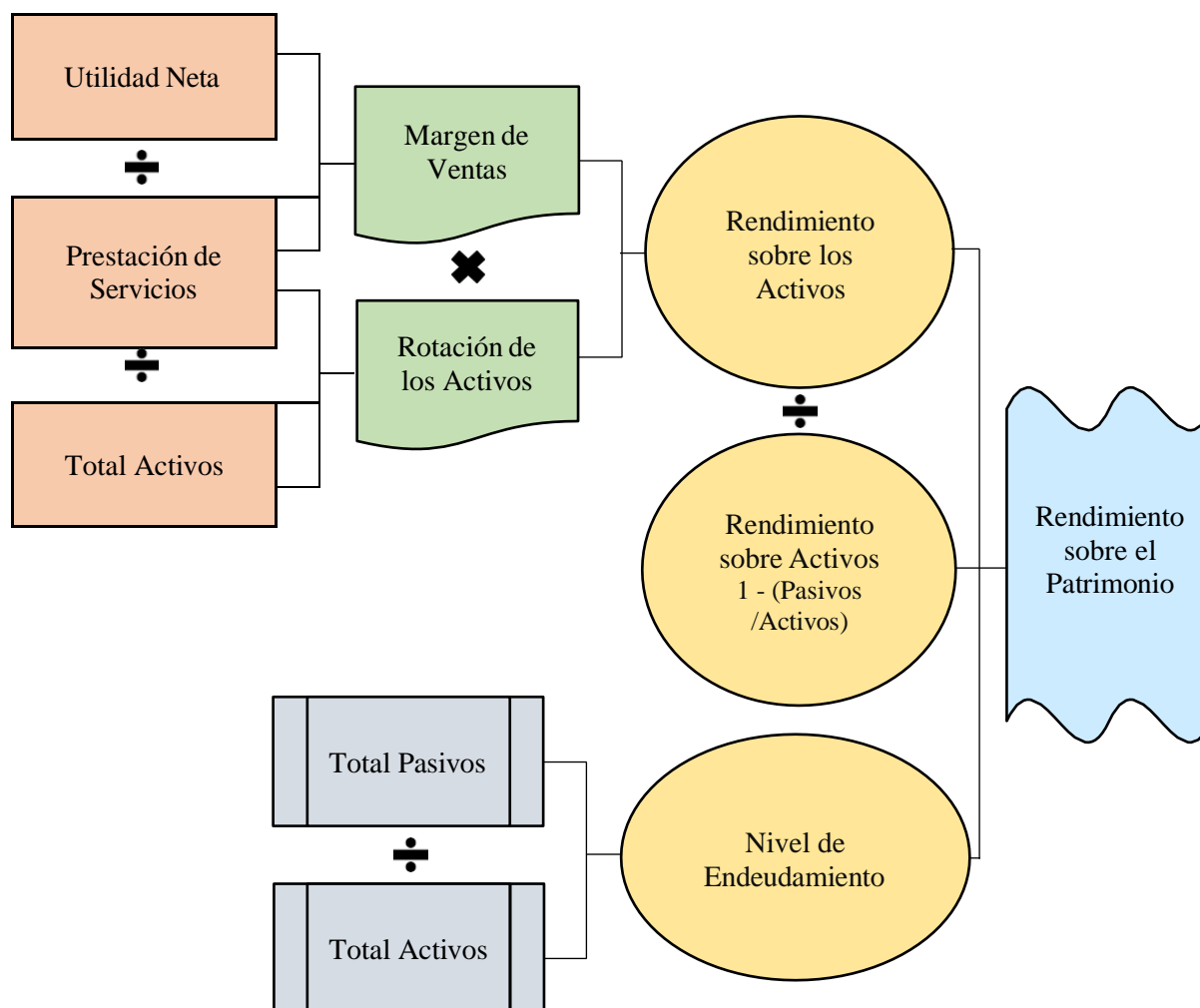
$$\text{RSA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Prestación de Servicios}} * \frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Total Activos}}$$

Sistema DuPont – Rendimiento sobre el Patrimonio (RSP). Para (Marcillo et al., 2021) “el margen de rentabilidad del patrimonio es uno de los indicadores financieros y de gestión principales para determinar la tasa de crecimiento de las ganancias de una compañía, específicamente la realizada por la inversión de los accionistas”.

$$\text{RSP} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}} * \frac{\text{Total Activos}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Representación Gráfica del sistema DuPont.

Figura 1. Representación gráfica del sistema DuPont



Nota: La figura 5 indica la representación gráfica del Sistema DuPont.

Indicadores de gestión. Los indicadores evalúan la eficiencia con la que una empresa gestiona y emplea sus recursos productivos. Miden la rotación y renovación de los diferentes componentes del activo, como inventarios, cuentas por cobrar y por pagar. También analizan la velocidad con que la empresa recupera el dinero invertido en sus operaciones y la proporción de sus gastos operativos respecto a los ingresos generados por ventas. Permiten determinar qué tan bien una compañía aprovecha sus activos y recursos para generar ingresos de manera ágil y rentable (Dirección Nacional de Investigación y Estudios, 2022).

Rotación de Cartera. Es una medida financiera que muestra el tiempo promedio que le toma a una empresa cobrar sus ventas a crédito.

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar}}$$

Estándar. 6 a 12 veces

Período Promedio de Cobro. Indica en cuántos días las cuentas por cobrar de la empresa se hacen efectivo.

$$\text{Periodo Promedio de Cobro} = \frac{365}{\text{Rotación de Cartera}}$$

Estándar. No superior a 30 días

Rotación de activo fijo. Muestra cuántas unidades monetarias son vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos no corrientes.

$$\text{Rotación del Activo Fijo} = \frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Estándar. Mayor a 1

Rotación de ventas. Muestra cuántas veces se usan los activos en cierto nivel de ventas, es decir, la eficiencia del uso del activo.

$$\text{Rotación de ventas} = \frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar. Mayor a 1 veces

Impacto Gastos Administración y Ventas. Mide la presencia de gastos operacionales importantes que darán un margen operacional y utilidad neta bajos.

$$\text{Impacto de los gastos administrativos} = \frac{\text{Gastos Administrativos y de Ventas}}{\text{Prestación de Servicios}}$$

Estándar. Menor al 10%

Informe Financiero

Definición del informe financiero

Para los autores como (García & Chávez, 2023) los informes financieros o contables muestran información importante sobre la salud financiera y económica de una empresa. Estos informes resumen el camino y el desarrollo de la empresa desde su fundación hasta la actualidad, ofreciendo una perspectiva completa para apoyar la toma de decisiones estratégicas. Los balances, estados de resultados y otros documentos financieros muestran información detallada sobre el desempeño anterior y la situación actual de la empresa. Los directivos y accionistas pueden analizar tendencias, identificar fortalezas y debilidades, y usar esta valiosa

fuentes de datos para respaldar sus decisiones futuras con datos sólidos sobre la realidad económica del negocio.

El informe financiero es un documento que el analista financiero elabora sobre los resultados del análisis de los estados financieros de una empresa utilizando técnicas e indicadores que permiten conocer la situación económica y financiera de una empresa durante un período de tiempo determinado es lo que menciona (Zapata, 2017). Los resultados (conclusiones y recomendaciones) proporcionarán información sobre la situación económico-financiera a los directivos de la empresa para que puedan tomar decisiones que mejoren la rentabilidad y el crecimiento de la empresa.

El informe financiero es una herramienta de suma importancia para comprender el estado financiero de una empresa, es una historia que cuenta cómo una empresa ha manejado y operado sus recursos durante un período de tiempo determinado. Además de ser un documento fijo, es dinámico y muestra tendencias, desafíos y oportunidades. Como contadora en formación, valoro mucho cómo los informes financieros no solo son registros contables, sino también herramientas analíticas que ayudan a los líderes empresariales a tomar decisiones estratégicas. Para tener éxito en el campo contable y financiero, es necesario comprender estos informes con precisión, ya que brindan una visión completa de la situación económica de una entidad y guían hacia acciones correctivas o de crecimiento.

Importancia del informe financiero

Tomando en consideración al autor (Carranza, 2020) los estados financieros son una herramienta vital para las empresas porque transforman los datos contables sin importancia en información importante sobre la situación económica y financiera de la empresa, estos informes brindan una imagen clara del desempeño y la salud financiera de una empresa, entidad u organización, incluso de una persona individual. Es muy importante para la toma de decisiones estratégicas y el seguimiento del cumplimiento de objetivos y metas financieras, ya que ofrece una visión integral y cuantificada del estado económico actual.

El Informe Financiero es importante porque demuestra mi profunda comprensión de las normas contables y mi capacidad para aplicarlas en situaciones prácticas. No se trata solo de generar números, sino de analizarlos para sacar conclusiones importantes sobre la situación financiera de una empresa. Este informe muestra cómo se puede comunicar información financiera de manera clara y efectiva a una variedad de personas, incluidos colegas e inversores potenciales. Además, al crear este informe, se demuestra la capacidad para resolver problemas en el mundo empresarial con base en datos.

Características del informe financiero

Los estados financieros se distinguen por las siguientes características según manifiesta (Coll, 2020):

- Sigue un formato estructurado, riguroso y preciso en su presentación.
- Utilizan un lenguaje claro, objetivo y libre de ambigüedades para transmitir la información.
- Complementan el contenido textual con gráficos, tablas y estadísticas que facilitan la comprensión de los datos.
- Emplee una redacción comprensible, evitando tecnicismos excesivos, para que cualquier usuario pueda interpretar los informes.
- Su contenido es funcional y aplicable para la toma de decisiones operativas en la gestión empresarial.
- Generalmente se enfocan en el ámbito corporativo y en brindar información relevante para resolver problemas y retos dentro de las organizaciones financieras.

Procedimiento del informe financiero

Según el autor citado (Zapata, 2017), para realizar un análisis financiero de manera adecuada es necesario seguir un proceso metódico que emplee los recursos económicos de forma segura y eficiente. Los pasos recomendados son los siguientes:

- Definir los objetivos y el alcance específico del análisis a realizar.
- Establecer un cronograma tentativo con fechas de inicio y finalización del estudio.
- Designar a un responsable a cargo de esta labor y delimitar sus competencias.
- Recopilar toda la información financiera y contable requerida.
- Validar que los datos sean consistentes y exactos mediante pruebas de control.
- Organizar la información definitiva y aplicar las metodologías de análisis pertinentes.
- Calcula los principales ratios e indicadores financieros relevantes.
- Interrelacionar los índices, porcentajes y otros indicadores obtenidos para obtener primeras conclusiones mediante interpretación objetiva.
- Verificar esas conclusiones preliminares con los responsables de las áreas involucradas.
- Con total certeza de la consistencia de los cálculos, elabore un informe con los resultados, opiniones, conclusiones y recomendaciones sobre la situación financiera de la empresa.

La implementación de acciones correctivas con base en el análisis es responsabilidad de la gerencia, mientras que la vigilancia y seguimiento de las finanzas es una tarea conjunta, especialmente del área financiera.

Estructura del informe financiero

Según el autor mencionado (Coll, 2020), todo informe financiero debe presentar una estructura ordenada que facilite la comprensión del lector, siguiendo una secuencia lógica:

- **Portada:** debe contener el nombre de la empresa, los estados financieros a analizar con su período correspondiente, el título del informe (alusivo al tema central), y la fecha y lugar de elaboración del análisis.
- **Carta de presentación:** documento que presenta formalmente el informe, dirigido al propietario o máxima autoridad de la compañía.
- **Introducción:** sección que brinda un preámbulo sobre el desarrollo y enfoque del tema abordado.
- **Objetivos:** debe enumerar los propósitos y finalidades específicas que persigue el informe financiero.
- **Cuerpo del informe:** apartado central donde se redactan y exponen los resultados obtenidos mediante la aplicación de herramientas, metodologías e indicadores de análisis financiero.
- **Conclusiones:** sección que describe de manera clara y precisa las conclusiones sobre la situación económica y financiera actual de la empresa.
- **Recomendaciones:** parte final donde se mencionan las acciones, estrategias y medidas que la compañía puede implementar para mejorar su desempeño y estabilidad financiera.

5. METODOLOGÍA

Científico

El estudio se llevó a cabo de manera sistemática y fundamentada, integrando diversas perspectivas teóricas, se recopilaron definiciones, métodos de cómputo y criterios establecidos de múltiples expertos en el campo, la base conceptual sirvió como cimiento para desarrollar un examen económico riguroso, cuyos hallazgos se vincularon estrechamente con los objetivos del proyecto académico final.

Deductivo

El proceso de investigación bibliográfica abrió una amplia gama de temas financieros, se inició explorando las nociones fundamentales sobre organizaciones comerciales y sus informes contables; posteriormente, se profundizó en las técnicas de evaluación económica, incluyendo los parámetros de medición y los criterios de referencia utilizados para contrastar resultados, esta revisión exhaustiva proporcionó el marco teórico necesario para el análisis.

Inductivo

Se llevó a cabo un examen minucioso de los componentes financieros de la entidad, este proceso implicó una revisión exhaustiva de los rubros presentes en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, dicha evaluación facilitó la comprensión de la composición monetaria y rentable de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. durante el período 2021-2022.

Analítico

Los documentos contables sirvieron como base para la aplicación del análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión, este enfoque multifacético permitió analizar la información e interpretar en base a las relaciones entre los diferentes factores financieros que son causa y efecto.

Sintético

El análisis exhaustivo realizado enriqueció significativamente la calidad de los datos recopilados, esto facilitó la formulación de conclusiones bien fundamentadas sobre las áreas

problemáticas identificadas y las recomendaciones relevantes, agregando así un valor sustancial al Trabajo de Integración Curricular.

Matemático

Se aplicaron diversos cálculos matemáticos para cuantificar las fluctuaciones relevantes en los rubros contables entre períodos, estos cálculos abarcaron la determinación de proporciones, aumentos y decrementos mediante técnicas de análisis vertical y horizontal; además, se emplearon indicadores financieros, incluyendo el Sistema DuPont, este enfoque analítico generó datos cuantitativos confiables, facilitando una interpretación precisa de la situación económica y financiera de la compañía.

Estadístico

Los resultados numéricos derivados de la aplicación del análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, se demostraron mediante tablas y figuras permitiendo transmitir de forma efectiva la información compleja, ofreciendo una perspectiva más intuitiva de la realidad empresarial.

6. RESULTADOS

Contexto Empresarial

Existe una gran cantidad de negocios tanto pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Loja, dedicadas a prestar servicios, TRANECSUR S.A es una de las empresas que está enfocada en las actividades de transporte de volquetes y alquiler de equipo pesado, equipo caminero para la construcción, cuyas actividades económicas son: Todas las actividades de transporte por carretera, como son camionetas de transporte para troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación, inicia sus actividades el 28 de junio de 2008 en calidad de Asociación de Transporte de carga pesada “28 de junio”, constituyéndose como persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro con domicilio en la ciudad de Loja, en la parroquia Carigan. A medida que transcurrió el tiempo y el esfuerzo dedicado por las autoridades competentes se denominó la **Compañía de Transporte de Volquetes “TRANECSUR S.A”**, la que fue otorgada ante el Notario Octavo del Cantón Loja el 29 de diciembre de 2009, el mismo que fue aprobada por la Superintendencia de Compañías con la resolución N° SC.DIC.L.10.0026, de fecha 04 de febrero del 2010; se encuentra inscrita en la Registro Mercantil del Cantón Loja en el Registro de Compañías de año 2010 bajo la partida N° 85, anotada en el repertorio del N° 304 y con el Permiso de Operación de acuerdo a la Resolución N° 003-CPO-011-2012-ANT de fecha 25 de febrero de 2012, su plazo de funcionamiento es hasta el 04 de febrero del 2060, cuenta con 82 accionistas; con RUC N° 1191735249001; siendo en la actualidad presidente el Sr. Gerardo Marcelo Terreros Nieto; como representante legal y Gerente General la Sra. Marily Del Cisne Gálvez Monge.

Misión

TRANECSUR S.A, tienen como misión satisfacer las necesidades de sus clientes. Esto se cumplirá bajo un nivel de servicio caracterizado con un equipo humano comprometido a través de capacitaciones que mejoran su intelecto personal, haciéndonos de esto una empresa ágil, profesional y de muy buena calidad.

Visión

TRANESUR S.A, dentro de 10 años la compañía será reconocida y posicionada a nivel nacional, por su excelente calidad y mejor alternativa en transporte de carga pesada, generando en nuestros clientes un grado máximo de satisfacción y atención.

Objetivos

- Satisfacer pertinentemente las necesidades de nuestros clientes dentro y fuera de la Provincia de Loja.
- Brindar servicios de calidad y seguridad en el transporte de la carga por vía terrestre.
- Ser una empresa de servicios líder en el mercado.

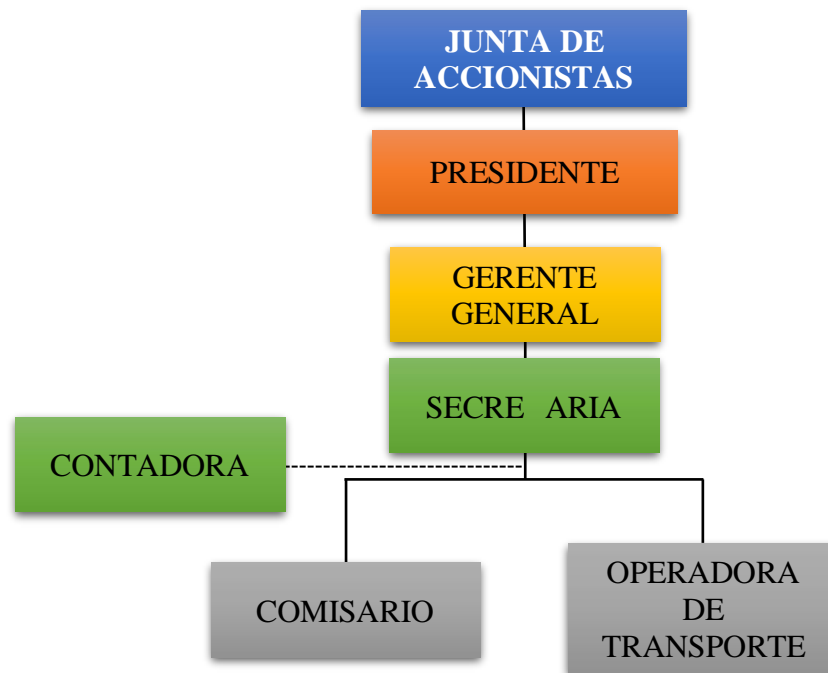
Base Legal

La empresa Tranecsur S.A, se acoge a las siguientes disposiciones legales:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo
- Ley de Régimen Único del Contribuyente
- Ley de Compañías, Valores y Seguros
- Ley de Seguridad Social
- Ley de Tránsito
- Código tributario
- Código de trabajo
- Reglamento General para la Aplicación de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial
- Reglamento a la ley de Régimen Único del Contribuyente
- Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno
- Reglamento interno de la empresa de transporte TRANESUR S.A

Estructura Orgánica

Figura 1. Estructura orgánica de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.




Nota: Muestra la estructura orgánica de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., misma que fue facilitada por la Gerente.

**Aplicación del Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de
Volquete Tranecsur S.A. Periodo 2021**

Estados Financieros

Tabla 3. Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes S.A. Período 2021

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre del 2021 Expresado en dólares \$USD		
1	ACTIVOS	38.973,04
1.1	Activo Corriente	38.268,61
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.673,68
1.1.1.2	Caja Chica	10,90
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	2.417,56
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26
1.1.2	Activos Financieros	21.963,27
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	21.963,27
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	8.388,18
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	576,37
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	35,69
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00
1.1.2.5.11	Anticipos Clientes Comerciales Socios	2,00
1.1.2.5.12	Anticipo Clientes Comerciales Otros	11.291,03
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	6.601,37
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	6.601,37
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.030,29
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.030,29
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.030,29
1.2	Activos No Corrientes	704,43
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57
2	PASIVOS	13.347,63
2.1	Pasivo Corriente	13.241,72
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	12.417,96
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	12.417,96
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	12.417,96
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	273,76
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	45,89
2.1.7.1.1	9,45% Aportes Individuales	28,35
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	17,54
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	186,11



TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANESUR S.A.

Estado de Situación Financiera


Al 31 de Diciembre del 2021

Expresado en dólares \$USD

2.1.7.5.7	SRI por Pagar	186,11
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	41,76
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	41,76
2.1.10	Anticipos de Clientes	550,00
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	500,00
2.2	Pasivo No Corriente	105,91
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41
3	PATRIMONIO	25.625,41
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	25.625,41
3.1.1	Capital Social	3.463,72
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	3.463,72
3.1.6	Resultados Acumulados	21.861,22
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-16.682,77
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	38.543,99
3.1.7	Resultado del Ejercicio	300,47
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	300,47
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	38.973,04


Nota: La tabla que antecede muestra la información que forma parte del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Periodo 2021.

Tabla 4. Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Estado de Resultados Al 31 de Diciembre del 2021 Expresado en dólares \$USD		
4	INGRESOS	56.696,14
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	56.696,14
4.1.2	Prestación de Servicios	41.241,42
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.241,42
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	12.861,20
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.323,79
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	9.588,95
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	1.500,00
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	448,46
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	2.593,52
4.1.11.1	Material Pétreo	2.593,52
5	COSTOS Y GASTOS	56.395,67
5.2	Gastos	56.395,67
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	56.395,67
5.2.1.1	Gastos de Ventas	49.000,14
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	49.000,14
5.2.1.2	Gastos Administrativos	7.372,35
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.708,30
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	690,40
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	29,40
5.2.1.2.11	Desahucio Adm.	187,91
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	666,67
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	58,04
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	65,64
5.2.1.2.22	Patentes y Permisos Municipales	46,10
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	208,77
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	121,57
5.2.1.2.36	Internet Adm.	229,94
5.2.1.2.37	Agua Adm.	44,91
5.2.1.2.41	Impuestos a los Consumos Especiales Adm.	0,06
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	908,79
5.2.1.2.45	IVA Gastos Adm.	381,85
5.2.1.2.67	Otros Gastos Administrativos	24,00
5.2.1.3	Gastos Financieros	23,18
5.2.1.3.2	Servicios Financieros	3,14
5.2.1.3.4	Gastos Diferencia en Cambio	0,01
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	20,03
	Utilidad o Pérdida gravable	300,47
	Utilidad	300,47

Nota: La tabla anterior indica las diferentes cuentas que forman parte del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Tabla 5. Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre del 2022 Expresado en dólares \$USD		
1	ACTIVOS	29.291,34
1.1	Activo Corriente	28.586,91
1.1.1	Efectivo y Equivalente a Efectivo	3.006,88
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	1.761,66
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26
1.1.2	Activos Financieros	10.106,15
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	10.106,15
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	7.835,77
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	588,11
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	12,27
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	8.826,51
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	8.826,51
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.647,37
1.1.5.1	IVA Compras	19,32
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	19,32
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.628,05
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.628,05
1.2	Activos No Corrientes	704,43
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57
2	PASIVOS	9.896,39
2.1	Pasivo Corriente	9.790,48
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	8.435,52
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	8.435,52
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	6.735,53
2.1.3.1.2	Proveedores Otros	1.699,99
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	475,86
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	19,55
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	19,55
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	298,00
2.1.7.5.7	SRI por Pagar	298,00
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	158,31
2.1.7.6.3	Vacaciones	150,00
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	8,31
2.1.10	Anticipos de Clientes	879,10
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00



TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estado de Situación Financiera


Al 31 de Diciembre del 2022

Expresado en dólares \$USD

2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	829,10
2.2	Pasivo No Corriente	105,91
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41
3	PATRIMONIO	19.394,95
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	19.394,95
3.1.1	Capital Social	950,00
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	950,00
3.1.6	Resultados Acumulados	18.444,95
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-19.196,50
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	37.641,45
3.1.7	Resultado del Ejercicio	5.096,26
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	5.096,26
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	29.291,34

Nota: Se visualiza las diferentes cuentas que forman parte del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.


Tabla 6. Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Estado de Resultados Al 31 de Diciembre del 2022 Expresado en dólares \$USD		
4	INGRESOS	52.582,55
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	52.582,55
4.1.2	Prestación de Servicios	43.656,05
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.956,05
4.1.2.2	Servicio Operadora de Transporte IVA diferente de 0%	1.700,00
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	8.602,00
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.419,03
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	6.250,00
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	500,00
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	432,97
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	324,50
4.1.11.1	Material Pétreo	324,50
5	COSTOS Y GASTOS	47.486,29
5.2	Gastos	47.486,29
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	47.486,29
5.2.1.1	Gastos de Ventas	35.828,27
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	35.468,27
5.2.1.1.62	Cuotas y Afiliaciones Vtas.	360,00
5.2.1.2	Gastos Administrativos	11.588,55
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.600,00
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	481,78
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	36,00
5.2.1.2.7	Fondos de reserva Adm.	299,88
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	300,00
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	425,04
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	150,00
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	3.885,56
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	102,64
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	1.483,80
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	182,83
5.2.1.2.36	Internet Adm.	273,12
5.2.1.2.37	Agua Adm.	16,48
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	300,00
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	51,42
5.2.1.3	Gastos Financieros	69,47
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	69,47
	Utilidad o Pérdida gravable	5.096,26
	Utilidad	5.096,26

Nota: La tabla muestra las diferentes cuentas que forman parte del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Análisis Vertical

Tabla 7. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

 TRANORTE DE VOLQUETES TRANECUR S.A. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre del 2021					
CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1	ACTIVOS	38.973,04			100,00%
1.1	Activo Corriente	38.268,61		100,00%	98,19%
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.673,68	100,00%	9,60%	9,43%
1.1.1.2	Caja Chica	10,90	0,30%		
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	2.417,56	65,81%		
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96	33,89%		
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26	0,01%		
1.1.2	Activos Financieros	21.963,27	100,00%	57,39%	56,36%
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	21.963,27	100,00%		
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	8.388,18			
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	576,37			
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	35,69			
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00			
1.1.2.5.11	Anticipos Clientes Comerciales Socios	2,00			
1.1.2.5.12	Anticipo Clientes Comerciales Otros	11.291,03			
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	6.601,37	100,00%	17,25%	16,94%
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	6.601,37	100,00%		
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.030,29	100,00%	15,76%	15,47%
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.030,29	100,00%		
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.030,29			
1.2	Activos No Corrientes	704,43		100,00%	1,81%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43	100,00%	100,00%	1,81%
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39	276,59%		
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63	25,64%		
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98	103,49%		
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57	-305,72%		



TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECCSUR S.A.
Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2021

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
2	PASIVOS	13.347,63			34,25%
2.1	Pasivo Corriente	13.241,72		100,00%	33,98%
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	12.417,96	100,00%	93,78%	31,86%
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	12.417,96	100,00%		
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	12.417,96			
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	273,76	100,00%	2,07%	0,70%
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	45,89	16,76%		
2.1.7.1.1	9,45% Aportes Individuales	28,35			
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	17,54			
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	186,11	67,98%		
2.1.7.5.7	SRI por Pagar	186,11			
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	41,76	15,26%		
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	41,76			
2.1.10	Anticipos de Clientes	550,00	100,00%	4,15%	1,41%
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00	9,09%		
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	500,00	90,91%		
2.2	Pasivo No Corriente	105,91		100,00%	0,27%
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50	100,00%	5,19%	0,01%
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41	100,00%	94,81%	0,26%
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41	100,00%		
3	PATRIMONIO	25.625,41			65,75%
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	25.625,41		100,00%	65,75%
3.1.1	Capital Social	3.463,72	100,00%	13,52%	8,89%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	3.463,72	100,00%		
3.1.6	Resultados Acumulados	21.861,22	100,00%	85,31%	56,09%
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-16.682,77	-76,31%		
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	38.543,99	176,31%		
3.1.7	Resultado del Ejercicio	300,47	100,00%	1,17%	0,77%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	300,47	100,00%		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	38.973,04			100,00%

Nota: La tabla indica el análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Traneccsur S.A. Período 2021.

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.
Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera
Análisis Vertical
Período: 2021

Figura 2. Estructura financiera del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo Corriente 38.268,61 98,19%	Pasivo Corriente 13.241,72 33,98%
	Pasivo No Corriente 105,91 0,27%
Activo No Corriente 704,43 1,81%	Patrimonio 25.625,41 65,75%
Total Activo 38.973,04 100,00%	Total Pasivo y Patrimonio 38.973,04 100,00%

Nota: La tabla enseña la estructura financiera del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Interpretación

La estructura financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A en el año 2021 está compuesta por el Activo Corriente con un valor de \$38.268,61 lo que representa el 98,19% del total de los activos, evidenciando que tiene una mayor participación en Activos Financieros; el Activo No corriente cuenta con \$704,43 que equivale al 1,81% representado únicamente por la cuenta contable de Propiedad, Planta y Equipo; obteniendo un total del Activo de \$38.973,04 correspondiente al 100%, siendo esta la cuenta que representa mayor beneficio en la empresa.

El Pasivo y Patrimonio asumen un valor total de \$38.973,04 representando el 100%; en donde \$13.241,72 corresponden al Pasivo Corriente con el 33,98%, debido a que las Cuentas y Documentos por Pagar inciden en gran proporción para este periodo; el Pasivo No Corriente tiene un valor de \$105,91 equivalente al 0,27%, teniendo su mayor participación en Provisiones por Beneficios a Empleados.

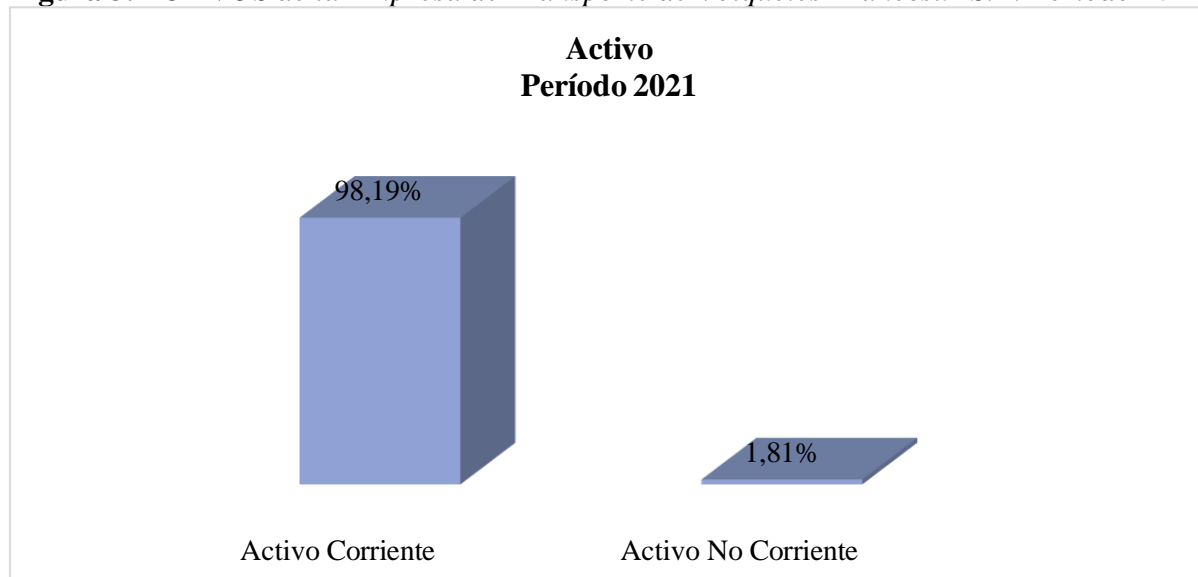
El Patrimonio posee un valor de \$25.625,41 representando el 65,75% del total de pasivo y patrimonio, está compuesto principalmente por subgrupos como el capital social con un valor de \$3.463,72 equivalente al 13,52% que corresponde a la inversión realizada por los accionistas para sus actividades como la prestación de servicios de transporte de carga pesada; y finalmente, los Resultados Acumulados con un valor de \$21.861,22 representando el 85,31% que agrupa las pérdidas y ganancias acumuladas, que la empresa viene arrastrando de periodos anteriores.

Tabla 8. ACTIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Activo	Valor	% Grupo
1.1	Activo Corriente	38.268,61	98,19%
1.2	Activos No Corrientes	704,43	1,81%
Total Activo		38.973,04	100,00%

Nota: La tabla muestra el Activo. Tomando del Estado de Situación Financiera de la Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 3. ACTIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 3 representa los resultados obtenidos de la tabla 8.

Interpretación

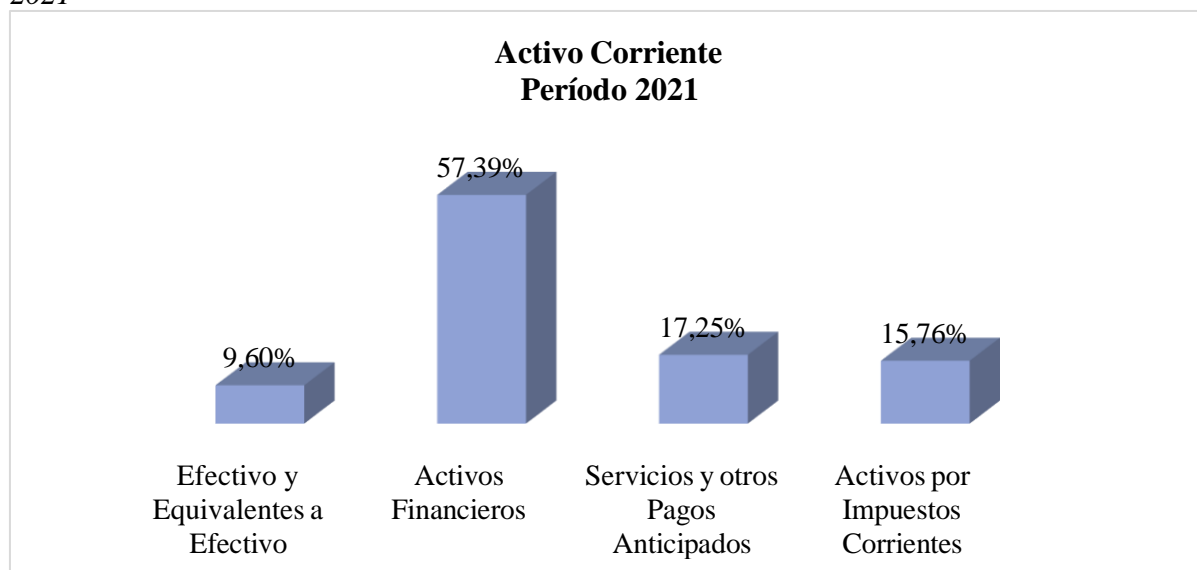
Realizado el análisis vertical a la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2021, se establece un total de ACTIVOS de \$38.973,04 que equivale al 100% donde se puede observar que el subgrupo con mayor representación es el Activo Corriente con un valor de \$38.268,61 que corresponde al 98,19%, porcentaje significativo que representa aquellos recursos que se convierten en efectivo en un periodo relativamente corto y sin afectar las operaciones de la empresa. Con menos influencia se encuentra el Activo No Corriente que presenta un valor de \$704,43 correspondiente al 1,81%, el cual representa aquellos bienes que han sido adquiridos con el fin que permanezcan en la entidad por un largo periodo de tiempo.

Tabla 9. Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Activo Corriente	Valor	% Subgrupo
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.673,68	9,60%
1.1.2	Activos Financieros	21.963,27	57,39%
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	6.601,37	17,25%
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.030,29	15,76%
Total Activo Corriente		38.268,61	100,00%

Nota: La tabla muestra el activo corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 4. Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 4 representa los resultados obtenidos de la tabla 9.

Interpretación

El Activo Corriente llamado también activo circulante o líquido, refleja un valor de \$38.268,61 correspondiente al 100%, de los cuales tiene mayor influencia los Activos Financieros con

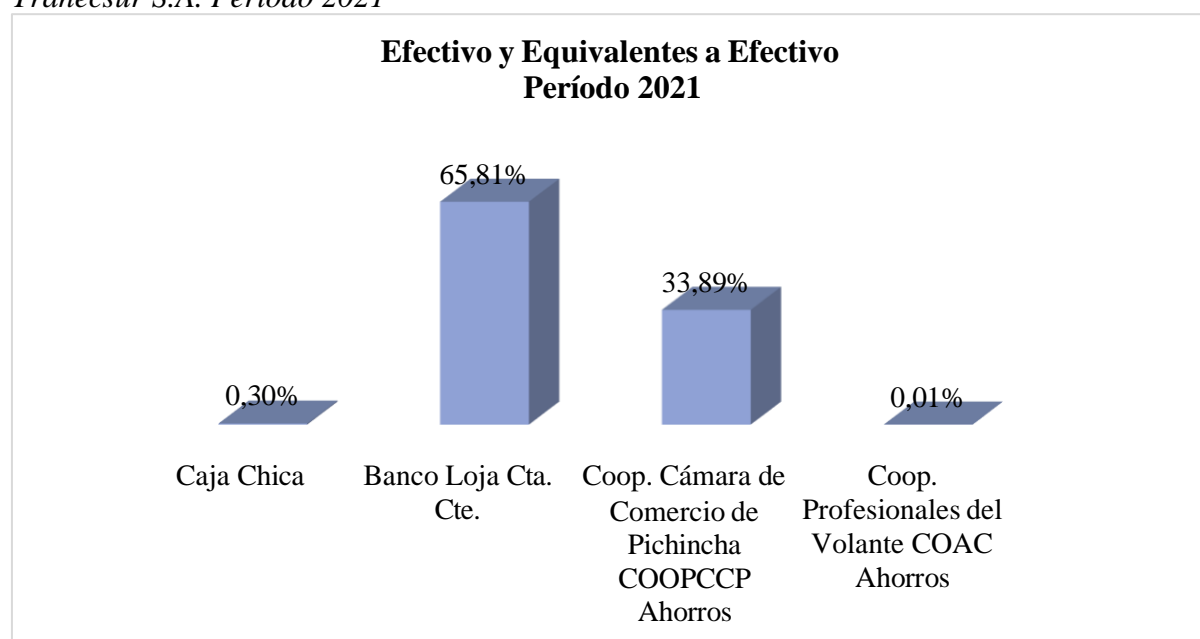
\$21.963,27 equivalente al 57,39% que representan los derechos exigibles que tiene la empresa por los servicios prestados a clientes; los Servicios y otros Pagos Anticipados tienen una participación de \$6.601,37 equivalente al 17,25% correspondiente al Anticipo a Proveedores; los Activos por Impuestos Corrientes tienen un valor de \$6.030,29 equivalente al 15,76% que corresponde a las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta; y con menor participación, se encuentra Efectivo y Equivalentes a Efectivo con \$3.673,68 que corresponde al 9,60%, cuenta que dispone los recursos líquidos que tiene la entidad para sus operaciones regulares, a este rubro pertenece el dinero en efectivo de caja chica, así como también, el dinero depositado a las distintas cuentas bancarias que posee la empresa.

Tabla 10. Efectivo y Equivalente a Efectivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	Valor	% Rubro
1.1.1.2	Caja Chica	10,90	0,30%
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	2.417,56	65,81%
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96	33,89%
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26	0,01%
Total Efectivo y Equivalentes a Efectivo		3.673,68	100,00%

Nota: La tabla presenta el efectivo y equivalente al efectivo. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 5. Efectivo y Equivalente a Efectivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 5 representa los resultados obtenidos de la tabla 10.

Interpretación

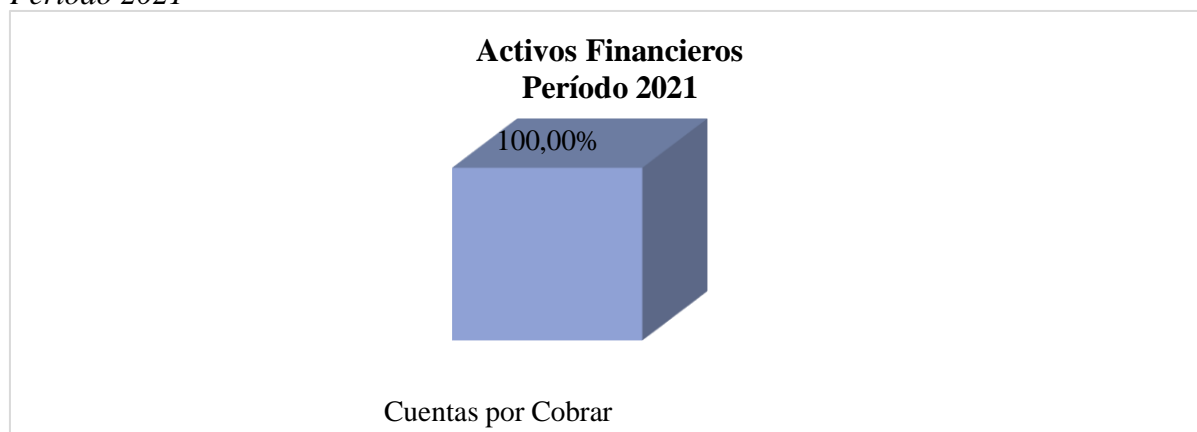
El Efectivo y Equivalente al Efectivo representa a los recursos de fácil conversión y de disponibilidad inmediata que posee la empresa, para el año 2021 cuenta con un valor total de \$3.673,68 representando el 100%, el cual se encuentra distribuido en Caja Chica con \$10,90 correspondiente al 0,30% que son utilizados para la cancelación de gastos menores; Banco Loja Cta. Cte. con \$2.417,56 equivalente al 65,81%, siendo este el que mayor influencia tiene dentro de este rubro, ya que esta es la cuenta que es más utilizada por la empresa; Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros con un valor de \$1.244,96 que corresponde al 33,89%; y Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros con \$0,26 equivalente al 0,01%, mismas que, abarcan valores disponibles en las cuentas corrientes que la empresa mantiene con las diferentes instituciones financieras, cabe resaltar que estas cooperativas se disolvieron.

Tabla 11. *Activos Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Activos Financieros	Valor	% Rubro
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	21.963,27	100,00%
Total Activos Financieros		21.963,27	100,00%

Nota: La tabla muestra los activos financieros. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 6. *Activos Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 6 representa los resultados obtenidos de la tabla 11.

Interpretación

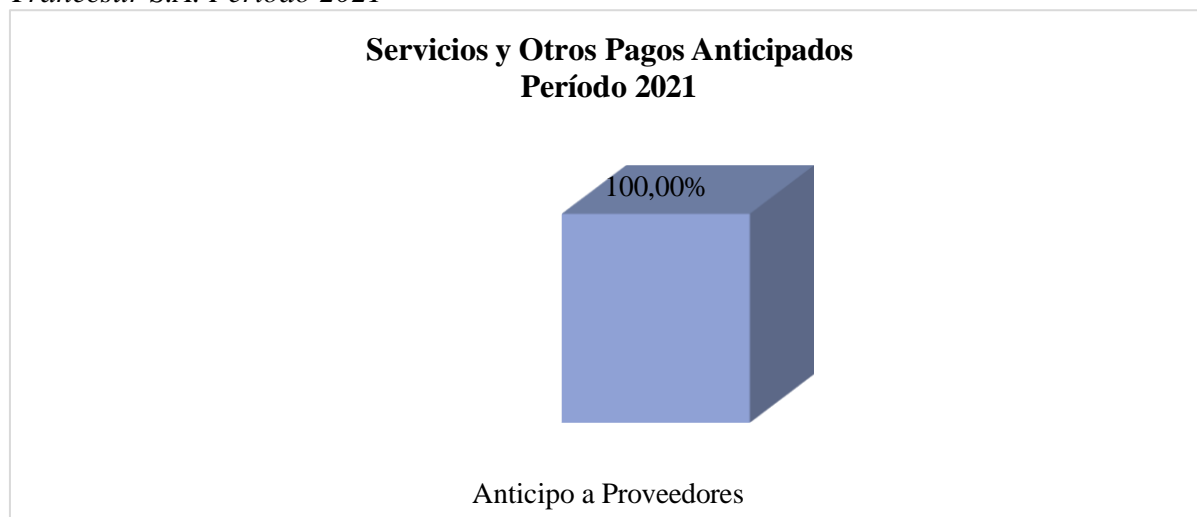
El rubro Activos Financieros para el año 2021 presenta una cuenta contable que es Cuentas por Cobrar con un valor de \$21.963,27 equivalente al 100%, valor que justifica los saldos a cobrar por los servicios prestados, por la mensualidad de socios o accionistas, derechos de nuevo socios que en períodos anteriores fueron acumulados por la falta de cobranza a causa de la crisis de la pandemia de COVID-19.

Tabla 12. *Servicios y Otros Pagos Anticipados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Servicios y Otros Pagos Anticipados	Valor	% Rubro
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	6.601,37	100,00%
Total Servicios y Otros Pagos Anticipados		6.601,37	100,00%

Nota: La tabla enseña los servicios y otros pagos anticipados. Tomado del Estado de Situación Financiera de la empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 7. *Servicios y Otros Pagos Anticipados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 7 representa los resultados obtenidos de la tabla 12.

Interpretación

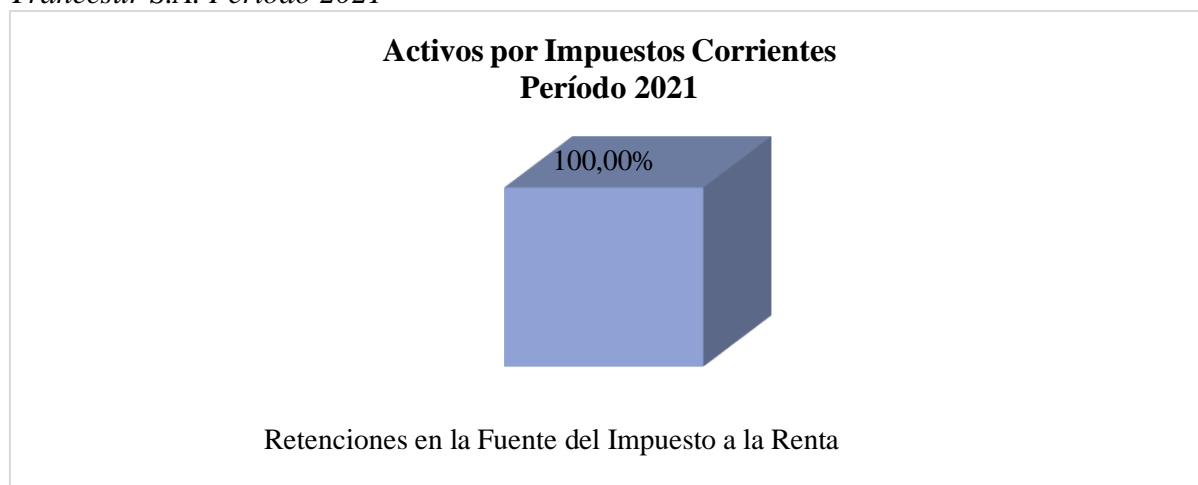
Los Servicios y Otros Pagos Anticipados para el año 2021 presentan un valor total de \$6.601,37 equivalente al 100%, en el cual participa una sola cuenta contable que es Anticipo a Proveedores, valor que es cancelado por adelantado a la empresa por parte del cliente ya sea por la prestación de servicios o pagos anticipados por las mismas.

Tabla 13. *Activos por Impuestos Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Activos por Impuestos Corrientes	Valor	% Rubro
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.030,29	100,00%
Total Activos por Impuestos Corrientes		6.030,29	100,00%

Nota: La tabla muestra los activos por impuestos corrientes. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 8. *Activos por Impuestos Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 8 representa los resultados obtenidos de la tabla 13.

Interpretación

Los Activos por Impuestos Corrientes para el año 2021 presentan una sola cuenta contable, la cual está en su totalidad con mayor participación y es Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta con \$6.030,29 que corresponde al 100%, valor que la empresa debe declarar y cancelar al estado, por concepto de la venta de servicio de transporte pesado del presente período.

Tabla 14. *Activos No Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Activo No Corriente	Valor	% Subgrupo
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43	100,00%
Total Activo No Corriente		704,43	100,00%

Nota: La tabla indica el activo no corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 9. *Activos No Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 9 representa los resultados obtenidos de la tabla 14.

Interpretación

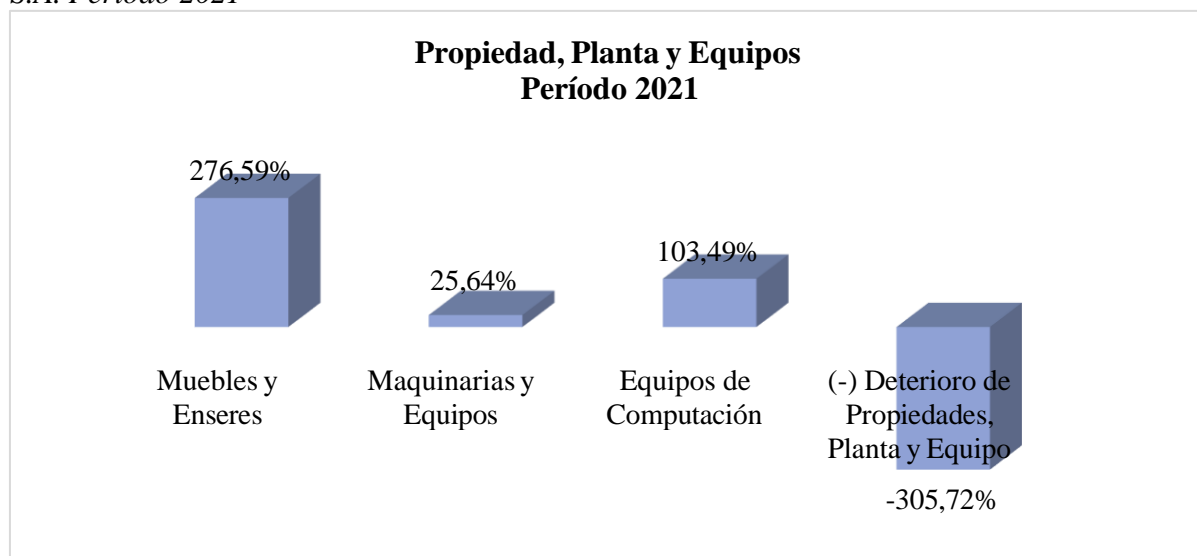
El Activo No Corriente llamado también activo fijo, se encuentra integrado únicamente por el rubro Propiedad, Planta y Equipos con un valor de \$704,43 equivalente al 100%, mismo que comprende aquellos activos tangibles como propiedades, muebles y enseres, maquinarias y equipos adquiridos para su uso, cuya naturaleza es a largo plazo, es decir, que su vencimiento o duración es mayor a un año.

Tabla 15. Propiedad, Planta y Equipos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Propiedad, Planta y Equipos	Valor	% Rubro
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39	276,59%
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63	25,64%
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98	103,49%
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57	-305,72%
Total Propiedad, Planta y Equipos		704,43	100,00%

Nota: La tabla muestra la propiedad, planta y equipo. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes S.A. Período 2021.

Figura 10. Propiedad, Planta y Equipos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 10 representa los resultados obtenidos de la tabla 15.

Interpretación

La Propiedad, Planta y Equipos que posee la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A para el año 2021, presenta un valor total de \$704,43 correspondiente al 100%, el cual se encuentra integrado mayoritariamente por la cuenta contable Muebles y Enseres con un valor de \$1.948,39 que equivale al 276,59%, dado que representa el mobiliario que utiliza la empresa, como son sus muebles, escritorios, armarios, etc; seguido a ello se encuentra la cuenta Equipos

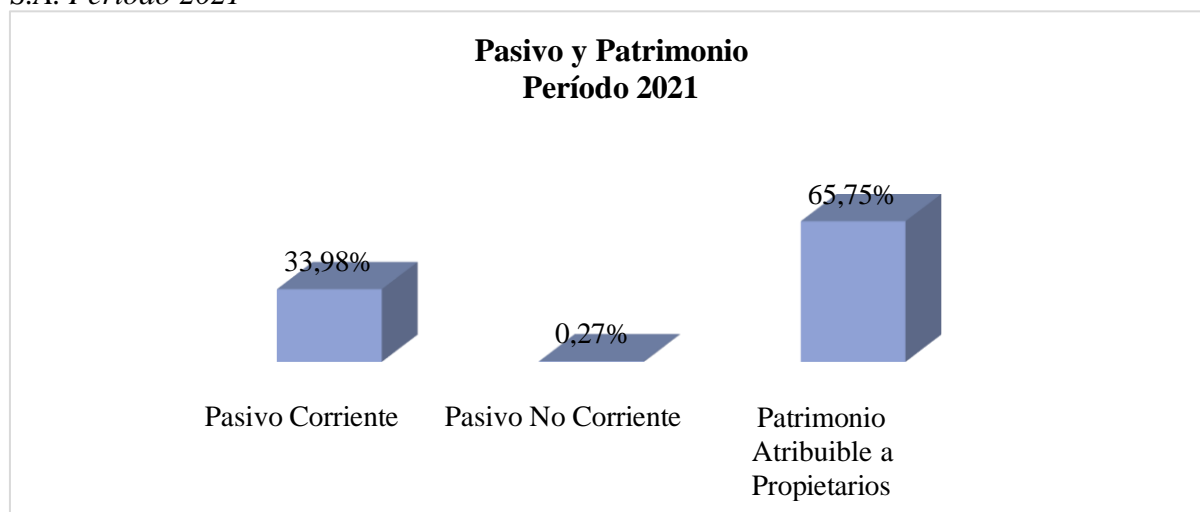
de Computación con \$728.98 equivalente al 103,49%, que son los dispositivos electrónicos que posee la empresa; y Maquinarias y Equipos con un valor de \$180,63 correspondiente al 25,64%; todos estos bienes que dispone la compañía son importantes para brindar un eficiente servicio a los accionistas, clientes y público en general. Finalmente, se muestra el Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo con un valor de (\$2.153,57) es decir el -305,72%, disminución que constituye el desgaste de los bienes muebles durante su vida útil, este resultado representa que la mayor parte de Propiedad, planta y equipo se encuentran deteriorados.

Tabla 16. PASIVO y PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	PASIVO y PATRIMONIO	Valor	% Grupo
2.1	Pasivo Corriente	13.241,72	33,98%
2.2	Pasivo No Corriente	105,91	0,27%
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	25.625,41	65,75%
Total Pasivo y Patrimonio		38.973,04	100,00%

Nota: La tabla enseña el pasivo y patrimonio. Tomado del Estado de Situación Financiero de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 11. PASIVO y PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 11 representa los resultados obtenidos de la tabla 16.

Interpretación

En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, para el año 2021 se establece un total de Pasivo y Patrimonio de \$38.973,04 que corresponde al 100%, donde el Pasivo presenta un valor de \$13.347,63 con un porcentaje de 34,25% que está compuesto por el Pasivo Corriente con \$13.241,72 equivalente al 33,98%, mismo que contiene obligaciones a corto plazo, es decir, con un periodo de vencimiento inferior a un año como son las cuentas y documentos por pagar, las obligaciones con instituciones financieras, provisiones que mantiene

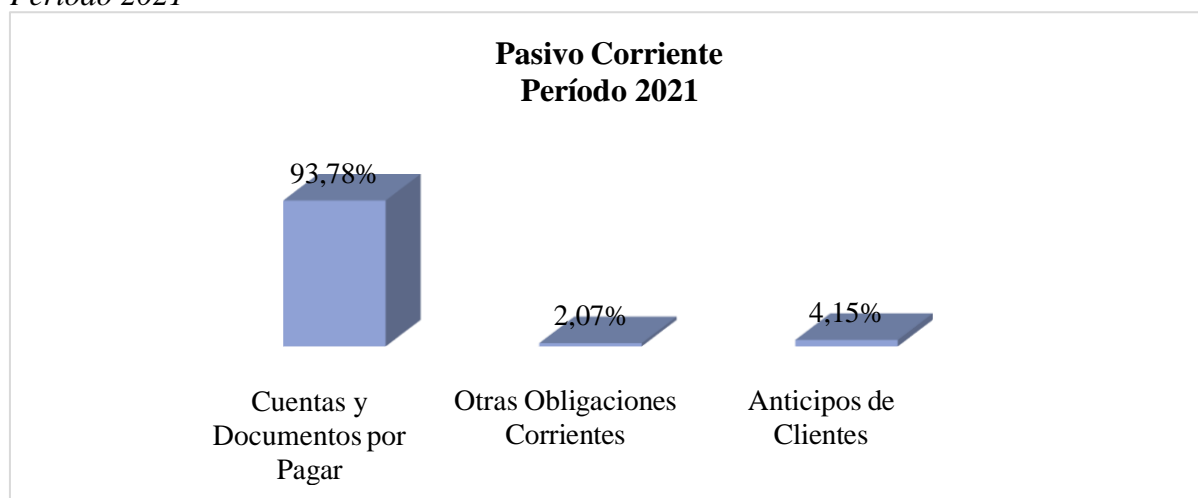
la empresa, y el Pasivo No Corriente con \$105,91 correspondiente al 0,27% formado por aquellas deudas y obligaciones a largo plazo, es decir, cuyo vencimiento es en período de tiempo superior a un año como son las provisiones por beneficios a los empleados y anticipos de clientes. Finalmente, se encuentra el Patrimonio con un valor de \$25.625,41 que equivale al 65,75% dado que son los fondos que posee la empresa como el capital, los resultados acumulados que arrastra la empresa y también el resultado del presente período contable.

Tabla 17. Pasivo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Pasivo Corriente	Valor	% Subgrupo
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	12.417,96	93,78%
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	273,76	2,07%
2.1.10	Anticipos de Clientes	550,00	4,15%
Total Pasivo Corriente		13.241,72	100,00%

Nota: La tabla determina el pasivo corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 12. Pasivo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 12 representa los resultados obtenidos de la tabla 18.

Interpretación

El Pasivo Corriente también conocido como Pasivo Circulante de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, está compuesto principalmente por las Cuentas y Documentos por Pagar con un valor de \$12.417,96 equivalente al 93,78% que son valores adeudados a los accionistas que deben ser cancelados durante el periodo contable; seguidamente, se muestran Otras Obligaciones Corrientes con un valor de \$273,76 representando el 2,07%, dado que son obligaciones que tiene la empresa, estas obligaciones son las retenciones del IESS como aportes individuales, prestamos quirografarios, SRI por pagar y aportes patronales con el IESS;

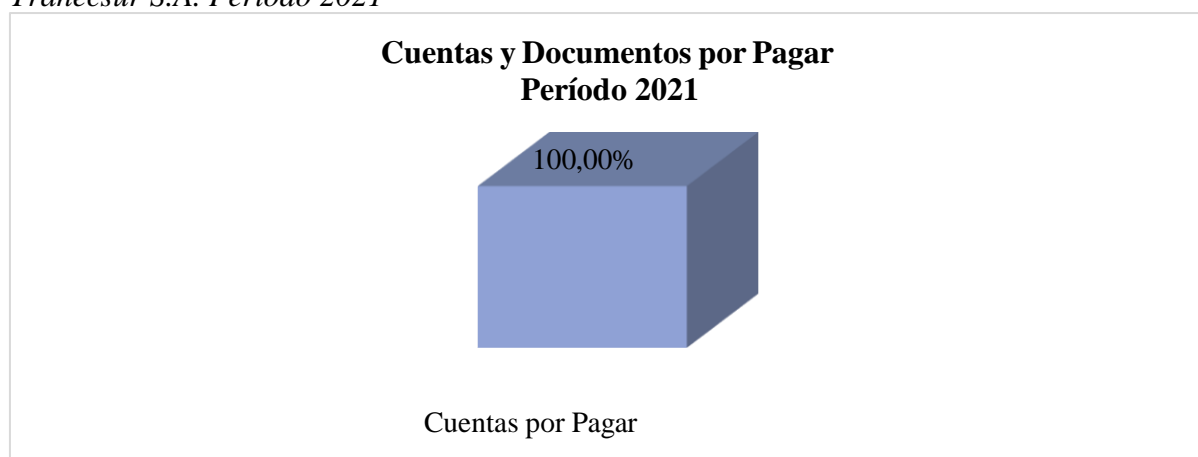
por último, se encuentra Anticipo de Clientes con un valor de \$ 550,00 que corresponde al 4,15%, formado por anticipos y depósitos que los clientes le realizan a la empresa.

Tabla 18. Cuentas y Documentos por Pagar de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Cuentas y Documentos por Pagar	Valor	% Rubro
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	12.417,96	100,00%
Total Cuentas y Documentos por Pagar		12.417,96	100,00%

Nota: La tabla establece las cuentas y documentos por pagar. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 13. Cuentas y Documentos por Pagar de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 13 representa los resultados obtenidos de la tabla 19.

Interpretación

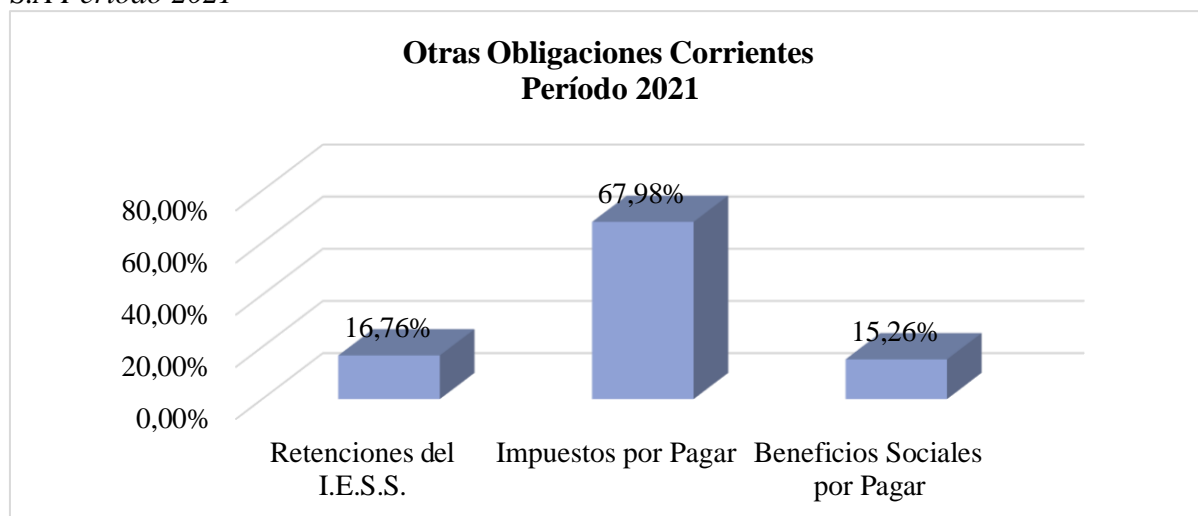
Las Cuentas y Documentos por Pagar son aquellas deudas que posee la empresa en un lapso de tiempo inferior a un año, la cual incluye Cuentas por Pagar con un valor de \$12.417,96 correspondiente al 100%, donde se consideran aquellos valores adeudados a los socios desde periodos anteriores, valores que debido a la emergencia sanitaria COVID-19 no se pudieron solventar de manera oportuna por la baja demanda de los servicios que ofrece la empresa y además porque la empresa no cobro sus cuentas pendientes.

Tabla 19. Otras Obligaciones Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A Período 2021

Código	Otras Obligaciones Corrientes	Valor	% Rubro
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	45,89	16,76%
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	186,11	67,98%
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	41,76	15,26%
Total Otras Obligaciones Corrientes		273,76	100,00%

Nota: La tabla indica otras obligaciones corrientes. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 14. Otras Obligaciones Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetas Tranecsur S.A Período 2021



Nota: La figura 14 representa los resultados obtenidos de la tabla 19.

Interpretación

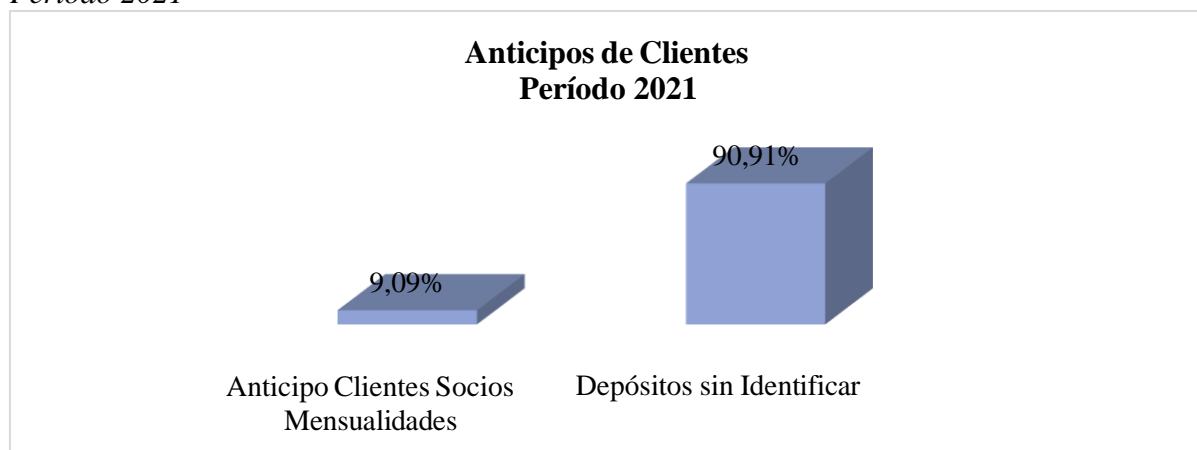
Otras Obligaciones Corrientes para el año 2021 tiene un valor de \$273,76 que representa el 100%, mismo que se distribuye mayoritariamente en Impuestos por Pagar que es el valor que se paga al Servicio de Rentas Internas con un valor de \$186,11 correspondiente al 67,98%, valor referente a las deudas pendientes de pago con el estado; seguidamente, se muestra la cuenta Retenciones del IESS con un importe de \$45,89 equivalente al 16,76%, que representa los valores retenidos a los empleados que trabajan en relación de dependencia para las Instituciones de Seguridad Social, así como el monto correspondiente al aporte personal del empleado y prestamos quirografarios; con menor participación se muestra la cuenta contable Beneficios Sociales por Pagar con un valor de \$41,76 correspondiente al 15,26%, que registra las obligaciones de la empresa que son el 11,15% de los aportes patronales al IESS, por concepto de compensación por tiempo de servicios y pensiones de jubilación.

Tabla 20. Anticipos de Clientes de la Empresa de Transporte de Volquetas Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Anticipos de Clientes	Valor	% Rubro
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00	9,09%
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	500,00	90,91%
Total Anticipos de Clientes		550,00	100,00%

Nota: La tabla indica las cuentas de anticipo de clientes. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetas Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 15. Anticipos de Clientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 15 representa los resultados obtenidos de la tabla 20.

Interpretación

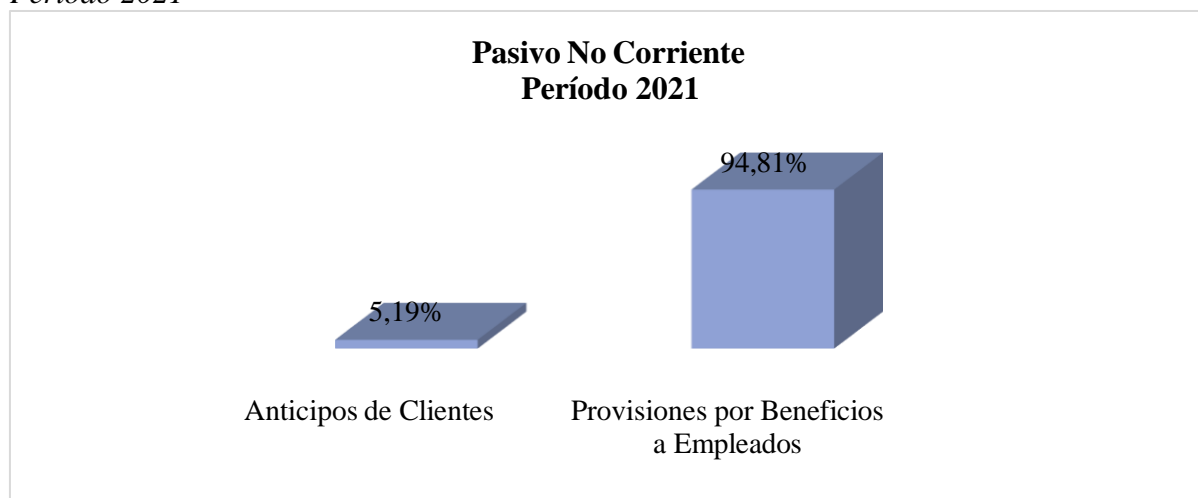
En el rubro Anticipo de Clientes se encuentra la cuenta contable Anticipo Clientes Socios Mensualidades con un valor de \$50,00 que representa el 9,09%, esto representa aquellas deudas que la empresa tiene con socios por anticipos de cuotas mensuales realizados durante el período contable; y con mayor participación esta la cuenta Depósitos sin Identificar con un valor de \$500,00 que equivale al 90,91%, las cuales representan obligaciones con terceros que tiene la empresa, o depósitos imprevistos que realiza la misma.

Tabla 21. Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Pasivo No Corriente	Valor	% Subgrupo
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50	5,19%
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41	94,81%
Total Pasivo No Corriente		105,91	100,00%

Nota: La tabla enseña el pasivo no corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 16. Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 16 representa los resultados obtenidos de la tabla 21.

Interpretación

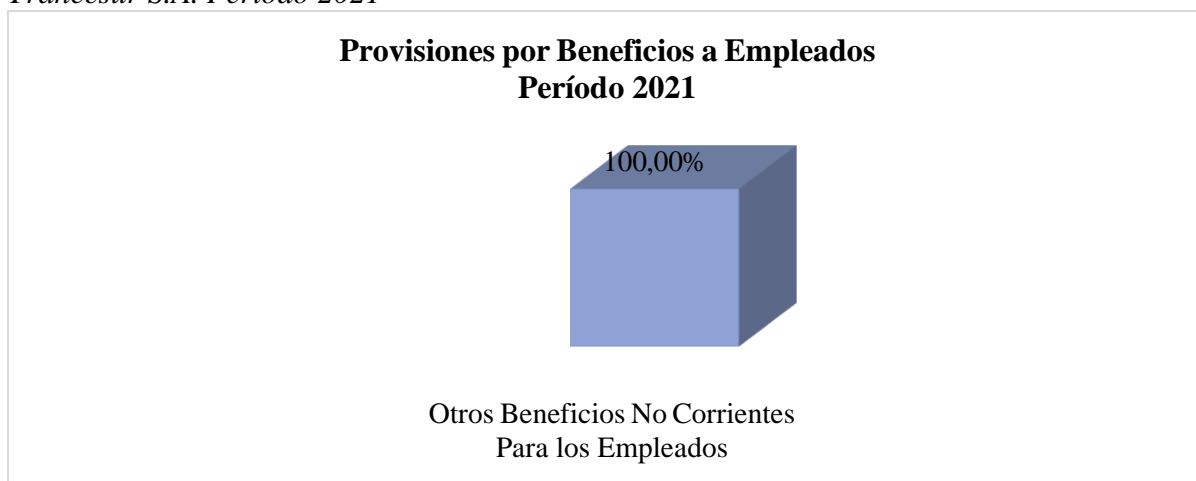
El Pasivo No Corriente también conocido como Pasivo Fijo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, está compuesto por Anticipo de Clientes con un valor de \$5,50 equivalente al 5,19% formado por anticipos y depósitos que los clientes le realizan a la empresa; y de la cuenta contable Provisiones por Beneficios a Empleados que corresponde a \$100,41 equivalente al 94,81%, valor que implica proveerse de recursos para pagos futuros de nómina, como sueldos, salarios, bonos, beneficios, contribuciones a la seguridad social, es decir pago de beneficios no corrientes para los empleados.

Tabla 22. Provisiones por Beneficios a Empleados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Provisiones por Beneficios a Empleados	Valor	% Rubro
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41	100,00%
Total Provisiones por Beneficios a Empleados		100,41	100,00%

Nota: La tabla enseña las provisiones por beneficios a empleados. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 17. Provisiones por Beneficios a Empleados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 17 representa los resultados obtenidos de la tabla 22.

Interpretación

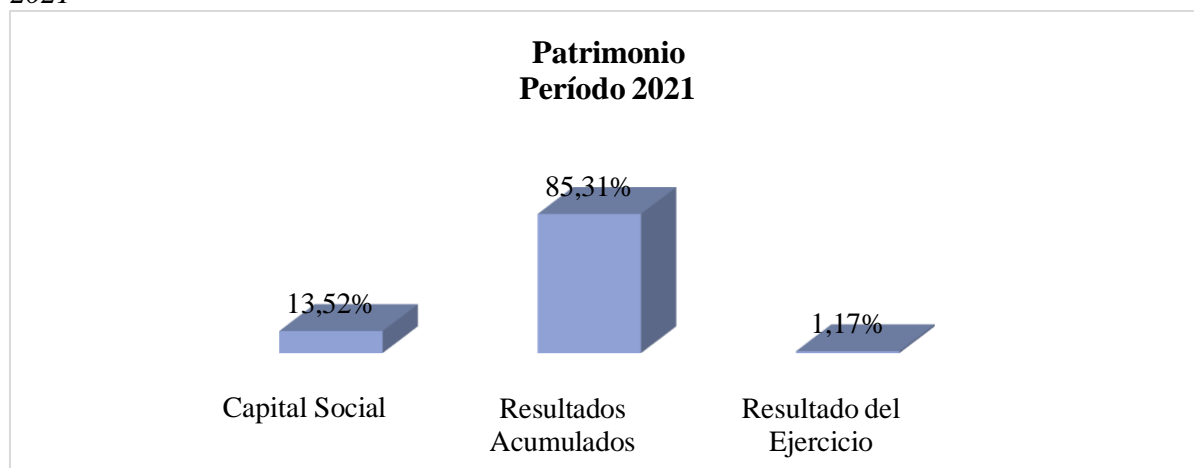
En las Provisiones por Beneficios a Empleados se encuentra únicamente la cuenta contable Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados, que hace referencia a los beneficios a empleados cuyo pago es a largo plazo en el cual los trabajadores han prestado sus servicios y a cambio reciben bonos, salarios y demás por un valor de \$100,41 equivalente al 100%.

Tabla 23. PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	PATRIMONIO	Valor	% Subgrupo
3.1.1	Capital Social	3.463,72	13,52%
3.1.6	Resultados Acumulados	21.861,22	85,31%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	300,47	1,17%
Total Patrimonio		25.625,41	100,00%

Nota: La tabla determina el patrimonio. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 18. PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 18 representa los resultados obtenidos de la tabla 23.

Interpretación

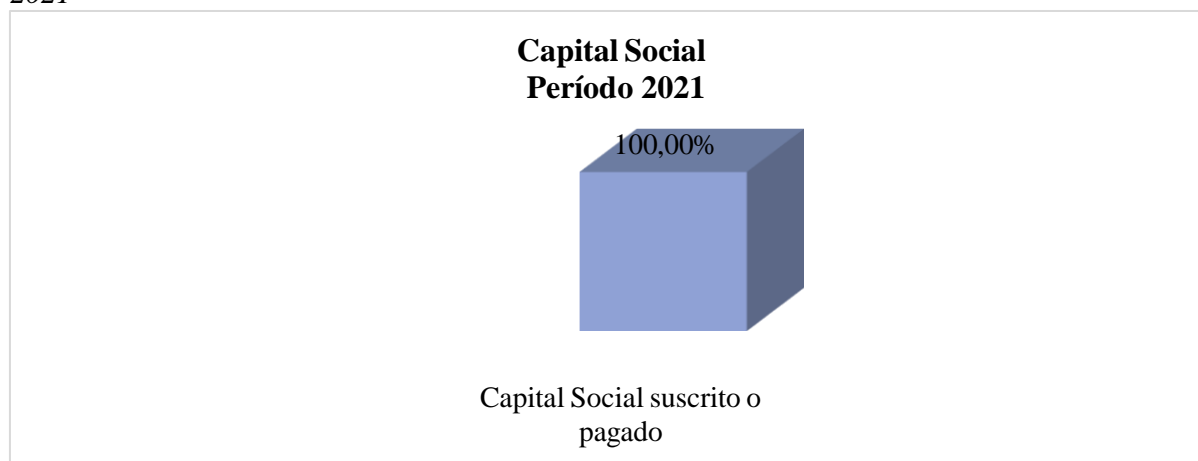
El Patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee la empresa, para el año 2021 presenta un total de \$25.625,41 que corresponde al 100%, en donde la cuenta de mayor representatividad son los Resultados Acumulados con un valor de \$21.861,22 equivalente al 85,31%, mismos que representan las utilidades liquidas de ejercicios anteriores que no han sido distribuidas con el fin de capitalizar y mejorar el estado financiero de la empresa, y así mismo mantenerse en el mercado competitivo de manera eficiente; seguidamente, con menor influencia se encuentra la cuenta contable Capital Social que posee un valor de \$3.463,72 correspondiente al 13,52%, dado que representa la inversión realizada por los accionistas para la creación de la empresa; finalmente, el Resultado del Ejercicio con un valor de \$300,47 que equivale al 1,17%, que es la utilidad generada, es importante recalcar que a pesar de que la empresa obtuvo una ganancia durante el período contable, esta no ha logrado ser muy elevada para la actividad económica de la compañía.

Tabla 24. Capital Social de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Capital Social	Valor	% Rubro
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	3.463,72	100,00%
Total Capital Social		3.463,72	100,00%

Nota: La tabla muestra el capital social. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 19. Capital Social de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 19 representa los resultados obtenidos de la tabla 24.

Interpretación

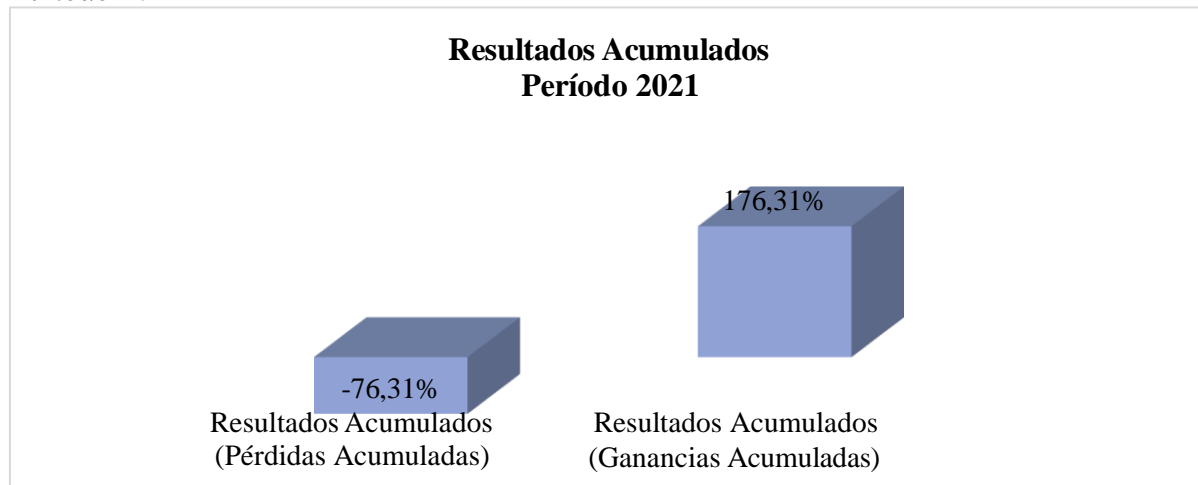
El Capital Social suscrito o pagado de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. para el año 2021, alcanza un valor de \$3.463,72 correspondiente al 100%, valor que justifica los aportes realizados por los socios a partir del incremento de capital efectuado.

Tabla 25. Resultados Acumulados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Resultados Acumulados	Valor	% Rubro
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-16.682,77	-76,31%
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	38.543,99	176,31%
Total Resultados Acumulados		21.861,22	100,00%

Nota: La tabla enseña los resultados acumulados. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 20. Resultados Acumulados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 20 representa los resultados obtenidos de la tabla 25.

Interpretación

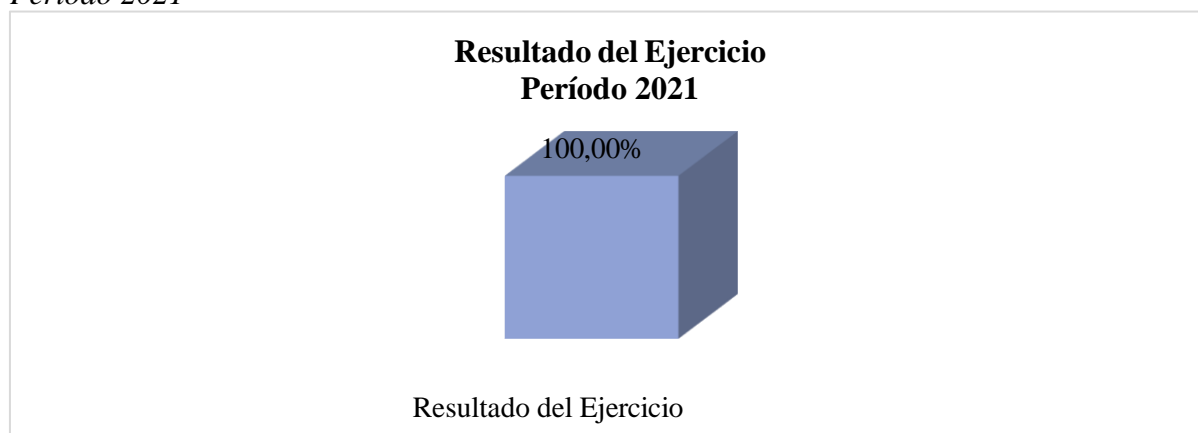
Los Resultados Acumulados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A para el año 2021, poseen un valor total de \$21.861,22 que representa el 100%, el cual se conforma por la cuenta contable Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas) con un valor de \$38.543,99 equivalente al 176,31% que representa el resultado favorable que ha tenido la empresa en ejercicios económicos anteriores; y por último Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas) con un importe negativo de (\$16.682,77) representando el -76,31%, valor que refleja las pérdidas provenientes de ejercicios anteriores, como tal la compañía muestra más ganancias acumuladas que pérdidas.

Tabla 26. Resultado del Ejercicio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Resultado del Ejercicio	Valor	% Rubro
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	300,47	100,00%
Total Resultado del Ejercicio		300,47	100,00%

Nota: La tabla indica el resultado del ejercicio. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 21. Resultado del Ejercicio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021




Nota: La figura 21 representa los resultados obtenidos de la tabla 26.

Interpretación

El rubro Resultado del Ejercicio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A para el año 2021 nos muestra para el presente período contable el valor de \$300,47 que equivale al 100%, siendo este un valor significativo para la empresa.

Tabla 27. Análisis vertical al Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Análisis Vertical del Estado de Resultados Al 31 de Diciembre del 2021					
CÓDIGO	CUENTAS	2021	% CUENTA	% SUBGRUPO	% GRUPO
4	INGRESOS	56.696,14			100,00%
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	56.696,14		100,00%	100,00%
4.1.2	Prestación de Servicios	41.241,42	100,00%	72,74%	72,74%
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.241,42	100,00%		
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	12.861,20	100,00%	22,68%	22,68%
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.323,79	10,29%		
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	9.588,95	74,56%		
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	1.500,00	11,66%		
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	448,46	3,49%		
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	2.593,52	100,00%	4,57%	4,57%
4.1.11.1	Material Pétreo	2.593,52	100,00%		
5	COSTOS Y GASTOS	56.395,67			99,47%
5.2	Gastos	56.395,67		100,00%	99,47%
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	56.395,67	100,00%	100,00%	99,47%
5.2.1.1	Gastos de Ventas	49.000,14	86,89%		
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	49.000,14			
5.2.1.2	Gastos Administrativos	7.372,35	13,07%		
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.708,30			
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	690,40			
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	29,40			
5.2.1.2.11	Desahucio Adm.	187,91			
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	666,67			
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	58,04			
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	65,64			
5.2.1.2.22	Patentes y Permisos Municipales	46,10			



TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECUR S.A.
Análisis Vertical del Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre del 2021

CÓDIGO	CUENTAS	2021	% CUENTA	% SUBGRUPO	% GRUPO
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	208,77			
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	121,57			
5.2.1.2.36	Internet Adm.	229,94			
5.2.1.2.37	Agua Adm.	44,91			
5.2.1.2.41	Impuestos a los Consumos Especiales Adm.	0,06			
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	908,79			
5.2.1.2.45	IVA Gastos Adm.	381,85			
5.2.1.2.67	Otros Gastos Administrativos	24,00			
5.2.1.3	Gastos Financieros	23,18	0,04%		
5.2.1.3.2	Servicios Financieros	3,14			
5.2.1.3.4	Gastos Diferencia en Cambio	0,01			
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	20,03			
	Utilidad o Pérdida gravable	300,47			
	Utilidad	300,47			0,53%

Nota: La tabla muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecur S.A. Período 2021.

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estructura Económica del Estado de Resultados

Análisis Vertical

Período: 2021

Figura 22. Estructura económica del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Ingresos	Gastos y Utilidad
Ingresos de Actividades Ordinarias 56.696,14 100,00%	Gastos 56.395,67 99,47% Utilidad 300,47 0,53%
Total Ingresos 56.696,14 100,00%	Total Gastos y Resultados 56.696,14 100,00%

Nota: La figura indica la estructura económica del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Interpretación

La estructura económica de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A en el año 2021 está compuesta por Ingresos Totales perteneciendo los \$56.969,14 a Ingresos de Actividades Ordinarias con el 100%, evidenciando que tiene mayor participación las Prestaciones de Servicios.

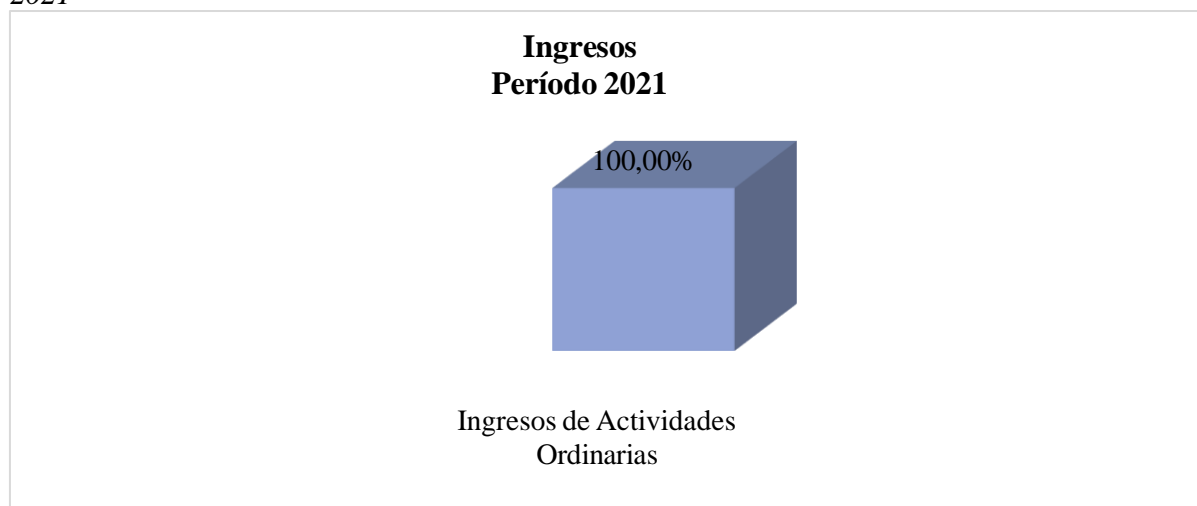
El total de Gastos y Resultados es de \$56.696,14 que corresponde al 100%, mismo que comprende la participación mayoritaria de los Gastos con el valor de \$56.395,67 que equivale al 99,47%, representando mayoritariamente las Ventas; se muestra la Utilidad del ejercicio que presenta un valor de \$300,47 equivalente al 0,53%, esto significa que los ingresos percibidos durante este ejercicio económico lograron cubrir los gastos, obteniendo como resultado una utilidad por el valor antes mencionado.

Tabla 28. *INGRESOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	INGRESOS	Valor	% Grupo
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	56.696,14	100,00%
Total Ingresos		56.696,14	100,00%

Nota: La tabla enseña los ingresos. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 23. *INGRESOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 23 representa los resultados obtenidos de la tabla 28.

Interpretación

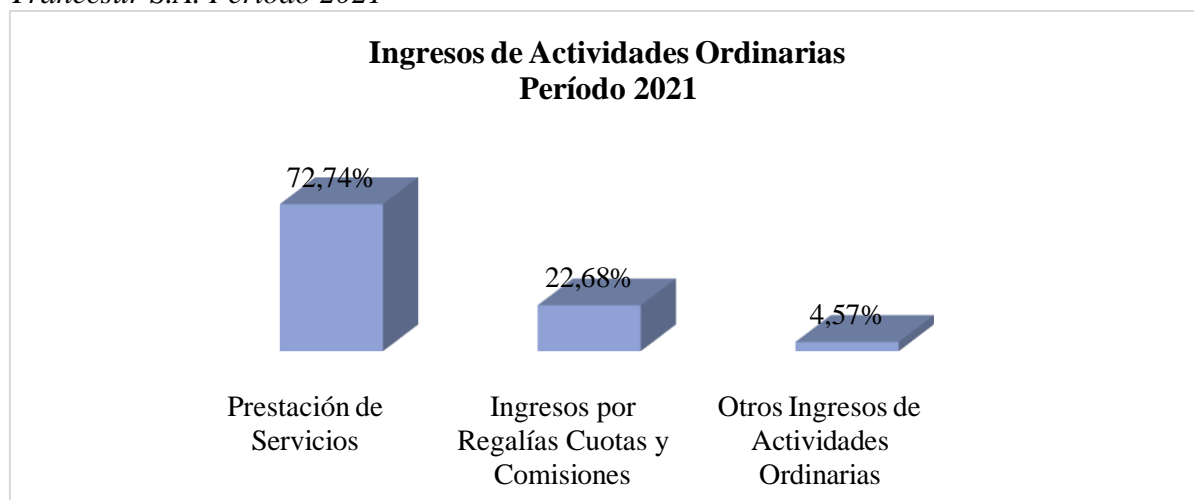
Realizado el análisis vertical a la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2021, se establecen los Ingresos donde únicamente se puede observar un subgrupo con la mayor representación que son los Ingresos de Actividades Ordinarias con \$56.696,14 equivalente al 100%, porcentaje significativo que registra las actividades que la empresa factura por su actividad ordinaria de servicios de transporte, también por ingresos de regalías, cuotas, comisiones y servicio de operadora.

Tabla 29. *Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Ingresos de Actividades Ordinarias	Valor	% Subgrupo
4.1.2	Prestación de Servicios	41.241,42	72,74%
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	12.861,20	22,68%
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	2.593,52	4,57%
Total Ingreso de Actividades Ordinarias		56.696,14	100,00%

Nota: La tabla determina los ingresos de actividades ordinarias. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 24. Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 24 representa los resultados obtenidos de la tabla 29.

Interpretación

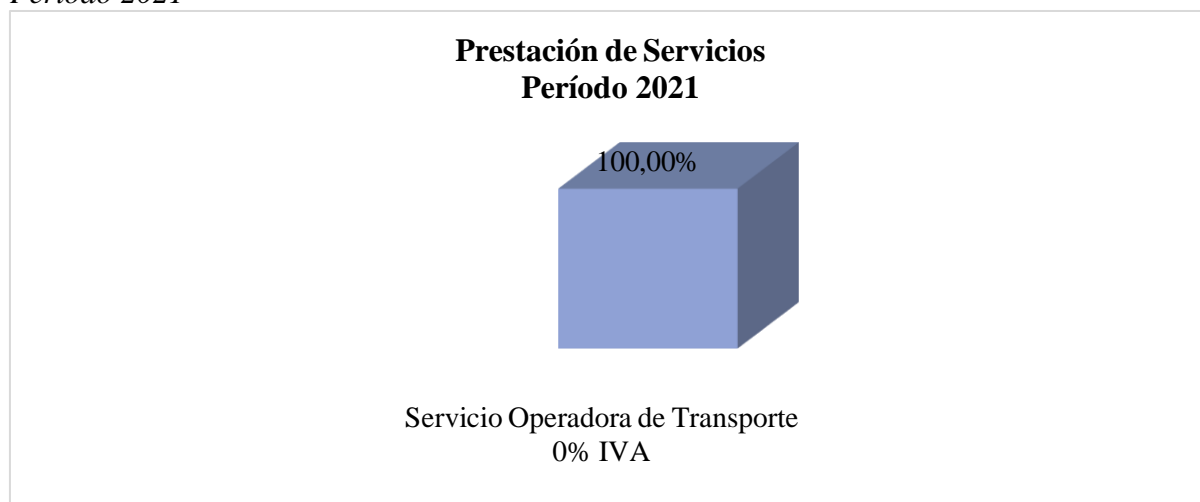
Los Ingresos de Actividades Ordinarias de la empresa de Transporte de Volquetes “Tranecsur S.A” presentan un valor total de \$56.696,14 que representa el 100%, el cual se distribuye principalmente por el rubro Prestación de Servicios con un valor de \$41.241,42 equivalente al 72,74% que representa los valores facturados por las actividades de servicio de operadora de transporte; el subgrupo Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones con un valor de \$12.861,20 correspondiente al 22,68% el cual involucra aquellos ingresos que se derivan de la aportación de los accionistas por conceptos como cuotas mensuales, comisiones por punto de emisión y derechos de nuevo accionistas; finalmente, se muestra con menos participación a Otros Ingresos de Actividades Ordinarias con un valor de \$2.593,52 equivalente al 4,57%, valor que justifica la venta de material pétreo como piedra, arena, grava, y de construcción como es el cemento que la empresa implemento para generar un ingreso más.

Tabla 30. Prestación de Servicios de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Prestación de Servicios	Valor	% Rubro
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.241,42	100,00%
Total Prestación de Servicios		41.241,42	100,00%

Nota: La tabla indica la prestación de servicios. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 25. *Prestación de Servicios de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 25 representa los resultados obtenidos de la tabla 30.

Interpretación

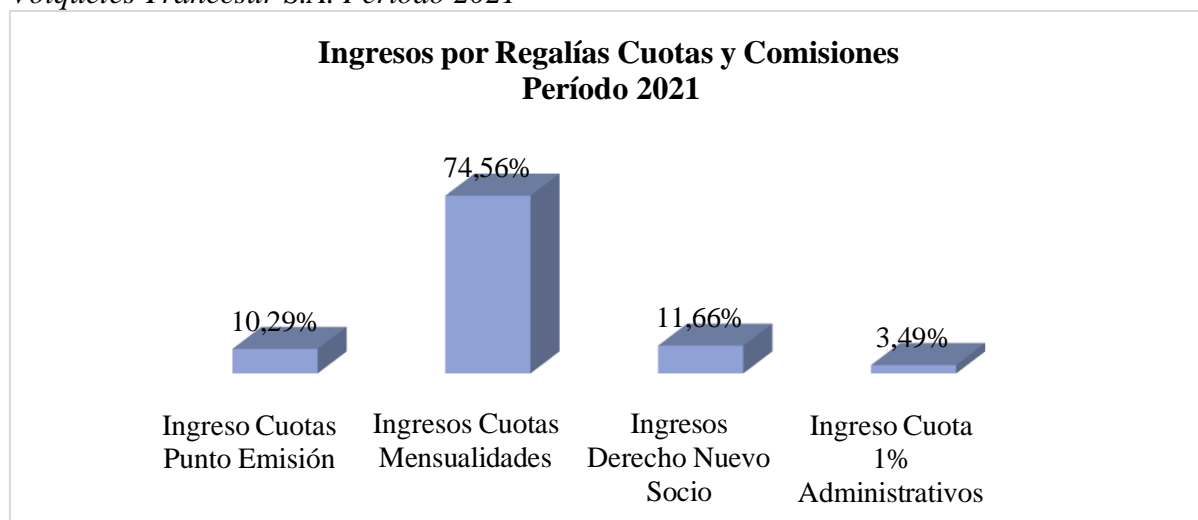
Con respecto al rubro Prestaciones de Servicios de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., para el período 2021 se muestra únicamente la cuenta contable Servicio Operadora de Transporte 0% IVA con un valor de \$41.241,42 equivalente al 100%, misma que si es posible determinar de manera confiable, se deben registrar los ingresos por la prestación de servicios y reconocer los ingresos asociados con las operaciones en curso al considerar el avance del trabajo realizado hasta el final del periodo informado.

Tabla 31. *Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	Valor	% Rubro
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.323,79	10,29%
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	9.588,95	74,56%
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	1.500,00	11,66%
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	448,46	3,49%
Total Prestación de Servicios		12.861,20	100,00%

Nota: La tabla muestra los ingresos por regalías cuotas y comisiones. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 26. Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 26 representa los resultados obtenidos de la tabla 31.

Interpretación

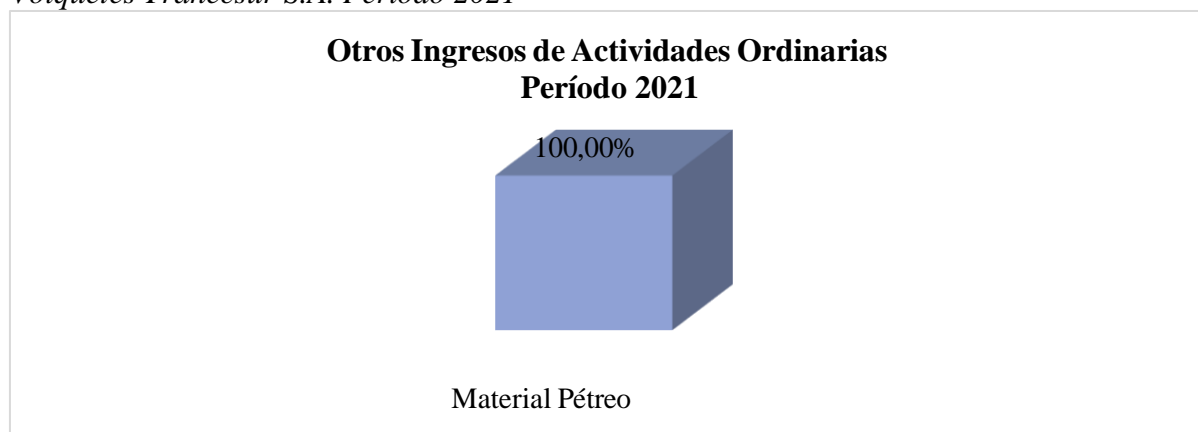
El rubro Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones presenta un valor total de \$12.861,20 correspondiente al 100%, donde se encuentra con mayor representatividad a la cuenta contable Ingresos Cuotas Mensuales con un valor de \$9.588,95 equivalente al 74,56% que son los aportes que realizan los socios cada mes; Ingresos Derecho Nuevo Socio con un valor de \$1.500,00 que corresponde al 11,66% que representa el pago de la cuota de ingreso de nuevos socios a la empresa, valor que no es reembolsable; con menos influencia se muestra el Ingreso Cuotas Punto Emisión con un valor de \$1.323,79 equivalente al 10,29% comisiones que son recaudados por cada trabajo personal que realicen los socios; y finalmente, la cuenta contable Ingreso Cuota 1% Administrativos con un valor de \$448,95 representando el 3,49% que son valores no muy frecuentes, dado que por cada trabajo personal que realicen los socios el 1% de ello se queda en la empresa.

Tabla 32. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	Valor	% Rubro
4.1.11.1	Material Pétreo	2.593,52	100,00%
Total Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		2.593,52	100,00%

Nota: La tabla indica los otros ingresos de actividades ordinarias. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 27. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 27 representa los resultados obtenidos de la tabla 32.

Interpretación

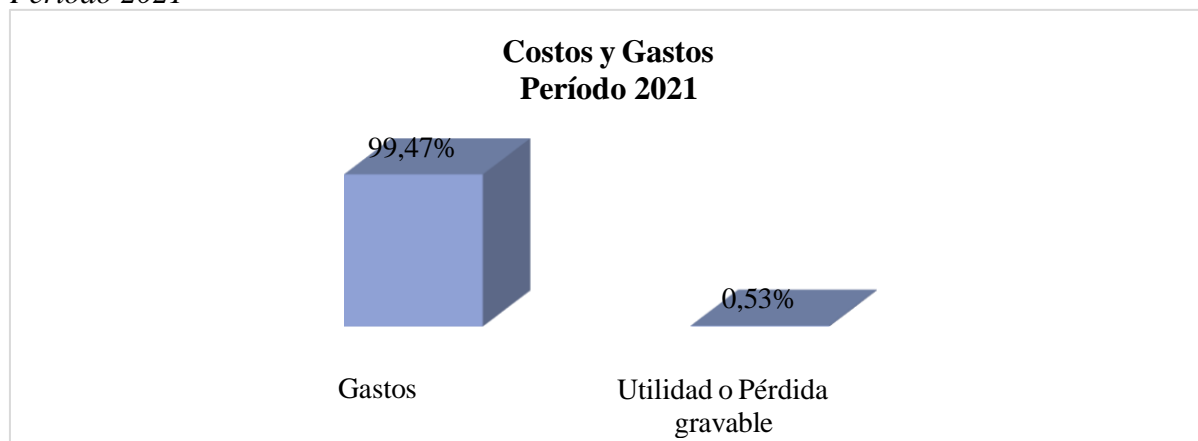
En el rubro Otros Ingresos de Actividades Ordinarias de la empresa de Transporte de Volquetes “Tranecsur S.A.” período 2021, se encuentra únicamente la cuenta contable Material Pétreo con un valor de \$2.593,52 equivalente al 100%, la cual representa la venta al por mayor de materiales de construcción como piedra, arena, grava, cemento que la empresa implemento para generar un ingreso más.

Tabla 33. COSTOS Y GASTOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021

Código	COSTOS Y GASTOS	Valor	% Grupo
5.2	Gastos	56.395,67	99,47%
	Utilidad o Pérdida gravable	300,47	0,53%
Total Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		56.696,14	100,00%

Nota: La tabla establece los costos y gastos. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 28. COSTOS Y GASTOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021



Nota: La figura 28 representa los resultados obtenidos de la tabla 33.

Interpretación

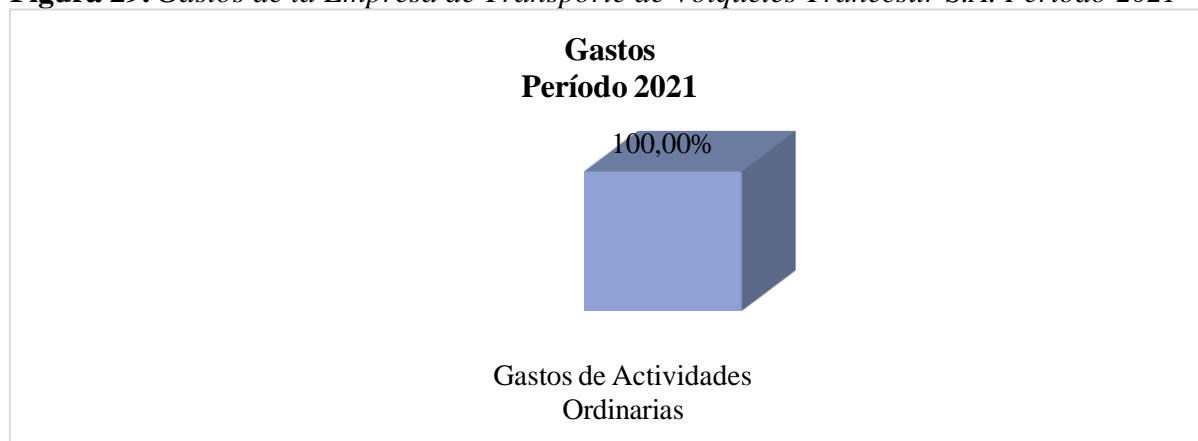
En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., para el año 2021 se establece un total de Costos más Gastos de \$56.696,14 que corresponde al 100%, donde el grupo Gastos presenta un valor de \$56.395,67 equivalente al 99,47% el cual representa las salidas de efectivo por concepto de gastos de actividades ordinarias como gastos de ventas, gastos administrativos, entre otros; la Utilidad no es muy significativa pero tampoco representa una pérdida siendo así un valor de \$300,47 que corresponde al 0,53%, mismo que se considera una ganancia en este periodo contable.

Tabla 34. *Gastos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Gastos	Valor	% Subgrupo
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	56.395,67	100,00%
Total Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		56.395,67	100,00%

Nota: La tabla enseña los gastos. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 29. *Gastos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*



Nota: La figura 29 representa los resultados obtenidos de la tabla 34.

Interpretación

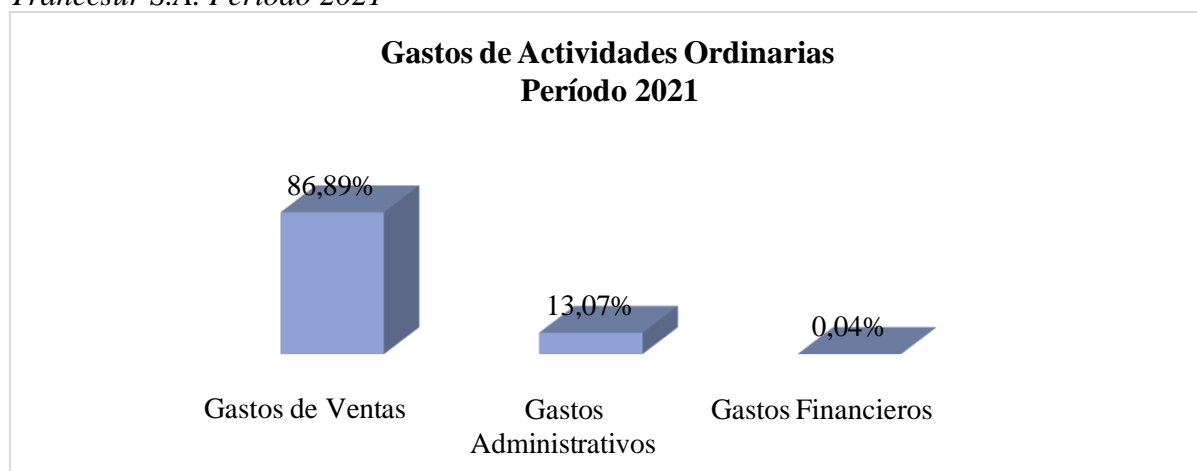
En los Gastos se encuentra únicamente la cuenta contable Gastos de Actividades Ordinarias con un valor de \$56.395,67 equivalente al 100%, el cual registra los egresos que se derivan de operaciones o transacciones usuales, es decir que son propios de las actividades que brinda la entidad, como son los gastos de venta, gastos administrativos y gastos financieros de la compañía.

Tabla 35. *Gastos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*

Código	Gastos de Actividades Ordinarias	Valor	% Rubro
5.2.1.1	Gastos de Ventas	49.000,14	86,89%
5.2.1.2	Gastos Administrativos	7.372,35	13,07%
5.2.1.3	Gastos Financieros	23,18	0,04%
Total Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		56.395,67	100,00%

Nota: La tabla establece los gastos de actividades ordinarias. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021.

Figura 30. *Gastos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2021*




Nota: La figura 30 representa los resultados obtenidos de la tabla 35.

Interpretación

El rubro Gastos de Actividades Ordinarias para el año 2021 presenta un valor de \$56.395,67 equivalente al 100%, mismo que está conformado por las cuentas contables Gastos de Ventas con \$49.000,14 correspondiente al 86,89% cuenta que comprende el costo de los servicios prestados, como son los costos derivados de la movilización y el transporte, así como otros costos indirectos de la prestación de servicios necesarios; los Gastos Administrativos con un valor de \$7.372,35 que representa el 13,07%, el cual registra los gastos ocasionados por los sueldos, salarios, aportes, desahucios, honorarios, remuneraciones y beneficios sociales que se devengan producto de la relación que tienen las entidades de seguridad social con sus empleados administrativos; y, Gastos Financieros con un valor de \$23,18 que representa el 0,04% valor que comprende las cuentas que registran las disminuciones indirectas del financiamiento propio, por el pago de comisiones y otras operaciones de igual naturaleza.

Tabla 36. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre del 2022					
CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1	ACTIVOS	29.291,34			100,00%
1.1	Activo Corriente	28.586,91		100,00%	97,60%
1.1.1	Efectivo y Equivalente a Efectivo	3.006,88	100,00%	10,52%	10,27%
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	1.761,66	58,59%		
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96	41,40%		
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26	0,01%		
1.1.2	Activos Financieros	10.106,15	100,00%	35,35%	34,50%
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	10.106,15	100,00%		
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	7.835,77			
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	588,11			
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	12,27			
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00			
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	8.826,51	100,00%	30,88%	30,13%
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	8.826,51	100,00%		
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.647,37	100,00%	23,25%	22,69%
1.1.5.1	IVA Compras	19,32	0,29%		
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	19,32			
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.628,05	99,71%		
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.628,05			
1.2	Activos No Corrientes	704,43		100,00%	2,40%
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43	100,00%	100,00%	2,40%
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39	276,59%		
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63	25,64%		
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98	103,49%		
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57	-305,72%		
2	PASIVOS	9.896,39			33,79%



TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANEC SUR S.A.

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2022

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
2.1	Pasivo Corriente	9.790,48		100,00%	33,42%
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	8.435,52	100,00%	86,16%	28,80%
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	8.435,52	100,00%		
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	6.735,53			
2.1.3.1.2	Proveedores Otros	1.699,99			
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	475,86	100,00%	4,86%	1,62%
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	19,55	4,11%		
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	19,55			
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	298,00	62,62%		
2.1.7.5.7	SRI por Pagar	298,00			
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	158,31	33,27%		
2.1.7.6.3	Vacaciones	150,00			
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	8,31			
2.1.10	Anticipos de Clientes	879,10	100,00%	8,98%	3,00%
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00	5,69%		
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	829,10	94,31%		
2.2	Pasivo No Corriente	105,91		100,00%	0,36%
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50	100,00%	5,19%	0,02%
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41	100,00%	94,81%	0,34%
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41	100,00%		
3	PATRIMONIO	19.394,95			66,21%
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	19.394,95		100,00%	66,21%
3.1.1	Capital Social	950,00	100,00%	4,90%	3,24%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	950,00	100,00%		
3.1.6	Resultados Acumulados	18.444,95	100,00%	95,10%	62,97%
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-19.196,50	-104,07%		
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	37.641,45	204,07%		
3.1.7	Resultado del Ejercicio	5.096,26	100,00%	26,28%	17,40%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	5.096,26	100,00%		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	29.291,34			

Nota: La tabla indica el análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.
Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera
Análisis Vertical
Período: 2022

Figura 31. Estructura financiera del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Activo	Pasivo y Patrimonio
Activo Corriente 28.586,91 97,60%	Pasivo Corriente 9.790,48 33,42%
Activo No Corriente 704,43 2,40%	Pasivo No Corriente 105,91 0,36%
Total Activo 29.291,34 100,00%	Total Pasivo y Patrimonio 29.291,34 100,00%

Nota: La figura muestra la estructura financiera del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Interpretación

La estructura financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A en el año 2022 está compuesta por el Activo Corriente con un valor de \$28.586,91 lo que representa el 97,60% del total de los activos, evidenciando que tiene una mayor participación en Activos Financieros; el Activo No corriente cuenta con \$704,43 que equivale al 2,40% representado únicamente por la cuenta contable de Propiedad, Planta y Equipo; obteniendo un total del

Activo de \$29.291,34 correspondiente al 100%, siendo esta la cuenta que representa mayor beneficio en la empresa.

El Pasivo y Patrimonio asumen un valor total de \$29.291,34 representando el 100%; en donde \$9.790,48 corresponden al Pasivo Corriente con el 33.42%, debido a que las Cuentas y Documentos por Pagar inciden en gran proporción para este periodo; el Pasivo No Corriente tiene un valor de \$105,91 equivalente al 0,36%, teniendo su mayor participación en Provisiones por Beneficios a Empleados ya que es una cuenta que implica proveerse de recursos para pagos futuros de nómina, como sueldos, salarios, bonos, beneficios, contribuciones a la seguridad social, es decir pago de beneficios no corrientes para los empleados.

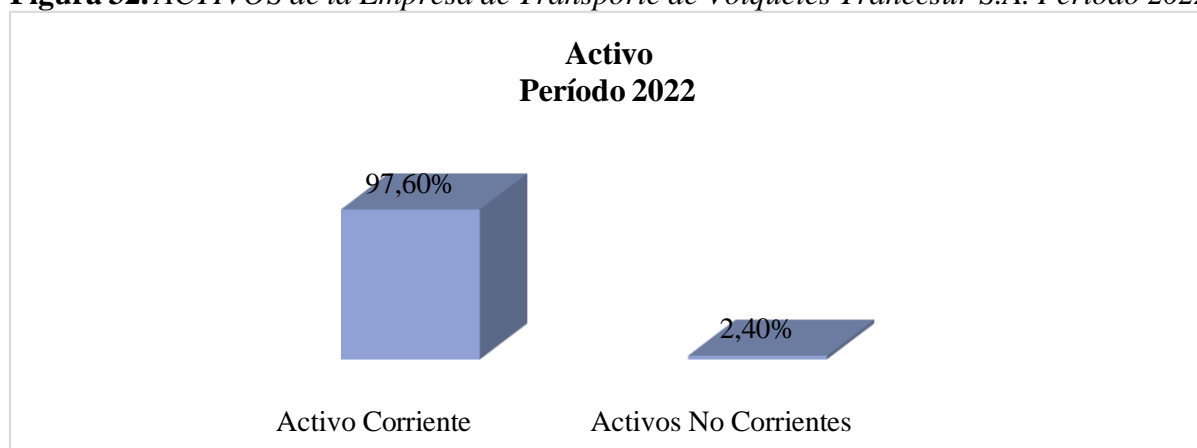
El Patrimonio posee un valor de \$19.394,95 representando el 66,21% del total de pasivo y patrimonio, está compuesto principalmente por subgrupos como el capital social con un valor de \$950,00 equivalente al 4,90% que corresponde a la inversión realizada por los socios para sus actividades como la prestación de servicios de transporte de carga pesada, y los Resultados Acumulados con un valor de \$18.444,95 representando el 95,10% que agrupa las pérdidas y ganancias acumuladas, que la empresa viene arrastrando de periodos anteriores.

Tabla 37. ACTIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	ACTIVOS	Valor	% Grupo
1.1	Activo Corriente	28.586,91	97,60%
1.2	Activos No Corrientes	704,43	2,40%
Total Activo		29.291,34	100,00%

Nota: La tabla determina el activo. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 32. ACTIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 32 representa los resultados obtenidos de la tabla 37.

Interpretación

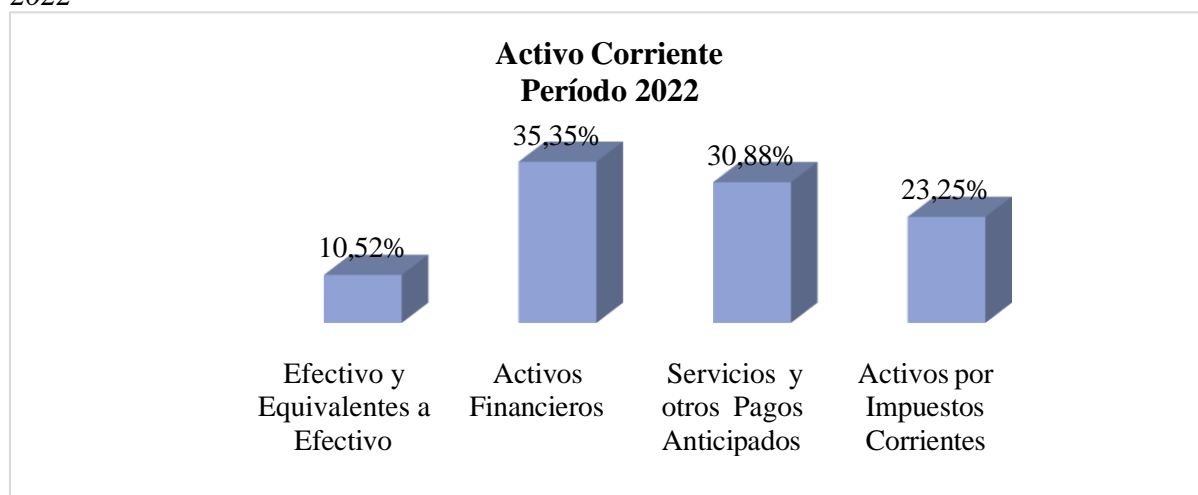
Realizado el análisis vertical a la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2022, se establece un total de Activos de \$29.291,34 que equivale al 100% donde se puede observar que el subgrupo con mayor representación es el Activo Corriente con un valor de \$28.586,91 que corresponde al 97,60%, porcentaje significativo que representa aquellos recursos que se pueden convertir en efectivo en un periodo relativamente corto y sin afectar las operaciones de la empresa. Con menos participación se encuentra el Activo No Corriente que presenta un valor de \$704,43 correspondiente al 2,40%, el cual representa aquellos bienes que han sido adquiridos con el fin que permanezcan en la entidad por un largo periodo.

Tabla 38. Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Activo Corriente	Valor	% Subgrupo
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.006,88	10,52%
1.1.2	Activos Financieros	10.106,15	35,35%
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	8.826,51	30,88%
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.647,37	23,25%
Total Activo Corriente		28.586,91	100,00%

Nota: La tabla establece el activo corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 33. Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 33 representa los resultados obtenidos de la tabla 38.

Interpretación

El Activo Corriente en el período 2022 refleja un valor de \$28.586,91 correspondiente al 100%, de los cuales tiene mayor influencia los Activos Financieros con \$10.106,15 equivalente al 35,35% que representan los derechos exigibles que tiene la empresa por los servicios prestados

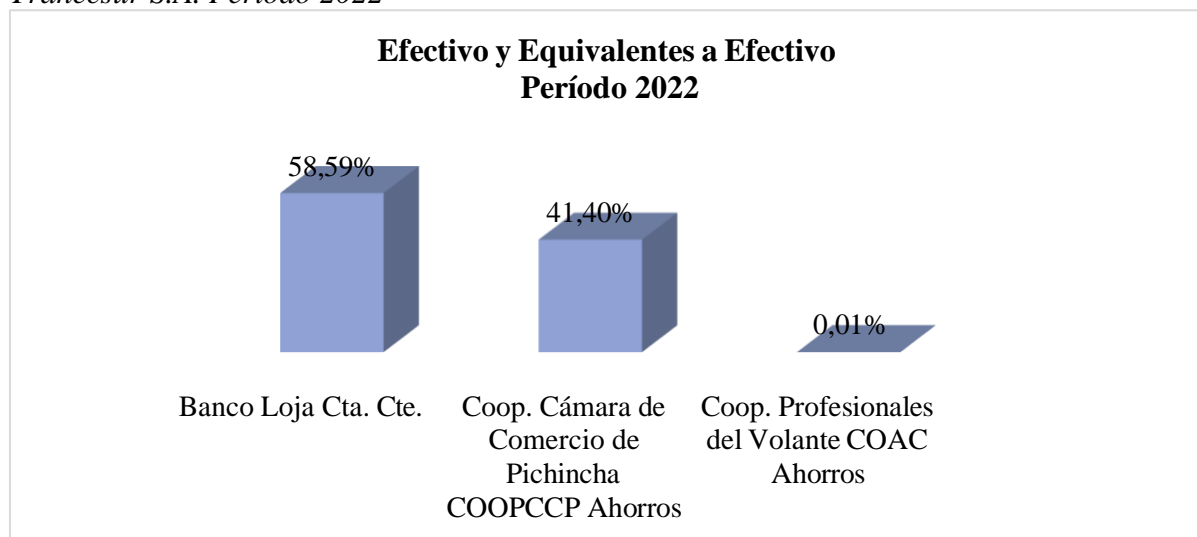
a clientes; los Servicios y Otros Pagos Anticipados tienen una participación de \$8.826,51 equivalente al 30,88% correspondiente al Anticipo a Proveedores; los Activos por Impuestos Corrientes tienen un valor de \$6.647,37 equivalente al 23,25% que corresponde su mayor participación a las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta; y con menor participación, se encuentra Efectivo y Equivalentes a Efectivo con \$3.006,88 que corresponde al 10,52%, cuenta que dispone los recursos líquidos que tiene la entidad para sus operaciones regulares, a este rubro pertenece el dinero en efectivo de caja chica, así como también, el dinero depositado a las distintas cuentas bancarias que posee la empresa.

Tabla 39. *Efectivo y Equivalentes a Efectivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	Valor	% Rubro
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	1.761,66	58,59%
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96	41,40%
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26	0,01%
Total Efectivo y Equivalentes a Efectivo		3.006,88	100,00%

Nota: La tabla enseña el efectivo y equivalentes a efectivo. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 34. *Efectivo y Equivalentes a Efectivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 34 representa los resultados obtenidos de la tabla 39.

Interpretación

El Efectivo y Equivalente al Efectivo representa a los recursos de fácil conversión y de disponibilidad inmediata que posee la empresa, para el año 2022 cuenta con un valor total de \$3.006,88 representando el 100%, el cual se encuentra distribuido en la cuenta contable Banco

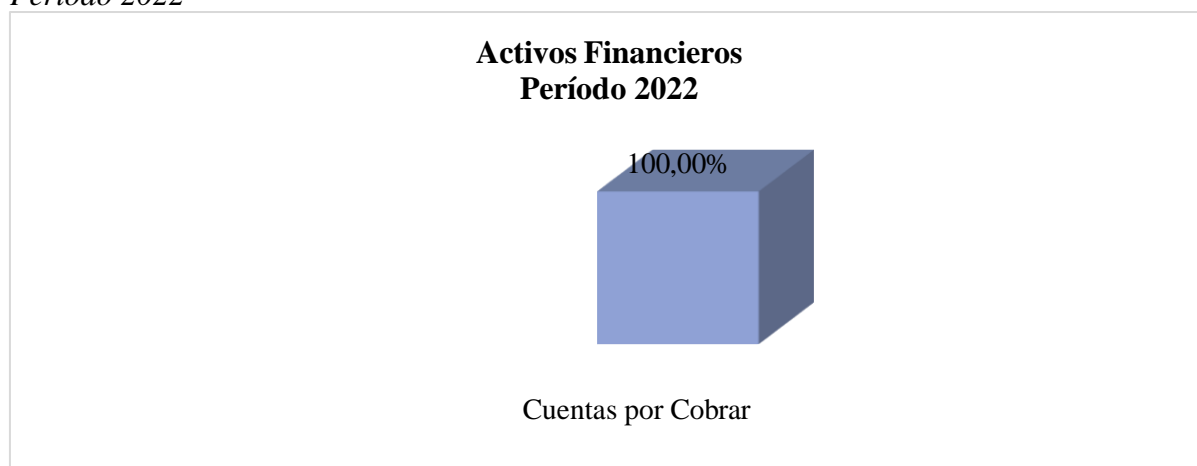
Loja Cta. Cte. con \$1.761,66 equivalente al 58,59%, siendo este el que mayor influencia tiene dentro de este rubro; con menos representación el rubro Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros con un valor de \$1.244,96 que corresponde al 41,40%; y Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros con \$0,26 equivalente al 0,01%, mismas que, abarcan valores disponibles en las cuentas corrientes que la empresa mantiene con las diferentes instituciones financieras, cabe resaltar que estas cooperativas se disolvieron.

Tabla 40. *Activos Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Activos Financieros	Valor	% Rubro
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	10.106,15	100,00%
Total Activos Financieros		10.106,15	100,00%

Nota: La tabla muestra los activos financieros. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 35. *Activos Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 35 representa los resultados obtenidos de la tabla 40.

Interpretación

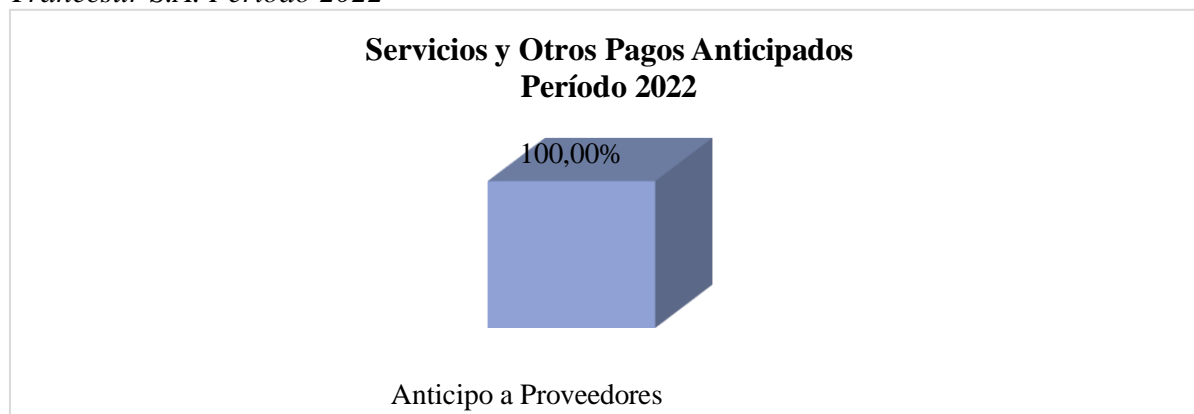
El rubro Activos Financieros para el año 2022 dentro de la Empresa de Transporte de Volquetes “Tranecsur S.A.” presenta una única cuenta contable que es Cuentas por Cobrar con un valor de \$10.106,15 equivalente al 100%, valor que justifica los saldos a cobrar por los servicios prestados, por la mensualidad de socios o accionistas, derechos de nuevo socios que en períodos anteriores fueron acumulados por la falta de cobranza a causa de la crisis de la pandemia de COVID-19.

Tabla 41. *Servicios y otros Pagos Anticipados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Servicios y otros Pagos Anticipados	Valor	% Rubro
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	8.826,51	100,00%
Total Servicios y otros Pagos Anticipados		8.826,51	100,00%

Nota: La tabla enseña los servicios y otros pagos anticipados. Tomado del Estado de Situación Financiera de la empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 36. *Servicios y otros Pagos Anticipados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 36 representa los resultados obtenidos de la tabla 41.

Interpretación

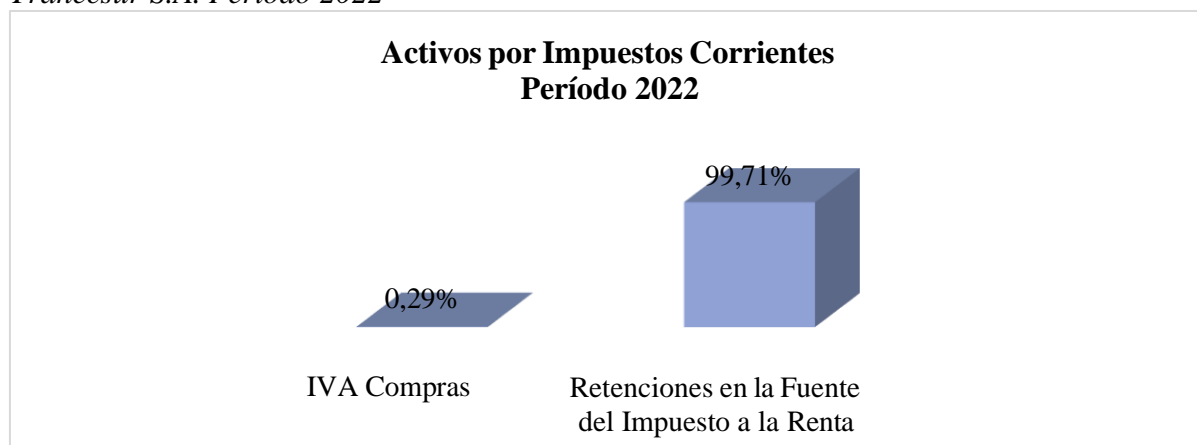
Los Servicios y Otros Pagos Anticipados en la empresa “Tranecsur S.A.” para el año 2022 presentan un valor total de \$8.826,51 equivalente al 100%, en el cual participa una sola cuenta contable que es Anticipo a Proveedores, valor que es recibido por adelantado por parte del cliente ya sea por la prestación de servicios o pagos anticipados por las mismas.

Tabla 42. *Activos por Impuestos Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Activos por Impuestos Corrientes	Valor	% Rubro
1.1.5.1	IVA Compras	19,32	0,29%
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.628,05	99,71%
Total Activos por Impuestos Corrientes		6.647,37	100,00%

Nota: La tabla muestra los activos por impuestos corrientes. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 37. *Activos por Impuestos Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 37 representa los resultados obtenidos de la tabla 42.

Interpretación

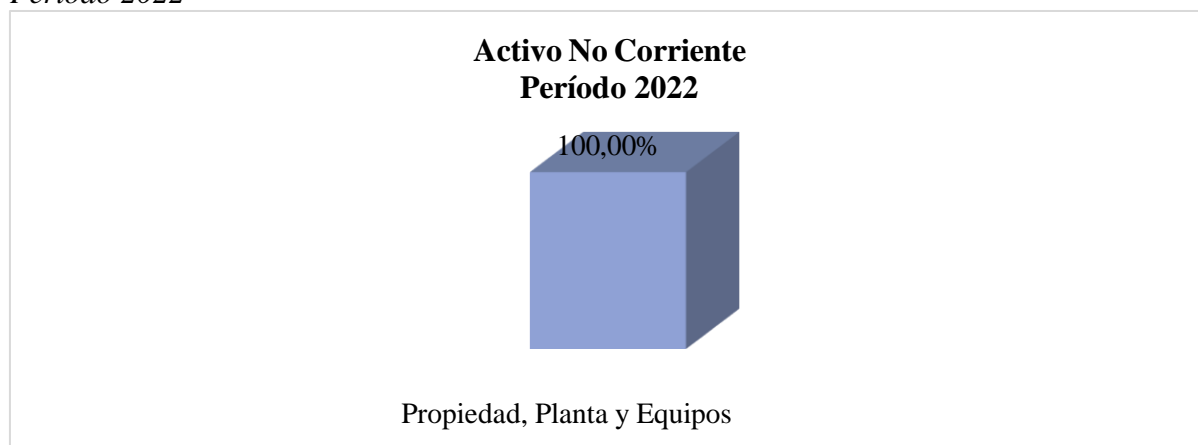
La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2022 presenta un total de Activos por Impuestos Corrientes de \$6.647,37 equivalente al 100%, mismo que se distribuye con mayor participación en Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta con \$6.628,05 que corresponde al 99,71%, beneficio otorgado a la empresa, valor que debe declarar y cancelar al estado, por concepto de la venta de servicio de transporte pesado del presente período; y con menor proporción se encuentra el IVA sobre Compras con \$19,32 equivalente al 0,29% el cual es un valor considerado a favor de la empresa, por concepto de las actividades del giro de la empresa.

Tabla 43. *Activos No Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Activos No Corrientes	Valor	% Subgrupo
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43	100,00%
Total Activo No Corriente		704,43	100,00%

Nota: La tabla indica el activo no corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 38. Activos No Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 38 representa los resultados obtenidos de la tabla 43.

Interpretación

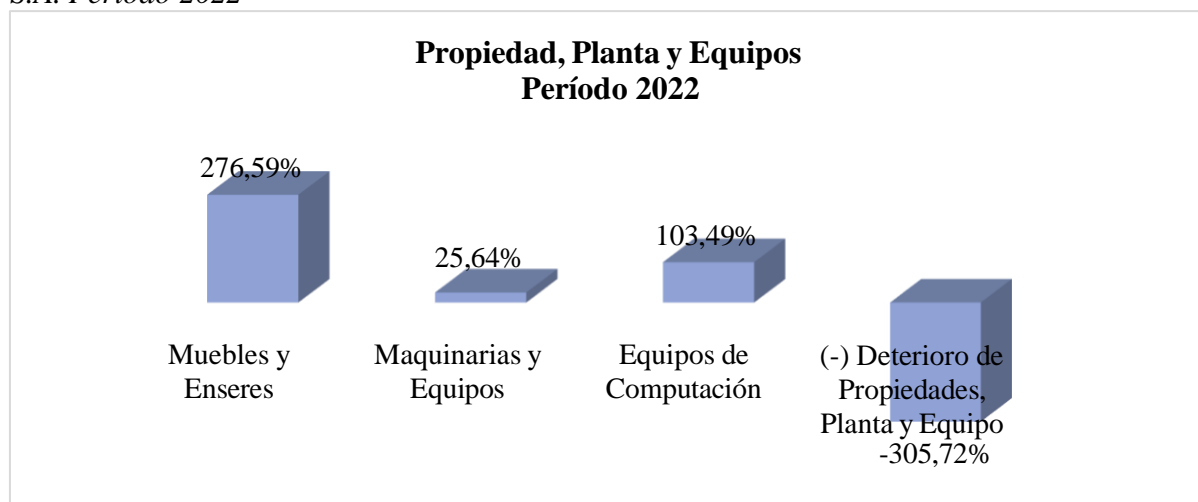
El Activo No Corriente llamado también activo fijo, se encuentra integrado únicamente por el rubro Propiedad Planta, y Equipos con un valor de \$704,43 equivalente al 100%, mismo que comprende aquellos activos tangibles como propiedades, muebles y enseres, maquinarias y equipos adquiridos para su uso, cuya naturaleza es a largo plazo, es decir, que su vencimiento o duración es mayor a un año.

Tabla 44. Propiedad, Planta y Equipos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Propiedad, Planta y Equipos	Valor	% Rubro
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39	276,59%
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63	25,64%
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98	103,49%
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57	-305,72%
Total Propiedad, Planta y Equipos		704,43	100,00%

Nota: La tabla muestra la propiedad, planta y equipo. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes S.A. Período 2022.

Figura 39. Propiedad, Planta y Equipos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 39 representa los resultados obtenidos de la tabla 44.

Interpretación

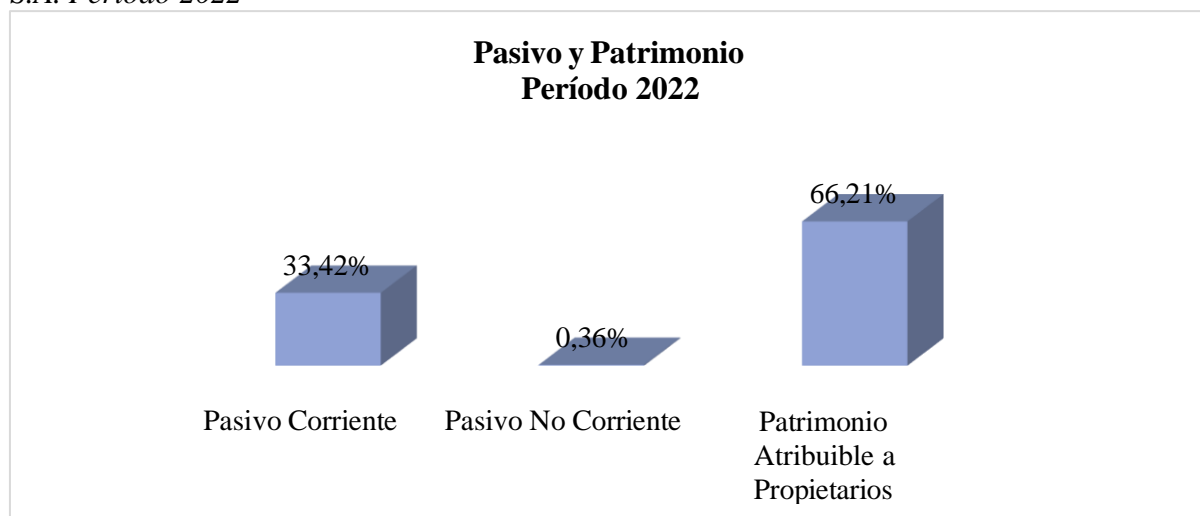
La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2022 posee un total de Propiedad, Planta y Equipos de \$704,43 correspondiente al 100%, distribuido en su mayoría por la cuenta contable Muebles y Enseres con un valor de \$1.948,39 que equivale al 276,59%, dado que representa todo el mobiliario que utiliza la empresa, como son sus muebles, escritorios, armarios, etc; seguido a ello se encuentra la cuenta Equipos de Computación con \$728.98 equivalente al 103,49%, que representa los dispositivos electrónicos que posee; y Maquinarias y Equipos con un valor de \$180,63 correspondiente al 25,64%; todos estos bienes que dispone la compañía son importantes para brindar un eficiente servicio a los accionistas, clientes y público en general. Finalmente, se muestra el Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo con un valor de (\$2.153,57) es decir el -305,72%, disminución que constituye el desgaste de los bienes muebles durante la vida útil de los mismos, con este valor representa que la mayor parte de Propiedad, planta y equipo se encuentran deteriorados.

Tabla 45. PASIVOS y PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	PASIVOS y PATRIMONIO	Valor	% Grupo
2.1	Pasivo Corriente	9.790,48	33,42%
2.2	Pasivo No Corriente	105,91	0,36%
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	19.394,95	66,21%
Total Pasivo y Patrimonio		29.291,34	100,00%

Nota: La tabla enseña el pasivo y patrimonio. Tomado del Estado de Situación Financiero de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 40. PASIVOS y PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 40 representa los resultados obtenidos de la tabla 45.

Interpretación

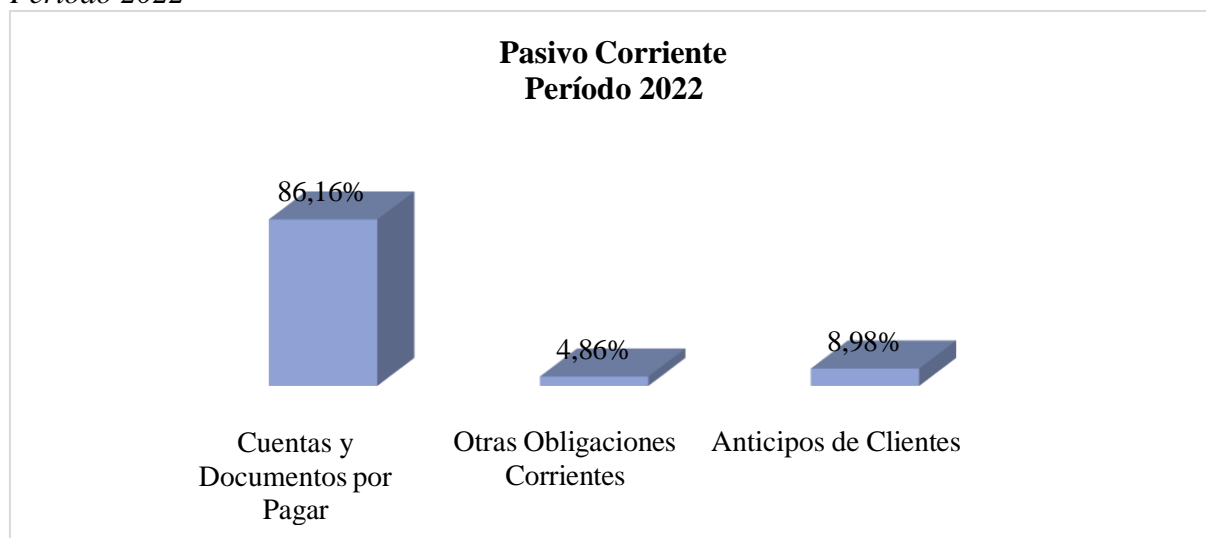
La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, para el año 2022, presenta un total de Pasivo y Patrimonio de \$29.291,34 que corresponde al 100%, donde el Pasivo presenta un valor de \$9.896,39 con un porcentaje de 33,79% que está compuesto por el Pasivo Corriente con \$9.790,48 equivalente al 33,42%, mismo que contiene obligaciones a corto plazo, es decir, con un periodo de vencimiento inferior a un año como son las cuentas y documentos por pagar, las obligaciones con instituciones financieras, provisiones que mantiene la empresa, y el Pasivo No Corriente con \$105,91 correspondiente al 0,36% formado por aquellas deudas y obligaciones a largo plazo, es decir, cuyo vencimiento es en período de tiempo superior a un año como son las provisiones por beneficios a los empleados y anticipos de clientes. Finalmente, se encuentra el Patrimonio con un valor de \$19.394,95 que equivale al 66,21% dado que son los fondos que posee la empresa como el capital, los resultados acumulados que arrastra la empresa y también el resultado del presente período contable.

Tabla 46. Pasivo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Pasivo Corriente	Valor	% Subgrupo
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	8.435,52	86,16%
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	475,86	4,86%
2.1.10	Anticipos de Clientes	879,10	8,98%
Total Pasivo Corriente		9.790,48	100,00%

Nota: La tabla determina el pasivo corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 41. *Pasivo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 41 representa los resultados obtenidos de la tabla 46.

Interpretación

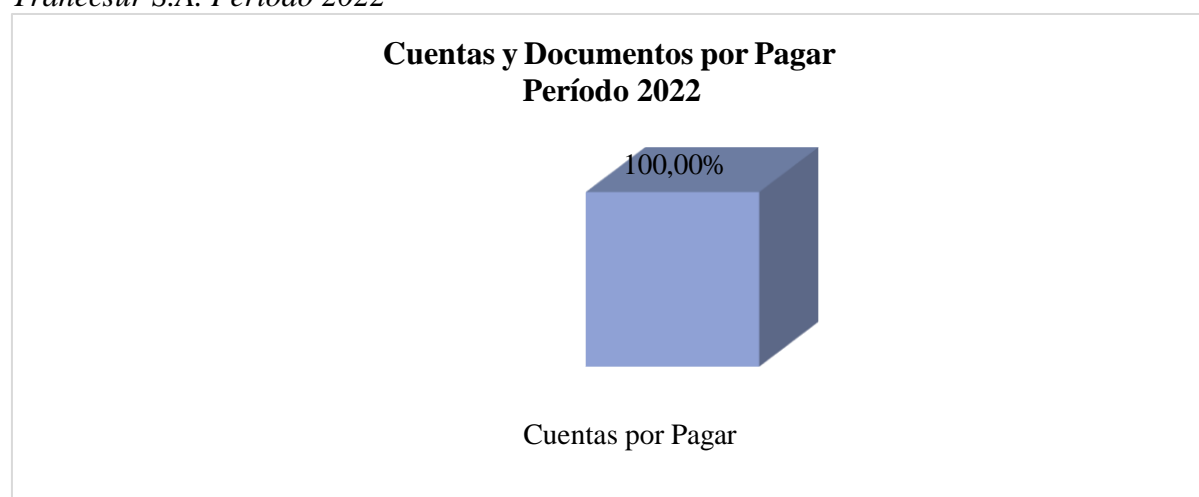
Para el año 2022 la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A presenta un valor total de Pasivo Corriente también conocido como Pasivo Circulante de \$9.790,48 que representa el 100%, el cual se distribuye principalmente en Cuentas y Documentos por Pagar con un valor de \$8.435,52 equivalente al 86,16% que son valores adeudados a los accionistas que deben ser cancelados durante el periodo contable; seguidamente, se muestran Otras Obligaciones Corrientes con un valor de \$475,86 correspondiente al 4,86%, dado que son obligaciones que tiene la empresa, estas obligaciones son las retenciones del IESS como aportes individuales, prestamos quirografarios, SRI por pagar y aportes patronales con el IESS; por último, se encuentra Anticipo de Clientes con un valor de \$879,10 que representa al 8,89%, formado por anticipos y depósitos que los clientes le realizan a la empresa.

Tabla 47. *Cuentas y Documentos por Pagar de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Cuentas y Documentos por Pagar	Valor	% Rubro
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	8.435,52	100,00%
Total Cuentas y Documentos por Pagar		8.435,52	100,00%

Nota: La tabla establece las cuentas y documentos por pagar. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 42. Cuentas y Documentos por Pagar de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 42 representa los resultados obtenidos de la tabla 47.

Interpretación

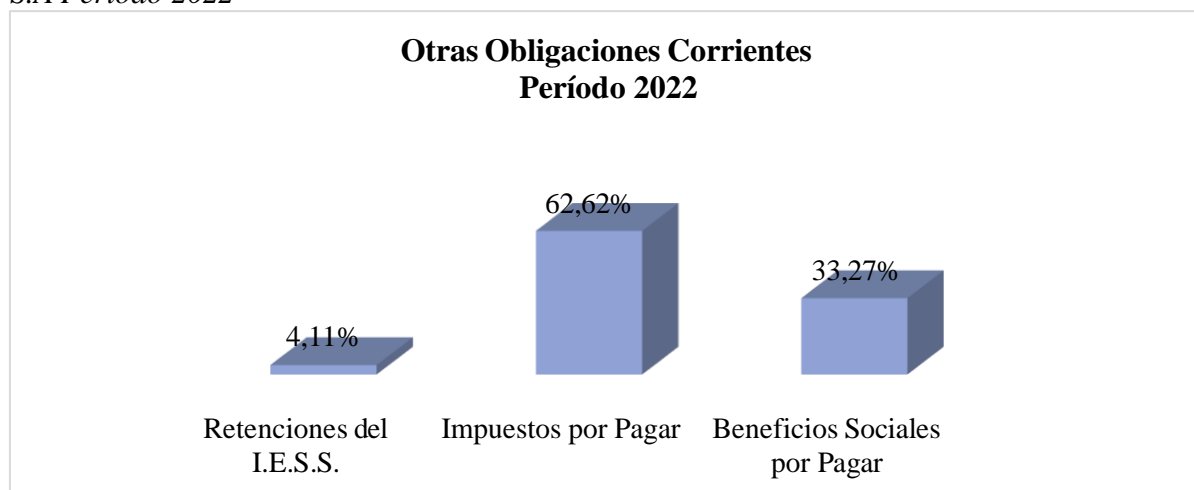
El rubro Cuentas y Documentos por Pagar son aquellas deudas que posee la empresa en un lapso de tiempo inferior a un año, la cual incluye Cuentas por Pagar con un valor de \$8.435,52 correspondiente al 100%, donde se consideran aquellos valores adeudados a los socios desde periodos anteriores, valores que debido a la emergencia sanitaria COVID-19 no se pudieron solventar de manera oportuna por la baja demanda de la empresa y además porque a la empresa no cobro sus cuentas pendientes.

Tabla 48. Otras Obligaciones Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A Período 2022

Código	Otras Obligaciones Corrientes	Valor	% Rubro
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	19,55	4,11%
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	298,00	62,62%
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	158,31	33,27%
Total Otras Obligaciones Corrientes		475,86	100,00%

Nota: La tabla indica otras obligaciones corrientes. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 43. Otras Obligaciones Corrientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A Período 2022



Nota: La figura 43 representa los resultados obtenidos de la tabla 48.

Interpretación

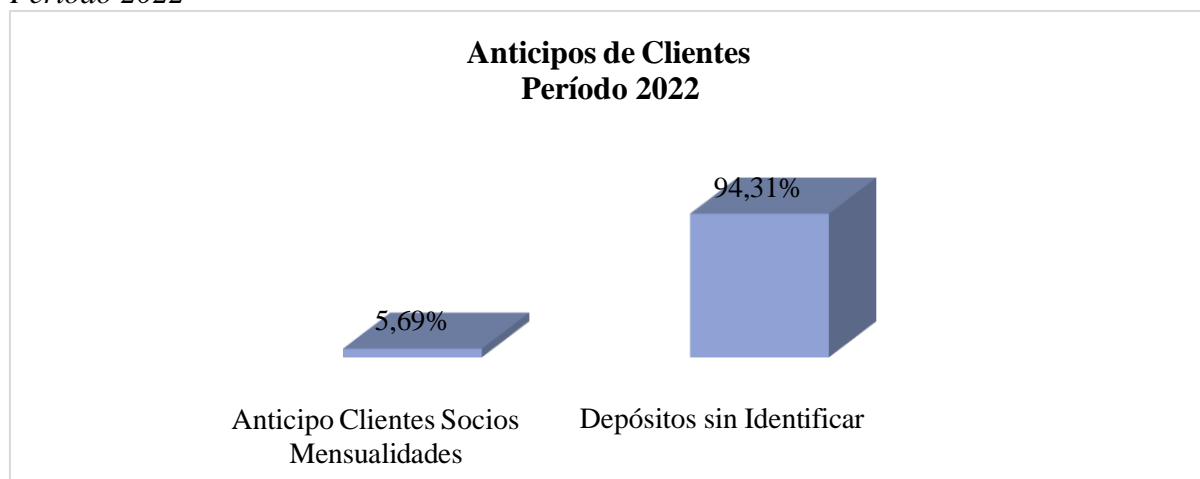
La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2022 presenta un valor total de \$475,86 que representa el 100% de Otras Obligaciones Corrientes el cual se encuentra integrado mayoritariamente por los Impuestos por Pagar que es el valor que se paga al Servicio de Rentas Internas con un valor de \$298,00 correspondiente al 62,62%, valor referente a las deudas pendientes de pago con el estado; seguidamente, se muestra la cuenta contable Beneficios Sociales por Pagar con un valor de \$158,31 correspondiente al 33,27%, que registra las obligaciones de la empresa por concepto de compensación por tiempo de servicios y pensiones de jubilación; con menor participación se muestra el rubro Retenciones del IESS con un importe de \$19,55 equivalente al 4,11%, que representa los valores retenidos a los empleados que trabajan en relación de dependencia para las Instituciones de Seguridad Social, así como el monto correspondiente al aporte personal del empleado y prestamos quirografarios.

Tabla 49. Anticipos de Clientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Anticipos de Clientes	Valor	% Rubro
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00	5,69%
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	829,10	94,31%
Total Anticipos de Clientes		879,10	100,00%

Nota: La tabla indica las cuentas de anticipo de clientes. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 44. Anticipos de Clientes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 44 representa los resultados obtenidos de la tabla 49.

Interpretación

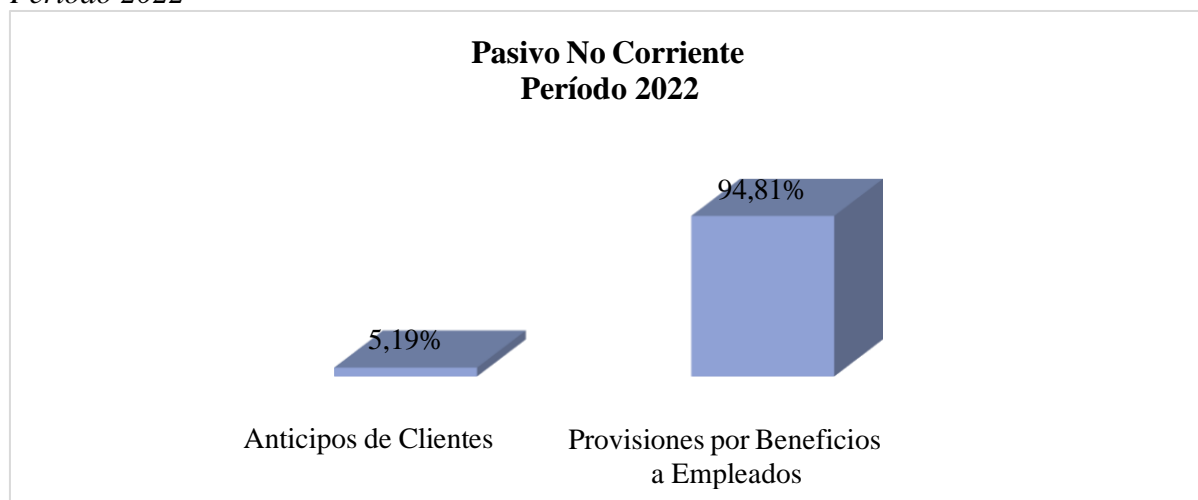
En el rubro Anticipo de Clientes en el año 2022 presenta un total de \$879,10 equivalente al 100%, mismo que se integra de la cuenta contable Anticipo Clientes Socios Mensualidades con un valor de \$50,00 que representa el 9,09%, representa aquellas deudas que la empresa tiene con socios por anticipos de cuotas mensuales realizados durante el período contable, con mayor participación esta la cuenta Depósitos sin Identificar con un valor de \$829,10 que equivale al 94,31%, las cuales representan obligaciones con terceros que tiene la empresa, o depósitos imprevistos que realiza la misma.

Tabla 50. Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Pasivo No Corriente	Valor	% Subgrupo
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50	5,19%
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41	94,81%
Total Pasivo No Corriente		105,91	100,00%

Nota: La tabla enseña el pasivo no corriente. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 45. Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 45 representa los resultados obtenidos de la tabla 50.

Interpretación

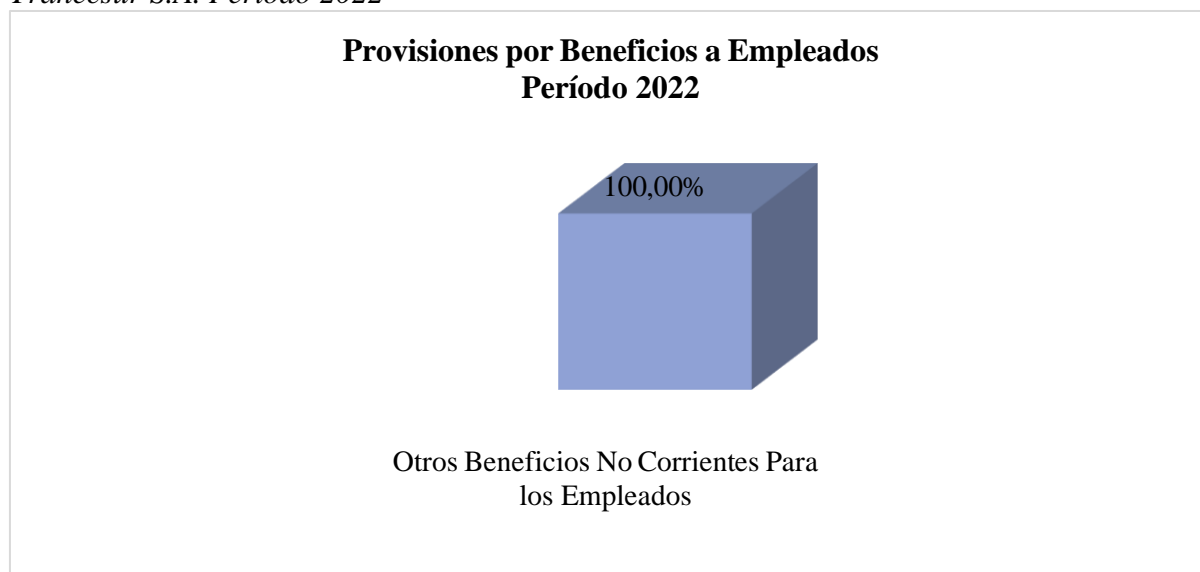
La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el año 2022 presenta un total de Pasivo No Corriente también conocido como Pasivo Fijo de \$105,91 equivalente al 100%, el cual está compuesto por Anticipo de Clientes con un valor de \$5,50 equivalente al 5,19%, cuenta que está formada por anticipos, mensualidades y depósitos que la empresa les realiza a los clientes; y de la cuenta contable Provisiones por Beneficios a Empleados que corresponde a \$100,41 equivalente al 94,81%, valor que implica proveerse de recursos para pagos futuros de nómina, como sueldos, salarios, bonos, beneficios, contribuciones a la seguridad social, es decir pago de beneficios no corrientes para los empleados.

Tabla 51. Provisiones por Beneficios a Empleados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Provisiones por Beneficios a Empleados	Valor	% Rubro
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41	100,00%
Total Provisiones por Beneficios a Empleados		100,41	100,00%

Nota: La tabla indica las provisiones por beneficios a empleados. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 46. Provisiones por Beneficios a Empleados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 46 representa los resultados obtenidos de la tabla 51.

Interpretación

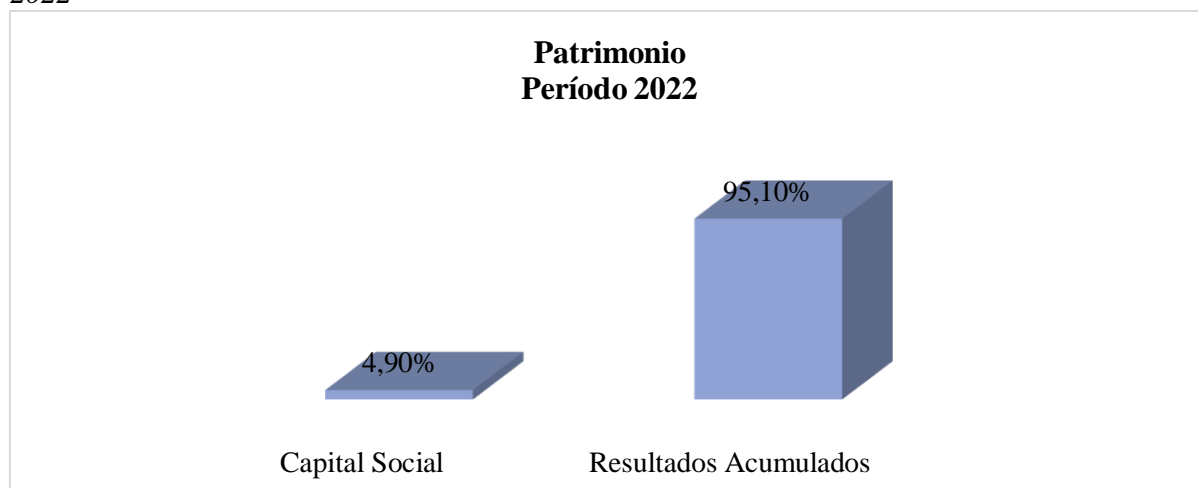
En el rubro Provisiones por Beneficios a Empleados se encuentra únicamente la cuenta contable Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados, que hace referencia a los beneficios cuyo pago es a largo plazo en el cual los trabajadores han prestado sus servicios a cambio de bonos, salarios y demás por un valor de \$100,41 equivalente al 100%.

Tabla 52. PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	PATRIMONIO	Valor	% Subgrupo
3.1.1	Capital Social	950,00	4,90%
3.1.6	Resultados Acumulados	18.444,95	95,10%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	5.096,26	17,40%
Total Patrimonio		19.394,95	100,00%

Nota: La tabla determina el patrimonio. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 47. PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 47 representa los resultados obtenidos de la tabla 52.

Interpretación

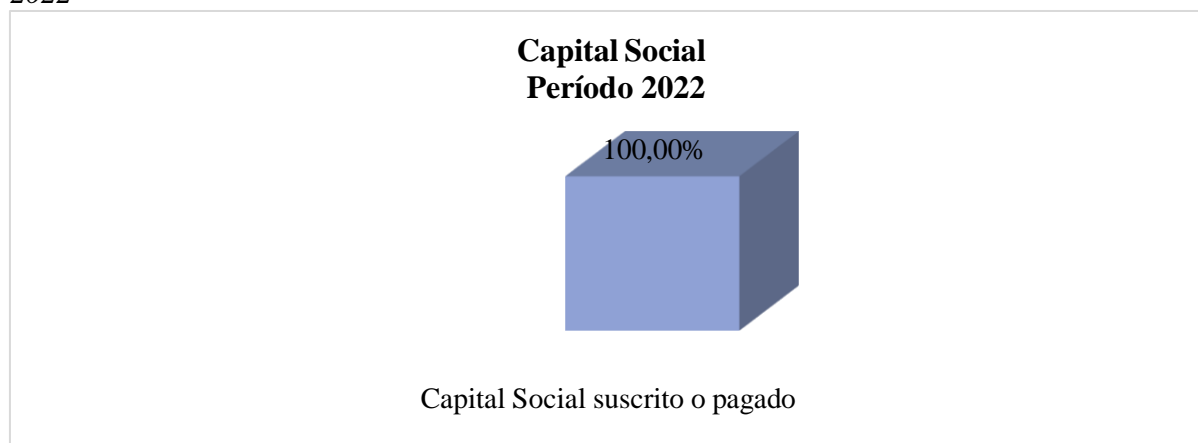
La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2022 posee un total de Patrimonio de \$19.394,95 que representa el 100%, este es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee la empresa, este grupo se encuentra distribuido mayoritariamente en Resultados Acumulados con un valor de \$18.444,95 equivalente al 95,10%, mismos que representan las utilidades liquidas de ejercicios anteriores que no han sido distribuidas con el fin de capitalizar y mejorar el estado financiero de la empresa, y así mismo mantenerse en el mercado competitivo de manera eficiente; seguidamente, el Resultado del Ejercicio con un valor de \$5.096,26 que equivale al 17,40%, que es la utilidad generada, es importante recalcar que a pesar de que la empresa obtuvo una ganancia durante el período contable, esta no ha logrado ser muy elevada para la actividad económica de la compañía aunque es mayor a la del período anterior; finalmente, con menor influencia se encuentra la cuenta contable Capital Social que posee un valor de \$950,00 correspondiente al 4,90%, dado que representa la inversión realizada por los accionistas para la creación de la empresa.

Tabla 53. Capital Social de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Capital Social	Valor	% Rubro
3.1.1.1	Capital Social Suscrito o Pagado	950,00	100,00%
Total Capital Social		950,00	100,00%

Nota: La tabla muestra el capital social. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 48. Capital Social de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 48 representa los resultados obtenidos de la tabla 53.

Interpretación

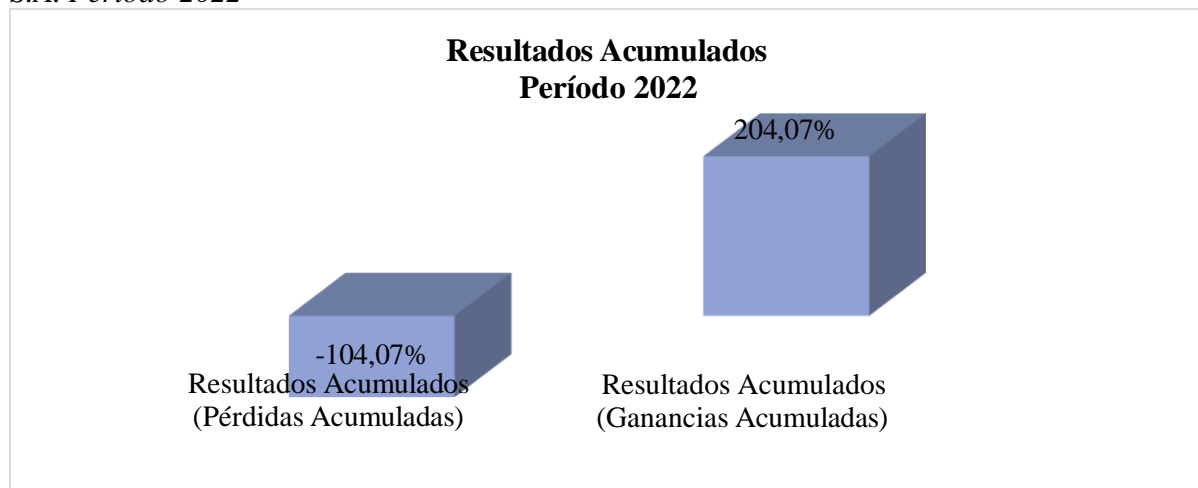
El Capital Social suscrito o pagado de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. para el año 2022, alcanza un valor de \$950,00 correspondiente al 100%, valor que justifica los aportes realizados por los socios a partir del incremento de capital efectuado.

Tabla 54. Resultados Acumulados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Resultados Acumulados	Valor	% Rubro
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-19.196,50	-104,07%
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	37.641,45	204,07%
Total Resultados Acumulados		18.444,95	100,00%

Nota: La tabla enseña los resultados acumulados. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 49. Resultados Acumulados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 49 representa los resultados obtenidos de la tabla 54.

Interpretación

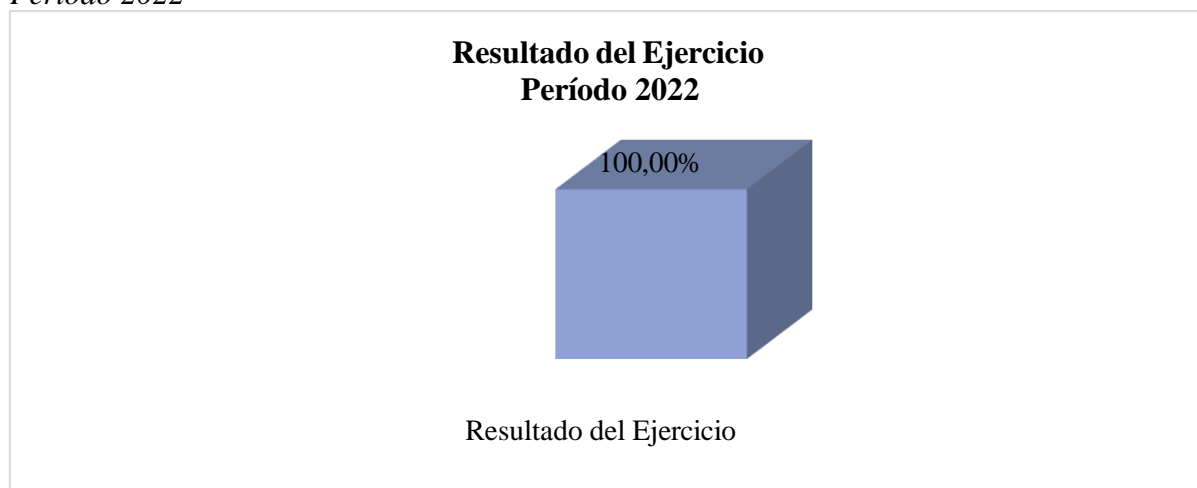
Los Resultados Acumulados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A para el año 2022, poseen un valor total de \$18.444,95 que representa el 100%, el cual se conforma por la cuenta contable Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas) con un valor de \$37.641,45 equivalente al 204,07% que representa el resultado favorable que ha tenido la empresa en el ejercicio económico del período 2021; seguidamente, Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas) con un importe negativo de (\$19.196,50) representando el -104,07%, valor que refleja las pérdidas provenientes de ejercicios anteriores, como tal la compañía muestra más ganancias acumuladas que pérdidas.

Tabla 55. Resultado del Ejercicio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Resultado del Ejercicio	Valor	% Rubro
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	5.096,26	100,00%
Total Resultado del Ejercicio		5.096,26	100,00%

Nota: La tabla enseña el resultado del ejercicio. Tomado del Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 50. Resultado del Ejercicio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022




Nota: La figura 50 representa los resultados obtenidos de la tabla 55.

Interpretación

El rubro Resultado del Ejercicio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A para el año 2022 nos muestra para el presente período contable el valor de \$5.096,26 que equivale al 100%, siendo así una utilidad significativa para la empresa.

Tabla 56. Análisis vertical al Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

 TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. Análisis Vertical del Estado de Resultados Al 31 de Diciembre del 2022					
CÓDIGO	CUENTAS	2022	% CUENTA	% SUBGRUPO	% GRUPO
4	INGRESOS	52.582,55			100,00%
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	52.582,55		100,00%	100,00%
4.1.2	Prestación de Servicios	43.656,05	100,00%	83,02%	83,02%
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.956,05	96,11%		
4.1.2.2	Servicio Operadora de Transporte IVA diferente de 0%	1.700,00	3,89%		
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	8.602,00	100,00%	16,36%	16,36%
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.419,03	16,50%		
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	6.250,00	72,66%		
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	500,00	5,81%		
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	432,97	5,03%		
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	324,50	100,00%	0,62%	0,62%
4.1.11.1	Material Pétreo	324,50	100,00%		
5	COSTOS Y GASTOS	47.486,29			90,31%
5.2	Gastos	47.486,29		100,00%	90,31%
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	47.486,29	100,00%	100,00%	90,31%
5.2.1.1	Gastos de Ventas	35.828,27	75,45%		
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	35.468,27			
5.2.1.1.62	Cuotas y Afiliaciones Vtas.	360,00			
5.2.1.2	Gastos Administrativos	11.588,55	24,40%		
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.600,00			
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	481,78			
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	36,00			
5.2.1.2.7	Fondos de reserva Adm.	299,88			
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	300,00			
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	425,04			
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	150,00			
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	3.885,56			



TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECUR S.A.
Análisis Vertical del Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre del 2022

CÓDIGO	CUENTAS	2022	% CUENTA	% SUBGRUPO	% GRUPO
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	102,64			
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	1.483,80			
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	182,83			
5.2.1.2.36	Internet Adm.	273,12			
5.2.1.2.37	Agua Adm.	16,48			
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	300,00			
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	51,42			
5.2.1.3	Gastos Financieros	69,47	0,15%		
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	69,47			
	Utilidad o Pérdida gravable	5.096,26			9,69%
	Utilidad	5.096,26			

Nota: La tabla muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estructura Económica del Estado de Resultados

Análisis Vertical

Período: 2022

Figura 51. Estructura económica del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Ingresos	Gastos y Utilidad
Ingresos de Actividades Ordinarias 52.582,55 100,00%	Gastos 47.486,29 90,31%
	Utilidad 5.096,26 9,69%
Total Ingresos 52.582,55 100,00%	Total Gastos y Resultados 52.582,55 100,00%

Nota: La tabla 59 indica la estructura económica del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Interpretación

La estructura económica de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A en el año 2022 está compuesta por Ingresos Totales perteneciendo los \$52.582,55 a Ingresos de Actividades Ordinarias con el 100%, evidenciando que tiene mayor participación las Prestaciones de Servicios.

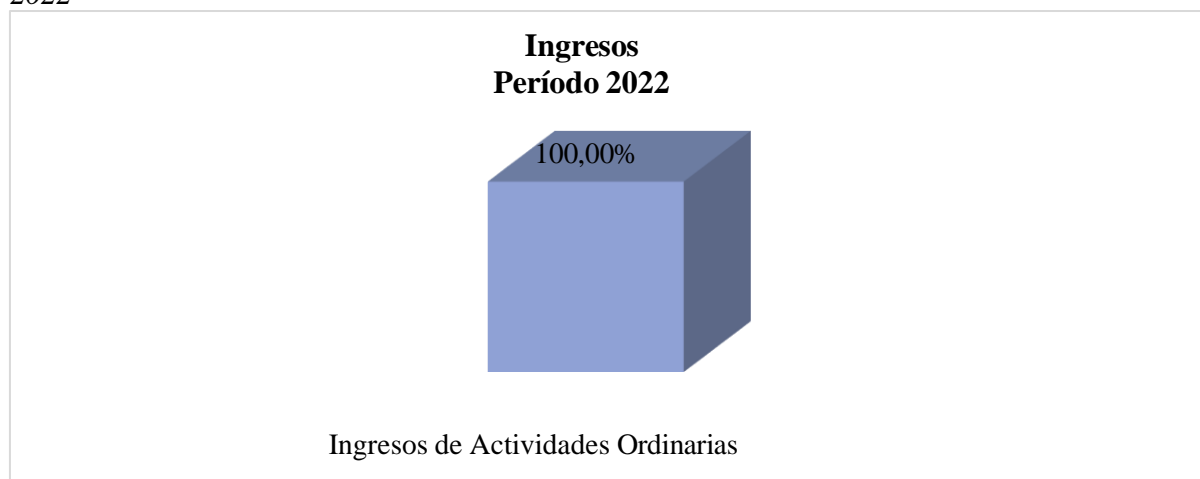
El total de Gastos y Resultados es de \$52.582,55 que corresponde al 100%, mismo que comprende la participación mayoritaria de los Gastos con el valor de \$47.486,29 que equivale al 90,31%, representando mayoritariamente las Ventas; se muestra la Utilidad del ejercicio que presenta un valor de \$5.096,26 equivalente al 9,69%, esto significa que los ingresos percibidos durante este ejercicio económico lograron cubrir los gastos, obteniendo como resultado una utilidad por el valor antes mencionado.

Tabla 57. INGRESOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	INGRESOS	Valor	% Grupo
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	52.582,55	100,00%
Total Ingresos		52.582,55	100,00%

Nota: La tabla enseña los ingresos. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 52. INGRESOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 52 representa los resultados obtenidos de la tabla 57.

Interpretación

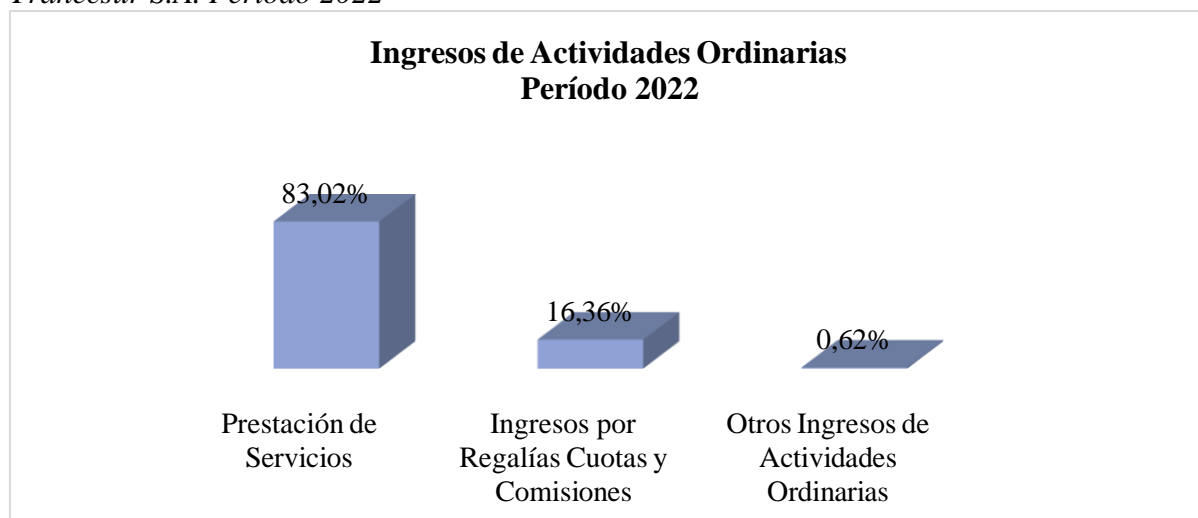
En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en el período 2022 se establecen los Ingresos donde se puede observar un único subgrupo con una representación mayoritaria que son los Ingresos de Actividades Ordinarias con \$52.582,55 equivalente al 100%, porcentaje significativo que registra las actividades que la empresa factura por su actividad ordinaria de servicios de transporte, también por ingresos de regalías, cuotas, comisiones y servicio de operadora.

Tabla 58. Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Ingresos de Actividades Ordinarias	Valor	% Subgrupo
4.1.2	Prestación de Servicios	43.656,05	83,02%
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	8.602,00	16,36%
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	324,50	0,62%
Total Ingreso de Actividades Ordinarias		52.582,55	100,00%

Nota: La tabla determina los ingresos de actividades ordinarias. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 53. *Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 53 representa los resultados obtenidos de la tabla 58.

Interpretación

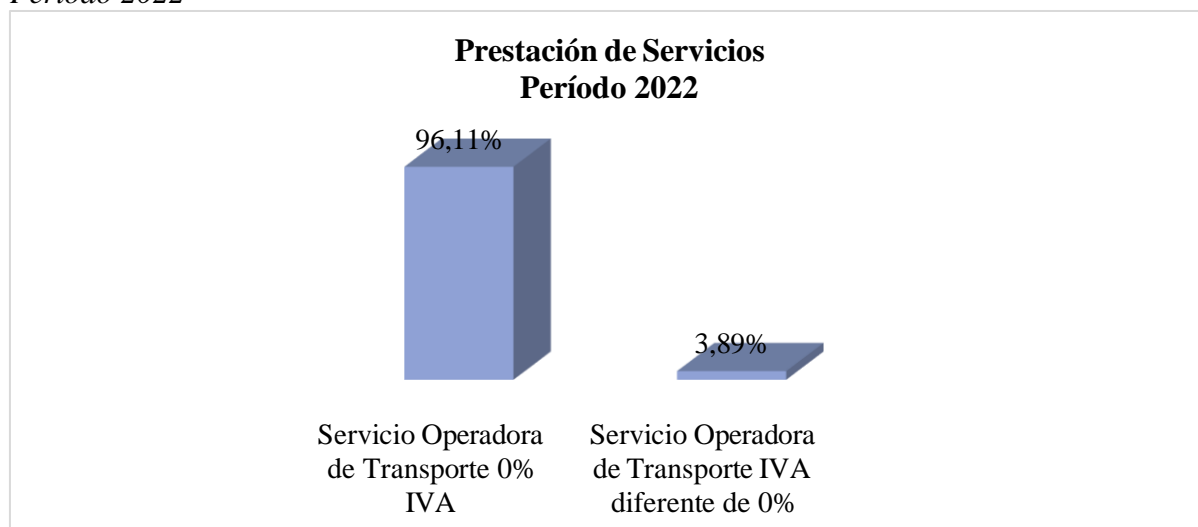
Los Ingresos de Actividades Ordinarias de la empresa de Transporte de Volquetes “Tranecsur S.A” en el año 2022 presentan un valor total de \$52.582,55 que representa el 100%, el cual se distribuye en los rubros Prestación de Servicios con un valor de \$43.656,05 equivalente al 83,02% que representa los valores facturados por las actividades de servicio de operadora de transporte; el subgrupo Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones con un valor de \$8.602,00 correspondiente al 16,36% el cual involucra aquellos ingresos que se derivan de la aportación de los accionistas por conceptos como cuotas mensuales, comisiones por punto de emisión y derechos de nuevo accionistas; finalmente, se muestra con menos participación a Otros Ingresos de Actividades Ordinarias con un valor de \$324,50 equivalente al 0,62%, valor que justifica la venta del cemento y de material pétreo como piedra, arena, grava que la empresa implemento para generar otro ingreso.

Tabla 59. *Prestación de Servicios de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Prestación de Servicios	Valor	% Rubro
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.956,05	96,11%
4.1.2.2	Servicio Operadora de Transporte IVA diferente de 0%	1.700,00	3,89%
Total Prestación de Servicios		43.656,05	100,00%

Nota: La tabla indica la prestación de servicios. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 54. *Prestación de Servicios de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*



Nota: La figura 54 representa los resultados obtenidos de la tabla 59.

Interpretación

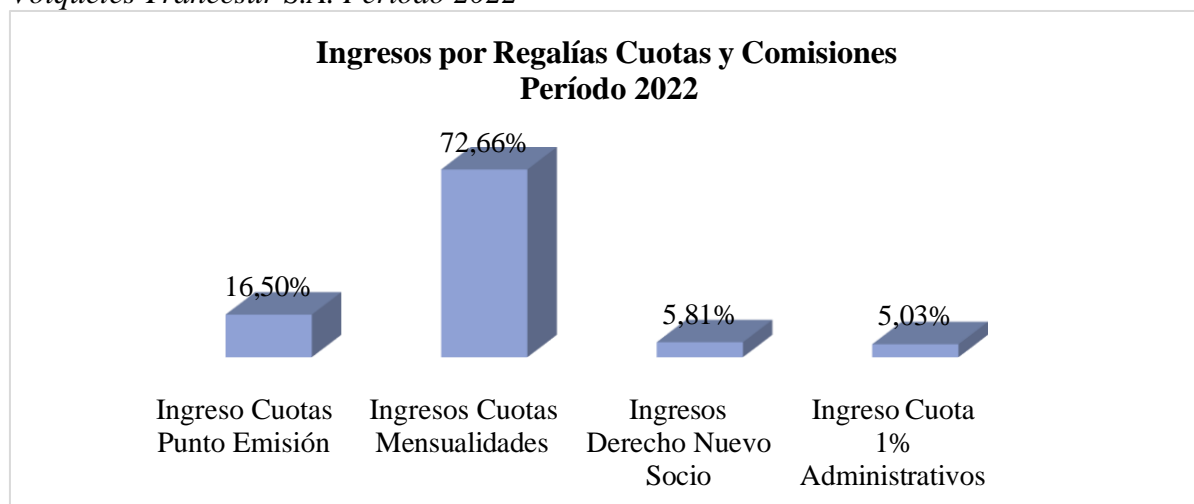
Con respecto al rubro Prestaciones de Servicios de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., para el período 2022 tiene un total de \$43.656,05 correspondiente al 100%, mismo que se encuentra distribuido mayoritariamente por la cuenta contable Servicio Operadora de Transporte 0% IVA con un valor de \$41.241,42 equivalente al 100%, misma que si es posible determinar de manera confiable, se deben registrar los ingresos por la prestación de servicios y reconocer los ingresos asociados con las operaciones en curso al considerar el avance del trabajo realizado hasta el final del periodo informado; y finalmente Servicio Operadora de Transporte IVA diferente de 0% con un valor de \$1.700,00 que corresponde al 3,89% que hace referencia al registro de los ingresos por tasas de servicios prestados a terceros.

Tabla 60. *Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	Valor	% Rubro
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.419,03	16,50%
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	6.250,00	72,66%
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	500,00	5,81%
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	432,97	5,03%
Total de Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones		8.602,00	100,00%

Nota: La tabla muestra los ingresos por regalías cuotas y comisiones. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 55. Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 55 representa los resultados obtenidos de la tabla 60.

Interpretación

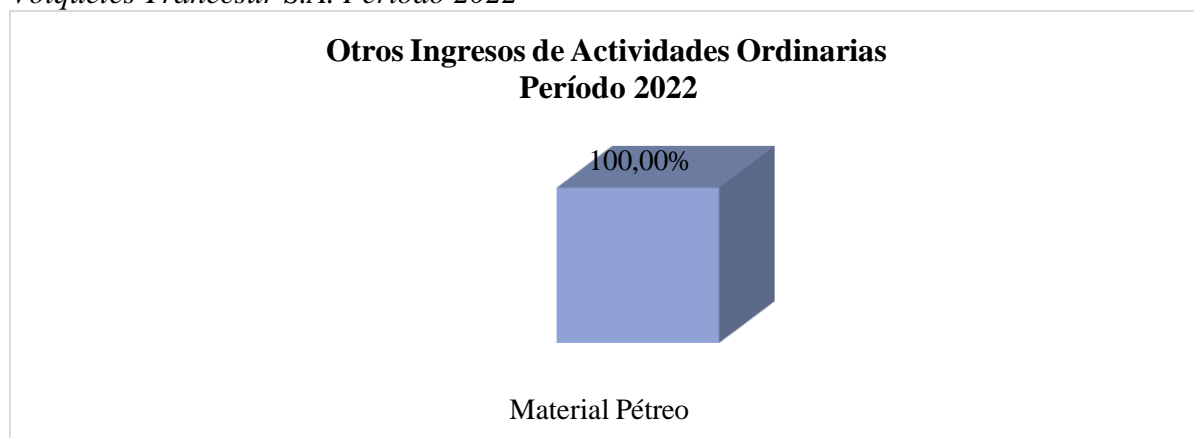
El rubro Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones presenta un valor total de \$8.602,00 correspondiente al 100%, donde se encuentra con mayor representatividad a la cuenta contable Ingresos Cuotas Mensualidades con un valor de \$6.250,00 equivalente al 72,66% que son los aportes que realizan los socios cada mes; Ingreso Cuotas Punto Emisión con un valor de \$1.419,03 equivalente al 16,50% comisiones que son recaudados por cada trabajo personal que realicen los socios; con menos influencia se muestra el Ingresos Derecho Nuevo Socio con un valor de \$500,00 que corresponde al 5,81% que representa el pago de la cuota de ingreso de nuevos socios a la empresa, valor que no es reembolsable; y finalmente, la cuenta contable Ingreso Cuota 1% Administrativos con un valor de \$432,97 representando el 5,03% que son valores no muy frecuentes, pues, por cada trabajo personal que realicen los socios el 1% de ello se queda en la empresa.

Tabla 61. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	Valor	% Rubro
4.1.11.1	Material Pétreo	324,50	100,00%
Total Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		324,50	100,00%

Nota: La tabla muestra los otros ingresos de actividades ordinarias. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 56. Otros Ingresos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 56 representa los resultados obtenidos de la tabla 61.

Interpretación

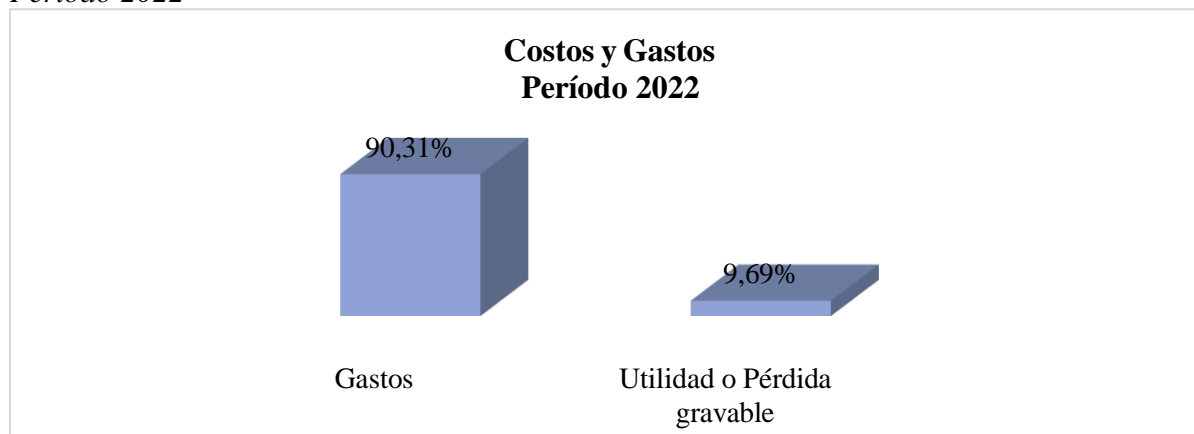
En el rubro Otros Ingresos de Actividades Ordinarias de la empresa de Transporte de Volquetes “Tranecsur S.A.” período 2022, se encuentra únicamente la cuenta contable Material Pétreo con un valor de \$324,50 equivalente al 100%, la cual representa la venta al por mayor de materiales de construcción como piedra, arena, grava, cemento que la empresa implemento para generar un ingreso más.

Tabla 62. COSTOS Y GASTOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	COSTOS Y GASTOS	Valor	% Grupo
5.2	Gastos	47.486,29	90,31%
	Utilidad o Pérdida gravable	5.096,26	9,69%
Total Costos y Gastos		52.582,55	100,00%

Nota: La tabla establece los costos y gastos. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 57. COSTOS Y GASTOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 57 representa los resultados obtenidos de la tabla 62.

Interpretación

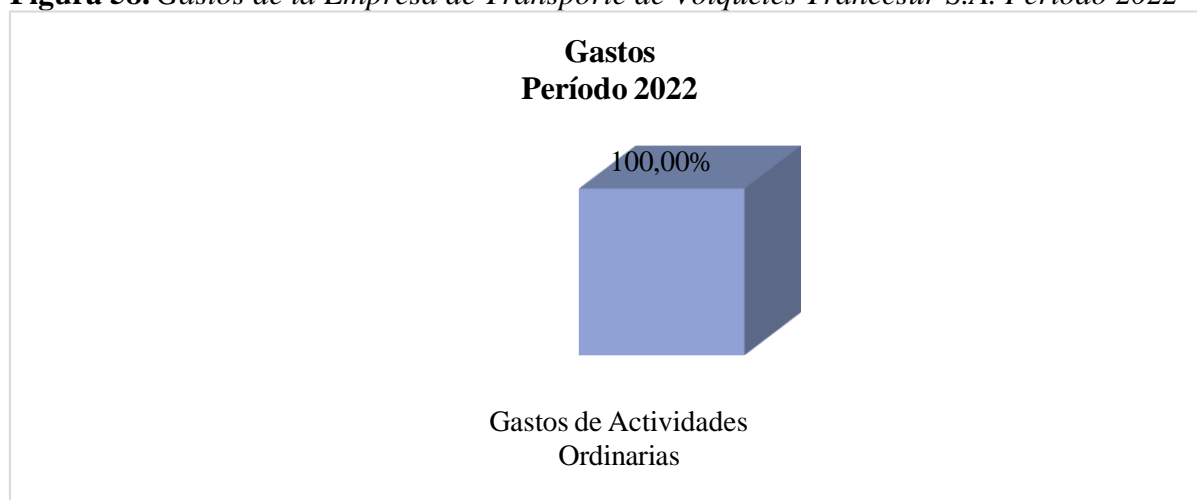
En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., para el año 2022 se establece un total de Costos más Gastos de \$52.582,55 que corresponde al 100%, donde el grupo Gastos presenta un valor de \$47.486,29 equivalente al 90,31% el cual representa las salidas de efectivo por concepto de gastos de ventas, gastos administrativos, entre otros; la Utilidad es muy significativa siendo un valor de \$5.096,26 que corresponde al 9,69%, como producto de las actividades realizadas por la empresa en el periodo económico sujeto de análisis.

Tabla 63. Gastos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022

Código	Gastos	Valor	% Subgrupo
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	47.486,29	100,00%
Total Gastos		47.486,29	100,00%

Nota: La tabla enseña los gastos. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 58. Gastos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022



Nota: La figura 58 representa los resultados obtenidos de la tabla 63.

Interpretación

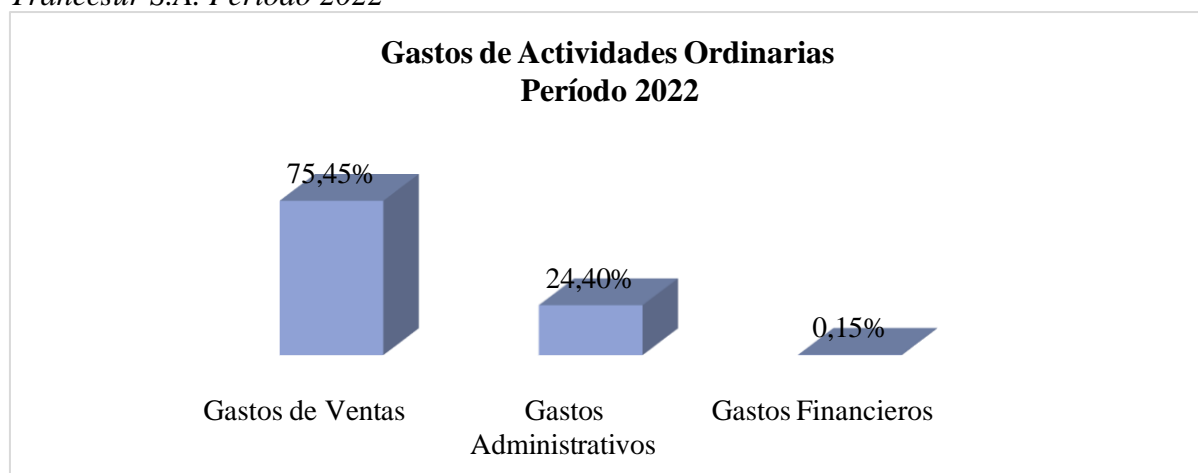
En los Gastos se encuentra únicamente la cuenta contable Gastos de Actividades Ordinarias con un valor de \$47.486,29 equivalente al 100%, el cual registra los egresos que se derivan de operaciones o transacciones usuales, es decir que son propios de las actividades de la entidad, como son los gastos de venta, gastos administrativos y gastos financieros de la compañía.

Tabla 64. *Gastos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*

Código	Gastos de Actividades Ordinarias	Valor	% Rubro
5.2.1.1	Gastos de Ventas	35.828,27	75,45%
5.2.1.2	Gastos Administrativos	11.588,55	24,40%
5.2.1.3	Gastos Financieros	69,47	0,15%
Total Otros Ingresos de Actividades Ordinarias		47.486,29	100,00%

Nota: La tabla establece los gastos de actividades ordinarias. Tomado del Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022.

Figura 59. *Gastos de Actividades Ordinarias de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Período 2022*




Nota: La figura 59 representa los resultados obtenidos de la tabla 64.

Interpretación

El rubro Gastos de Actividades Ordinarias para el año 2022 presenta un valor de \$47.486,29 equivalente al 100%, mismo que está conformado por las cuentas contables Ventas con \$35.828,27 correspondiente al 75,45%, cuenta que comprende el costo de los servicios prestados, que comprende los costos derivados de la operadora de transporte, así como otros costos indirectos de la prestación de servicios necesarios; Administrativos con un valor de \$11.588,55 que representa el 24,40%, el cual registra los gastos ocasionados por los sueldos, salarios, remuneraciones y beneficios sociales que se devengan producto de la relación que tienen las entidades de seguridad social con sus empleados administrativos; y, Gastos Financieros con un valor de \$69,47 que representa el 0,15% valor que comprende las cuentas que registran las disminuciones indirectas del financiamiento propio, por el pago intereses de la deuda, tributos, seguros, comisiones y otras operaciones de igual naturaleza.

Análisis Horizontal

Tabla 65. Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021-2022

 Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera Períodos: 2021-2022						
CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021	AUMENTO O DISMINUCIÓN	% AUMENTO O DISMINUCIÓN	RAZÓN
1	ACTIVOS	29.291,34	38.973,04	-9.681,70	-24,84%	0,75
1.1	Activo Corriente	28.586,91	38.268,61	-9.681,70	-25,30%	0,75
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.006,88	3.673,68	-666,80	-18,15%	0,82
1.1.1.2	Caja Chica	0,00	10,90	-10,90	-100,00%	0,00
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	1.761,66	2.417,56	-655,90	-27,13%	0,73
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96	1.244,96	0,00	0,00%	1,00
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26	0,26	0,00	0,00%	1,00
1.1.2	Activos Financieros	10.106,15	21.963,27	-11.857,12	-53,99%	0,46
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	10.106,15	21.963,27	-11.857,12	-53,99%	0,46
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	7.835,77	8.388,18	-552,41	-6,59%	0,93
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	588,11	576,37	11,74	2,04%	1,02
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	12,27	35,69	-23,42	-65,62%	0,34
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00	1.670,00	0,00	0,00%	1,00
1.1.2.5.11	Anticipos Clientes Comerciales Socios	0,00	2,00	-2,00	-100,00%	0,00
1.1.2.5.12	Anticipo Clientes Comerciales Otros	0,00	11.291,03	-11.291,03	-100,00%	0,00
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	8.826,51	6.601,37	2.225,14	33,71%	1,34
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	8.826,51	6.601,37	2.225,14	33,71%	1,34
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.647,37	6.030,29	617,08	10,23%	1,10
1.1.5.1	IVA Compras	19,32	0,00	19,32	0,00	0,00
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	19,32	0,00	19,32	0,00	0,00
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.628,05	6.030,29	597,76	9,91%	1,10



Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.
Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera
Períodos: 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021	AUMENTO O DISMINUCIÓN	% AUMENTO O DISMINUCIÓN	RAZÓN
1.2	Activos No Corrientes	704,43	704,43	0,00	0,00%	1,00
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43	704,43	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39	1.948,39	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63	180,63	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98	728,98	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57	-2.153,57	0,00	0,00%	1,00
2	PASIVOS	9.896,39	13.347,63	-3.451,24	-25,86%	0,74
2.1	Pasivo Corriente	9.790,48	13.241,72	-3.451,24	-26,06%	0,74
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	8.435,52	12.417,96	-3.982,44	-32,07%	0,68
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	8.435,52	12.417,96	-3.982,44	-32,07%	0,68
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	6.735,53	12.417,96	-5.682,43	-45,76%	0,54
2.1.3.1.2	Proveedores Otros	1.699,99	0,00	1.699,99	0,00	0,00
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	475,86	273,76	202,10	73,82%	1,74
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	19,55	45,89	-26,34	-57,40%	0,43
2.1.7.1.1	9,45% Aportes Individuales		28,35	-28,35	-100,00%	0,00
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	19,55	17,54	2,01	11,46%	1,11
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	298,00	186,11	111,89	60,12%	1,60
2.1.7.5.7	SRI por Pagar	298,00	186,11	111,89	60,12%	1,60
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	158,31	41,76	116,55	279,06%	3,79
2.1.7.6.3	Vacaciones	150,00	0,00	150,00	0,00	0,00
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	8,31	41,76	-33,45	-80,10%	0,20
2.1.10	Anticipos de Clientes	879,10	550,00	329,10	59,84%	1,60
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00	50,00	0,00	0,00%	1,00
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	829,10	500,00	329,10	65,82%	1,66
2.2	Pasivo No Corriente	105,91	105,91	0,00	0,00%	1,00



Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.
Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera
Períodos: 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021	AUMENTO O DISMINUCIÓN	% AUMENTO O DISMINUCIÓN	RAZÓN
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50	5,50	0,00	0,00%	1,00
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41	100,41	0,00	0,00%	1,00
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41	100,41	0,00	0,00%	1,00
3	PATRIMONIO	19.394,95	25.625,41	-6.230,46	-24,31%	0,76
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	19.394,95	25.625,41	-6.230,46	-24,31%	0,76
3.1.1	Capital Social	950,00	3.463,72	-2.513,72	-72,57%	0,27
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	950,00	3.463,72	-2.513,72	-72,57%	0,27
3.1.6	Resultados Acumulados	18.444,95	21.861,22	-3.416,27	-15,63%	0,84
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-19.196,50	-16.682,77	-2.513,73	15,07%	1,15
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	37.641,45	38.543,99	-902,54	-2,34%	0,98
3.1.7	Resultado del Ejercicio	5.096,26	300,47	4.795,79	1596,10%	16,96
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	5.096,26	300,47	4.795,79	1596,10%	16,96
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	29.291,34	38.973,04	-9.681,70	-24,84%	0,75

Nota: La tabla muestra el análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

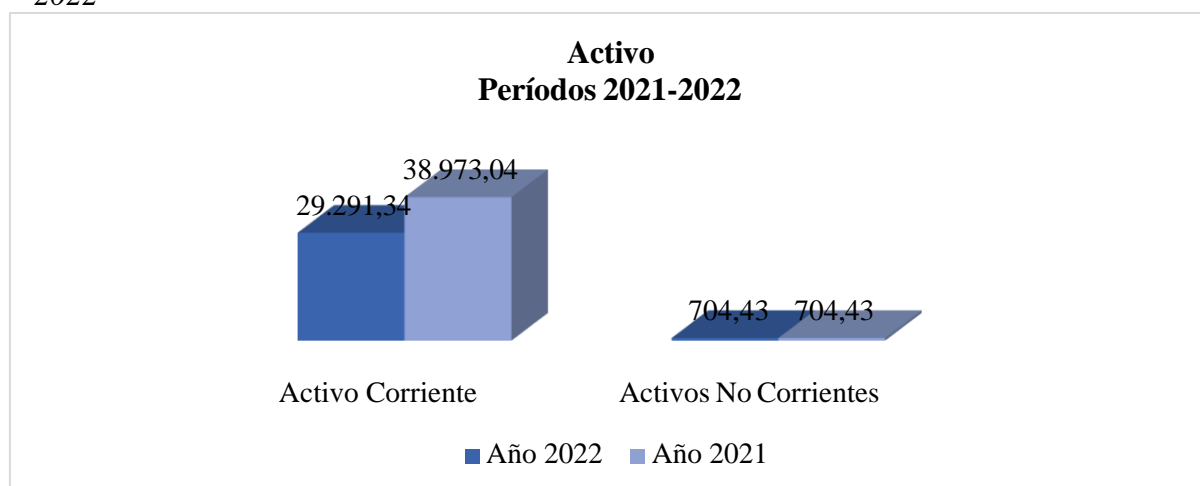
Transporte de Volquetes Tranecsur S.A
Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera
Períodos 2021- 2022

Tabla 66. *ACTIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022*

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
1.1	Activo Corriente	28.586,91	38.268,61	-9.681,70	-25,30%
1.2	Activos No Corrientes	704,43	704,43	0,00	0,00%
Total Activo		29.291,34	38.973,04	-9.681,70	-24,84%

Nota: La tabla enseña el activo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 60. *ACTIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022*



Nota: La figura 60 representa los resultados obtenidos de la tabla 66.

Interpretación

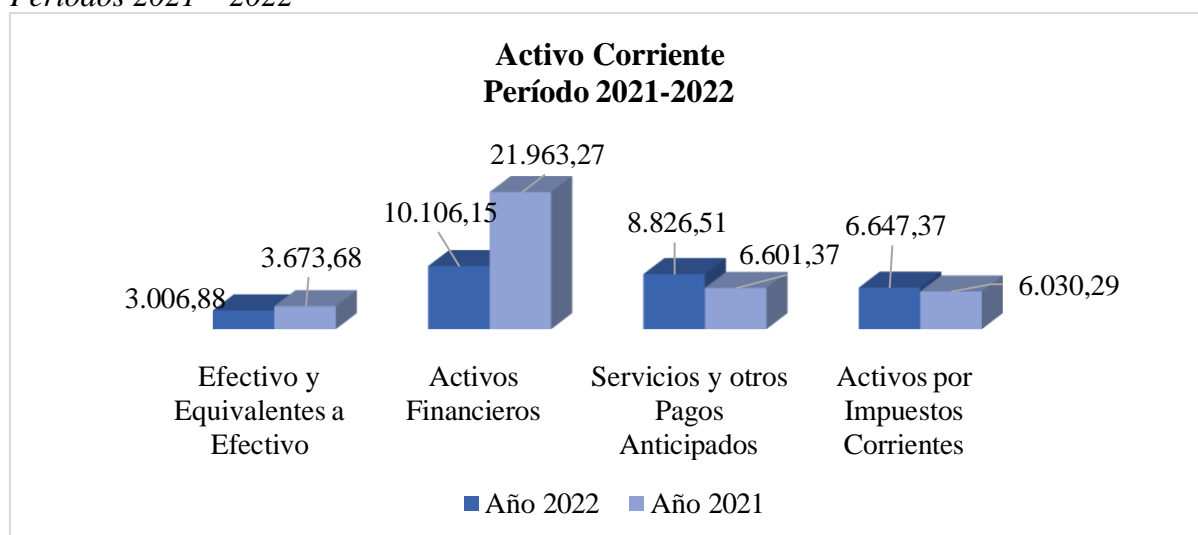
Al realizar el análisis horizontal al Estado de Situación Financiera de los períodos 2021 – 2022 de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., se evidencia que el Activo Corriente en el año 2021 tiene un valor de \$38.268,61 y en el año 2022 un valor de \$28.586,91 presentando una disminución de (\$9.681,70) que equivale al -25,30% con una razón de 0,75 que son las veces que disminuyo con relación al año base, de modo que los rubros Efectivo y Equivalentes a Efectivo, y Activos Financieros presentaron un decrecimiento significativo; en lo referente al Activo No Corriente tanto para el año 2021 como para el año 2022 presentan un valor de \$704,43, es evidente que en este rubro no ha existido una variación en los años analizados, debido a que no habido políticas sobre nuevas inversiones en los activos fijos para la compañía.

Tabla 67. Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.006,88	3.673,68	-666,80	-18,15%
1.1.2	Activos Financieros	10.106,15	21.963,27	-11.857,12	-53,99%
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	8.826,51	6.601,37	2.225,14	33,71%
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.647,37	6.030,29	617,08	10,23%
Total Activo Corriente		28.586,91	38.268,61	-9.681,70	-25,30%

Nota: La tabla determina el activo corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 61. Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 61 representa los resultados obtenidos de la tabla 67.

Interpretación

Al analizar las variaciones en el subgrupo de Activo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. períodos 2021 – 2022, se observa lo siguiente:

El Efectivo y Equivalente a Efectivo para el año 2021 tiene un valor de \$3.673,68 en comparación del año 2022 fue un valor de \$3.006,88 presentando una disminución de (\$666,80) correspondiente al -18,15% con una razón de 0,82 veces menor que el año anterior, ya que la cuenta contable caja chica no fue utilizada durante el período 2022 y los fondos de la cuenta corriente del Banco de Loja fueron menores por motivo de que no se realizaron muchos movimientos financieros a diferencia del año anterior.

Los Activos Financieros en el año 2021 tienen un valor de \$21.963,27 y para el año 2022 fue de \$10.106,15 reflejando una disminución en valores monetarios de (\$11.857,12) equivalente al -53,99% con una razón de 0,46 veces menor que el año anterior, lo que demuestra una reducción de esta cifra, debido que algunos clientes en el año 2022 cancelaron los valores adeudados por facturas pendientes de años anteriores.

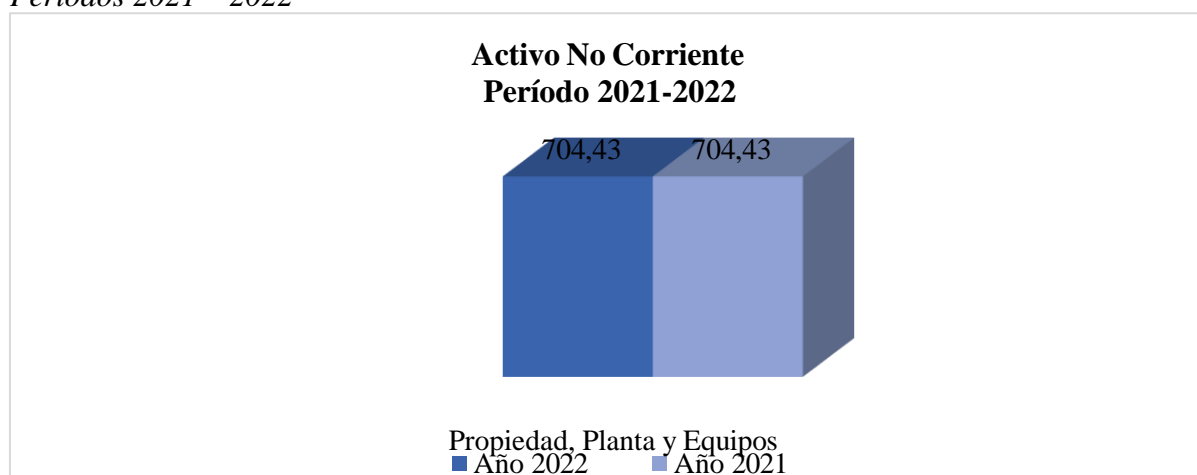
Finalmente, los Servicios y otros Pagos Anticipados para el año 2021 poseen la cantidad de \$6.601,37 en comparación con el año 2022 se obtuvo un valor de \$8.826,51 notándose un aumento de \$2.225,14 equivalente al 33,71% con una razón de 1,34 veces más que el año anterior, esto se debe a que el Anticipo a Proveedores a favor de la Empresa, considerado como un beneficio otorgado a la empresa por los valores que son recibidos por adelantado por parte del cliente ya que lo realizan antes de recibir el servicio que ha adquirido.

Tabla 68. Activo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43	704,43	0,00	0,00%
Total Activo No Corriente		704,43	704,43	0,00	0,00%

Nota: La tabla indica el activo no corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 62. Activo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 62 representa los resultados obtenidos de la tabla 68.

Interpretación

Al analizar el Activo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, en donde se encuentran la Propiedad, Planta y Equipo se revela tanto para el año 2021 como

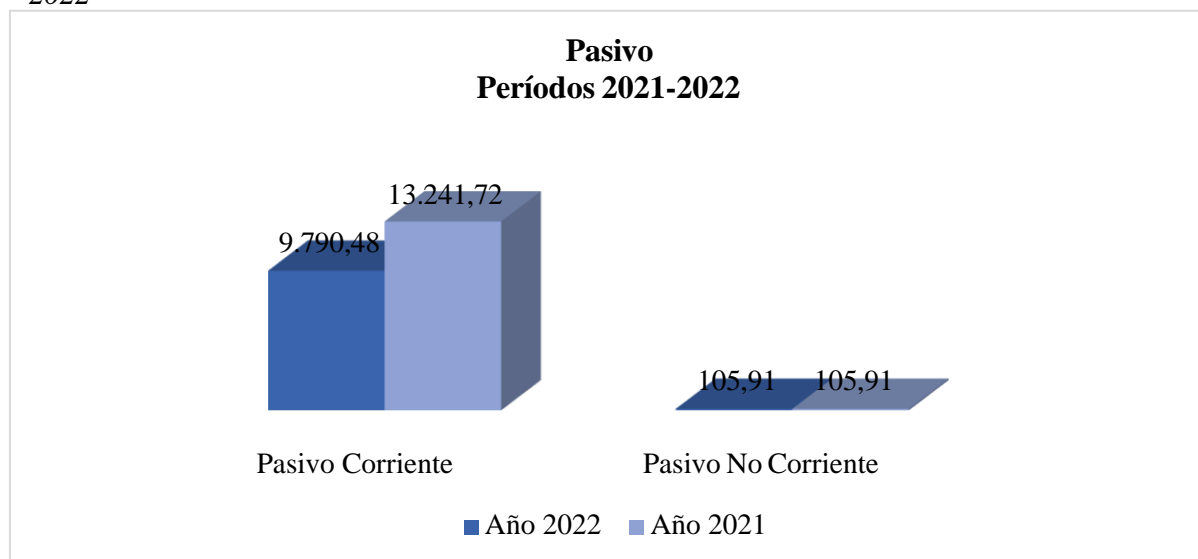
para el año 2022 presenta un valor de \$704,43, evidente que en este rubro no ha existido una variación en los años comparados, debido a que se mantuvieron los mismos activos intangibles que ya poseía la empresa en el año 2021.

Tabla 69. PASIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
2.1	Pasivo Corriente	9.790,48	13.241,72	-3.451,24	-26,06%
2.2	Pasivo No Corriente	105,91	105,91	0,00	0,00%
Total Pasivos		9.896,39	13.347,63	-3.451,24	-25,86%

Nota: La tabla determina el pasivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 63. PASIVOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 63 representa los resultados obtenidos de la tabla 69.

Interpretación

Al analizar el Pasivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, se evidencia que el Pasivo Corriente en el año 2021 tienen un valor de \$13.241,72 y en el año 2022 un valor de \$9.790,48 presentando una disminución de (\$3.451,24) que equivale al -26,06% con una razón de 0,74 veces menor que el año anterior, motivo por el cual las Cuentas y Documentos por Pagar muestran una disminución un poco significativa en sus valores; en lo referente al Pasivo No Corriente está representado en el año 2021 y en el año 2022 por un valor de \$105,91 evidenciando que no ha existido una variación en estos períodos

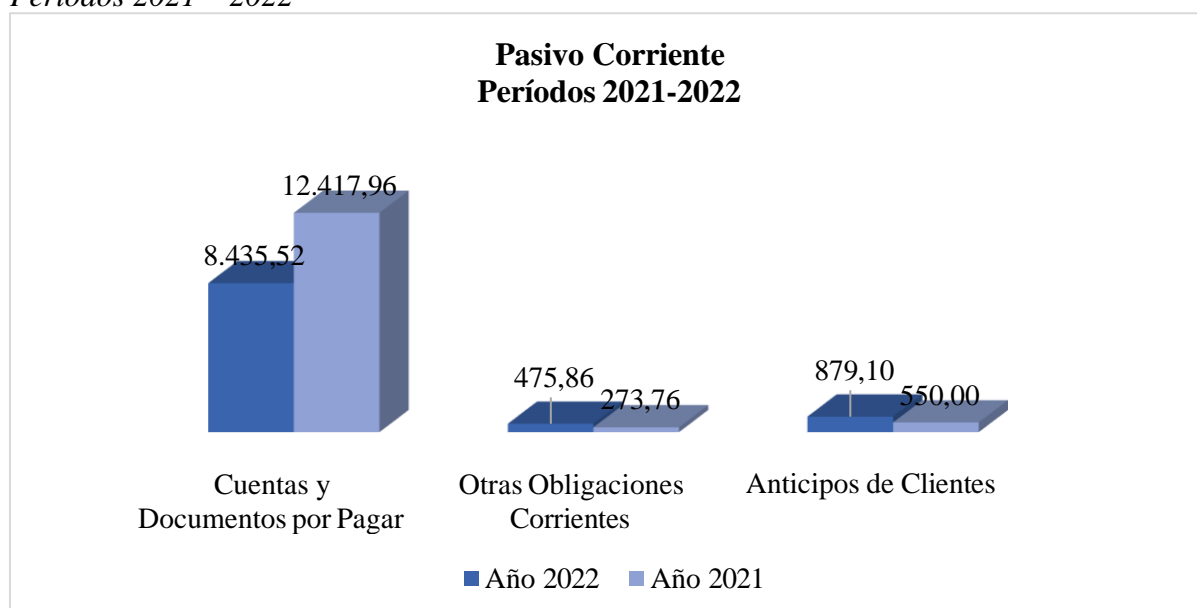
comparados, motivo por el cual los Anticipos de Clientes y Provisiones por Beneficios a Empleados se han mantenido.

Tabla 70. Pasivo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	8.435,52	12.417,96	-3.982,44	-32,07%
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	475,86	273,76	202,10	73,82%
2.1.10	Anticipos de Clientes	879,10	550,00	329,10	59,84%
Total Pasivo Corriente		9.790,48	13.241,72	-3.451,24	-26,06%

Nota: La tabla establece el pasivo corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 64. Pasivo Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 64 representa los resultados obtenidos de la tabla 70.

Interpretación

Los Pasivos Corrientes durante el año 2021 poseen un valor total de \$13.241,72 y para el año 2022 un valor de \$9.790,48, con una diferencia de (\$3.451,24) lo que significa que hubo una disminución del -26,06%, con una rotación de 0,74 veces menor que el año anterior.

De esta manera, las Cuentas y Documentos por Pagar para el año 2021 tienen un valor de \$12.417,96 en comparación del año 2022 fue un valor de \$8.435,52 presentando una disminución de (\$3.982,44) correspondiente al -32,07% con una razón de 0,68 veces menor

que el año anterior, en donde se demuestra que ya no existen algunos valores adeudados a los socios como en el período 2021.

Otras Obligaciones Corrientes en el año 2021 tiene un valor de \$273,76 mientras que para el año 2022 fue de \$475,86 reflejando un aumento en valores monetarios de \$202,10 equivalente al 73,82% con una razón de 1,74 veces mayor que el año anterior, ya que los Beneficios Sociales por Pagar tuvieron un aumento considerable en este año.

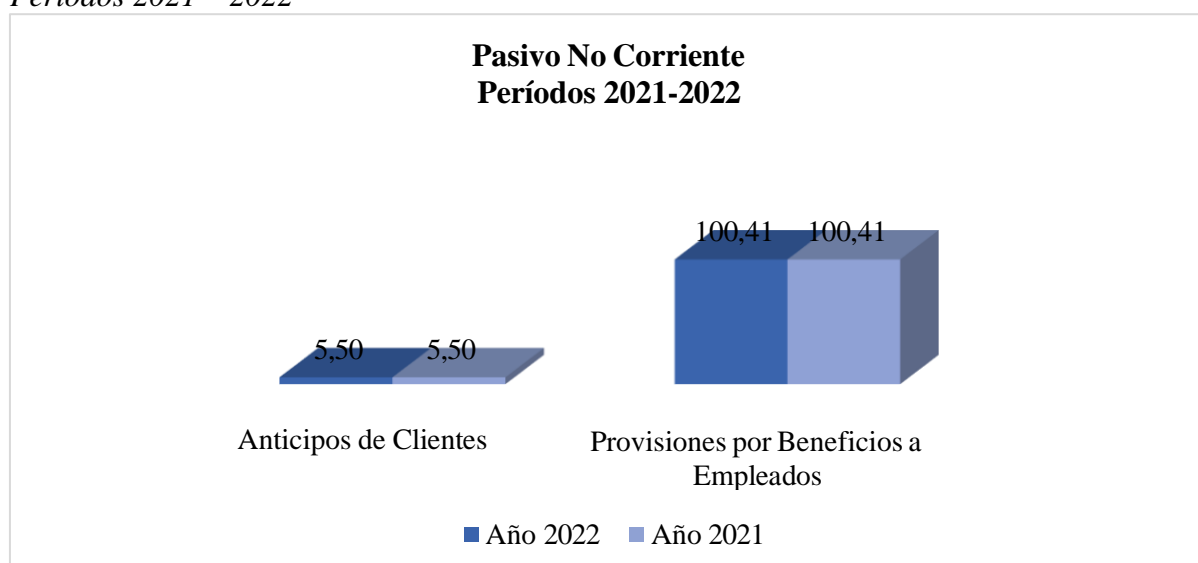
Finalmente, los Anticipos de Clientes para el año 2021 poseen la cantidad de \$550,00 en comparación con el año 2022 se obtuvo un valor de \$879,10 notándose un incremento de \$329,10 equivalente al 59,84% con una razón de 1,60 veces mayor que el año anterior, en consecuencia, demuestra que ha existido un incremento en Depósitos sin Identificar para el período 2022.

Tabla 71. Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50	5,50	0,00	0,00%
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41	100,41	0,00	0,00%
Total Pasivo No Corriente		105,91	105,91	0,00	0,00%

Nota: La tabla muestra el pasivo no corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 65. Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 65 representa los resultados obtenidos de la tabla 71.

Interpretación

Al analizar las variaciones en el subgrupo de Pasivo No Corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. períodos 2021 – 2022, se observa lo siguiente:

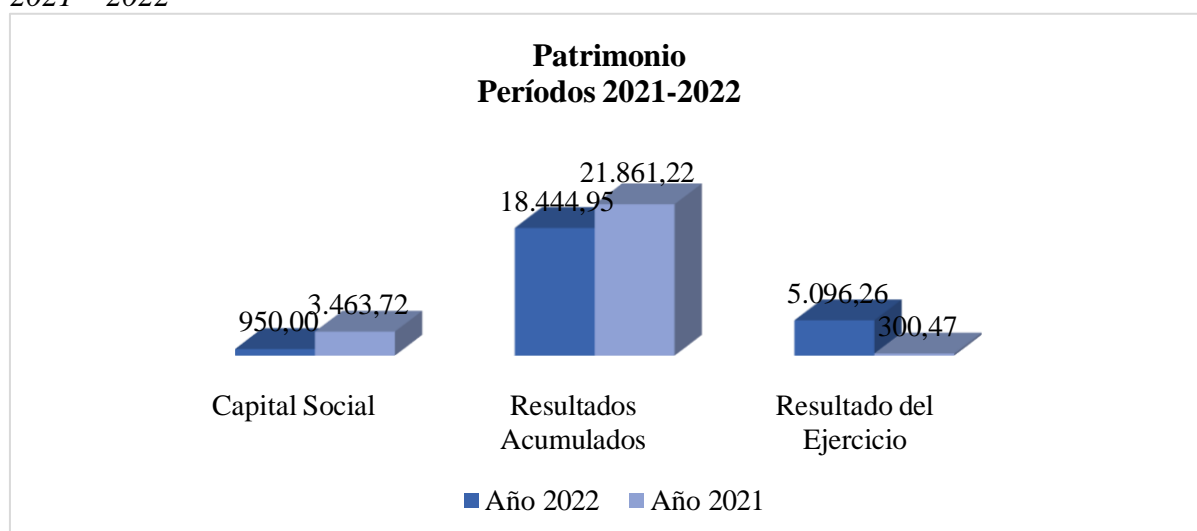
En la cuenta Anticipos de Clientes tanto para el año 2021 como para el año 2022 se obtuvo una cantidad de \$5,50, es evidente que en esta cuenta no ha existido una variación en los años comparados; y en el rubro Provisiones por Beneficios a Empleados para el período 2021 y 2022 tiene un valor de \$100,41, esto representa que no se ha provocado ninguna variación en estos años comparados dentro de la empresa debido a que la empresa no creyó necesario proveerse de recursos para pagos futuros que la empresa deba afrontar.

Tabla 72. PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
3.1.1	Capital Social	950,00	3.463,72	-2.513,72	-72,57%
3.1.6	Resultados Acumulados	18.444,95	21.861,22	-3.416,27	-15,63%
3.1.7	Resultado del Ejercicio	5.096,26	300,47	4.795,79	1596,10%
Total Patrimonio		24.491,21	25.625,41	-1.134,20	-4,43%

Nota: La tabla enseña el patrimonio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 66. PATRIMONIO de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 66 representa los resultados obtenidos de la tabla 72.

Interpretación

El Patrimonio durante el año 2021 poseen un valor total de \$25.625,41 y para el año 2022 un valor de \$24.491,21 con una diferencia de (\$1.134,20) lo que significa que hubo una


disminución del -4,43%, correspondiendo a una rotación de 0,96 veces menor que el año anterior.

De esta manera, el Capital Social para el año 2021 tiene una cantidad de \$3.463,72 y para el año 2022 presenta un valor de \$950,00, es evidente que en este rubro ha existido una variación en los años comparados de (\$2.513,72) lo que representa una disminución del -72,57%, equivalente a una razón de 0,27, debido a que el último incremento de capital fue realizado en el primer período.

Los Resultados Acumulados para el año 2021 poseen la cantidad de \$21.861,22 en comparación con el año 2022 se obtuvo un valor de \$18.444,95 notándose una disminución de (\$3.416,27) equivalente al -15,63% con una razón de 0,84 veces menor que el año anterior, en consecuencia, demuestra que en los períodos comparados se obtuvo como resultado una pérdida del ejercicio económico, como se conoce el país atravesó una crisis sanitaria (COVID – 19), motivo por el cual en estos años no existió una demanda alta en el servicio de transporte y por ende los accionistas también se vieron afectados para cumplir con el pago de sus obligaciones, por lo que los ingresos anuales no fueron significativos.

Finalmente, el Resultado del ejercicio que para el año 2021 fue un valor de \$300,47 mientras que para el año 2022 fue de \$5.096,26 reflejando un aumento en valores monetarios de \$4.795,79 equivalente al 1596,10% con una razón de 16,96 veces mayor que el año anterior, mismo que representa una significativa utilidad para la empresa.

Tabla 73. Análisis horizontal al Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

 Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Análisis Horizontal al Estado de Resultados Períodos: 2021-2022						
CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021	AUMENTO O DISMINUCIÓN	% AUMENTO O DISMINUCIÓN	RAZÓN
4	INGRESOS	52.582,55	56.696,14	-4.113,59	-7,26%	0,93
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	52.582,55	56.696,14	-4.113,59	-7,26%	0,93
4.1.2	Prestación de Servicios	43.656,05	41.241,42	2.414,63	5,85%	1,06
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.956,05	41.241,42	714,63	1,73%	1,02
4.1.2.2	Servicio Operadora de Transporte IVA diferente de 0%	1.700,00	0,00	1.700,00	0,00	0,00
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	8.602,00	12.861,20	-4.259,20	-33,12%	0,67
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.419,03	1.323,79	95,24	7,19%	1,07
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	6.250,00	9.588,95	-3.338,95	-34,82%	0,65
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	500,00	1.500,00	-1.000,00	-66,67%	0,33
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	432,97	448,46	-15,49	-3,45%	0,97
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	324,50	2.593,52	-2.269,02	-87,49%	0,13
4.1.11.1	Material Pétreo	324,50	2.593,52	-2.269,02	-87,49%	0,13
		-	-			
5	COSTOS Y GASTOS	47.486,29	56.395,67	-8.909,38	-15,80%	0,84
5.2	Gastos	47.486,29	56.395,67	-8.909,38	-15,80%	0,84
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	47.486,29	56.395,67	-8.909,38	-15,80%	0,84
5.2.1.1	Gastos de Ventas	35.828,27	49.000,14	-13.171,87	-26,88%	0,73
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	35.468,27	49.000,14	-13.531,87	-27,62%	0,72
5.2.1.1.62	Cuotas y Afiliaciones Vtas.	360,00	0,00	360,00	0,00	0,00
5.2.1.2	Gastos Administrativos	11.588,55	7.372,35	4.216,20	57,19%	1,57
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.600,00	3.708,30	-108,30	-2,92%	0,97
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	481,78	690,40	-208,62	-30,22%	0,70
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	36,00	29,40	6,60	22,45%	1,22
5.2.1.2.7	Fondos de reserva Adm.	299,88	0,00	299,88	0,00	0,00
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	300,00	0,00	300,00	0,00	0,00



Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.
Análisis Horizontal al Estado de Resultados
Períodos: 2021-2022

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021	AUMENTO O DISMINUCIÓN	% AUMENTO O DISMINUCIÓN	RAZÓN
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	425,04	0,00	425,04	0,00	0,00
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	150,00	0,00	150,00	0,00	0,00
5.2.1.2.11	Desahucio Adm.	0,00	187,91	-187,91	-100,00%	0,00
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	3.885,56	666,67	3.218,89	482,83%	5,83
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	0,00	58,04	-58,04	-100,00%	0,00
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	0,00	65,64	-65,64	-100,00%	0,00
5.2.1.2.22	Patentes y Permisos Municipales	0,00	46,10	-46,10	-100,00%	0,00
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	102,64	208,77	-106,13	-50,84%	0,49
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	1.483,80	0,00	1.483,80	0,00	0,00
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	182,83	121,57	61,26	50,39%	1,50
5.2.1.2.36	Internet Adm.	273,12	229,94	43,18	18,78%	1,19
5.2.1.2.37	Agua Adm.	16,48	44,91	-28,43	-63,30%	0,37
5.2.1.2.41	Impuestos a los Consumos Especiales Adm.	0,00	0,06	-0,06	-100,00%	0,00
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	300,00	908,79	-608,79	-66,99%	0,33
5.2.1.2.45	IVA Gastos Adm.	0,00	381,85	-381,85	-100,00%	0,00
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	51,42	0,00	51,42	0,00	0,00
5.2.1.2.67	Otros Gastos Administrativos	0,00	24,00	-24,00	-100,00%	0,00
5.2.1.3	Gastos Financieros	69,47	23,18	46,29	199,70%	3,00
5.2.1.3.2	Servicios Financieros	0,00	3,14	-3,14	-100,00%	0,00
5.2.1.3.4	Gastos Diferencia en Cambio	0,00	0,01	-0,01	-100,00%	0,00
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	69,47	20,03	49,44	246,83%	3,47
	Utilidad o Pérdida gravable	5.096,26	300,47	4.795,79	1596,10%	16,96
	Utilidad	5.096,26	300,47	4.795,79	1596,10%	16,96

Nota: La tabla indica el análisis horizontal aplicado al Estado de Resultados de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

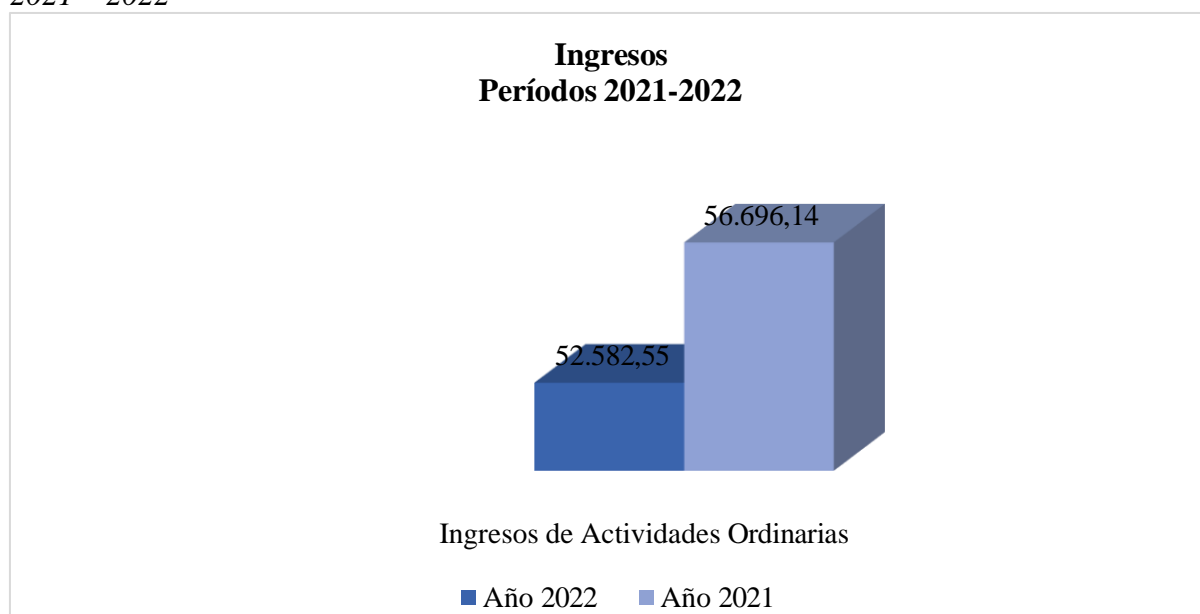
Transporte de Volquetes Tranecsur S.A
Análisis Horizontal al Estado de Resultados
Períodos 2021- 2022

Tabla 74. INGRESOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	52.582,55	56.696,14	-4.113,59	-7,26%
Total Ingresos		52.582,55	56.696,14	-4.113,59	-7,26%

Nota: La tabla determina los ingresos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 67. INGRESOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 67 representa los resultados obtenidos de la tabla 74.

Interpretación

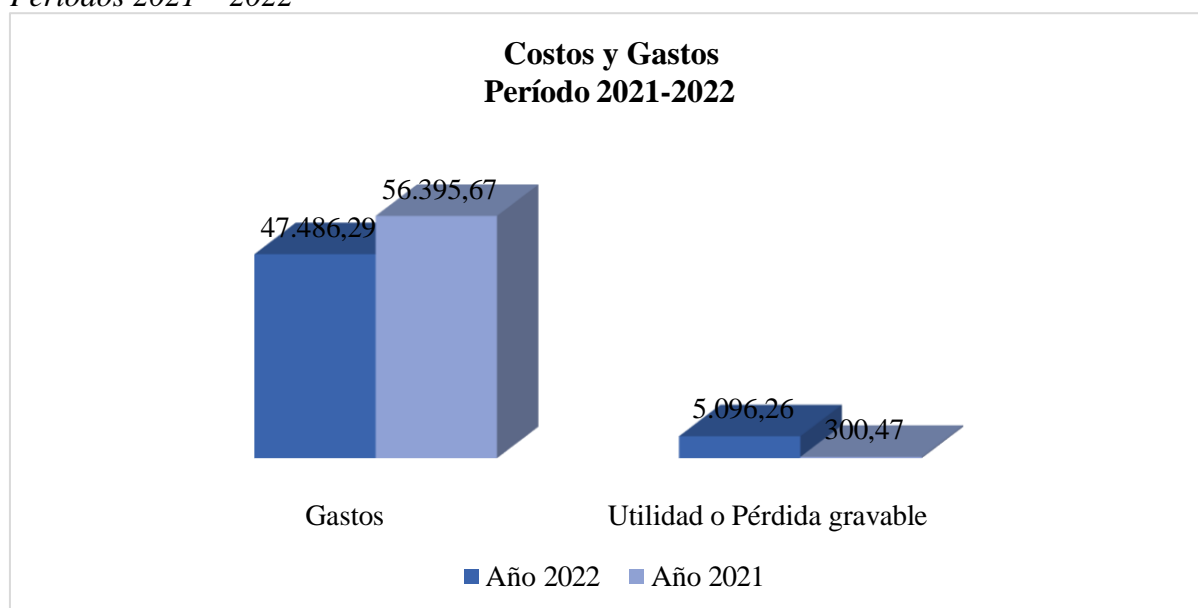
Los Ingresos de Actividades Ordinarias para el año 2021 tienen un valor de \$56.696,14 en comparación del año 2022 fue un valor de \$52.582,55 presentando una disminución de (\$4.113,59) correspondiente al -7,26% con una razón de 0,93 menor que el año anterior, en donde se demuestra que los Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones tuvieron una disminución en sus valores, debido a que no han llegado nuevos socios a la empresa y otros socios no han cumplido con sus cuotas mensuales.

Tabla 75. COSTOS Y GASTOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Código	Denominación	Año 2022	Año 2021	Aumento o Disminución	% Aumento o Disminución
5.2	Gastos	47.486,29	56.395,67	-8.909,38	-15,80%
	Utilidad o Pérdida gravable	5.096,26	300,47	4.795,79	1596,10%
Total Costos y Gastos		52.582,55	56.696,14	-4.113,59	-7,26%

Nota: La tabla establece los costos y gastos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 68. COSTOS Y GASTOS de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 68 representa los resultados obtenidos de la tabla 75.

Interpretación

Al analizar los Costos y Gastos que presenta la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A, durante el año 2021 poseen un valor de \$56.696,14 y para el año 2022 con un valor de \$52.582,55 con una diferencia de (\$4.113,59) lo que significa que hubo una disminución del -7,26% correspondiendo a una rotación de 0,93 veces menor que el año anterior.

De esta manera, los Gastos para el año 2021 tienen un valor de \$56.395,67 en comparación del año 2022 fue un valor de \$47.486,29 presentando una disminución de (\$8.909,38) correspondiente al -15,80% con una razón de 0,84 veces menor que el año anterior, en donde se demuestra que los rubros Gastos de Actividades Ordinarias demostraron una disminución significativa.

Al analizar la Utilidad o Pérdida gravable se evidencia que obtuvo valores positivos en los períodos objeto de estudio, en el año 2021 presentó un valor de \$300,47 mientras que para el

año 2022 el valor fue de \$5.096,26 notándose un incremento de \$4.795,79 equivalente al 1596,10% con una razón de 16,96 veces mayor que el año anterior, e consecuencia, esto demuestra que los períodos comparados obtuvieron como resultado una ganancia del ejercicio económico, debido que el país ya se había recuperado en gran parte de la crisis sanitaria (COVID – 19), por lo tanto existió una alta demanda en el sector de servicios de transporte, es por ello que, los ingresos percibidos aumentaron en gran porcentaje, motivo por el cual, se logró compensar los gastos incurridos, obteniendo como resultado una ganancia en estos años.

Transporte de Volquetes Tranecsur S.A
Aplicación de Indicadores Financieros
Períodos 2021- 2022

Indicadores de Liquidez

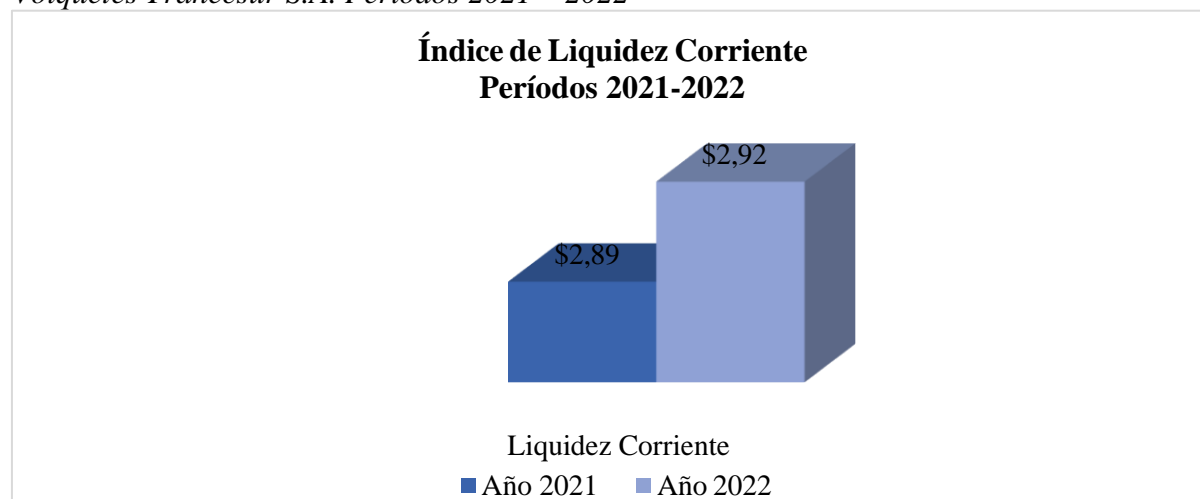
Índice de Liquidez Corriente

Tabla 76. Procedimiento del índice de liquidez corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Liquidez Corriente	
Liquidez Corriente	= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Estándar	
Entre \$1,50 a \$2,00	
Año 2021	Año 2022
$\frac{38.268,61}{13.241,72}$	$\frac{28.586,91}{9.790,48}$
Liquidez Corriente = \$ 2,89	Liquidez Corriente = \$ 2,92

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 69. Procedimiento del índice de liquidez corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 69 representa los resultados obtenidos de la tabla 76.

Interpretación

Al aplicar el índice de Liquidez Corriente se obtuvo como resultado que la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., presenta una Razón Corriente de \$2,89 en el año 2021 y de \$2,92 en el año 2022, cuyos valores se encuentran por encima del estándar establecido, lo que quiere decir que la empresa posee exceso de liquidez esto debido a las cuentas por cobrar.

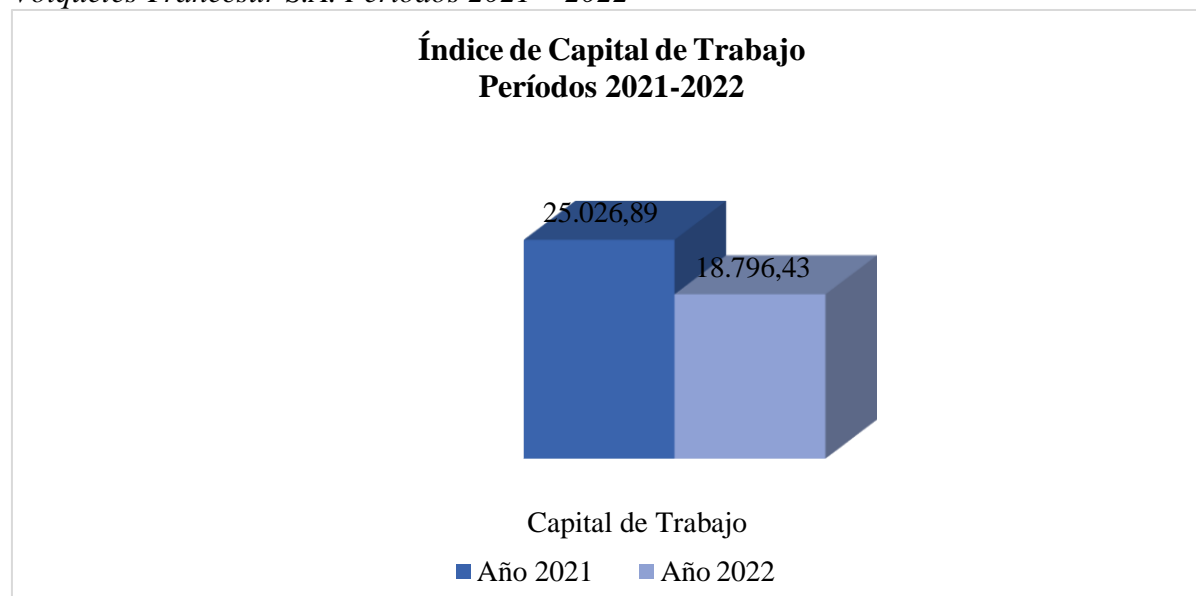
Índice de Capital de Trabajo

Tabla 77. Procedimiento del índice de capital de trabajo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Capital de Trabajo			
Capital de Trabajo	=	Activo Corriente - Pasivo Corriente	
Estándar			
Igual o mayor al pasivo			
Año 2021		Año 2022	
Capital de Trabajo=	38.268,61-	Capital de Trabajo=	28.586,91-
	13.241,72		9.790,48
Capital de Trabajo=	25.026,89	Capital de Trabajo=	18.796,43

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 70. Procedimiento del índice de capital de trabajo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 70 representa los resultados obtenidos de la tabla 77.

Interpretación

La aplicación de este indicador permitió conocer que la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., cuenta con un capital de trabajo de \$25.026,89 en el año 2021 y \$18.796,43 para el año 2022, cuyo resultado indica que después de cubrir los pasivos corrientes, la empresa aún cuenta con los recursos suficientes para continuar operando de manera segura y atender a los imprevistos que surjan en el desarrollo de su actividad y mantenerse en el mercado competitivo.

Indicadores de Solvencia

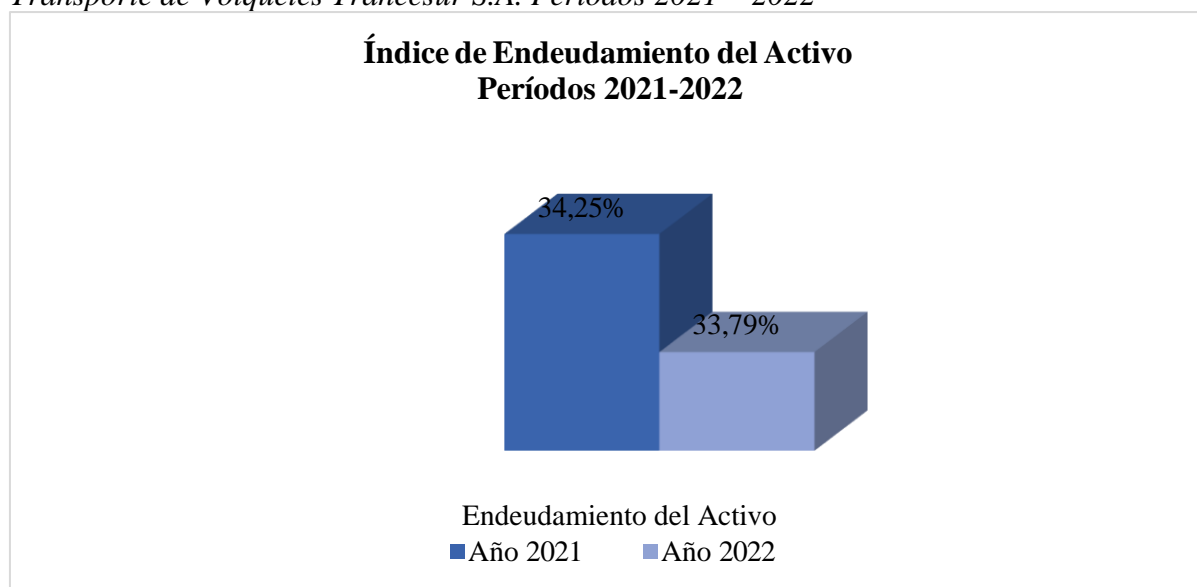
Índice de Endeudamiento del Activo

Tabla 78. Procedimiento del índice de endeudamiento del activo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Endeudamiento del Activo			
Endeudamiento del Activo	=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	
Estándar			
Entre 40% y 60%			
Año 2021		Año 2022	
End. del Activo	=	$\frac{13.347,63}{38.973,04}$	End. del Activo = $\frac{9.896,39}{29.291,34}$
End. del Activo	=	34,25%	End. del Activo = 33,79%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 71. Procedimiento del índice de endeudamiento del activo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 71 representa los resultados obtenidos de la tabla 78.

Interpretación

La aplicación de este indicador demuestra que en el año 2021 el margen de participación de los acreedores es del 34,25% y para el año 2022 es de 33,79, notándose que cada dólar en activos que la empresa tiene es financiado con recursos aportados por los acreedores de la empresa, es por ello que se encuentran dentro del estándar establecido, por lo tanto la empresa aun cuenta con autonomía financiera y su estructura no es muy arriesgada, esto hace que sea atractivo para posibles acreedores a la hora de dar financiamiento, por el contrario a la empresa le convendría

trasladar el mayor riesgo de financiamiento a sus acreedores aunque esto a su vez le resta autonomía frente a ellos.

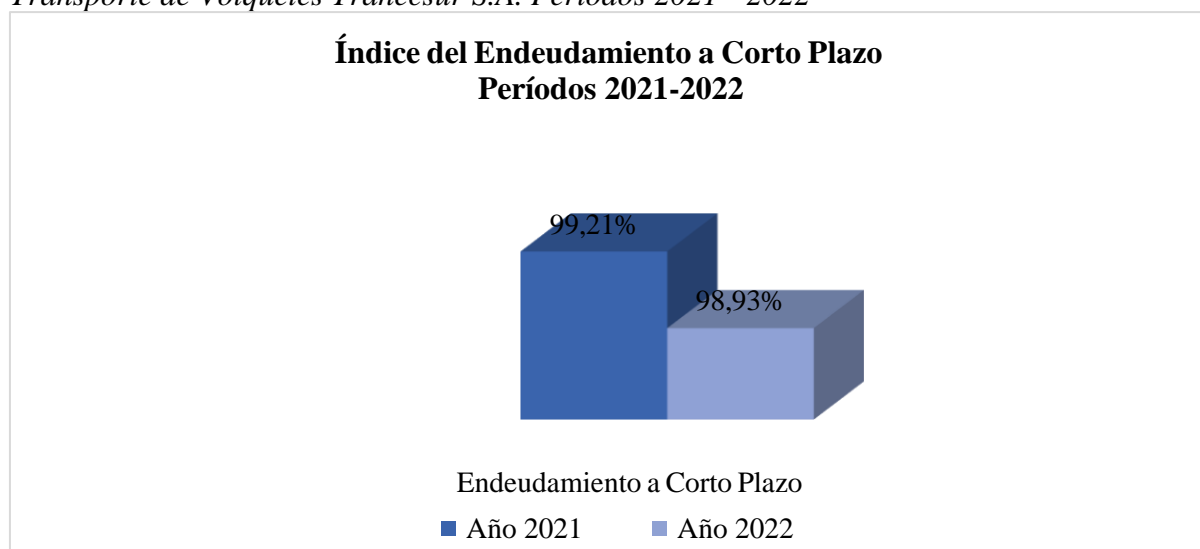
Índice de Endeudamiento a Corto Plazo

Tabla 79. Procedimiento del índice de endeudamiento a corto plazo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Endeudamiento a Corto Plazo	
Endeudamiento a Corto Plazo	= $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$
Estándar	
No mayor al 50%	
Año 2021	Año 2022
End. a Corto Plazo = $\frac{13.241,72}{13.347,63}$	End. a Corto Plazo = $\frac{9.790,48}{9.896,39}$
End. a Corto Plazo = 99,21%	End. a Corto Plazo = 98,93%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 72. Procedimiento del índice de endeudamiento a corto plazo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 72 representa los resultados obtenidos de la tabla 79.

Interpretación

La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. presenta una concentración de endeudamiento a corto plazo del 99,21% para el año 2021 y de 98,93% para el 2022, de acuerdo con el estándar establecido no debe sobrepasar el 50%; el resultado obtenido en estos períodos es desfavorable debido a que la empresa tiene mayores deudas que cancelar en un corto plazo, es decir en un lapso de tiempo menor a 1 año.

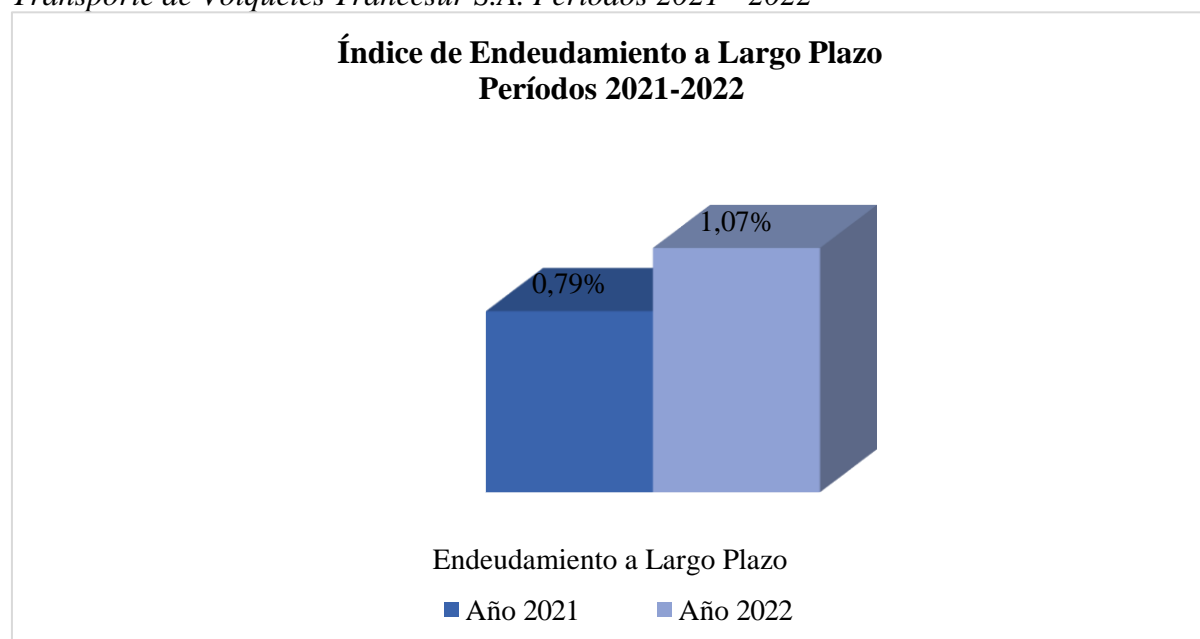
Índice de endeudamiento a Largo Plazo

Tabla 80. Procedimiento del índice de endeudamiento a largo plazo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Endeudamiento a Largo Plazo	
Endeudamiento a Largo Plazo	= $\frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$
Estándar	
Entre 50% y 70%	
Año 2021	Año 2022
End. a Largo Plazo = $\frac{105,91}{13.347,63}$	End. a Largo Plazo = $\frac{105,91}{9.896,39}$
End. a Largo Plazo = 0,79%	End. a Largo Plazo = 1,07%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 73. Procedimiento del índice de endeudamiento a largo plazo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 73 representa los resultados obtenidos de la tabla 80.

Interpretación

La aplicación de este indicador en la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. demuestra una concentración de endeudamiento a largo plazo del 0,79% para el año 2021 y de 1,07% para el 2022, de acuerdo con los resultados obtenidos se puede evidenciar que estos valores se encuentran por debajo del estándar establecido, ya que la mayor parte de las deudas que posee la empresa son a corto plazo, motivo por el cual.

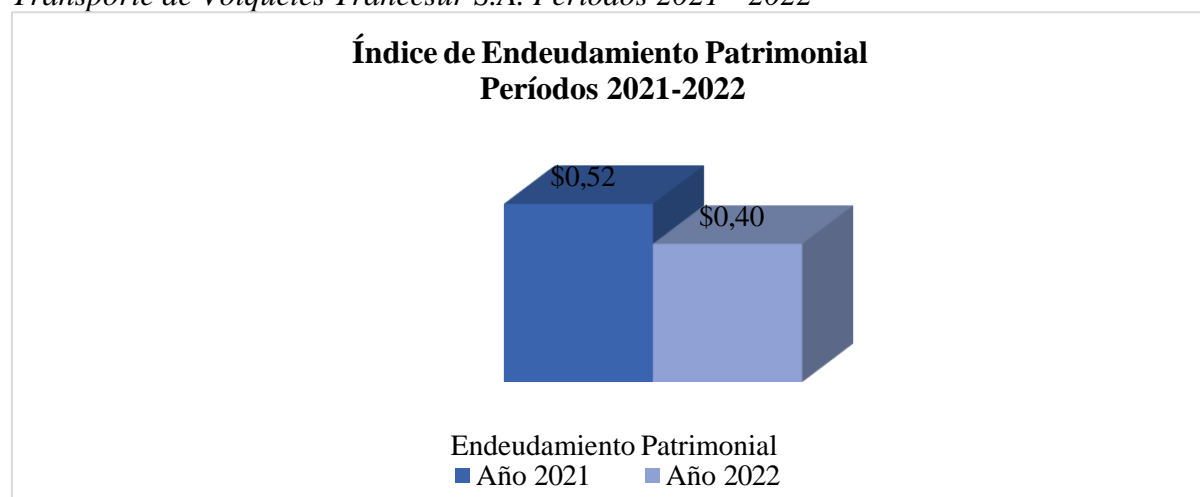
Índice de Endeudamiento Patrimonial

Tabla 81. Procedimiento del índice de endeudamiento patrimonial de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Endeudamiento Patrimonial			
Endeudamiento Patrimonial		=	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$
Estándar			
Menor s \$0,50			
Año 2021		Año 2022	
	$\frac{13.347,63}{25.625,41}$		$\frac{9.896,39}{24.491,21}$
End. Patrimonial	=	\$ 0,52	End. Patrimonial = \$ 0,40

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 74. Procedimiento del índice de endeudamiento patrimonial de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 74 representa los resultados obtenidos de la tabla 81.

Interpretación

El endeudamiento patrimonial para la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. en el año 2021 es de \$0,52 y para el 2022 de \$0,40, considerando el rango de aceptabilidad de \$0,50 en el año 2021 su valor es desfavorable, demostrando que en la empresa los acreedores poseen mayor participación que sus propios accionistas, debido a que existe un nivel de deudas un poco alto en ese periodo; y para el año 2022 está dentro del estándar, esto quiere decir que los accionistas tienen mayor participación que los acreedores en la empresa.

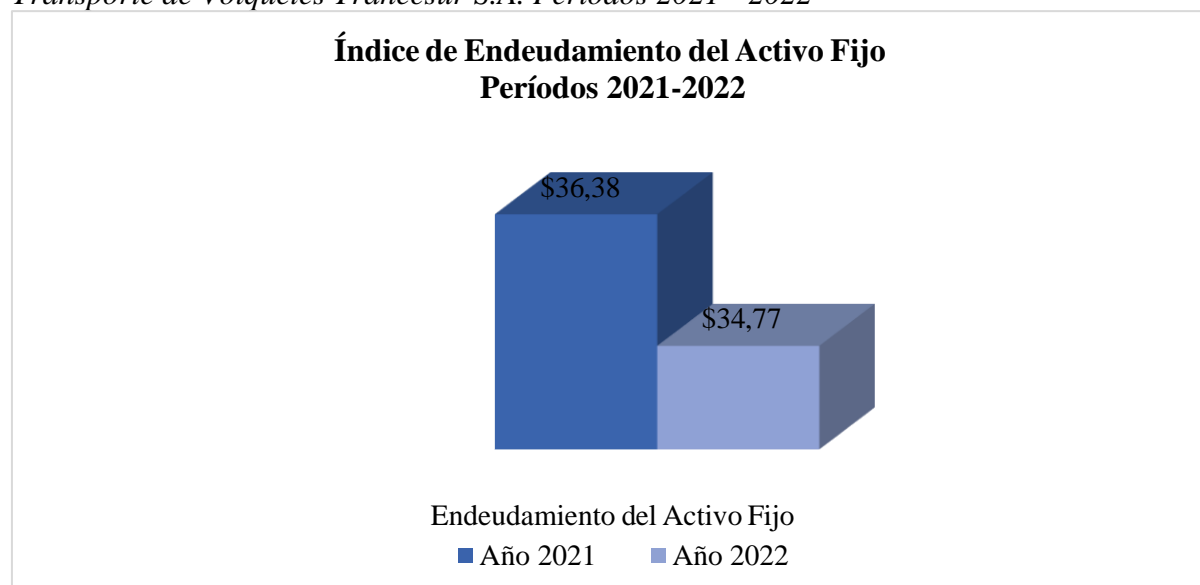
Índice de Endeudamiento del Activo Fijo

Tabla 82. Procedimiento del índice de endeudamiento del activo fijo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Endeudamiento del Activo Fijo			
Endeudamiento del Activo Fijo		=	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$
Estándar			
Igual o mayor a \$1			
Año 2021		Año 2022	
	25.625,41		24.491,21
End. Activo Fijo	= 704,43	End. Activo Fijo	= 704,43
End. Activo Fijo	= \$ 36,38	End. Activo Fijo	= \$ 34,77

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 75. Procedimiento del índice de endeudamiento del activo fijo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 75 representa los resultados obtenidos de la tabla 82.

Interpretación

El nivel de endeudamiento en los activos fijos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. para el año 2021 es de \$36,38 y para el 2022 de \$34,77, teniendo en cuenta el estándar su resultado debe ser igual o mayor a \$1,00, lo que significa que la totalidad de los activos fijos en estos períodos fueron financiados con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos a terceros.

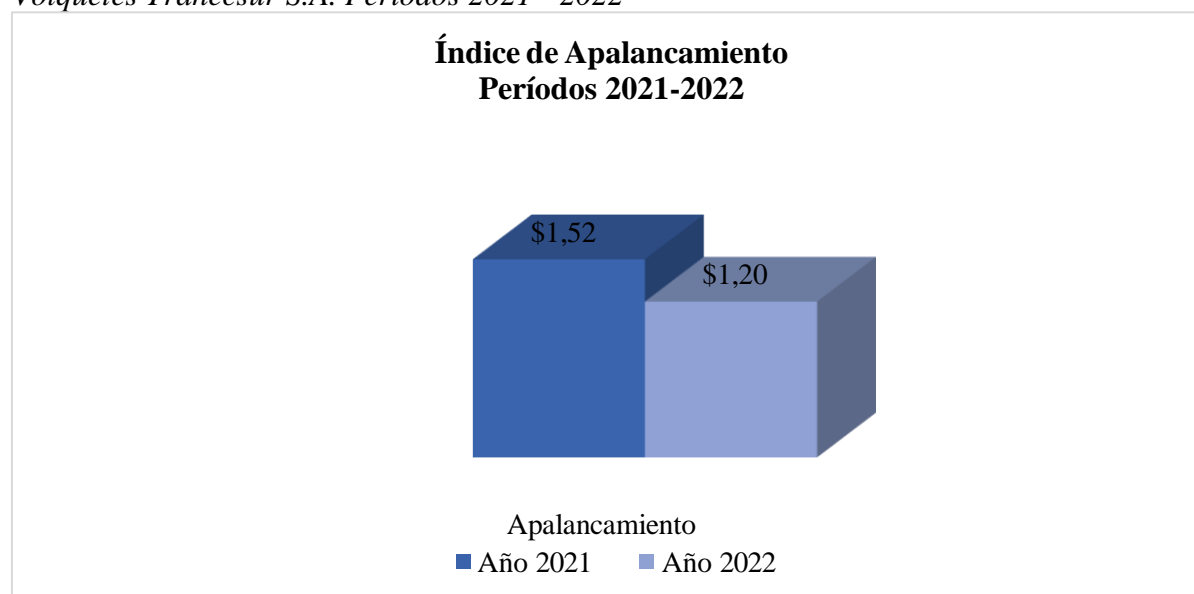
Índice de Apalancamiento

Tabla 83. Procedimiento del índice de apalancamiento de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Apalancamiento			
Apalancamiento		=	$\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$
Estándar			
Mayor a 1			
Año 2021		Año 2022	
$\frac{38.973,04}{25.625,41}$		$\frac{29.291,34}{24.491,21}$	
Apalancamiento = 1,52		Apalancamiento = 1,20	
Apalancamiento = \$ 1,52		Apalancamiento = \$ 1,20	

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 76. Procedimiento del índice de apalancamiento de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 76 representa los resultados obtenidos de la tabla 83.

Interpretación

Mediante la aplicación del índice de apalancamiento en la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., se observa que, por cada unidad monetaria de patrimonio invertido, la empresa posee o ha conseguido \$1,52 y \$1,20 de activos en los años 2021 y 2022 respectivamente, demostrando que las actividades de la compañía se desarrollan a través del endeudamiento con terceros.

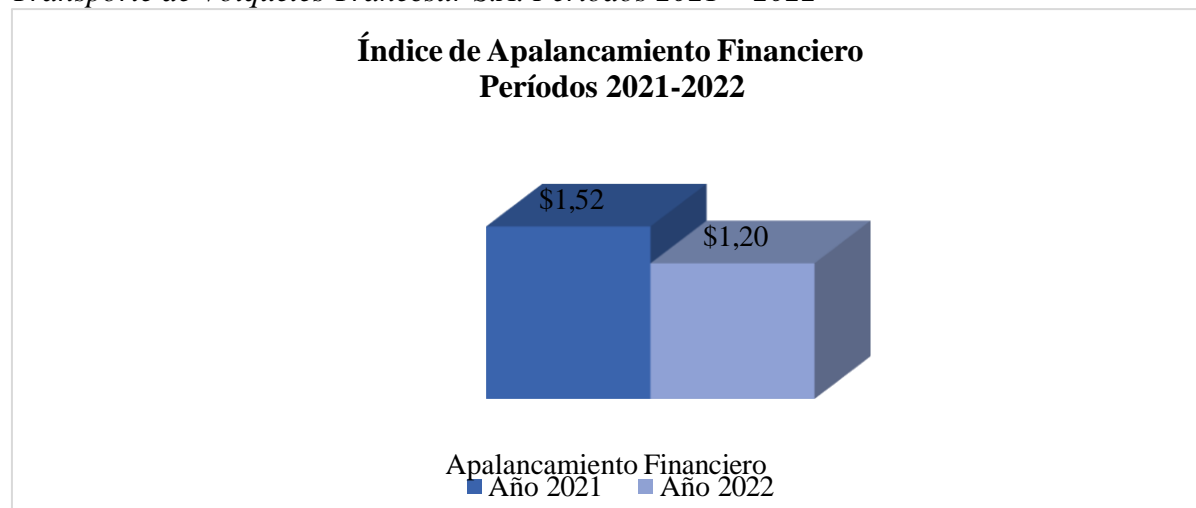
Índice de Apalancamiento Financiero

Tabla 84. Procedimiento del índice de apalancamiento financiero de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Apalancamiento Financiero			
Apalancamiento Financiero	=	$\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos}}{\text{Patrimonio}}$	
		$\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}$	
Estándar			
Mayor a 1			
Año 2021		Año 2022	
Ap. Financiero =	$\frac{300,47}{25.625,41}$	Ap. Financiero =	$\frac{5.096,26}{24.491,21}$
	$\frac{300,47}{38.973,04}$		$\frac{5.096,26}{29.291,34}$
	0,01		0,17
Ap. Financiero =	\$ 1,52	Ap. Financiero =	\$ 1,20

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 77. Procedimiento del índice de apalancamiento financiero de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 77 representa los resultados obtenidos de la tabla 84.

Interpretación

El apalancamiento financiero de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. en el año 2021 es de \$1,52 y para el 2022 es de \$1,20 encontrándose en el estándar establecido mayor a \$1,00. En ambos años se aprecia que las actividades de la compañía se desarrollan a

través del endeudamiento con terceros, por ello, la rentabilidad que genera cada período en gran proporción se origina por el uso de fondos ajenos.

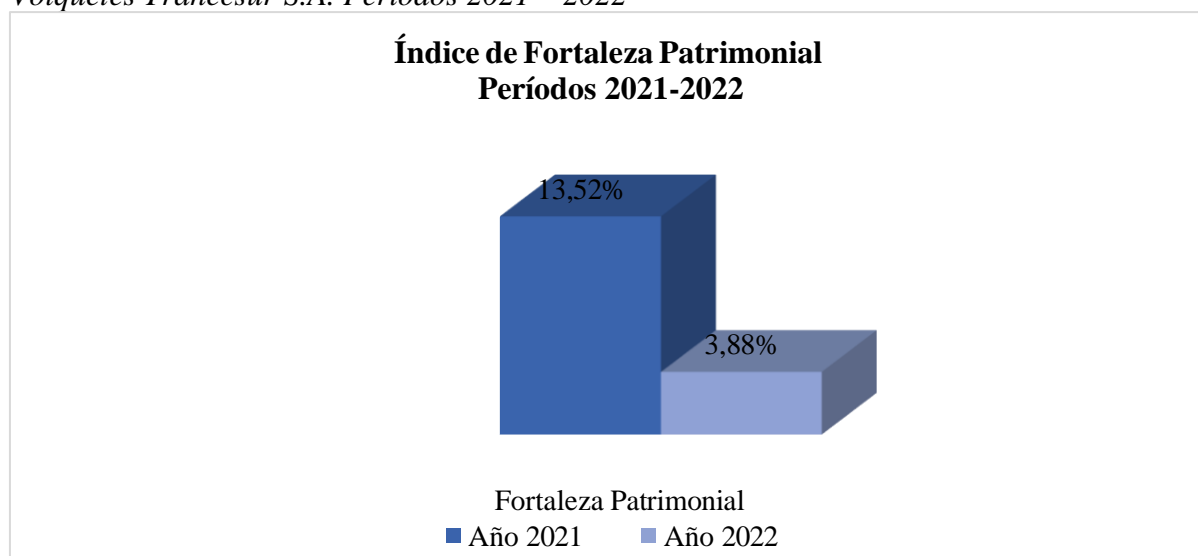
Índice de Fortaleza Patrimonial

Tabla 85. Procedimiento del índice de fortaleza patrimonial de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Fortaleza Patrimonial			
Fortaleza Patrimonial		=	$\frac{\text{Capital Social}}{\text{Total Patrimonio}}$
Estándar			
Menor al 50%			
Año 2021		Año 2022	
	$\frac{3.463,72}{25.625,41}$		$\frac{950,00}{24.491,21}$
F. Patrimonial	= 13,52%	F. Patrimonial	= 3,88%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 78. Procedimiento del índice de fortaleza patrimonial de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 78 representa los resultados obtenidos de la tabla 85.

Interpretación

En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. se determinó un índice de fortaleza patrimonial del 3,71% para el año 2021 y de 3,88% para el año 2022, este porcentaje representa el capital que los socios aportan para poder desarrollar la actividad empresarial, con respecto a los fondos propios que cuenta la empresa.

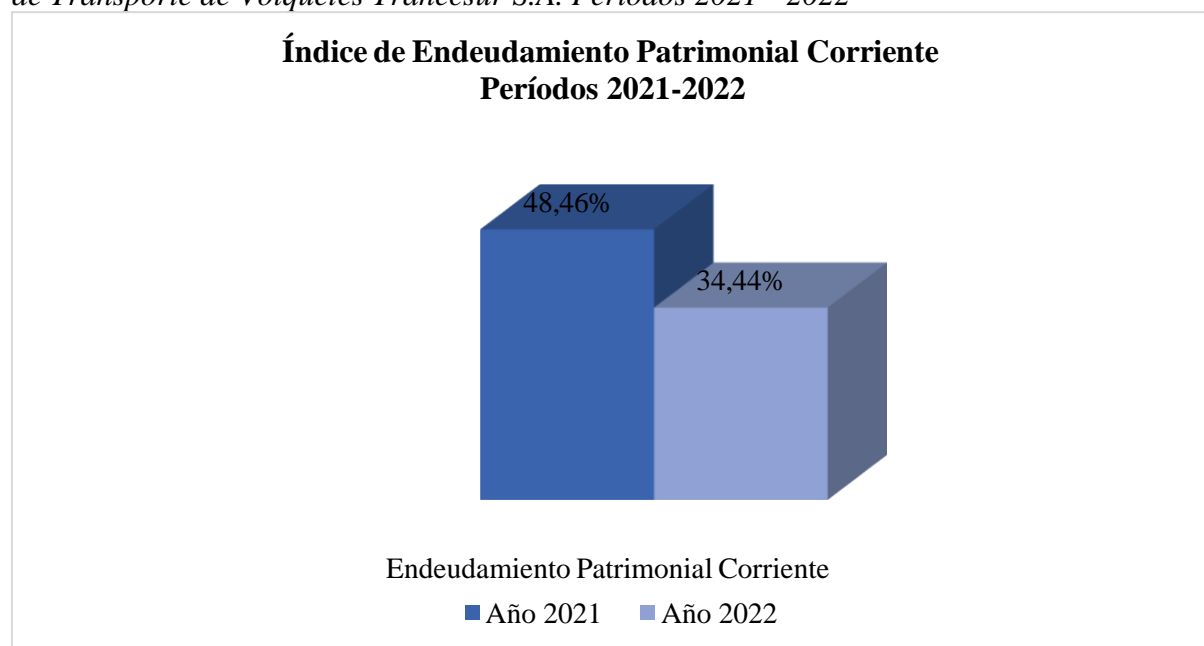
Índice de Endeudamiento Patrimonial Corriente

Tabla 86. Procedimiento del índice de endeudamiento patrimonial corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Endeudamiento Patrimonial Corriente			
		Cuentas y Documentos por Pagar Corto	
Endeudamiento Patrimonial Corriente		=	$\frac{\text{Plazo}}{\text{Total Patrimonio}}$
Estándar			
Menor al 50%			
Año 2021		Año 2022	
	12.417,96		8.435,52
End. Patr. Corriente	= 25.625,41	End. Patr. Corriente	= 24.491,21
End. Patr. Corriente	= 48,46%	End. Patr. Corriente	= 34,44%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 79. Procedimiento del índice de endeudamiento patrimonial corriente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 79 representa los resultados obtenidos de la tabla 86.

Interpretación

En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. se determinó un índice de endeudamiento patrimonial corriente del 48,46% para el año 2021 y de 34,44% para el año 2022, valores que indican el grado de cobertura que tiene el patrimonio con las obligaciones contraídas a corto plazo, es decir, que mediante este indicador se puede observar cuál es la

dependencia de la empresa con respecto a los fondos prestados a terceros en un plazo menor a 1 año.

Indicadores de Rentabilidad

Índice de Margen Operacional

Tabla 87. Procedimiento del índice de margen operacional de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Margen Operacional			
Margen Operacional		=	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Prestación de Servicios}}$
Estándar			
Mayor o igual al 15%			
Año 2021		Año 2022	
M. Operacional	$= \frac{91,18}{41.241,42}$	M. Operacional	$= \frac{4.728,79}{43.656,05}$
M. Operacional	= 0,22%	M. Operacional	= 10,83%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 80. Procedimiento del índice de margen operacional de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 80 representa los resultados obtenidos de la tabla 87.

Interpretación

En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. se determinó un índice de margen operacional del 0,22% para el año 2021 y de 10,83% para el año 2022, resaltando que en los

dos períodos la empresa ha logrado ser lucrativa; gracias a ello, existe una ganancia del ejercicio reflejando valores positivos para la empresa.

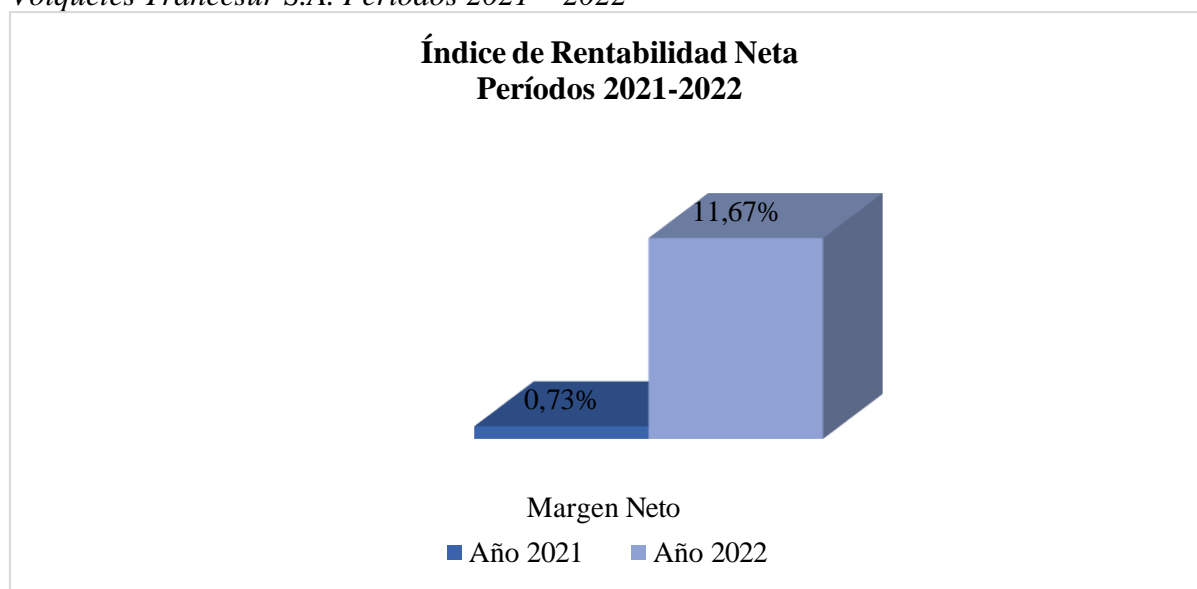
Índice de Rentabilidad Neta

Tabla 88. Procedimiento del índice de rentabilidad neta de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Rentabilidad Neta			
Margen Neto		=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Prestación de Servicios}}$
Estándar			
Mayor o igual al 30%			
Año 2021		Año 2022	
	$\frac{300,47}{41.241,42}$		$\frac{5.096,26}{43.656,05}$
Margen Neto	= 0,73%	Margen Neto	= 11,67%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 81. Procedimiento del índice de rentabilidad neta de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 81 representa los resultados obtenidos de la tabla 88.

Interpretación

La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. en el año 2021 presentó un índice de rentabilidad neta del 0,73% por cada dólar de ventas, mientras que en el año 2022 obtuvo el 11,67%, estando estos porcentajes por debajo del estándar establecido, debido a que el sector de servicios de transporte se vio afectado por la crisis sanitaria Covid-19, motivo por el cual,

los ingresos disminuyeron en gran proporción; además, en los dos períodos se puede evidenciar que existe un gran nivel de egresos, los mismos que deben ser reducidos para obtener márgenes de utilidad, por medio de la implementación de medidas de control como la eliminación de gastos innecesarios.

Índice de Rentabilidad Operacional del Patrimonio

Tabla 89. Procedimiento del índice de rentabilidad operacional del patrimonio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Rentabilidad Operacional del Patrimonio	
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	= $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Total Patrimonio}}$
Estándar	
Menor al 10%	
Año 2021	Año 2022
Rent. Op. Patrimonio = $\frac{91,18}{25.625,41}$	Rent. Op. Patrimonio = $\frac{4.728,79}{24.491,21}$
Rent. Op. Patrimonio = 0,36%	Rent. Op. Patrimonio = 19,31%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 82. Procedimiento del índice de rentabilidad operacional del patrimonio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 82 representa los resultados obtenidos de la tabla 89.

Interpretación

Mediante la aplicación de este indicador, se determina que la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. en el año 2021 muestra un índice de rentabilidad operacional del

patrimonio de 0,36% mientras que en el año 2022 obtuvo el 19,31%, lo cual demuestra que los accionistas obtuvieron rentabilidad por el capital que han invertido en la empresa.

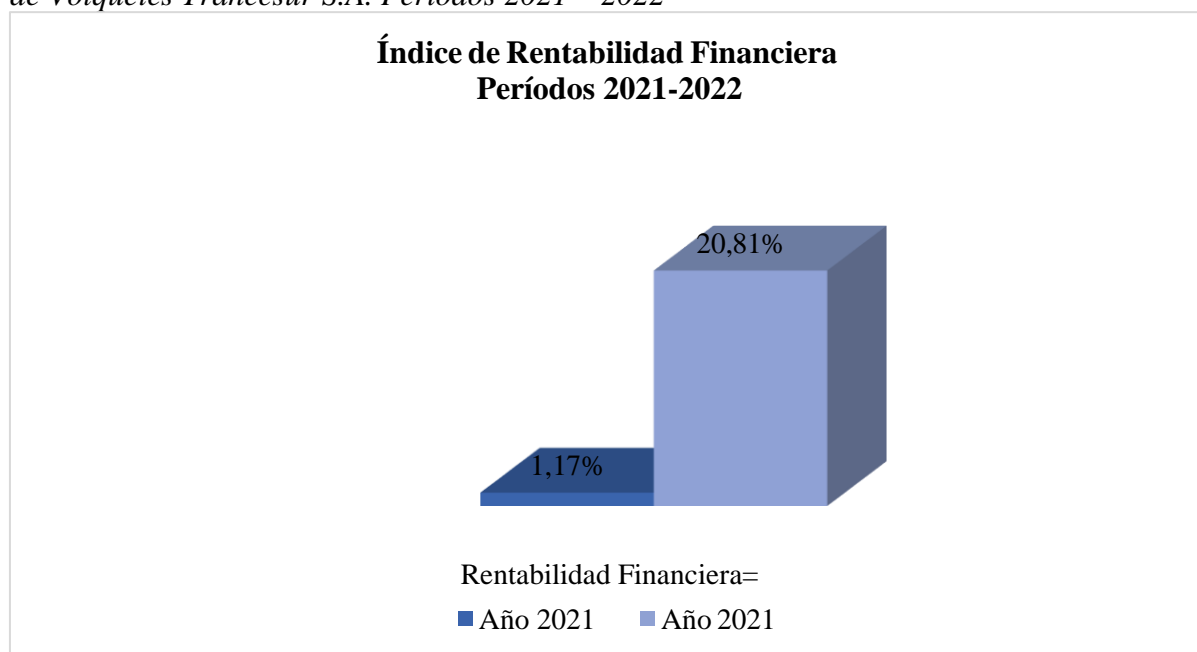
Índice de Rentabilidad Financiera

Tabla 90. Procedimiento del índice de rentabilidad financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Rentabilidad Financiera									
Rent. Financiera=	$\frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Activo}}$	$*$	$\frac{\text{UAI}}{\text{Prestación de Servicios}}$	$*$	$\frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}}$	$*$	$\frac{\text{UAI}}{\text{UAI}}$	$*$	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{UAI}}$
Estándar									
Mayor o igual al 20%									
Año 2021									
Rent. Fin. =	$\frac{41.241,42}{38.973,04}$	$*$	$\frac{91,18}{41.241,42}$	$*$	$\frac{38.973,04}{25.625,41}$	$*$	$\frac{91,18}{91,18}$	$*$	$\frac{300,47}{91,18}$
Rent. Fin. =	1,17%								
Año 2022									
Rent. Fin. =	$\frac{43.656,05}{29.291,34}$	$*$	$\frac{4.728,79}{43.656,05}$	$*$	$\frac{29.291,34}{24.491,21}$	$*$	$\frac{4.728,79}{4.728,79}$	$*$	$\frac{5.096,26}{4.728,79}$
Rent. Fin. =	20,81%								

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 83. Procedimiento del índice de rentabilidad financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 83 representa los resultados obtenidos de la tabla 90.

Interpretación

Al realizar la aplicación de este indicador, se determina que la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. en el año 2021 tiene un índice de rentabilidad financiera del 1,17% mientras que en el 2022 presenta 20,81%, es evidente que al reflejar estos resultados en el período 2021 no logra alcanzar el estándar establecido en comparación con el siguiente período, dado que en el primer año la compañía no ha generado un beneficio neto en relación a la inversión realizada por los socios.

Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.

Análisis del Sistema Dupont

Períodos 2021 – 2022

- **Sistema DuPont – Rendimiento sobre los Activos**

Tabla 91. Procedimiento del sistema Dupont – rendimiento sobre los activos de la Empresa de Transportes de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Sistema DuPont - Rendimiento sobre los Activos					
RSA =	Utilidad Neta	*	Prestación de Servicios		
	Prestación de Servicios			Total Activos	
Año 2021			Año 2022		
RSA =	$\frac{300,47}{41.241,42}$	*	$\frac{41.241,42}{38.973,04}$	RSA =	$\frac{5.096,26}{43.656,05} * \frac{43.656,05}{29.291,34}$
RSA =	0,77%			RSA =	17,40%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

- **Sistema DuPont – Rendimiento sobre el Patrimonio**

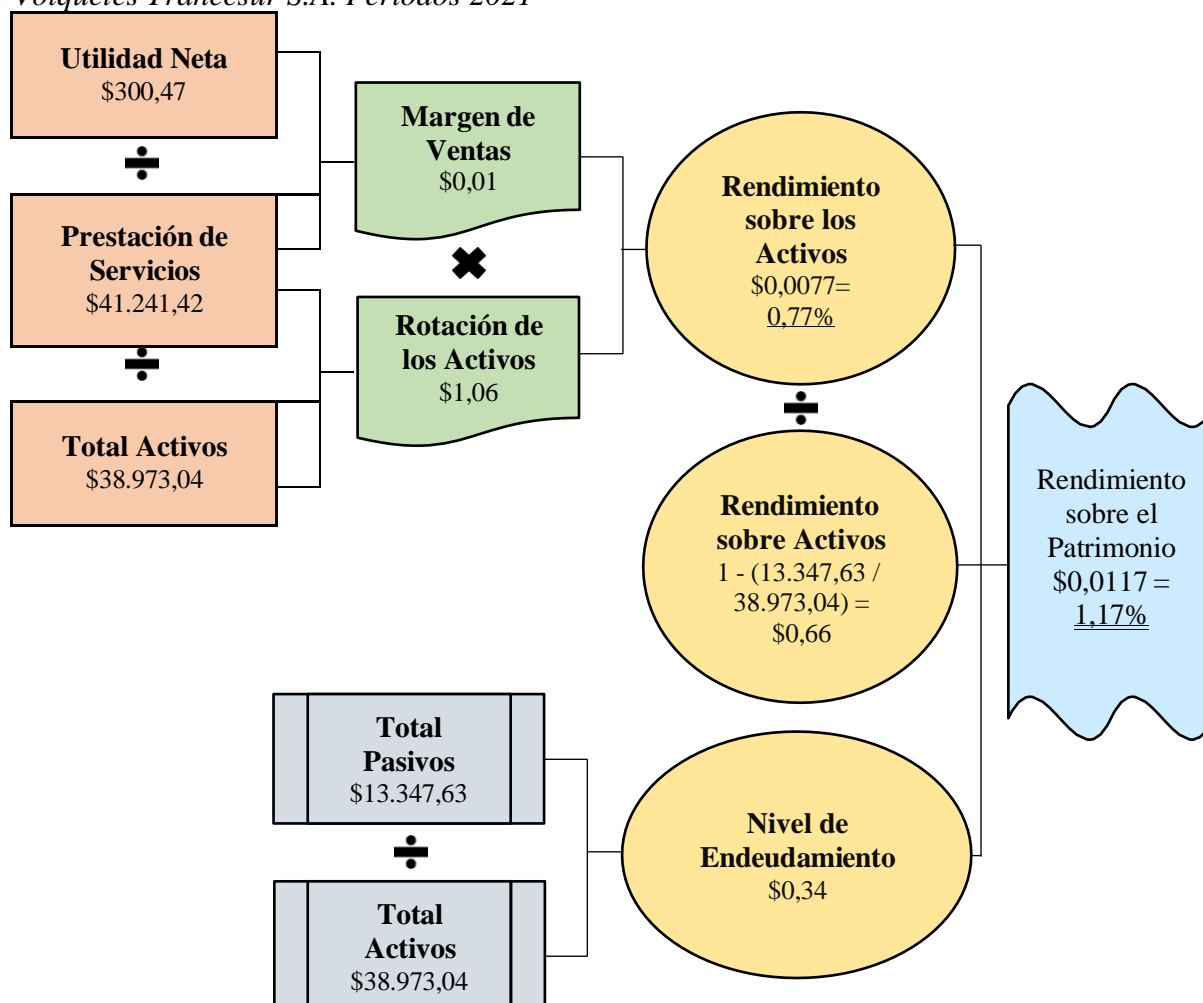
Tabla 92. Procedimiento del sistema DuPont – rendimiento sobre el patrimonio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Sistema DuPont - Rendimiento sobre el Patrimonio					
RSP =	Utilidad Neta	*	Total Activos		
	Total Activos			Total Patrimonio	
Año 2021			Año 2022		
RSP =	$\frac{300,47}{38.973,04}$	*	$\frac{38.973,04}{25.625,41}$	RSP =	$\frac{5.096,26}{29.291,34} * \frac{29.291,34}{24.491,21}$
RSP =	1,17%			RSP =	20,81%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Representación Gráfica del Sistema DuPont – Periodo 2021

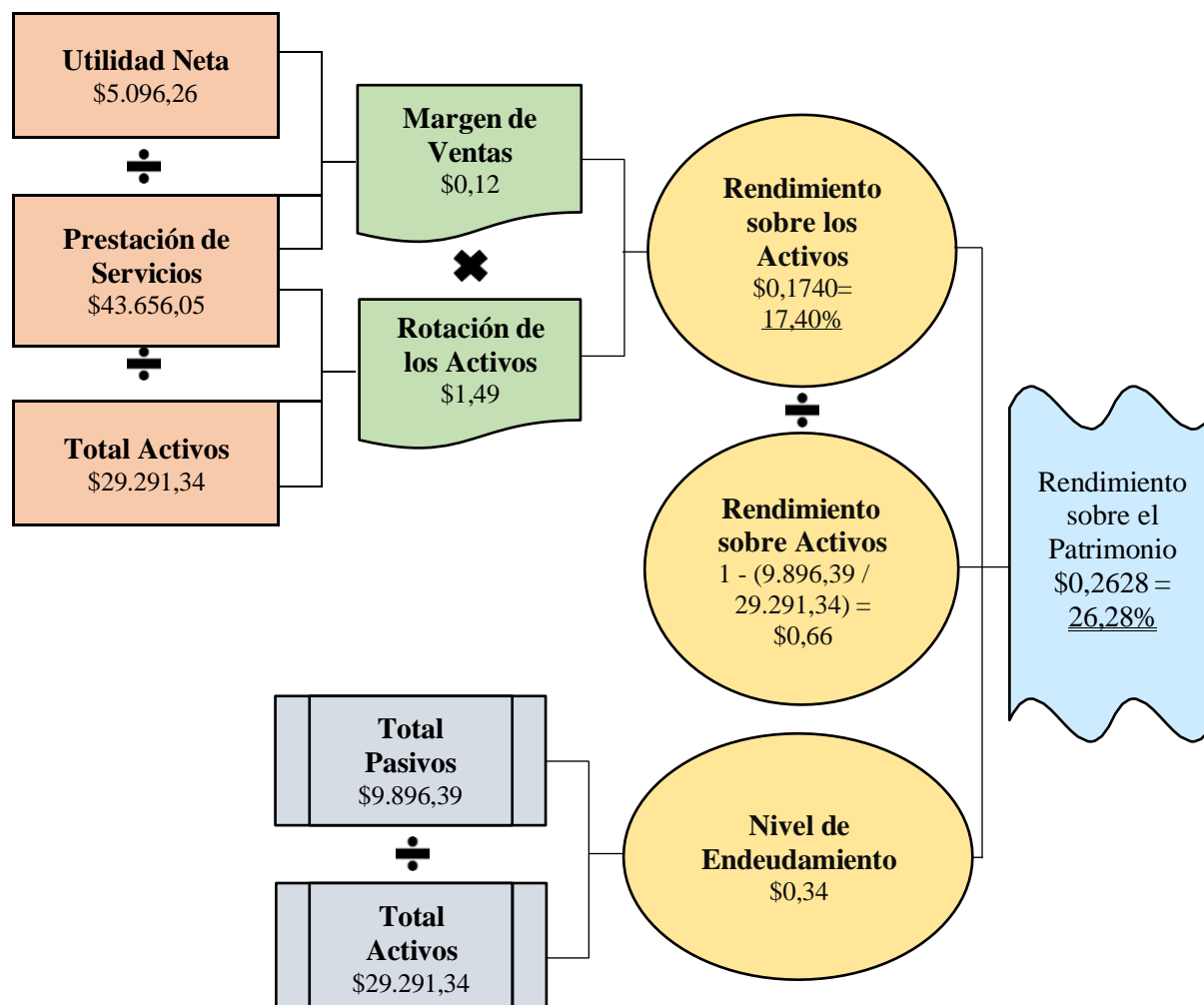
Figura 84. Representación gráfica del sistema DuPont de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021



Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021.

Representación Gráfica del Sistema DuPont – Periodo 2022

Figura 85. Representación gráfica del sistema DuPont de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2022



Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2022.

Interpretación

El Sistema DuPont permite determinar la rentabilidad de un proyecto, para esto utiliza el margen de utilidad sobre ventas y la eficiencia en la utilización de los activos. Los resultados obtenidos representan que para el año 2021 la empresa generó 0,77% de ganancia por cada dólar invertido en los activos totales, el mismo equivale a 0,01 centavos, y de manera similar para el período 2022 se generó 17,40% o 0,12 centavos, valores favorables para la empresa debido a que son positivos, lo que significa que se alcanzó una utilidad por la inversión realizada. Otro aspecto fundamental de este sistema es el análisis del rendimiento sobre el patrimonio que representa un valor para el 2021 del 1,17% y para el año 2022 de 26,28%,

demostrando que por cada dólar que se tienen en el patrimonio la empresa ganó \$0,01 centavos para el primer año y \$0,26 centavos para el segundo año, valores que al igual que el rendimiento sobre los activos son positivos al tener en cuenta el volumen de ventas (prestación de servicios) con el que cuenta la empresa.

Indicadores de Gestión

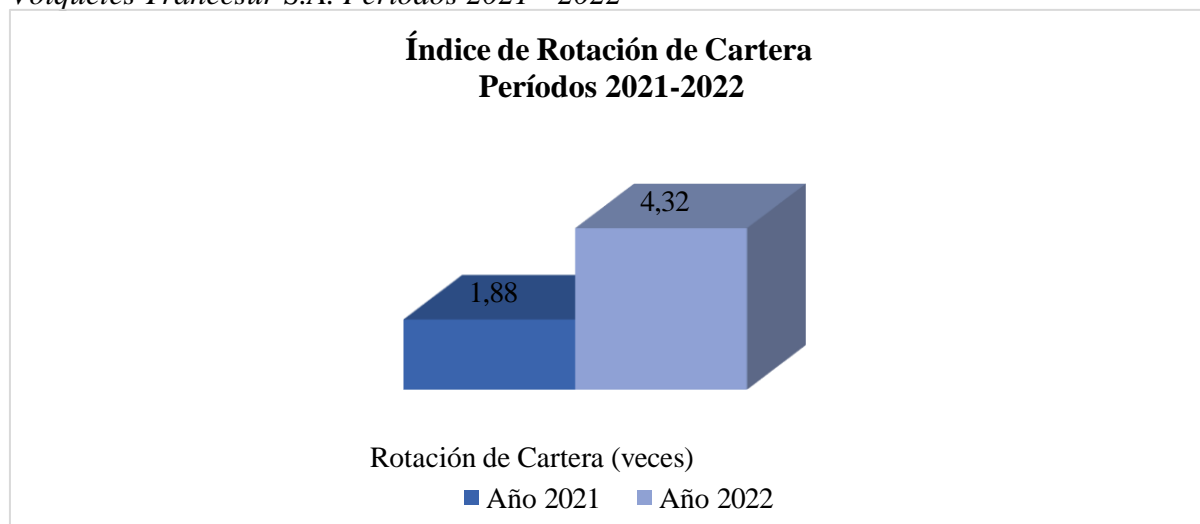
Índice de Rotación de Cartera

Tabla 93. Procedimiento del índice de rotación de cartera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Rotación de Cartera			
Rotación de Cartera (veces)		= $\frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar}}$	
Estándar			
De 6 a 12 veces			
Año 2021		Año 2022	
$\frac{41.241,42}{21.963,27}$		$\frac{43.656,05}{10.106,15}$	
Rotación de Cartera = 1,88 veces		Rotación de Cartera = 4,32 veces	

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 86. Procedimiento del índice de rotación de cartera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 86 representa los resultados obtenidos de la tabla 93.

Interpretación

Mediante la aplicación de este indicador se determinó que en la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., las cuentas por cobrar presentan una rotación de 1,88 veces para el

año 2021 y en el año 2022 esta rotación tuvo un aumento a 4,32 veces, demostrando que se tiene un alto nivel de cobranza en estos períodos, ya que la empresa cuenta con políticas de cobro que le permiten recuperar el efectivo en los plazos establecidos.

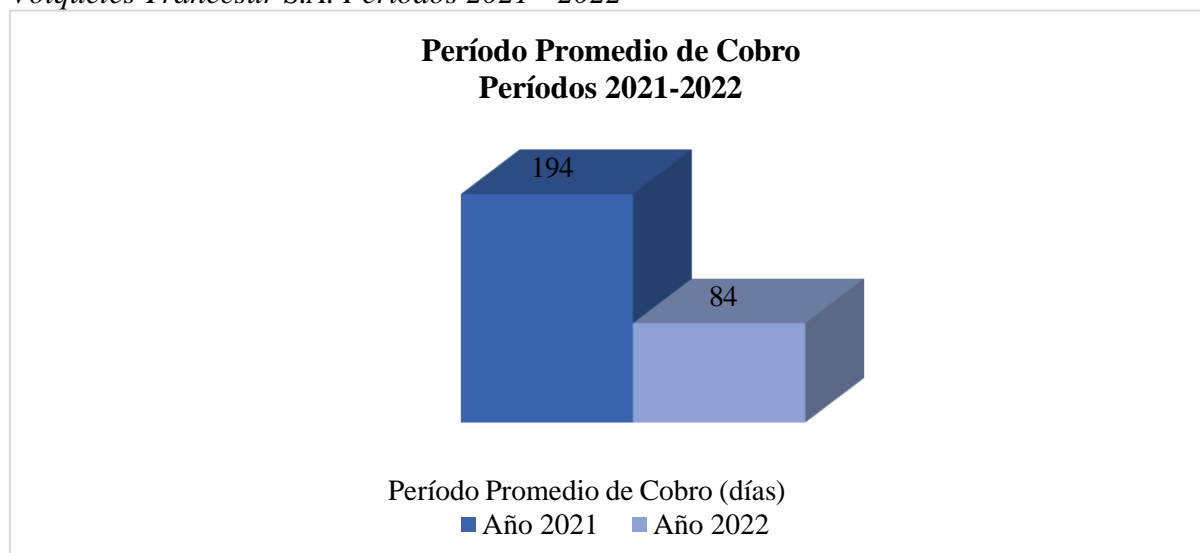
Período Promedio de Cobro

Tabla 94. Procedimiento del período promedio de cobro de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Período Promedio de Cobro			
Período Promedio de Cobro (días)		=	$\frac{365}{\text{Rotación de Cartera}}$
Estándar			
No superior a 30 días			
Año 2021		Año 2022	
PPC =	$\frac{365,00}{1,88}$	PPC =	$\frac{365,00}{4,32}$
PPC =	194 días	PPC =	84 días

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 87. Procedimiento del período promedio de cobro de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 87 representa los resultados obtenidos de la tabla 94.

Interpretación

Mediante la aplicación del indicador de período promedio de cobro se obtuvo como resultado, que para el año 2021 las cuentas por cobrar tienen una permanencia de 194 días, mientras que para el año 2022 el período de cobro desciende a 84 días, evidenciando que estos resultados no

son favorables según el rango de su estándar, ya que se requiere demasiado tiempo para convertir las cuentas por cobrar en efectivo, esto sucede debido a que los deudores no cumplen con el pago de sus obligaciones en el tiempo establecido, por lo tanto, no hay eficiencia en la recuperación de la cartera.

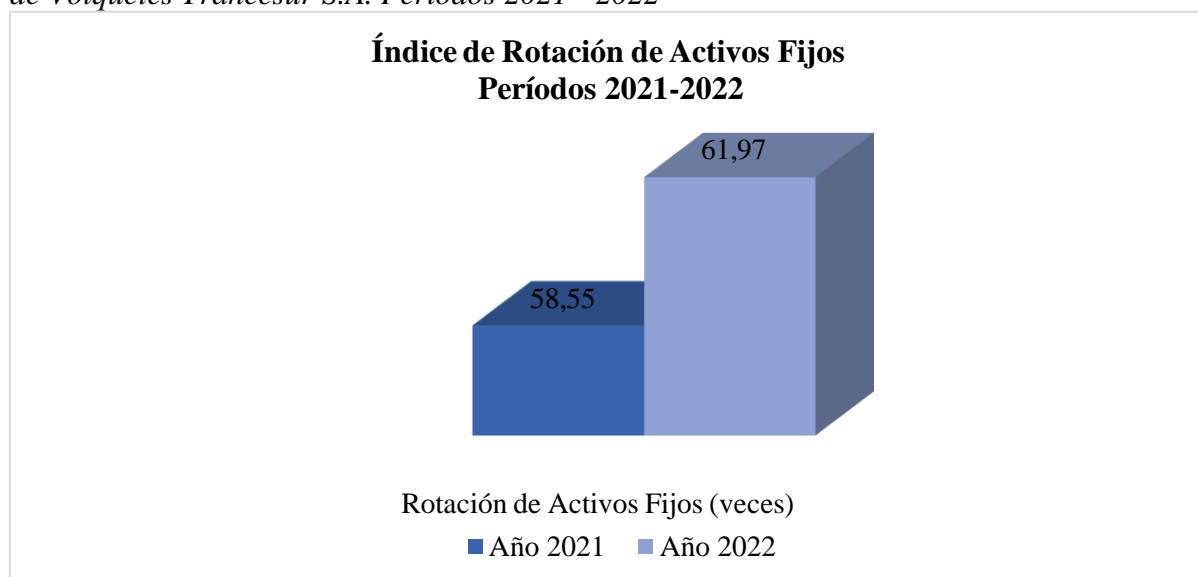
Índice de Rotación de Activos Fijos

Tabla 95. Procedimiento del índice de rotación de activos fijos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Rotación de Activos Fijos			
Rotación de Activos Fijos (veces)		=	$\frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$
Estándar			
Mayor a 1			
Año 2021		Año 2022	
Rot. Act. Fijos	= $\frac{41.241,42}{704,43}$	Rot. Act. Fijos	= $\frac{43.656,05}{704,43}$
Rot. Act. Fijos	= 58,55 veces	Rot. Act. Fijos	= 61,97 veces

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 88. Procedimiento del índice de rotación de activos fijos de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 88 representa los resultados obtenidos de la tabla 95.

Interpretación

La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. presenta una rotación en el año 2021 de 58,55 veces, demostrando que se generó \$58,55 en ventas (prestación de servicios) por

cada dólar que se mantiene en activos fijos y para el año 2022 esta rotación aumentó a 61,97 en ventas (prestación de servicios), lo que demuestra que sus activos si son productivos.

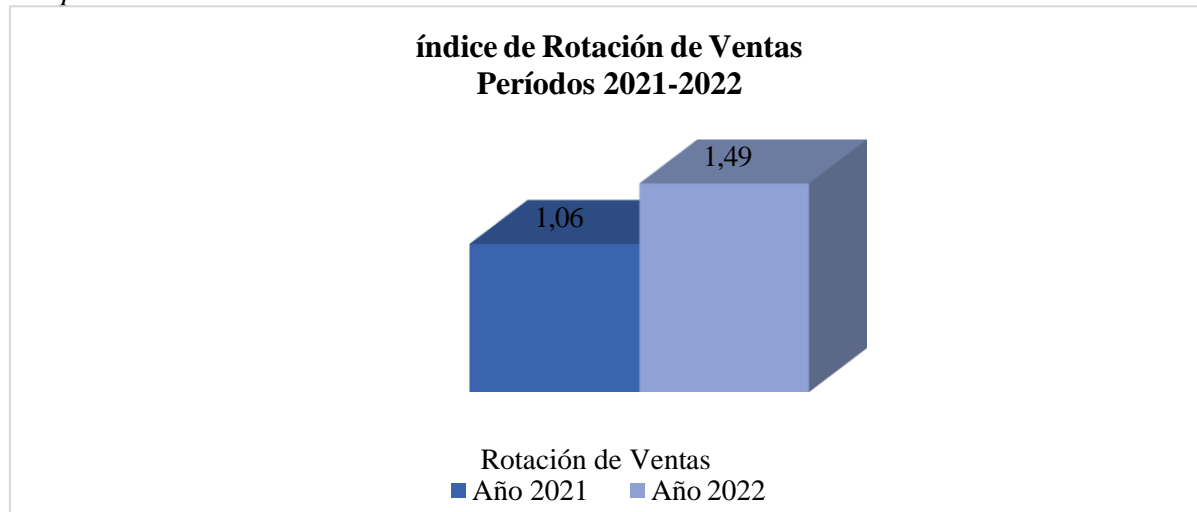
Índice de Rotación de Ventas

Tabla 96. Procedimiento de Índice de rotación de ventas de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022

Índice de Rotación de Ventas			
Rotación de Ventas		=	$\frac{\text{Prestación de Servicios}}{\text{Activo Total}}$
Estándar			
Mayor a 1 veces			
Año 2021		Año 2022	
	$\frac{41.241,42}{38.973,04}$		$\frac{43.656,05}{29.291,34}$
Rotación de Ventas =	1,06 veces	Rotación de Ventas =	1,49 veces

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 89. Procedimiento de Índice de rotación de ventas de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022



Nota: La figura 89 representa los resultados obtenidos de la tabla 96.

Interpretación

La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. muestra una rotación de activos totales para el año 2021 de 1,06 veces y para el año 2022 de 1,49 veces, es decir, que por cada dólar que se invirtió en activos totales se generó \$1,06 en ventas (prestación de servicios) en el 2021 y \$1,49 en el 2022, indicando que el uso de los activos para cumplir con el giro ordinario de la empresa en los dos períodos fue eficiente.

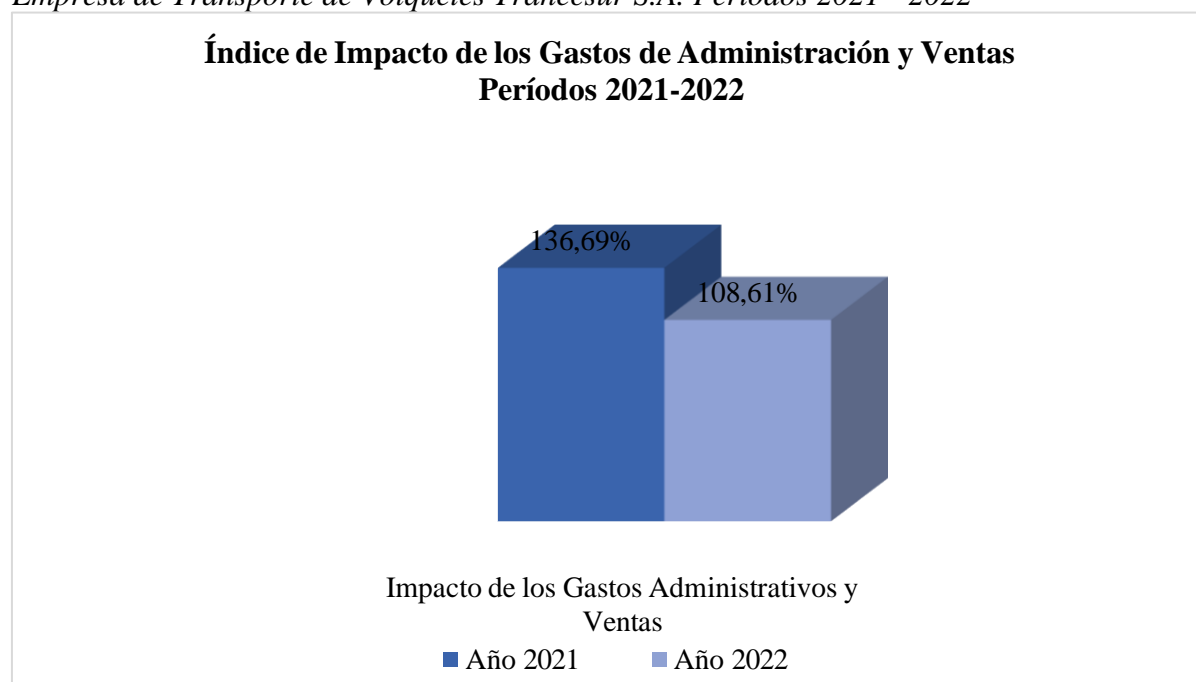
Índice de Impacto de los Gastos de Administración y Ventas

Tabla 97. Procedimiento del índice de impacto de los gastos de administración y ventas de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022

Índice de Impacto de los Gastos de Administración y Ventas			
Impacto de los Gastos Administrativos y Ventas		= $\frac{\text{Gastos Administrativos y de Ventas}}{\text{Prestación de Servicios}}$	
Estándar			
Menor al 10%			
Año 2021		Año 2022	
Imp. Gastos Admin y Ventas	= $\frac{56.372,49}{41.241,42}$	Imp. Gastos Admin y Ventas	= $\frac{47.416,82}{43.656,05}$
Imp. Gastos Admin y Ventas	= 136,69%	Imp. Gastos Admin y Ventas	= 108,61%

Nota: Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Figura 90. Procedimiento del índice de impacto de los gastos de administración y ventas de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 - 2022



Nota: La figura 90 representa los resultados obtenidos de la tabla 97.

Interpretación

El impacto que tienen los gastos operacionales en la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. es excesivo debido a que superan el estándar del 10%, en el período 2021 el impacto es de 136,69% y en el 2022 de 108,61%, lo que implica un aumento de los gastos operacionales y un descenso de las ventas (prestación de servicios). Este incremento del índice

demuestra que no se ha manejado de una manera eficiente los egresos, motivo por el cual se ve afectada la rentabilidad de la empresa.



EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

PERÍODOS DE ANÁLISIS:

2021 – 2022

ANALISTA:

Angie Pamela Erreyes Cajamarca

LOJA – ECUADOR

2024



Loja, 04 de julio de 2024

Ingeniera.

Marily del Cisne Gálvez Monge

GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES
TRANESIR S.A.

Ciudad. -

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted con el propósito de presentar los resultados obtenidos de la aplicación del **Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANESIR S.A. de la Ciudad de Loja. Periodo 2021 – 2022.**, este análisis se elaboró en cumplimiento al Trabajo de Integración Curricular previo a optar el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Nacional de Loja.

El análisis se efectuó en base a los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los periodos 2021 y 2022, información proporcionada por la Dra. Dolores Vanegas contadora de la compañía y de acuerdo a las técnicas y métodos establecidos, permitiendo conocer, analizar y evaluar la situación económica y financiera de la empresa.

Las conclusiones y recomendaciones planteadas en el siguiente informe serán de gran utilidad para la toma de decisiones futuras en bienestar de la compañía.

Atentamente,



Angie Pamela Erreyes Cajamarca
Analista Financiera

**Informe de Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de
Volquetes Tranecsur S.A. de la Ciudad de Loja.
Periodo 2021 – 2022**

Antecedentes

La Empresa de Transporte de Volquetes Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., con RUC 1191735249001, está ubicada en la ciudad de Loja, parroquia Carigan, avenida Padre Solano frente al redondel de Consacola, a medida que transcurrió el tiempo y el esfuerzo dedicado por las autoridades competentes se constituyó por escritura pública la **Compañía de Transporte de Volquetes “TRANECSUR S.A”**, otorgada ante el Notario Octavo del Cantón Loja el 29 de diciembre de 2009, el mismo que fue aprobada por la Superintendencia de Compañías con la resolución N° SC.DIC.L.10.0026, de fecha 04 de febrero del 2010; se encuentra inscrita en la Registro Mercantil del Cantón Loja en el Registro de Compañías de año 2010 bajo la partida N° 85, anotada en el repertorio del N° 304 y con el Permiso de Operación de acuerdo a la Resolución N° 003-CPO-011-2012-ANT de fecha 25 de febrero de 2012, su plazo de funcionamiento es hasta el 04 de febrero del 2060.

En la actualidad, la compañía posee un número de 68 accionistas y se encuentra representada legalmente por la Ing. Marily del Cisne Gálvez Monge, presentando como objetivo social principal “Satisfacer pertinentemente las necesidades de nuestros clientes dentro y fuera de la Provincia de Loja”.

La Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur es una Sociedad Anónima que para su funcionamiento y desarrollo realiza todas las actividades de transporte por carretera, como son camionetas de transporte para troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación.

Fuentes de Información

- Estado de Situación Financiera de los períodos 2021 – 2022
- Estado de Resultado de los períodos 2021 – 2022
- RUC
- Información adicional

Objetivos del Informe

- Dar a conocer a los accionistas los resultados alcanzados en cuanto a la posición económica y financiera de la empresa, poniendo especial énfasis en los aspectos más relevantes, mediante el examen de los estados financieros correspondientes al periodo 2021 – 2022.
- Emitir conclusiones y recomendaciones que ayuden a mejorar los niveles de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión de la empresa.

Alcance del Análisis Aplicado

En base a los estados financieros se desarrollaron los siguientes parámetros:

- Análisis Vertical y Horizontal de la estructura económica y financiera.
- Indicadores Financieros de Liquidez, Solvencia, Rentabilidad y Gestión.
- Conclusiones y Recomendaciones del Análisis, en la que se establecen estrategias dirigidas a mejorar los resultados obtenidos en el Análisis Financiero.

Resumen del Diagnóstico Económico - Financiero

En base al análisis realizado a los estados financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., se obtuvieron los siguientes resultados:

Estado de Situación Financiera, Períodos 2021 – 2022

Activo

El resultado de la estructura financiera de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., utilizando el método vertical determina que la mayor concentración está dada por el Activo Corriente con un valor de \$38.268,61 equivalente al 98,19% para el período 2021 y de \$28.586,91 correspondiente al 97,60% para el período 2022 en relación al total de Activo. Dentro de este subgrupo, el rubro con mayor representación son los Activos Financieros con un valor en el año 2021 de \$21.963,27 que representa el 57,39%, mientras que para el año 2022 posee un valor de \$10.106,15 equivalente al 35,35% en relación al total del Activo Corriente, estas cifras se justifican debido a que la empresa desde años anteriores vienen arrastrando saldos por cobrar a clientes por incumplimiento de pago por los servicios prestados, y a socios por concepto de mensualidades y derechos de nuevo socio.

De igual manera, mediante la aplicación del análisis horizontal el rubro que presentó mayor variación entre los períodos comparados es Activos Financieros con una disminución para el año 2022 de (\$-11.857,12) representando el -53,99%, valor que demuestra una reducción,

debido que algunos clientes en el año 2022 cancelaron los valores adeudados por facturas pendientes de años anteriores y también por el hecho de que mediante acta del directorio se resolvió dar de baja las cuentas por cobrar con más de cinco años de duración.

Pasivo

Mediante el uso del Análisis Vertical se determinó que dentro del Pasivo de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., el que mayor participación muestra es el Pasivo Corriente presentando para el año 2021 un valor de \$ 13.241,72 equivalente al 33,98% y para el año 2022 un valor de \$9.790,48 correspondiente al 33,42% del total del Pasivo y Patrimonio. Dentro de este subgrupo, el rubro con mayor representación es Cuentas y Documentos por Pagar con un valor en el año 2021 de \$ 12.417,96 que representa el 93,78%, mientras que para el año 2022 cuenta con un valor de \$ 8.435,52 equivalente al 86,16%, estos resultados demuestran que la mayor parte de las obligaciones son a corto plazo considerando los valores adeudados a los accionistas, mismos que deben ser cancelados durante el periodo cantable.

Además, mediante la aplicación del análisis horizontal se determinó que el Pasivo No Corriente indica una mayor variación entre los períodos comparados, dentro de este subgrupo se encuentra destacando la mayor representatividad de las Provisiones por Beneficios a Empleados, mismo que, tanto para el año 2021 y 2022 presenta un valor de \$ 100,41 equivalente al 94,81%, obteniendo una igualdad en cifras, en donde se demuestran las obligaciones que la empresa mantiene con los accionistas por concepto de los beneficios no corrientes para los empleados.

Patrimonio

El patrimonio de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., está representado en el año 2021 por un valor de \$ 25.625,41 equivalente al 65,75%, mientras que para el año 2022 el valor reduce a \$ 19.394,95 que representa el 66,21% del total Pasivo y Patrimonio, de acuerdo a los resultados obtenidos en el análisis horizontal se puede concluir que, se ha generado una considerable disminución de (\$6.230,46) correspondiente al -24,31%, en consecuencia, demuestra que en los períodos comparados se obtuvo como resultado una pérdida del ejercicio económico, es por ello que el rubro Resultados Acumulados se muestra afectado, originando así una disminución en el patrimonio de la empresa.

Estado de Resultados, Períodos 2021 – 2022

Ingresos

El resultado de la estructura económica de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., utilizando el método vertical demuestra que dentro de este grupo se encuentran con mayor representatividad los Ingresos de Actividades Ordinarias con un valor de \$56.696,14 equivalente al 100,00% para el año 2021 y de \$52.582,55 correspondiente al 100,00% para el año 2022 en relación al total de Ingresos, estos valores se justifican debido que la actividad principal de la compañía es la prestación de servicios de transporte.

Tomando en cuenta el análisis horizontal se puede evidenciar que estos ingresos para el año 2022 tuvieron una disminución de (\$-4.113,59) equivalente al -7,26%, debido a la crisis sanitaria global Covid-19 que afectó a todos los sectores económicos incluido el sector de servicios de transporte, motivo por el cual en estos períodos se bajaron las actividades económicas y por ello la fuente principal de ingresos en la compañía redujo un poco.

Gastos

Dentro del grupo Gastos se encuentra con mayor representatividad el subgrupo Gastos de Actividades Ordinarias, el cual muestra en el año 2021 un valor de \$56.395,67 equivalente al 99,47% y para el año 2022 un valor de \$47.486,29 correspondiente al 90,31% en relación al total de Gastos más Resultados. Dentro de este subgrupo, el rubro más significativo es Gasto de Ventas, el cual muestra en el año 2021 un valor de \$ 49.000,14 equivalente al 86,89% y para el año 2022 un valor de \$ 35.828,27 correspondiente al 75,45% en relación al total de Gastos de Actividades Ordinarias, estas cifras representan los desembolsos efectuados por servicio de transporte en los proyectos ejecutados de diferentes períodos.

Tomando en cuenta el análisis horizontal se puede evidenciar que el subgrupo Gastos de Actividades Ordinarias para el año 2022 presentó una disminución de (\$-8.909,38) equivalente al -15,80%, debido a la reducción de valores con respecto a los rubros de Gastos de Ventas y Gastos Administrativos.

Aplicación de Indicadores Financieros, Períodos 2021 – 2022

Indicadores de Liquidez

Al aplicar el índice de liquidez corriente se obtuvo como resultado que la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., presenta una razón corriente de \$2,89 en el año 2021 y de \$2,92 en el año 2022, cuyos valores se encuentran por encima del estándar establecido, lo que quiere decir que la empresa posee exceso de liquidez esto debido a las cuentas por cobrar

que posee la empresa, sin embargo, como no se están gestionando bien los cobros pues es dinero reflejado más no cobrado.

De igual manera, se utilizó el índice de capital de trabajo permitió conocer que la empresa cuenta con un capital de trabajo de \$25.026,89 en el año 2021 y \$18.796,43 para el año 2022, cuyo resultado indica que después de cubrir los pasivos corrientes, la empresa aún cuenta con los recursos suficientes para continuar operando de manera segura y atender los imprevistos que surjan en el desarrollo de su actividad.

Indicadores de Solvencia

La aplicación del indicador de endeudamiento del activo demuestra que en el año 2021 el margen de participación de los acreedores es del 34,25% y para el año 2022 es de 33,79%, evidenciando que cada dólar en activos que la empresa tiene es financiado con recursos aportados por los acreedores de la empresa, es por ello que se encuentran dentro del estándar establecido, por lo tanto la empresa aun cuenta con autonomía financiera y su estructura no es muy arriesgada, esto hace que sea atractivo para posibles acreedores a la hora de dar financiamiento, por el contrario a la empresa le convendría trasladar el mayor riesgo de financiamiento a sus acreedores aunque esto a su vez le resta autonomía frente a ellos.

Por otro lado, la compañía presenta una concentración de endeudamiento a corto plazo del 99,21% para el año 2021 y de 98,93% para el 2022, de acuerdo con el estándar establecido no debe sobrepasar el 50%; el resultado obtenido en estos períodos es desfavorable debido a que la empresa tiene mayores deudas que cancelar en un corto plazo, es decir en un lapso de tiempo menor a 1 año.

Con respecto al endeudamiento a largo plazo, la compañía muestra una concentración del 0,79% para el año 2021 y de 1,07% para el 2022, de acuerdo con los resultados obtenidos se puede evidenciar que estos valores se encuentran por debajo del estándar establecido, ya que la mayor parte de las deudas que posee la empresa son a corto plazo.

En relación al endeudamiento patrimonial para el año 2021 es de \$0,52 y para el 2022 de \$0,40, considerando el rango de aceptabilidad de \$0,50 en el año 2021 su valor es desfavorable, demostrando que en la empresa los acreedores poseen mayor participación que sus propios accionistas, debido a que existe un nivel de deudas un poco alto en ese periodo; y para el año 2021 está dentro del estándar, esto quiere decir que los accionistas tienen mayor participación que los acreedores en la empresa.

Por otra parte, el nivel de endeudamiento del activo fijo para el año 2021 es de \$36,38 y para el 2022 de \$34,77, teniendo en cuenta el estándar su resultado debe ser igual o mayor a \$1,00,

lo que significa que la totalidad de los activos fijos en estos períodos fueron financiados con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos a terceros.

De igual manera, mediante la aplicación del índice de apalancamiento se observa que por cada unidad monetaria de patrimonio invertido, la empresa posee o ha conseguido \$1,52 y \$1,20 de activos en los años 2021 y 2022 respectivamente, demostrando que las actividades de la compañía se desarrollan a través del endeudamiento con terceros.

En cuanto al apalancamiento financiero, en el año 2021 es de \$1,52 y para el 2022 es de \$1,20 encontrándose en el estándar establecido mayor a \$1,00. En ambos años se aprecia que las actividades de la compañía se desarrollan a través del endeudamiento con terceros, por ello, la rentabilidad que genera cada período en gran proporción se origina por el uso de fondos ajenos. Además, se determinó un índice de fortaleza patrimonial del 3,71% para el año 2021 y de 3,88% para el año 2022, este porcentaje representa el capital que los socios aportan para poder desarrollar la actividad empresarial, con respecto a los fondos propios que cuenta la empresa. Asimismo, se estableció un índice de endeudamiento patrimonial corriente del 48,46% para el año 2021 y de 34,44% para el año 2022, valores que indican el grado de cobertura que tiene el patrimonio con las obligaciones contraídas a corto plazo, es decir, que mediante este indicador se puede observar cuál es la dependencia de la empresa con respecto a los fondos prestados a terceros en un plazo menor a 1 año.

Indicadores de Rentabilidad

Mediante la aplicación del índice de margen operacional, se determinó una concentración del 0,22% para el año 2021 y de 10,83% para el año 2022, resaltando que en los dos períodos la empresa ha logrado ser lucrativa; gracias a ello, existe una ganancia del ejercicio reflejando valores positivos para la empresa.

Por otra parte, la compañía en el año 2021 presentó un índice de rentabilidad neta del 0,73% por cada dólar de ventas, mientras que en el año 2022 obtuvo el 11,67%, estando estos porcentajes por debajo del estándar establecido, debido a que el sector de servicios de transporte se vio afectado por la crisis sanitaria Covid-19, motivo por el cual, los ingresos disminuyeron en gran proporción; además, en los dos períodos se puede evidenciar que existe un gran nivel de egresos, los mismos que deben ser reducidos para obtener márgenes de utilidad, por medio de la implementación de medidas de control como la eliminación de gastos innecesarios.

En cuanto al índice de rentabilidad operacional del patrimonio, se determina que la empresa en el año 2021 muestra un índice de rentabilidad operacional del patrimonio de 0,36% mientras

que en el año 2022 obtuvo el 19,31%, lo cual demuestra que los accionistas obtuvieron rentabilidad por el capital que han invertido en la empresa.

Al mismo tiempo, se determinó una rentabilidad financiera del 1.17% en el año 2021, mientras que en el 2022 presenta el 20,81%, es evidente que al reflejar estos resultados en el período 2021 no logra alcanzar el estándar establecido en comparación con el siguiente período, dado que en el primer año la compañía no ha generado un beneficio neto en relación a la inversión realizada por los socios.

Indicadores de Gestión

Mediante el empleo del índice de rotación de cartera, se determinó que en la compañía las cuentas por cobrar presentan una rotación de 1,88 veces para el año 2021 y en el año 2022 esta rotación tuvo un aumento a 4,32 veces, demostrando que se tiene un alto nivel de cobranza en estos períodos, ya que la empresa cuenta con políticas de cobro que le permiten recuperar el efectivo en los plazos establecidos.

Además, al utilizar el período promedio de cobro se obtuvo como resultado que para el año 2021 las cuentas por cobrar tienen una permanencia de 194 días, mientras que para el año 2022 el período de cobro desciende a 84 días, evidenciando que estos resultados no son favorables según el rango de su estándar, ya que se requiere demasiado tiempo para convertir las cuentas por cobrar en efectivo, esto sucede debido a que los deudores no cumplen con el pago de sus obligaciones en el tiempo establecido, por lo tanto, no hay eficiencia en la recuperación de la cartera.

Por otra parte, la empresa presentó una rotación de activos fijos en el año 2021 de 58,55 veces, demostrando que se generó \$58,55 en ventas (prestación de servicios) por cada dólar que se mantiene en activos fijos y para el año 2022 esta rotación aumentó a 61,97 en ventas (prestación de servicios), lo que demuestra que sus activos sí son productivos.

Al mismo tiempo, se muestra una rotación de activos totales para el año 2021 de 1,06 veces y para el año 2022 de 1,49 veces, es decir, que por cada dólar que se invirtió en activos totales se generó \$1,06 en ventas (prestación de servicios) en el 2021 y \$1,49 en el 2022, indicando que el uso de los activos para cumplir con el giro ordinario de la empresa en los dos períodos fue eficiente.

Finalmente, el impacto que tienen los gastos operacionales en la compañía es excesivo debido a que superan el estándar del 10%, en el período 2021 el impacto es de 136,69% y en el 2022 de 108,61%, lo que implica un aumento de los gastos operacionales y un descenso de las ventas

(prestación de servicios). Este incremento del índice demuestra que no se ha manejado de una manera eficiente los egresos, motivo por el cual se ve afectada la rentabilidad de la empresa.

Tabla Resumen de Indicadores Financieros

Tabla 98. *Tabla resumen de indicadores financieros aplicados a la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022*

Grupo	Indicador	2021	2022	Estándar
Liquidez	Liquidez corriente	\$2,89	\$2,92	Entre \$1,50 a \$2,00
	Capital de Trabajo	25.026,89	18.796,43	Igual o mayor al pasivo Corriente
Solvencia	Endeudamiento del Activo	34,25%	33,79%	Entre 40% y 60%
	Endeudamiento a corto plazo	99,21%	98,93%	Menor al 50%
	Endeudamiento a largo plazo	0,79%	1,07%	Entre 50% y 70%
	Endeudamiento patrimonial	\$0,52	\$0,40	Menor a \$0,50
	Endeudamiento del Activo fijo	\$36,38	\$34,77	Igual o mayor a \$1
	Apalancamiento	\$1,52	\$1,20	Mayor a 1
	Apalancamiento financiero	\$1,52	\$1,20	Mayor a 1
	Fortaleza Patrimonial	13,52%	3,88%	Menor al 50%
	Endeudamiento Patrimonial Corriente	48,46%	34,44%	Menor al 50%
Rentabilidad	Margen Operacional	0,22%	10,83%	Mayor o igual al 15%
	Margen Neto	0,73%	11,67%	Mayor o igual al 30%
	Rentabilidad Operacional del Patrimonio	0,36%	19,31%	Menor al 10%
	Rentabilidad Financiera	1,17%	20,81%	Mayor o igual al 20%
Gestión	Rotación de Cartera	1,88 veces	4,32 veces	Entre 6 a 12 veces
	Período Promedio de Cobro	194 días	84 días	No superior a 30 días
	Rotación de Activo Fijos	58,55 veces	61,97 veces	Mayor a 1 veces
	Rotación de Ventas	1,06 veces	1,49 veces	Mayor a 1 veces
	Impacto de los gastos administrativos	136,69%	108,61%	Menor al 10%

Nota: Muestra el resumen correspondiente a los indicadores financieros aplicados en la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. Períodos 2021 – 2022.

Otros Métodos de Análisis

Sistema DuPont

El Sistema DuPont permite determinar la rentabilidad de un proyecto, para esto utiliza el margen de utilidad sobre las ventas y la eficiencia en la utilización de los activos. Los resultados obtenidos representan que para el año 2021 la empresa generó 0,77% de ganancia por cada dólar invertido en los activos totales, el mismo equivale a 0,01 centavos, y de manera similar para el período 2022 se generó 17,40% o 0,12 centavos, valores favorables para la empresa debido a que son positivos, lo que significa que se alcanzó una utilidad por la inversión realizada. Otro aspecto fundamental de este sistema es el análisis del rendimiento sobre el patrimonio que representa un valor para el 2021 del 1,17% y para el año 2022 de 26,28%, demostrando que por cada dólar que se tienen en el patrimonio la empresa ganó \$0,01 centavos para el primer año y \$0,26 centavos para el segundo año, valores que al igual que el rendimiento sobre los activos son positivos al tener en cuenta el volumen de ventas (prestación de servicios) con el que cuenta la empresa.

Conclusiones

- En la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A. no se ha realizado un Análisis Financiero imposibilitando a los directivos y accionistas conocer la situación real, económica y financiera que presenta, esto conlleva a la inadecuada toma de decisiones y con ello al estancamiento de la entidad.
- Del Análisis Vertical se pudo conocer la importancia de cada una de las cuentas que conforman los Estados Financieros con relación al total de los rubros, subgrupos y grupos a los que corresponden, evidenciando que en la estructura financiera de los dos períodos la mayor concentración está dada por el Activo Corriente específicamente en Activos Financieros, ya que estas cifras se justifican debido que la empresa desde años anteriores vienen arrastrando saldos por cobrar a clientes por incumplimiento de pago por los servicios prestados, y a socios por concepto de mensualidades y derechos de nuevo socio.
- Con la elaboración del Análisis Horizontal se estableció las variaciones ya sea en aumento o disminución en las cuentas de los Estados Financieros analizados del período 2021 – 2022, siendo los Resultados Acumulados el rubro al que mayor atención se debería prestar, ya que se evidencia que obtuvo valores elevados en los años objeto de estudio, en el 2021 presentó un valor de \$18.444,95 mientras que para el 2022 el valor fue de \$21.861,22 notándose una disminución de \$-3.416,27 equivalente al -15,63% con una razón de 0,84 veces menor que el año anterior, en consecuencia, esto demuestra que en los períodos comparados se obtuvo como resultado una pérdida del ejercicio económico, como se conoce el país atravesó una crisis sanitaria (COVID – 19), motivo por el cual en estos años no existió una demanda alta en el servicio de transporte y por ende los accionistas también se vieron afectados para cumplir con el pago de sus obligaciones, por lo que los ingresos anuales no fueron significativos.

Recomendaciones

- Se debe realizar un Análisis a los Estados Financieros anualmente con la finalidad de tomar medidas correctivas en el momento oportuno para que las debilidades encontradas se conviertan en fortalezas y de esta manera aumentar la productividad de la compañía.
- Respecto a los Activos Financieros, es decir las Cuentas por Cobrar, se recomienda a la Gerente crear políticas de cobranza que ayuden a la compañía, analizar la capacidad de pago que tienen los accionistas y clientes, además de implementar estrategias para recuperar la cartera vencida, estableciendo descuentos o acuerdos de pago que sean factibles para los socios y clientes.
- Se recomienda realizar un estudio de mercado para conocer lugares estratégicos donde se puede expandir y prestar los servicios de la compañía, de tal manera que se generen nuevos contratos de trabajo y así poder obtener más ingresos.

Atentamente



Firmado electrónicamente por:
ANGIE PAMELA
ERREYES CAJAMARCA

Angie Pamela Erreyes Cajamarca
Analista Financiera

7. DISCUSIÓN

De acuerdo a la entrevista mantenida con la gerente y contadora de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., se identificó que no ha realizado la aplicación de un Análisis Vertical y Horizontal para conocer las variaciones de las cuentas de un período a otro, imposibilitando establecer su verdadera posición económica y financiera; de igual manera, no aplican los Indicadores Financieros establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, paralizando profundizar sobre la estructura económica - financiera y detalladamente sobre la liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión generada en el ejercicio económico de los periodos 2021 y 2022.

Ante esta necesidad, se procedió a realizar un Análisis a los Estados Financieros de los períodos 2021 y 2022, para ello, a través de la aplicación del Análisis Vertical y Análisis Horizontal se logró conocer la situación económica – financiera real de la empresa y sus variaciones. Dentro de la estructura financiera la mayor concentración en los dos períodos objeto de estudio, se da en el Activo Corriente específicamente en el rubro Activos Financieros, para el año 2022 tuvo una disminución de -53,99% con respecto del año 2021, el decremento se originó debido que algunos clientes en el año 2021 cancelaron los valores adeudados por facturas pendientes de años anteriores.

Con la aplicación de Indicadores Financieros, se determinó que la compañía posee una liquidez de \$2,89 en el año 2021 y de \$2,92 en el año 2022 posee exceso de liquidez esto debido a las cuentas por cobrar, sin embargo, como no se están gestionando bien los cobros pues es dinero reflejado más no cobrado; además, presenta un endeudamiento a corto plazo inadecuado, obteniendo en 2021 el 99,21% y 98,93% para el 2022, siendo lo ideal un endeudamiento de hasta el 50% con el fin de que la compañía no se encuentre en mayor porcentaje en manos de terceros que en la de los propios socios. Con respecto a la rentabilidad de la empresa, su margen de utilidad neto debe ser mayor o igual al 30%, obteniendo el 0,73% en 2021 y 11,67% en 2022, siendo valores desfavorables, debido que para el último periodo los ingresos disminuyeron y los gastos tuvieron un incremento perjudicial, los mismos que deben ser reducidos para obtener márgenes de utilidad, por medio de la implementación de medidas de control como la eliminación de gastos innecesarios.

Finalmente, con el propósito de ofrecer un aporte a la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., se presenta el Informe de Análisis Financiero, el cual proporciona a la Gerente una herramienta útil con una visión más clara de la estructura económica y financiera, proporcionando alternativas a través de conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones y el buen manejo para salvaguardar sus recursos.

8. CONCLUSIONES

En base a los resultados obtenidos del Trabajo de Integración Curricular denominado Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANECSUR S.A. de la Ciudad de Loja. Periodo 2021 – 2022.

- A través del Análisis Vertical se conoció la estructura financiera y económica real de la empresa, permitiendo determinar las variaciones porcentuales con respecto a los grupos, subgrupos y rubros que conforman el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados. En el cual, se identifica que la estructura financiera para el año 2021 presenta un total de Activos de \$38.973,04, que son financiados por el Pasivo en un porcentaje del 34,25% y el 65,75% corresponde al Patrimonio; con respecto al año 2022 el total de Activos es de \$29.291,34 que están costeados por el Pasivo en una proporción del 33,79% y 66,21% le pertenece al Patrimonio, debido al endeudamiento que posee la compañía. Referente a la estructura económica, los ingresos obtenidos cubren los egresos causados para la actividad operacional, es por ello que los periodos analizados presentan como resultado utilidad del ejercicio contable.
- Mediante la aplicación del Análisis Horizontal se estudió las diferentes tendencias financieras ocurridas de un período a otro, indicando que la diferencia más importante se da en el Patrimonio, ya que presenta una disminución de (\$3.416,27) correspondiente al -15,63%, debido a los Resultados Acumulados producto de la acumulación y arrastre de valores obtenidos en períodos anteriores. Con respecto al Estado de Resultados, la cuenta Gastos de Actividades Ordinarias es la que más variaciones presenta, ya que se evidencia que hubo una disminución en sus gastos en los periodos comparados, en el año 2021 fue de (\$56.395,67) mientras que para el año 2022 el valor fue de (\$47.486,29) notándose una disminución de (\$8.909,38) equivalente al 15,80%, debido a que los egresos que se derivan de operaciones o transacciones usuales, como son los gastos de venta, gastos administrativos y gastos financieros de la compañía disminuyeron significativamente, logrando compensar los gastos incurridos, y obteniendo como resultado una utilidad del ejercicio económico.
- La aplicación de Indicadores Financieros fue de gran utilidad, puesto que permitió medir la Gestión Administrativa de la compañía, logrando evidenciar una ineficiente

Rotación de Cartera y por ende resultados contradictorios con respecto al Periodo Promedio de Cobro.

- Los resultados obtenidos fueron plasmados en un Informe de Análisis Financiero que contiene información significativa e importante de la aplicación del análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión, mismo que permitirá a los directivos conocer la situación real de la compañía y en base a ello tomar los correctivos necesarios para el mejoramiento económico y financiero.
- Respecto a los objetivos planteados para el Trabajo de Integración Curricular, puedo afirmar que han sido cumplidos en su totalidad mediante la obtención de los resultados e interpretación de los mismos.

9. RECOMENDACIONES

Una vez determinada las conclusiones se procede a realizar las siguientes recomendaciones:

- Aplicar anualmente el Análisis Vertical, el cual permitirá determinar el peso proporcional de cada cuenta dentro de los Estados Financieros; y evaluar si la distribución de sus Activos se relaciona con las fuentes de financiamiento, así como, si los Ingresos permiten solventar los Gastos incurridos.
- Realizar en los próximos periodos el Análisis Horizontal a los Estados Financieros, a fin de conocer los aumentos y disminuciones de cada uno de sus componentes y la evolución de la compañía durante el transcurso del tiempo, permitiendo tomar decisiones para mejorar las deficiencias encontradas.
- Respecto a la Gestión Administrativa, se recomienda crear políticas de crédito, analizar la capacidad de pago que tienen los accionistas y clientes, además de implementar estrategias para recuperar la cartera vencida.
- Analizar la información brindada en el Informe de Análisis Financiero presentado a la Gerente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., el mismo que es considerado como una herramienta financiera útil para tomar decisiones y mejorar el desempeño de la compañía.
- Que se considere el presente Trabajo de Integración Curricular como contribución de manera significativa a la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A., y se sugiere tomar en cuenta las recomendaciones brindadas para el desarrollo progresivo de la misma.

10. BIBLIOGRAFÍA

- Arévalo, M., Cambal, J., & Araque, V. (2020). Gestión de la calidad en empresas de servicios: Evaluación de la empresa inmobiliaria crea en la provincia de pastaza. *Investigacion Operacional*, 41(3), 425–431.
- Arguello, A., Llumiguano, M., Gavilánez, C., & Torres, L. (2020). *Administración de Empresas: Elementos Básicos* (Issue 1). <https://fs.unm.edu/Administracion-de-Empresas.pdf>
- Auxiliadora, M., & Bejarano, G. (2018). The importance of service companies in the development of emerging market countries. *INNOVA Research Journal*, 3(3), 1–5.
- Ballou, R. (2020). Logística, Administracion de la cadena de Suministro. In *Logística. Adm. la cadena Suminist.* <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Carranza, M. (2020). Informes financieros: qué son y qué ventajas aportan a las empresas. In *bizneo*. <https://www.bizneo.com/blog/informes-financieros/>
- Castro, J. (2022). *Empresas de servicios: sus características y retos*. <https://blog.corponet.com/empresas-de-servicios-sus-caracteristicas-y-retos>
- Código de Comercio de Ecuador. (2019). *Suplemento del Registro Oficial No. 497, 29 de mayo de 2019*. 1922(497), 1–196.
- Coll, F. (2020). *Informe financiero - Qué es, definición y concepto*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Compañías, L. de. (2023). *LEXIS S.A.*
- Dirección Nacional de Investigación y Estudios. (2022). Indicadores Técnicos. *SuperCias*, 1–17. https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores_new.pdf
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 5–1(4), 217–226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Espejo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General: Enfoque con normas internacionales*

de información financiera (NIF). www.ediloja.com.ec

- Fernández, W., Rodríguez, K., Vergara, C., & Gonzales, S. (2018). NIC 1: Presentación de estados financieros. *Revista Cuaderno Empresarial*, 1(1), 33–56.
[file:///Users/jennifersalazar/Downloads/853-Texto del artículo-1111-1-10-20180524.pdf](file:///Users/jennifersalazar/Downloads/853-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1111-1-10-20180524.pdf)
- Ferrell, P., & Pride, W. M. (2019). *Foundations o Marketing* .
- García, A., & Chávez, E. (2023). La importancia de los reportes financieros en los agronegocios como nuevas empresas. *Revista Ciencia e Innovación Agroalimentaria de La Universidad de Guanajuato*, 1(1). <https://doi.org/10.15174/cia.v1i1.4>
- Hernández, L., & Moreno, R. (2018). La importancia de la contabilidad y la responsabilidad del contador hacia el contribuyente. *Horizontes de La Contaduría En Las Ciencias Sociales*, 9, 69–79.
- Jones, G., & George, J. (2019). *Fundamentos de la Gestión Contemporánea (8va edición)*.
https://www.academia.edu/31616972/Administracion_Contemporanea_6ed_Jones
- Llamas, J. (2020). *Características de los estados financieros - Qué es, definición y concepto | Economipedia*. Características de Los Estados Financieros.
<https://economipedia.com/definiciones/caracteristicas-de-los-estados-financieros.html>
- Luzuriaga, I., & Ludeña, G. (2019). *EL ANÁLISIS FINANCIERO COMO ESTRATEGIA DE GESTIÓN PARA EVALUAR LA SITUACIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS COMERCIALES*. <http://www.eumed.net/rev/reea.html>
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87–106.
<https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Monserrat, T., & Flores, P. (2021). *TEMA: Clasificación de las empresas UNIDAD I: EMPRESA INNOVA*.
- Mosadeghrad, A. M. (2018). Factores que influyen en la calidad del servicio de salud. *International Journal of Health Policy and Management*, 3(2), 77–89.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500224&lng=es&nrm=iso&tlng=es

- NIC 1. (2019). *Presentación de estados financieros*. 575–616.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC 1 - Presentación de Estados Financieros.pdf>
- Ordóñez Parra, D. I. (2021). *Análisis Financiero a la Compañía Hormiconstrucciones Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2018 - 2019*. 1–286.
https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23818/1/Diana_Isabel_Ordoñez_Parra.pdf
- Ortiz, H. (2019). Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Vol. 2).
- Pérez, J. O. (2020). *Análisis de Estados Financieros Fundamentos, análisis Prospectivo e Interpretación Bajo Distintas Perspectivas*. Editorial Universidad Católica de Córdoba.
- Pérez, M. (2022). *¿Qué es un Empresa? » Clasificación y Elementos 2021*.
https://conceptodefinicion.de/empresa/#Que_es_una_empresa
- Reglamento a la Ley de Transporte Terrestre, T. y S. V. (2012). *Decreto Ejecutivo No. 1196. Registro Oficial Suplemento 731. Ecuador*. www.lexis.com.ec
- Resources. (2021). *Plantilla de descripción del puesto de supervisor / Workable*.
<https://resources.workable.com/es/analista-financiero-descripcion-del-puesto>
- Reyes, I., Cadena, L., & Vázquez, I. (2014). La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de La Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 2(4), 82–96. <https://doi.org/10.29057/xikua.v2i4.1247>
- Rosales, K. J. M., Hernández, E. M. G., & Chica, V. E. P. (2022). *Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas ecuatorianas*. 3(5), 87–105.
- Sánchez, V. (2019). REDEFINING THE ROLE OF BUSINESS IN SOCIETY. In *Ciencias Sociales N°* (Vol. 20). <https://www.redalyc.org/pdf/3221/322142550008.pdf>
- Sviokla, J., & Cohen, M. (2020). *El Manifiesto de la Revolución del Servicio*. 246.
- Zamora, C. S. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: El caso de Ecuador. *Espacios*, 39(7), 7.

Zapata, P. (2017). *Contabilidad General*.

11. ANEXOS

Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Número RUC
1191735249001

Representante legal

• GALVEZ MONGE MARILY DEL CISNE

Estado	Régimen	
ACTIVO	RIMPE - EMPRENDEDOR	
Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades
25/03/2010	25/01/2023	04/02/2010
Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades
04/02/2010	No registra	No registra
Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 7 / LOJA / LOJA	NO	
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
SOCIEDADES	SI	NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA **Cantón:** LOJA **Parroquia:** CARIGAN

Dirección

Calle: AV. PADRE SOLANO **Número:** SN **Intersección:** SN **Referencia:** FRENTE AL REDONDEL DE CONSACOLA

Medios de contacto

Email: tranecsur@outlook.com **Teléfono trabajo:** 072568059 **Celular:** 0967306364

Actividades económicas

- G46631301 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA.
- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
2	0

Obligaciones tributarias

- 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES

1/2

www.sri.gob.ec

Razón Social
TRANSPORTE DE VOLQUETES
TRANESUR S.A.

Número RUC
1191735249001

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

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: RCR1700010299669762
Fecha y hora de emisión: 14 de noviembre de 2023 20:04
Dirección IP: 190.96.97.114

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2. Estado de Situación Financiera, 2021

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2021

Expresado en dólares \$USD

1	ACTIVOS	38.973,04
1.1	Activo Corriente	38.268,61
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	3.673,68
1.1.1.2	Caja Chica	10,90
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	2.417,56
1.1.1.5	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP Ahorros	1.244,96
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26
1.1.2	Activos Financieros	21.963,27
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	21.963,27
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	8.388,18
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	576,37
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	35,69
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00
1.1.2.5.11	Anticipos Clientes Comerciales Socios	2,00
1.1.2.5.12	Anticipo Clientes Comerciales Otros	11.291,03
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	6.601,37
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	6.601,37
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.030,29
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.030,29
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.030,29
1.2	Activos No Corrientes	704,43
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57
2	PASIVOS	13.347,63
2.1	Pasivo Corriente	13.241,72
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	12.417,96
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	12.417,96
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	12.417,96
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	273,76
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	45,89
2.1.7.1.1	9,45% Aportes Individuales	28,35
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	17,54
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	186,11
2.1.7.5.7	SRI por Pagar	186,11
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	41,76
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	41,76
2.1.10	Anticipos de Clientes	550,00
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	500,00
2.2	Pasivo No Corriente	105,91
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41

3	PATRIMONIO	25.625,41
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	25.625,41
3.1.1	Capital Social	3.463,72
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	3.463,72
3.1.6	Resultados Acumulados	21.861,22
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-16.682,77
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	38.543,99
3.1.7	Resultado del Ejercicio	300,47
	Resultado del Ejercicio	300,47
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	38.973,04



 CA. Dolores Vanegas Quiroz
 CONTADORA
 TRANESUR S.A.



 Ing. Marly Galvez Monge
 GERENTE
 TRANESUR S.A.


 RUC 1191735249001
 Dirección: Pabellón Palacios y Dr. Eduardo Mora Huérfano
 030 130 6364 • tranesur@outlook.com • 1018

Anexo 3. Estado de Resultados, 2021

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre del 2021

Expresado en dólares \$USD

4	INGRESOS	56.696,14
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	56.696,14
4.1.2	Prestación de Servicios	41.241,42
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.241,42
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	12.861,20
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.323,79
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	9.588,95
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	1.500,00
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	448,46
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	2.593,52
4.1.11.1	Material Pétreo	2.593,52
5	COSTOS Y GASTOS	56.395,67
5.2	Gastos	56.395,67
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	56.395,67
5.2.1.1	Gastos de Ventas	49.000,14
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	49.000,14
5.2.1.2	Gastos Administrativos	7.372,35
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.708,30
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	690,40
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	29,40
5.2.1.2.11	Desahucio Adm.	187,91
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	666,67
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	58,04
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	65,64
5.2.1.2.22	Patentes y Permisos Municipales	46,10
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	208,77
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	121,57
5.2.1.2.36	Internet Adm.	229,94
5.2.1.2.37	Agua Adm.	44,91
5.2.1.2.41	Impuestos a los Consumos Especiales Adm.	0,06
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	908,79
5.2.1.2.45	IVA Gastos Adm.	381,85
5.2.1.2.67	Otros Gastos Administrativos	24,00
5.2.1.3	Gastos Financieros	23,18
5.2.1.3.2	Servicios Financieros	3,14
5.2.1.3.4	Gastos Diferencia en Cambio	0,01
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	20,03
	Utilidad o Pérdida gravable	300,47
	Utilidad	300,47


 CA. Dolores Vanegas Quiroz
 CONTADORA
 TRANECSUR S.A.


 Ing. Marly Gálvez Monge
 GERENTE
 TRANECSUR S.A.


 Transporte al Programa
 R.U.C. 1191735249001
 Dirección: Pablo Palacios y Dr. Eduardo Maza Muñoz
 036 730 6364 • tranecsursurva@outlook.com • Loja

Anexo 4. Estado de Situación Financiera, 2022

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2022

Expresado en dólares \$USD

1	ACTIVOS	29.291,34
1.1	Activo Corriente	28.586,91
1.1.1	Efectivo y Equivalente a Efectivo	3.006,88
1.1.1.3	Banco Loja Cta. Cte.	1.761,66
	Coop. Cámara de Comercio de Pichincha COOPCCP	
1.1.1.5	Ahorros	1.244,96
1.1.1.6	Coop. Profesionales del Volante COAC Ahorros	0,26
1.1.2	Activos Financieros	10.106,15
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	10.106,15
1.1.2.5.1	Cientes Comerciales	7.835,77
1.1.2.5.2	Socios o Accionistas puntos de emisión	588,11
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas mensualidades	12,27
1.1.2.5.9	Socios o Accionistas Derecho Nuevo Socio	1.670,00
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	8.826,51
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	8.826,51
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	6.647,37
1.1.5.1	IVA Compras	19,32
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	19,32
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	6.628,05
1.1.5.3.1	Retenciones de Impuesto a la Renta en Ventas del Período	6.628,05
1.2	Activos No Corrientes	704,43
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	704,43
1.2.1.5	Muebles y Enseres	1.948,39
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	180,63
1.2.1.7	Equipos de Computación	728,98
1.2.1.11	(-) Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo	-2.153,57
2	PASIVOS	9.896,39
2.1	Pasivo Corriente	9.790,48
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	8.435,52
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	8.435,52
2.1.3.1.1	Proveedores Socios	6.735,53
2.1.3.1.2	Proveedores Otros	1.699,99
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	475,86
2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	19,55
2.1.7.1.2	Préstamos Quirografarios	19,55
2.1.7.5	Impuestos por Pagar	298,00
2.1.7.5.7	SRI por Pagar	298,00
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	158,31
2.1.7.6.3	Vacaciones	150,00
2.1.7.6.4	11,15% Aportes Patronales I.E.S.S.	8,31
2.1.10	Anticipos de Clientes	879,10
2.1.10.1	Anticipo Clientes Socios Mensualidades	50,00
2.1.10.4	Depósitos sin Identificar	829,10
2.2	Pasivo No Corriente	105,91
2.2.6	Anticipos de Clientes	5,50

2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	100,41
2.2.7.2	Otros Beneficios No Corrientes Para los Empleados	100,41
3	PATRIMONIO	19.394,95
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	19.394,95
3.1.1	Capital Social	950,00
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	950,00
3.1.6	Resultados Acumulados	18.444,95
3.1.6.1	Resultados Acumulados (Pérdidas Acumuladas)	-19.196,50
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	36.030,26
3.1.6.2	Resultados Acumulados (Ganancias Acumuladas)	1.611,19
3.1.7	Resultado del Ejercicio	5.096,26
	Resultado del Ejercicio	5.096,26
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	29.291,34


 C.A. Dolores Vanegas Quiroz
 CONTADORA
 TRANESUR S.A.


 Ing. Marly Galvez Monge
 GERENTE
 TRANESUR S.A.



 RUC 1191735249001
 Dirección: Pablo Palacios y Dr. Eduardo Mora Maldonado
 096 730 6364 • tranesur@tranesur.com • Loja

Anexo 5. Estado de Resultados, 2022

TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A.

Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre del 2022
Expresado en dólares \$USD

4	INGRESOS	52.582,55
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	52.582,55
4.1.2	Prestación de Servicios	43.656,05
4.1.2.1	Servicio Operadora de Transporte 0% IVA	41.956,05
4.1.2.2	Servicio Operadora de Transporte IVA diferente de 0%	1.700,00
4.1.5	Ingresos por Regalías Cuotas y Comisiones	8.602,00
4.1.5.1	Ingreso Cuotas Punto Emisión	1.419,03
4.1.5.2	Ingresos Cuotas Mensualidades	6.250,00
4.1.5.3	Ingresos Derecho Nuevo Socio	500,00
4.1.5.4	Ingreso Cuota 1% Administrativos	432,97
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	324,50
4.1.11.1	Material Pétreo	324,50
5	COSTOS Y GASTOS	47.486,29
5.2	Gastos	47.486,29
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	47.486,29
5.2.1.1	Gastos de Ventas	35.828,27
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	35.468,27
5.2.1.1.62	Cuotas y Afiliaciones Vtas.	360,00
5.2.1.2	Gastos Administrativos	11.588,55
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	3.600,00
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	481,78
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	36,00
5.2.1.2.7	Fondos de reserva Adm.	299,88
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	300,00
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	425,04
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	150,00
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	3.885,56
5.2.1.2.24	Suministros y Materiales Adm.	102,64
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	1.483,80
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	182,83
5.2.1.2.36	Internet Adm.	273,12
5.2.1.2.37	Agua Adm.	16,48
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	300,00
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	51,42
5.2.1.3	Gastos Financieros	69,47
5.2.1.3.5	Otros Gastos Financieros (Comisiones)	69,47
	Utilidad o Pérdida	5.096,26


CA. Dolores Yáñez Guíroz
CONTADORA
TRANECSUR S.A.


Ing. Marly Galvez Monge
GERENTE
TRANECSUR S.A.


R.U.C. 1191735249001
Dirección: Pablo Palacios y Dr. Eduardo Mico Huancayo
036 730 6364 • tranecsur@outlook.com • 1014

Anexo 6. Certificado de No Ejecutado ni En Ejecución



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

**Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **EVALUACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANESUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021 – 2022**, Presentado por la señorita: **ANGIE PAMELA ERREYES CAJAMARCA**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "A", período Académico **Octubre 2023 - Febrero del 2024** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 16 de enero de 2024, a las 15h00 pm.



Firmado electrónicamente por:
IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA

**Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**



Firmado electrónicamente por:
ELIANA DEL CISNE
GONZALEZ MEDINA

Conf. Por: Ab. Eliana González M.
C.c. Archivo

Anexo 7. Petición de acceso a la Información a la Gerente de la Empresa de Transporte de Volquetes Tranecsur S.A.



unl

Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Of. No. 07-GA-CCA-FJSA-UNL

Loja, 18 de enero de 2024.

Ing.

Marily del Cisne Gálvez Monge,

**GERENTE DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES "TRANECSUR S.A."
DE LA CIUDAD DE LOJA.**

Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarle deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante entidad comercial.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y conocedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted me encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Angie Pamela Erreyes Cajamarca**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "A"** portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1150392304, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Octubre 2023 - Febrero 2024**, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **EVALUACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANECSUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021 – 2022.**

Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de consideración y estima.



IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE.

DIRECTORA (E) DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

072 - 545191

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconí Espinosa"
Casilla Leira "S" La Argelia, Loja - Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para **Transformar**

Anexo 8. Carta de Autorización

Loja, 20 de enero del 2024

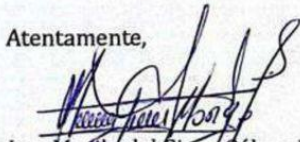
Dra. Ignacia Luzuriaga Granda, MAE
**DIRECTORA ENCARGADA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE
LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**
Ciudad. -

De mi consideración:

En calidad de **Gerente de la Empresa De Transporte De Volquetes "TRANESUR S.A." de la ciudad de Loja**, y en contestación a su **Of. N°07-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 18 de enero del 2024, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. **ANGIE PAMELA ERREYES CAJAMARCA**, portadora de la cédula de ciudadanía N°1150392304 a realizar su Proyecto y Trabajo de Integración Curricular en la Empresa de Transporte de Volquetes "TRANESUR" S.A. a la que represento con el título denominado: **EVALUACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANESUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021 - 2022**, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando a la peticionaria dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Atentamente,



Ing. Marilyn del Cisne Gálvez Monge
**GERENTE DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES
"TRANESUR S.A." DE LA CIUDAD DE LOJA.**
CI: 1104517790



Anexo 9. Designación de Docente para Pertinencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0174-M

Loja, 28 de febrero de 2024

PARA: Sra. Ignacia De Jesus Luzuriaga Granda
Docente Titular Auxiliar 2

ASUNTO: DESIGNACION DOCENTE EMITA INFORME PERTINENCIA TIC
ANGIE PAMELA ERREYES CAJAMARCA

Una vez que el día de hoy, 28 de febrero de 2024, a las 17 horas 30 minutos, se ha recibido la petición presentada por **ANGIE PAMELA ERREYES CAJAMARCA**, estudiante del séptimo ciclo; acogiendo lo establecido en el **Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente**, que textualmente en su parte pertinente dice: **“Presentación del proyecto de investigación.- Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema....., para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto...”**.

Por lo antes manifestado, designo a usted para que emita el informe de pertinencia del TIC denominado **“EVALUACIÓN FINANCIERA A LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANESUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021 – 2022”**, de autoría de la Srta. **Angie Pamela Erreyes Cajamarca**; le recuerdo que el tiempo máximo para la presentación del mismo es de 8 días laborables.

Por la atención dada, le expreso mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Anexos:
- PROYECTO DE INTEGRACION CURRICULAR

Copia:
Sra. Eliana Del Cisne Gonzalez Medina
Asistente Administrativa

IDJLG/edcgm



Documento firmado electrónicamente por:
**DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA**



Escaneado con CamScanner

* Documento firmado electrónicamente por Sidoc

Educamos para Transformar
1/1

Anexo 10. Informe de Pertinencia y Coherencia



UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 12 de marzo de 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza. Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-UNL
En su despacho. -

De mi consideración:

Para los fines legales consiguientes me permito informar que luego de la revisión del Proyecto de Integración Curricular titulado "Evaluación Financiera a la empresa de Transporte de Volquetes TRANESUR S.A. de la ciudad de Loja, Periodo 2021-2022", se sugirió que se cambie el título por **Análisis a los Estados Financieros de la Empresa de Transporte de Volquetes TRANESUR S.A. de la ciudad de Loja, Periodo 2021-2022**. Previa a la obtención del Grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, de la señorita Angie Pamela Erreyes Cajamarca, estudiante del ciclo VII, Paralelo "A", período Académico **Octubre 2023 -Febrero 2024** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, ante su autoridad manifiesto, una vez realizadas las sugerencias por parte de la estudiante antes mencionada, he revisado y analizado el Proyecto del Trabajo de Integración Curricular, considero que **es pertinente en cuanto a la Estructura y Coherencia de contenidos**, por lo que me pronuncio en **forma favorable su aprobación**, ya que brindará un valioso aporte al cantón y provincia de Loja.

Es todo cuanto puedo informar, dejando a su consideración y criterio.

Atentamente,



Dra. Ignacia Luzuriaga Granda MAE.
**DOCENTE DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORIA-UNL**

Anexo 11. Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de
Contabilidad y Auditoría

Memorando Nro.: UNL-FJSA-CCA-2024-0405-M

Loja, 01 de mayo de 2024

PARA: Sra. Ignacia De Jesus Luzuriaga Granda
Docente Titular Auxiliar 2

ASUNTO: DESIGNACION DE TIC ANGIE PAMELA ERREYES CAJAMARCA

Una vez que el día de hoy, 27 de abril de 2024, a las 12 horas 30 minutos, se ha recibido la petición presentada por la señorita **Angie Pamela Erreyes Cajamarca**, estudiante del octavo ciclo; acogiendo lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UN vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto; me permito designarla como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: “ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE VOLQUETES TRANESUR S.A. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021 – 2022”, de autoría de la antes mencionada estudiante.

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

Por la atención dada, le expreso mi sincero agradecimiento

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Sra. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE CARRERA

Copia:
Sra. Eliana Del Cisne Gonzalez Medina
Asistente Administrativa

edcgm



Documento firmado electrónicamente por:
**DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA**

CS Escaneado con CamScanner

* Documento firmado electrónicamente por Siodoc

Educamos para Transformar
1/1

Anexo 12. *Designación de Tribunal de Grado*