



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa
Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los
Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Periodo
2021-2022**

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

AUTORA:

Mayra Alejandra Bejarano Macanchi

DIRECTOR:

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.

Loja - Ecuador

Año 2025

Certificación

Loja, 01 de agosto de 2024

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Periodo 2021-2022**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Mayra Alejandra Bejarano Macanchi**, con cédula de identidad Nro. **1150160248**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Mayra Alejandra Bejarano Macanchi**, 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:

Cedula de identidad: 1150160248

Fecha: 14/02/2025

Correo electrónico: mayra.bejarano@unl.edu.ec

Teléfono: 0960246299

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

Yo, **Mayra Alejandra Bejarano Macanchi**, declaro ser Autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, 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 catorce días del mes de febrero del dos mil veinticinco.

Firma:

Autora: Mayra Alejandra Bejarano Macanchi

Cédula: 1150160248

Dirección: Sucre y Hatillo

Fecha: 14 de febrero de 2025

Correo electrónico: mayra.bejarano@unl.edu.ec

Teléfono: 0960246299

DATOS COMPLEMENTARIOS

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

Dedicatoria

Mi gratitud a Dios por haberme concedido realizar el Trabajo de Integración Curricular, por darme fuerzas para cumplir con esta meta que tanto anhelado, culminar mi carrera universitaria, además de poner en mi camino a personas que han sido soporte en este largo periodo de estudio.

A mi madre quien me brindo su apoyo incondicional, gracias infinitas por sus consejos lo que me han permitido hoy en día ser la persona más afortunada del mundo al cumplir mi propósito que es obtener el título profesional.

A mis familiares, amigos y compañeros que de alguna manera me apoyaron en mis momentos difíciles con palabras de aliento.

Mayra Alejandra Bejarano Macanchi

Agradecimiento

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

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

Al Sr. Cesar Esteban Macas Andrade presidente de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, quien me facilito la información pertinente, gracias por permitirme realizar todo el proceso investigativo y practico dentro de su establecimiento.

Mayra Alejandra Bejarano Macanchi

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos.....	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras.....	ix
Índice de Anexos	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	4
3. Introducción.....	6
4. Marco Teórico	7
5. Metodología	40
6. Resultados	43
7. Discusión	138
8. Conclusiones	140
9. Bibliografía	143
10. Anexos	149

Índice de Tablas

Tabla 1 Estado de Situación Financiera	16
Tabla 2 Formato de Estados de Resultados	18
Tabla 3 Directiva de la Junta de Agua Potable, periodo 2023- 2025.....	44
Tabla 4 Estado de Situación Financiera año 2021	50
Tabla 5 Estado de Resultados año 2021.....	53
Tabla 6 Estado de Situación Financiera año 2022	56
Tabla 7 Estado de Resultados año 2022.....	59
Tabla 8 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2021	62
Tabla 9 Estructura Financiera de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo2021	66
Tabla 10 Análisis Vertical al Estado de Resultados. Año 2021	68
Tabla 11 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2022.....	72
Tabla 12 Estructura Financiera 2022 de Junta Administradora de agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo 2022	76
Tabla 13 Análisis Vertical al Estado de Resultados. Año 2022	78
Tabla 14 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022.....	83
Tabla 15 Análisis Horizontal del Estado de Resultados del año 2021-2022	89
Tabla 16 Liquidez corriente.....	97
Tabla 17 Prueba Ácida.....	97
Tabla 18 Prueba Ácida.....	98
Tabla 19 Capital de Trabajo	98
Tabla 20 Rotación de Activos Totales	99
Tabla 21 Rotación de Inventarios.....	100
Tabla 22 Permanencia de Inventarios.....	100
Tabla 23 Rotación de Cuentas por pagar.....	101
Tabla 24 Permanencia de Cuentas por pagar.....	101
Tabla 25 Rotación de Activos Fijos.....	102
Tabla 26 Rotación de Activos Totales	102
Tabla 27 Índice de Patrimonio a Activo Total	103
Tabla 28 Impacto en la Carga Financiera	103
Tabla 29 Endeudamiento del Activo.....	104
Tabla 30 Endeudamiento Patrimonial.....	105
Tabla 31 Apalancamiento Financiero	105

Tabla 32 Apalancamiento.....	106
Tabla 33 Margen Operacional.....	106
Tabla 34 Margen Bruto.....	107
Tabla 35 Rendimiento sobre el Patrimonio.....	108
Tabla 36 Rendimiento del Activo.....	108
Tabla 37 Cuadro de resumen de la aplicación de indicadores financieros aplicados a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.....	109
Tabla 38 Rendimiento sobre el Activo Total 2021.....	114
Tabla 39 Rendimiento sobre el Patrimonio 2021.....	114
Tabla 40 Rendimiento sobre el Activo Total 2022.....	116
Tabla 41 Rendimiento sobre el Patrimonio 2022.....	116
Tabla 42 Cálculo del Costos de Capital Año 2021.....	118
Tabla 43 Cálculo del Costos de Capital Año 2022.....	118
Tabla 44 Valor Contable del Activo Año 2021.....	119
Tabla 45 Valor Contable del Activo Año 2022.....	119
Tabla 46 UAIDI Año. 2021.....	120
Tabla 47 UAIDI Año. 2022.....	120
Tabla 48 EVA por la Utilidad Generada. Año 2022.....	121
Tabla 49 Cuadro de resumen de la aplicación de indicadores financieros aplicados a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.....	131
Tabla 50 EVA por la Utilidad Generada. Año 2021.....	135
Tabla 51 EVA por la Utilidad Generada. Año 2022.....	135

Índice de Figuras

Figura 1 Representación gráfica del Árbol DuPont de rentabilidad.....	33
Figura 2 Ubicación de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.....	40
Figura 3 Organigrama Estructural de la Junta Directiva de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.....	44
Figura 4 Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera 2021.....	67
Figura 5 Estructura Económica al Estado de Resultados 2021.....	71
Figura 6 Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera 2022.....	77

Figura 7 Estructura Económica al Estado de Resultados 2022	81
Figura 8 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera periodos 2021-2022.....	88
Figura 9 Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2021-2022	96
Figura 10 Indicadores de Liquidez de la Junta Administradora de Agua Potable, 2021-2022	110
Figura 11 Indicadores de Endeudamiento de la Junta Administradora de Agua Potable, 2021-2022.....	111
Figura 12 Indicadores de Rendimiento de la Junta Administradora de Agua Potable, 2021-2022.....	112
Figura 13 Representación Gráfica del Sistema Dupont, Año 2021	115
Figura 14 Representación Gráfica del Sistema Dupont, Año 2022.....	117
Figura 15 Estado de Situación Financiera de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022	125
Figura 16 Estado Resultados de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022.....	126
Figura 17 Estado de Situación Financiera de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022	128
Figura 18 Estado de Resultados de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022.....	129
Figura 19 Representación Gráfica del Sistema Dupont de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Año 2021	133
Figura 20 Representación Gráfica del Sistema Dupont de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Año 2022	134

Índice de Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes	149
Anexo 2. Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable año 2021.....	151
Anexo 3. Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable año 2022.....	153
Anexo 4. Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable año 2021.....	155
Anexo 5. Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable año 2022.....	157
Anexo 6. Balance de Comprobación de la Junta Administradora de Agua Potable año 2021-2022.....	159

<i>Anexo 7. Certificado que el Trabajo de Integración Curricular no se encuentre ejecutado ni en ejecución.</i>	<i>168</i>
<i>Anexo 8. Decreto de Pertinencia.....</i>	<i>169</i>
<i>Anexo 9. Certificado de traducción del abstract.....</i>	<i>170</i>

1. Título

Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José,
Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Periodo 2021-2022

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular denominado “Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y El Salado, periodo 2021-2022”, fue desarrollado con el fin de dar el cumplimiento a los objetivos propuesto al analizar la estructura financiera-económica de la Junta.

Para dar cumplimiento al objetivo, se aplicó el Análisis Vertical y Horizontal a los Estados Financieros para determinar la estructura económica-financiera, así como las variaciones generadas de un periodo a otro de las cuentas que la conforman. Los resultados revelaron que la Junta tiene suficiente liquidez para pagar sus deudas a corto plazo, en el año 2021 se encontraba poco financiada por terceras personas, sus pasivos tenían un valor de \$4.678,33 y en el año 2022 este valor se redujo a \$4.183,83 dólares. En el año 2021 los ingresos superaron los costos y gastos, lo que se tradujo en una utilidad de \$3.517,33, para el año 2022 los egresos superaron a los ingresos, dando así que su utilidad de -\$58,55.

Se aplicaron los Indicador de Liquidez y se evidenció que la Junta tiene liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones a corto plazo, en al año 2021 cuenta con \$25,87 por cada dólar adeudado y para el año 2022 dispone de \$29,93. Sin embargo, el Indicador de Actividad reveló que no era eficiente en el manejo los inventarios ya que para el año 2021 la rotación de inventarios fue de 1,22 veces y el año 2022 fue de 0,94 veces. En cuanto al Endeudamiento, se observó una disminución de sus deudas, puesto que para el año 2021 el nivel de endeudamiento fue del 1,12% y para el año 2022 fue del 0,97%. Se elaboró el informe que detalla conclusiones y recomendaciones, orientadas a mejorar el funcionamiento de la Junta Administradora de Agua Potable, para contribuir a la toma de futuras decisiones por parte de sus socios, con el objetivo de fortalecer las actividades, es importante implementar políticas de ventas: Hacer expansión de los servicios de la Junta a sectores como: Chiquinda, Yasanga y Lambonuma zonas que actualmente no tiene acceso al agua potable y de esta manera aumentar la demanda.

La metodología utilizada en el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros se establecieron el: Método Analítico; permitió analizar e interpretar de la información obtenida, luego de aplicar técnicas y herramientas financieras. Método Sintético; se utilizó para elaborar un informe de análisis financiero de forma clara y precisa, que contenga conclusiones y recomendaciones. Método Matemático; se utilizó para calcular, formulas lo cual permitió obtener los resultados reales y realizar una comparación de datos. Método Estadístico; se aplicó el manejo de datos cualitativos y cuantitativos del análisis financiero, permitió recopilar y

analizar la información y posteriormente representarla en tablas y gráficas, para facilitar la interpretación de cada uno de los datos.

Palabras clave: análisis, agua, potable, rentabilidad, liquidez.

2.1 Abstract

This Curricular Integration Work called “Financial Analysis to the Board of Directors of the Potable Water Administration of the Neighborhoods San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche and El Salado, period 2021-2022”, was developed with the purpose of fulfilling the objectives proposed when analyzing the financial-economic structure of the Board.

In order to meet the objective, the Vertical and Horizontal Analysis was applied to the Financial Statements to determine the economic-financial structure, as well as the variations generated from one period to another of the accounts that comprise it. The results revealed that the Board has sufficient liquidity to pay its short-term debts, in the year 2021 it was underfinanced by third persons, its liabilities had a value of \$4,678.33 and in the year 2022 this value was reduced to \$4,183.83 dollars. In the year 2021 revenues exceeded costs and expenses, resulting in a profit of \$3,517.33, by the year 2022 expenses exceeded revenues, thus giving it a profit of -\$58.55.

The Liquidity Indicators were applied and it was evidenced that the Board has sufficient liquidity to cover its short-term obligations, in the year 2021 it has \$25.87 for each dollar owed and for the year 2022 it has \$29.93. However, the Activity Indicator revealed that it was not efficient in the management of inventories since for the year 2021 the inventory turnover was 1.22 times and for the year 2022 it was 0.94 times. As for indebtedness, a decrease in its debts was observed, since for the year 2021 the level of indebtedness was 1.12% and for the year 2022 it was 0.97%. The report was prepared detailing conclusions and recommendations, aimed at improving the operation of the Junta Administradora de Agua Potable, to contribute to future decision making by its partners, in order to strengthen the activities, it is important to implement sales policies: To expand the services of the Board to sectors such as: Chiquinda, Yasanga and Lambonuma areas that currently do not have access to drinking water and thus increase demand.

The methodology used in the vertical and horizontal analysis and financial indicators were established: Analytical Method; allowed to analyze and interpret of the information obtained, after applying financial techniques and tools. Synthetic Method; it was used to prepare a financial analysis report in a clear and precise manner, containing conclusions and recommendations. Mathematical Method; it was used to calculate formulas, which allowed to obtain the real results and to make a data comparison. Statistical Method; it was applied to the handling of qualitative and quantitative data of the financial analysis, it allowed to compile and analyze the information and later represent it in tables and graphs, to facilitate the interpretation

of each of the data.

Key words: analysis, water, potable, profitability, liquidity.

3. Introducción

La importancia de aplicar el análisis financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y El Salado, consiste en evaluar la posición económica y financiera, por ende, se ve indispensable la realización del análisis financiero para determinar el nivel de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.

El aporte que otorga el Trabajo de Integración Curricular es dar a conocer las fortalezas, debilidades de la estructura económica-financiera para medir el rendimiento de la Junta de Agua Potable ya que brindan datos clave que permitan tomar decisiones informados en la gestión financiera en la misma, ayuda a identificar áreas de mejora, evaluar el impacto de las decisiones tomadas y establecer metas. De acuerdo con el Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el Trabajo de Integración Curricular contiene la siguiente estructura: **Título**, debe ser claro e informativo y será el mismo que fue aprobado en el proyecto; **Resumen**, proporciona una breve descripción concisa del trabajo en dos idiomas. Incluye un solo párrafo que resume el cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación; **Introducción**, presenta la importancia del tema tratado, la contribución a la Junta y la estructura del trabajo; **Marco teórico**, consta de las temáticas y conceptos necesarios que ayudaron a fundamentar los elementos teóricos con respecto al tema de trabajo, lo que permite tener una visión general de los aspectos y factores más importantes relacionados con el análisis financiero; **Metodología**, consiste en la descripción de los métodos y técnicas utilizados para el trabajo de titulación , guiados por los objetivos planteados; **Resultados**, comprende el contexto organizacional, se aquí se aplica el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros. Posteriormente, se interpretan y contrastan los resultados con la teoría establecida, sistema Dupont, el Valor Económico Agregado (EVA) y la elaboración del informe financiero; **Discusión**, compara los datos existentes con los obtenidos, señalando las debilidades en relación al aporte del trabajo; **Conclusiones**, sistematiza los puntos más relevantes obtenidos a en forma resumida, estableciendo la situación actual del objeto de estudios al finalizar el trabajo de titulación; **Recomendaciones**, son las sugerencias dirigidas a los socios, tienen como objetivo mejorar la toma de decisiones, a fin de ser consideradas como alternativas de mejoramiento para la Junta; **Bibliografía**, contiene las referencias bibliográficas utilizadas para desarrollar el marco teórico y finalmente **Anexos**, en este apartado se adjuntan todos los documentos soporte como: Estados Financieros legalizados, RUC que respaldan el desarrollo del trabajo de titulación.

4. Marco Teórico

Empresa

Definición

“La empresa es una entidad creada por una o varias personas y conformada por elementos humanos, materiales y financieros, dedicada a realizar un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos para lograr determinados objetivos como prestación de servicios, para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio económico”. (Abad, 2021)

Importancia

“Las empresas contribuyen a la sociedad de muchas maneras. Producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir. Además, muchas investigan y crean nuevos productos que aumentan la calidad de vida de la sociedad y permiten el progreso”. (Abad, 2021)

Objetivo

Según Jorge Rivero (2019) Los objetivos son aspiraciones a corto plazo en los negocios ayudan a las personas a desarrollar planes claros de lo que quieren lograr y como lograrlo. Ayuda a mejorar la efectividad general como empresa, ya sea que quiera aumentar su participación en el mercado o mejorar el servicio al cliente. Cuando mejor defina los objetivos, más probabilidades tendrá de hacer las cosas correctas y alcanzar lo que quiera en primer lugar.

El mismo autor menciona que los objetivos de la empresa incluye:

- Incrementar ganancias por acción
- Aumentar los ingresos
- Administrar costos
- Mantener un apalancamiento financiero apropiado
- Garantizar la sostenibilidad financiera
- Mantener la rentabilidad
- Diversificar y aumentar las fuentes de ingreso.

Clasificación de las empresas

Las empresas se clasifican considerando varios criterios según el autor (Thompson, 2020).

La empresa según el:

Sector de Actividad

Empresas del Sector Primario: También denominado extractivo, ya que el elemento básico de la actividad se obtiene directamente de la naturaleza: agricultura, ganadería, caza, pesca, extracción de áridos, agua, minerales, petróleo, energía eólica, etc.

Empresas del Sector Secundario o Industrial: Se refiere a aquellas que realizan algún proceso de transformación de la materia prima. Abarca actividades tan diversas como la construcción, la óptica, la maderera, la textil, etc.

Empresas del Sector Terciario o de Servicios: Incluye a las empresas cuyo principal elemento es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales. Comprende también una gran variedad de empresas, como las de transporte, bancos, comercio, seguros, hotelería, asesorías, educación, restaurantes, etc.

Según el tamaño

Según Iván Thompson, 2020 la empresa se clasifica de la siguiente manera:

Grandes Empresas: Se caracterizan por manejar capitales y financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias, sus ventas son de varios millones de dólares, tienen miles de empleados de confianza y sindicalizados, cuentan con un sistema de administración y operación muy avanzado y pueden obtener líneas de crédito y préstamos importantes con instituciones financieras nacionales e internacionales.

Medianas Empresas: En este tipo de empresas intervienen varios cientos de personas y en algunos casos hasta miles, generalmente tienen sindicato, hay áreas bien definidas con responsabilidades y funciones, tienen sistemas y procedimientos automatizados.

Pequeñas Empresas: En términos generales, las pequeñas empresas son entidades independientes, creadas para ser rentables, que no predominan en la industria a la que pertenecen, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas que las conforman no excede un determinado límite.

Microempresas: Por lo general, la empresa y la propiedad son de propiedad individual, los sistemas de fabricación son prácticamente artesanales, la maquinaria y el equipo son elementales y reducidos, los asuntos relacionados con la administración, producción, ventas y finanzas son elementales y reducidos y el director o propietario puede atenderlos personalmente.

Según su forma jurídica

Según Marco Cueva (2020), la forma jurídica de una empresa es la identidad que asume legalmente una compañía teniendo en cuenta la titularidad y la responsabilidad de sus propietarios.

La clasificación de las empresas según su forma jurídica:

Persona física: en este caso el empresario individual es el autónomo que desarrollará una actividad económica por cuenta propia que cotizará mensualmente su botín autónomo y será el máximo responsable de cualquier deuda de la compañía respondiendo con su patrimonio profesional y personal, al igual, que también será quien obtenga la totalidad de los beneficios.

Varias personas: Es la unión de varias personas que se unen para desarrollar un negocio conjunto, en el caso de personas físicas, podrán constituir sociedades civiles o comunidades de bienes, las cuales, serán las responsables de las deudas.

Unión Temporal de empresas: similar a la anterior, pero en el caso de personas jurídicas, que se unen para llevar a cabo una unidad productiva.

Persona jurídica o sociedad: su objeto es la realización de una actividad comercial con ánimo de lucro, donde se unen uno o más individuo para conseguir unos beneficios. Los tipos de sociedades dependerá de la relación entre los socios, la responsabilidad, el riesgo y el objeto social de la misma.

Según el capital

La clasificación de las empresas es el origen de su capital:

Público: una empresa pública es aquella donde el estado tiene la participación total o mayoritaria, ofrecen bienes y servicios a la población, sobre todo de primera necesidad.

Privada: una empresa privada es aquella que el capital proviene de personas particulares, es decir, de sociedades mercantiles.

Mixtas: son empresas que combinan capital público con capital privado, es decir, tendrán inversionistas privados y al Estado, aunque normalmente, la mayoría de la inversión provienen del fondo público, puesto que, sus objetivos están centrados en actividades de interés público.

Según su Actividad

Por último, la clasificación de las empresas según su actividad podemos agruparlas en tres modalidades:

Industriales: Son las que producen bienes o servicios a partir de su extracción o producción. (Agricultura e industria).

Servicios: Ofrecen servicios gracias al capital humano y a los medios materiales. (Empresas de transporte, servicio de agua potable, asesoramiento, enseñanza y sanitaria).

Comerciales: No producen, se encargan de la venta de los bienes y servicios. (Son intermediarios mayoristas o minoristas).

Empresa de Servicios

Definición

Las empresas de servicios son entidades económicas que se dedican a ofertar en el mercado un bien intangible para cubrir necesidades específicas de los consumidores, la mayoría de empresas prestadoras de servicios esenciales están bajo la administración de estado, aunque también pueden ser privadas o mixtas; como el servicio eléctrico, el internet, entre otras. (Pacheco, 2023)

Una empresa de servicios es un negocio que genera ingresos proporcionando servicios en lugar de vender productos físicos. Pueden realizar una variedad de tareas como transporte, limpieza, electricidad, hospitalidad, mantenimiento, entre otros. (Castro, 2022)

Tipos de Empresas de Servicios

Empresas privadas: Están conformadas por la iniciativa de sus fundadores o integrantes, que simplemente no forman parte del gobierno del país donde se desenvuelven económicamente.

Empresas públicas: Son establecidas por el gobierno a fin de satisfacer las necesidades de las comunidades.

Clasificación de Empresas de Servicios

Empresas con actividades uniformes

Son aquellas que prestan servicios habituales y continuos en sectores específicos, el servicio es periódico y de manera continua, este tipo de empresas suelen caracterizarse por brindar un servicio exclusivo a sus clientes, entre estas empresas podemos nombrar:

- Las empresas de telecomunicaciones.
- Servicio eléctrico.
- Servicio de agua.
- Diseñadores.

Empresas de actividades puntuales

Son aquellas que ofrecen servicios puntuales que tienen un inicio y un fin, y que se traducen en una actividad concreta y determinada, como un servicio de restauración de la fachada de un edificio que tiene un inicio y un final determinados. (Pacheco, 2023)

Empresas de servicios con actividades puntuales

Son clientes que requieren servicios ocasionales, es decir para realizar una labor específica. como una agencia de festejos es un ejemplo ideal de este tipo de empresas, aunque siempre recurra a estos servicios por su calidad, no son de uso cotidiano. (Pacheco, 2023)

Empresas combinadas de bienes y servicios

Este tipo de empresas se caracterizan por vender u ofrecer productos tangibles, así como también el mantenimiento de estos productos. Entre este tipo de empresas podemos nombrar:

- Un servicio de restaurante que vende comida y ofrece un servicio de atención al cliente.
- Un distribuidor de equipos de cómputo, vende el producto y ofrece su mantenimiento.
- Un servicio de hospedaje, alquila un bien para la comodidad y descanso de sus clientes.

Empresa Junta Administradora de Agua Potable

Según la ley orgánica de recursos hídricos, usos y aprovechamiento del agua (2014) en el Art. 43.- Las juntas administradoras de agua potable son organizaciones comunitarias, sin fines de lucro, que tienen la finalidad de prestar el servicio público de agua potable. Su accionar se fundamenta en criterios de eficiencia económica, sostenibilidad del recurso hídrico, calidad en la prestación de los servicios y equidad en el reparto del agua. (ECUADOR, 2014)

Importancia

El agua es patrimonio nacional estratégico de uso público, dominio inalienable, imprescriptible, inembargable y esencial para la vida, elemento vital de la naturaleza y fundamental para garantizar la soberanía alimentaria.

Objetivos

- Promover y garantizar el derecho humano al agua.
- Regular los usos, el aprovechamiento del agua y las acciones para preservarla en cantidad y calidad mediante un manejo sustentable a partir de normas técnicas y parámetros de calidad.
- Conservar y manejar la calidad del agua
- Evitar y prevenir la acumulación en suelo y subsuelo, de compuestos tóxicos, peligrosos, desechos y otros elementos capaces de contaminar las aguas superficiales o subterráneas.
- Evitar las actividades que puedan causar la degradación de la calidad del agua

Los Deberes y atribuciones de las juntas administradoras de agua potable

Según en la Constitución de la República del Ecuador (2023) en el Art. 44: Constituyen

deberes y atribuciones de las juntas administradoras de agua potable comunitarias, los siguientes:

- Establecer, recaudar y administrar las tarifas por la prestación de los servicios, dentro de los criterios generales regulados en esta Ley y el Reglamento expedido por la Autoridad Única del Agua;
- Rehabilitar, operar y mantener la infraestructura para la prestación de los servicios de agua potable;
- Gestionar con los diferentes niveles de gobierno o de manera directa, la construcción y financiamiento de nueva infraestructura. Para el efecto deberá contar con la respectiva viabilidad técnica emitida por la Autoridad Única del Agua;
- Participar con la Autoridad Única del Agua en la protección de las fuentes de abastecimiento del sistema de agua potable, evitando su contaminación;
- Remitir a la Autoridad Única del Agua la información anual relativa a su gestión, así como todo tipo de información que les sea requerida;
- La resolución de los conflictos que puedan existir entre sus miembros. En caso de que el conflicto no se pueda resolver internamente, la Autoridad Única del Agua decidirá sobre el mismo, en el ámbito de sus competencias; y,

Estados Financieros

Definición

Reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual. (Elizalde, 2019)

Los estados financieros son un conjunto como un todo de documentos que la entidad económica realiza al fin del ejercicio contable, con el propósito de tener conocimiento de la situación financiera en la que se encuentra la empresa durante el periodo del ejercicio. Integran juntos una muestra de la administración y gestión que es realizada por los administrativos con los recursos que cuentan. Estos informes son realizados para suministro de terceros interesados en la entidad y también son utilizados por los administradores de la propia institución y es responsabilidad de la misma emitirlos. (Martínez, 2020)

Importancia

Radica en su capacidad para brindar una visión clara y precisa de la situación financiera de una empresa. Estos informes son herramientas esenciales para la toma de decisiones tanto

internas como externas.

Objetivo de los Estados Financieros

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

Clasificación de los Estados Financieros

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

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de flujo de Efectivo
- Estado de cambios del Patrimonio
- Notas Explicativas

Usuarios de los Estados financieros

Para Macarena Cansino (2019), el plan de mejorar la contabilidad es proporcionarles a los usuarios información valiosa que les ayude a tomar decisiones, efectuar correcciones y cambios o comprobar si la actividad económica -y las operaciones de la empresa- están dando ganancias o pérdidas.

Hay dos tipos de usuarios de la información contable: los usuarios internos, que se componen por los empleados, gerentes y directivos de la empresa; y los usuarios externos que, aunque no forman parte integral de la empresa, necesitan relacionarse con ella. (Cansino, 2019)

Usuarios Internos

Propietarios de las empresas: Es un usuario interno que emplea la información contable para evaluar el trabajo y productividad de sus gerentes y directores; verificar el rendimiento de la empresa y tomar decisiones sobre cambios que deberían implementarse a futuro. (Cansino, 2019)

Inversores: Los inversores son usuarios internos, aunque solo revisan la información contable para decidir si deberían invertir o no en ella. Evidentemente, a través de esta información ellos pueden elaborar una proyección futura, estimar el monto de los dividendos que recibirán al final del año fiscal. (Cansino, 2019)

Altos cargos: Hace referencia a la gerencia de la empresa. Los gerentes y directores son usuarios internos que utilizan la información contable para detectar fallas a tiempo, ya sea en la cadena de producción o en la entrega de los productos; tomar decisiones que mejoren el rendimiento de la empresa y analizar si es necesario rotar el personal o contratar a un especialista para poder cumplir con las metas financieras. (Cansino, 2019)

Empleados: Son usuarios internos que usan la información contable y los sistemas de contabilidad para crear un tren de trabajo fluido y determinar si hay oportunidades de crecimiento, beneficios de jubilación y aumento salarial en la empresa antes de aceptar algún cargo. (Cansino, 2019)

Usuarios Externos

Bancos e instituciones financieras: Los prestamistas usuarios externos necesitan analizar el riesgo del préstamo antes de concederlo. Por eso solicitan información contable y estados financieros para determinar el nivel de solvencia económica de la empresa, su liquidez y si el riesgo de impago merece la pena. (Cansino, 2019)

Proveedores: Lo mismo sucede con los proveedores, en especial si otorgan líneas de crédito. Un mayorista que es un usuario externo debe saber si sus clientes tienen la capacidad financiera de pagar facturas de grandes montos antes de entregarles un pedido importante. (Cansino, 2019)

Audidores externos: Muchos impuestos, tasas y contribuciones dependen del movimiento de una empresa en un período fiscal determinado. Para evitar la evasión de impuestos, el fisco que es un usuario externo tiene que comprobar los ingresos y egresos de las compañías, así como los libros de compras, libros de ventas, inventario, etc. (Cansino, 2019)

Estados de Situación Financiera

Definición

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

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

Objetivos del Estado de Situación Inicial

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

Estructura

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

- ***El activo corriente:*** está conformado por las partidas que la entidad pretende vender o consumirlo en el ciclo normal de operaciones, los mantiene principalmente con fines de negociación, muestra los bienes o derechos de la empresa o institución. Incluye: Efectivo y equivalentes al efectivo, Cuentas y documentos por cobrar, Inversiones financieras. (Gonzalez, 2020)
- ***Activo no corriente:*** comprenden las partidas que por su naturaleza son a largo plazo; es decir, que su duración o vencimiento es superior a un año. Ejemplos: Propiedades, planta y equipo, Propiedades de inversión, Inversiones financieras
- ***Pasivo corriente:*** son las obligaciones o compromisos que se espera cancelar en el ciclo normal de operaciones, se mantiene con fines de negociación.
- ***Pasivo no corriente:*** representan las obligaciones o compromisos de la empresa con vencimiento superior a un año.

Tabla 1*Estado de Situación Financiera*

Estados de Situación Financiera			
Al 31 de diciembre del 202X			
En dólares			
ACTIVO			
Activo Corriente			
Caja	XXXX		
Bancos	XXXX		
Cuentas por cobrar	XXXX		
Inventarios	XXXX		
Total de Activos corriente		XXXXXX	
Activo no corriente			
Edificios	XXXX		
Muebles y enseres	XXXX		
Vehículo	XXXX		
Depreciación de Propiedad Planta Y Equipo	XXXX		
Total de Activo no Corriente		XXXXXX	
TOTAL DE ACTIVO			Xxxxxx
PASIVO			
Pasivo Corriente	XXXX		
Cuentas por pagar	XXXX		
Servicios Básicos por pagar	XXXX		
Total Pasivo Corriente		XXXXXX	
Préstamo	XXXX		
Total Pasivo no Corriente		XXXXXX	
TOTAL PASIVO			Xxxxxx
PATRIMONIO			
Capital Social	XXXX		
Utilidad del Ejercicio	XXXX		
Total de Patrimonio		XXXXXX	
TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO			Xxxxxx

GERENTE

CONTADOR

Nota. Formato de Estados de Situación Financiera tomado de las NIC 1 (2018).

. Estados de Resultados

El estado de resultados es también conocido como estado de ganancias y pérdidas. Es un reporte financiero que muestra de manera minuciosa la situación de la empresa, es decir, si obtuvo ganancia o pérdidas en el ejercicio de un ciclo contable. (Urzúa, 2022)

Nos permite medir y analizar diversos parámetros que, al ser evaluados correctamente, nos dan una mejor idea de la rentabilidad de la organización. Este reporte cuando se compara

con otros informes contables básicos, como el balance general o el estado de flujo de efectivo, es de mucha utilidad. (Urzúa, 2022)

Definición

También llamado Estado de pérdidas y ganancias. Elizalde (2019), considera que “el estado de resultado es un documento que muestra detalladamente tanto los ingresos como los egresos, arrojando las ganancias o pérdidas de una entidad económica en un determinado periodo, mostrando la rentabilidad de la empresa” (p.220).

La utilidad del ejercicio constituye la base para el cálculo de la participación a trabajadores, luego de deducir ésta, se determina el impuesto a la renta, obteniendo la utilidad neta del ejercicio; se presentan los otros resultados integrales que no afectan a los resultados del ejercicio, para determinar el resultado integral total del ejercicio. (Jaramillo y López, 2018)

Importancia

El estado de resultados es importante para cualquier negocio ya que es un elemento de apoyo a la gestión. Gracias al estado de resultados podemos tener una visión panorámica de los ingresos, así como los gastos que debemos considerar para que la empresa cumpla con las obligaciones adquiridas, se expanda financieramente y evite futuras pérdidas. (Urzúa, 2022)

Objetivo

- Medir el desempeño operativo de la empresa en un periodo determinado.
- Realizar una evaluación precisa de la rentabilidad de la empresa.
- Medir el desempeño de la empresa.
- Identificar en qué parte del proceso se están consumiendo más recursos económicos.

Elementos

Como afirma Llorente y José (2018), en el Estado de Resultados de una entidad deben constar los siguientes elementos:

Ingresos: También denominados ventas, este rubro se integra por los ingresos ordinarios que son generados por la actividad preponderante de la entidad, obtenidos por su giro principal y que se derivan de transacciones internas; y los ingresos no ordinarios que se derivan de transacciones inusuales, es decir, no son propios de la entidad.

Costos y Gastos: Los costos y gastos, para fines de estados financieros, son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable; los costos son esfuerzos que la empresa realiza para obtener ingresos, en cuanto a los gastos hay dos tipos, los ordinarios que son aquellos directamente relacionados con el giro del negocio y

de ellos depende la generación de ingresos y los no ordinarios que son por motivo distinto del giro del negocio.

Tabla 2

Formato de Estados de Resultados

Al 31 de diciembre del 202X			
En dólares			
Estados de Resultados			
Egresos			
EGRESOS DE AVTIVIDADES ORDINARIAS			
INFRESOS OPERACIONALES	XXXX		
Ventas	XXXX		
Otros Ingresos	XXXX		
TOTAL DE COSTOS			XXXXXXX
COSTOS Y GATOS			
Costos de Ventas	XXXX		
Total de Costos			XXXXXXX
GASTOS EN EL PERSONAL			XXXXXXX
Sueldos y Salarios	XXXX		
Décimo Tercer Sueldo	XXXX		
Décimo Cuarto Sueldo	XXXX		
Aporte a la Seguridad Social	XXXX		
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Mantenimiento de Vehículo	XXXX		
Gastos de Movilización	XXXX		
Combustible	XXXX		
SUMINISTROS Y MATERIALES			
Útiles y Suministro de Oficina	XXXX		
SERVICIOS PUBLICOS			
Servicio de Luz Eléctrica	XXXX		
Servicio de Telefonía	XXXX		
GASTOS DE DEPRECIACIONES			
Depreciación de Vehículo			XXXXXXX
TOTAL DE GASTOS			XXXXXXX
PERDIDA DEL EJERCICIO			

GERENTE

CONTADOR

Nota. Formatos del Estado de Situación Financiera tomado de la NIC 1 (2018).

Estados de Flujo del Efectivo

Definición

Para Castro (2020) nos habla de que el estado de flujos de efectivo recoge los cobros (detallando su origen) y los pagos que hace una empresa durante el ejercicio en curso. Es decir,

las entradas y salidas que se registran en las cuentas de efectivo, así como en otros activos líquidos equivalentes. Estos incluyen:

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

Objetivo

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

Beneficios de la información sobre Flujos de Efectivo

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

- El estado de flujo de efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades.
- También realza la comparabilidad de la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos.
- Con frecuencia, la información histórica sobre flujos de efectivo se usa como indicador del importe, momento de la aparición y certidumbre de flujos de efectivo futuros. Es también útil para comprobar la exactitud de evaluaciones pasadas respecto de los flujos futuros, así como para examinar la relación entre rendimiento, flujos de efectivo netos y el impacto de los cambios en los precios.

Estados de Cambio en el Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio neto, es un informe financiero que muestra las variaciones del patrimonio neto de una empresa durante un período de tiempo específico. Estas variaciones pueden deberse a múltiples factores, como beneficios o pérdidas, distribución de dividendos, emisión de acciones, entre otros. (Dobaño, 2023)

Definición

Según el autor Dobaño (2023) define que el estado de cambios en el patrimonio neto es uno de los estados financieros contables y refleja los movimientos que afectan a dicho patrimonio neto durante un ejercicio económico.

Importancia

Permite conocer las variaciones que ha tenido el patrimonio neto de una empresa durante un período determinado, lo cual es útil para tomar decisiones informadas y evaluar la salud financiera de la organización. Además, puede ayudar a entender cómo se han financiado las operaciones de la empresa y cómo se ha modificado su estructura financiera en un período de tiempo determinado. (Dobaño, 2023)

Objetivo

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

Características

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

- a) El resultado integral total del ejercicio, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras;
- b) Por cada componente de patrimonio neto, los efectos de la aplicación o re expresión retro activas reconocidos de acuerdo con la NIC 8; y
- c) Por cada componente del patrimonio neto, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del ejercicio, revelando por separado los cambios resultantes de:
 - Resultados;
 - Otro resultado integral; y
 - Transacciones con los propietarios en su calidad de cuentas, mostrando por separado

las aportaciones realizadas por los propietarios y las distribuciones a estos y los cambios en las participaciones en la propiedad de dependientes que no den lugar a una pérdida de control.

Notas Explicativas

Definición

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

Importancia

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

Objetivo

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

Estructura de las notas explicativas a los estados financieros

Para Defaz (2019) afirma que la NIC 1 no especifica cuantas revelaciones una entidad debe informar en los estados financieros o en las notas explicativas, pero si ofrece una guía con lineamientos y parámetros que la Administración de una entidad debe de considerar al momento de determinar la información que deba ser revelada. El número de revelaciones que una entidad informe dependerá del tipo de negocio, de los problemas o de las circunstancias en las que se encuentra la entidad, de la complejidad de las partidas que se presentan en los estados financieros y que requieran ser ampliadas; así como, también dependerá de si la entidad aplica NIIF completas o NIIF para PYMES.

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

Análisis Financiero

Definición

Es una herramienta indispensable para la evaluación de la situación económica y financiera de una empresa, se realiza mediante procedimientos sistemáticos dirigidos a los estados financieros de la entidad con el propósito de calcular e interpretar sus resultados; para identificar y aprovechar sus fortalezas y mitigar sus debilidades, además al conocer el estado real en que se encuentra la empresa se podrá tomar decisiones acertadas y oportunas para una mayor estabilidad económica. (Nava y Marbelis, 2018)

Importancia

La importancia de un análisis financiero radica en que sirve como herramienta clave para una gestión financiera eficiente, ya que se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una entidad facilitando el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento y planes de acción. (Nava y Marbelis, 2018)

El mismo autor manifiesta que el análisis financiero:

Permite identificar los puntos fuertes y débiles de la organización, así como realizar comparaciones con otros negocios, ya que aporta la información necesaria para conocer el comportamiento operativo de la empresa y su situación económica-financiera, para lo cual se fundamenta en los datos expuestos en los estados financieros, que son utilizados para calcular y examinar los indicadores financieros.

Objetivos

El análisis financiero tiene como objetivos comparar las diferentes partidas del activo y pasivo en volumen y plazos temporales. Con todo ello podremos:

- Analizar si la empresa mantiene equilibrio financiero.
- Analizar las diferentes fuentes de financiación y plazo temporal utilizadas.
- Diagnosticar y prever las posibles dificultades financieras a las que pudiera enfrentarse la empresa en un plazo temporal estipulado. Es decir, la capacidad de atender las deudas y a su vencimiento.

Para ello hay que determinar el grado de liquidez, la capacidad de endeudamiento y su expansión. Para su obtención, la forma habitual es la utilización y estudio de ratios de liquidez y endeudamiento. (Lerma, 2020)

Herramientas Financieras

Cuando hablamos de herramientas del análisis nos referimos a la información que sirve de punto de partida para realizar dicho análisis financiera.

El analista, dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:

- Los estados financieros básicos suministrados por la empresa.
- La información complementaria sobre sistemas contables y políticas financieras.
- La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.
- Las herramientas de la administración financiera.
- Las matemáticas financieras como disciplina básica.
- La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especializados o por el análisis de otras empresas similares.
- El análisis macroeconómico sobre aspectos como producción nacional, política monetaria, sector externo, sector público, etc.

Ámbito de Análisis Financiero

Para Héctor Ortiz (2018), el ámbito de Análisis Financiero se puede clasificar en dos categorías:

- 1. Aspectos externos a la empresa.** Aquí se tiene en cuenta la situación económica mundial, la situación económica nacional, situación del sector económico al cual pertenece la empresa, la situación política y los aspectos legales.
- 2. Aspectos internos de la empresa.** Aquí es necesario tener en cuenta, la administración de la empresa, relaciones laborales, el mercado de exportación nacional, la competencia, las ventas y la producción.

Métodos Frecuentes para el Análisis Financiero

Una forma de analizar la situación financiera de la empresa es aplicando métodos vasados en la aplicación de datos de los estados financieros, dando a conocer la situación real en la que se encuentra la empresa para ello se pueden emplear los siguientes métodos:

- Análisis vertical

- Análisis horizontal
- Indicadores Financieros
- Sistema de Análisis DuPont
- Valor Económico Agregado (EVA)

Análisis Vertical

Es una técnica sencilla que consiste en tomar un solo estado financiero el balance general o el estado de resultados y relacionar cada una de sus partes con un total o subtotal dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. (Ortiz, 2017, pág. 62)

Elaboración

Para preparar el análisis vertical se toma la parte del activo en el balance de un período cualquiera. En la primera columna se presentan las cifras, y en la columna siguiente se calcula el porcentaje que representa cada una de las cuentas o grupos de cuentas, dividiendo cada uno de estos valores entre el valor del activo total, en este caso, la cifra base expresando el resultado en términos de porcentaje. (Ortiz, 2018)

Características

- Su análisis se realiza con información de un solo periodo.
- Muestra la relevancia de cada una de las cuentas dentro de un estado financiero
- Indica la estructura del estado financiero estudiado.

Formula

$$\mathbf{Análisis\ Vertical = \frac{Valor\ Parcial}{Valor\ Base} * 100}$$

Procedimiento

Como el objetivo es determinar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su masa patrimonial lo que hacemos es dividir la cuenta por el total y multiplicamos por 100. Se considera el total del Activo y el total del Patrimonio neto y Pasivo para las cuentas de balance y el total del valor de las ventas para las de pérdidas y ganancias.

Análisis Horizontal

La función principal de este método es determinar la variación absoluta y relativa de cada una de las partidas de los estados financieros de un periodo a otro. Según Luzuriaga y Ludeña (2018), el análisis horizontal:

Cubre la aplicación de dos o más estados financieros de igual naturaleza, pero de distintas fechas. Por medio de este análisis podemos determinar los cambios surgidos en las

cuentas individuales o grupos de cuentas de un período a otro; además de los cambios que deseamos mostrar, se realizará a medida que progresa en cantidad o perfección en el transcurso del tiempo.

Procedimiento

- Se toma base dos años debido a que se trata de un análisis comparativo.
- Se hace una lista de los nombres de varias cuentas que aparecen en los balances generales.
- A la derecha de estos nombres y en dos columnas los valores en forma paralela se ponen las cifras aplicables a varias cuentas.
- La primera columna se utiliza para los datos más recientes y se toma como base el año anterior.
- Se determina la diferente entre las dos cifras.
- Para obtener el porcentaje se divide la diferencia para el año anterior, y se multiplica por 100.
- Para el cálculo de la razón se divide el año actual para el año anterior.

Fórmula:

$$\text{Análisis Horizontal (Variación Relativa)} = \left(\frac{\text{Valor en el año 2}}{\text{Valor en el año 1}} - 1 \right) * 100$$

$$\text{Análisis Horizontal (Variación Absoluta)} = \text{Año2} - \text{Año1}$$

Indicadores Financieros

Definición

Los indicadores financieros se lo reconocen como un procedimiento para realizar una evaluación de las finanzas, lo cual consiste en relacionar o combinar elementos que puedan representar los datos que son inscritos en los estados financieros, teniendo objetivo de poder obtener resultados los cuales permitan relacionarse sobre los aspectos que se caracterizan con esta relación. (Marcillo, Aguilar y Gutiérrez, 2021, pág. 91)

Importancia

Los indicadores financieros son de vital importancia dentro del control interno de las finanzas, debido a que, gracias a su efectividad de aplicación a la información contable de la empresa, se puede conciliar los valores, cifras y datos en el periodo de estudio deseado, de esta manera se puede visualizar la situación real en que se encuentra la empresa, identificando de esta manera aspectos como la rentabilidad, liquidez, morosidad, etc. Una vez que se interprete los resultados se podrá tomar decisiones acertadas que con lleven al cumplimiento de los objetivos y

metas deseadas.

Tipos de Indicadores

Los principales indicadores emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y solidario (SEPS), son necesarios para evaluar la condición económica financiera de la empresa se detallan a continuación.

Indicadores de Liquidez

El indicador de liquidez es una herramienta financiera que les permite a los gerentes conocer qué tan líquida resulta ser la empresa. En otras palabras, las ratios de liquidez si la compañía puede hacer frente a sus obligaciones de corto plazo con sus activos que pueda efectivizar también en el corto plazo. (BOLD, 2021)

Razón Corriente

Mide la capacidad que tienen las organizaciones para a través de sus activos corrientes cumplir con sus obligaciones a corto plazo. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar: Entre 1 y 2.

Fórmula:

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

Prueba Acida

Es uno de los indicadores financieros utilizados de forma habitual para medir la liquidez de una empresa. Nos aporta conocimiento sobre su capacidad para pagar sus deudas inmediatas. En el cálculo de esta prueba, se elimina los inventarios para determinar la capacidad financiera a corto plazo de la empresa. Esto, dado que se supone que la empresa no debería estar supeditada a vender sus inventarios para hacer frente a esas deudas. (Dobaño, 2023)

Estándar: Entre \$0,50 y \$1,00

Fórmula:

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

Capital de Trabajo

Identifica el activo corriente que disponen las organizaciones para cancelar sus obligaciones a corto plazo y continuar desarrollando actividades económicas. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar: Valor positivo

Fórmula:

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

Indicadores de Actividad

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

Rotación de Inventarios

Este indicador mide cuántas veces, en promedio, las cuentas por cobrar de una empresa son cobradas o giradas durante un período de tiempo determinado.

Estándar: De 6 a 10 veces

Fórmula:

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costos}}{\text{Inventarios}}$$

Permanencia de Inventarios

Es una métrica que indica cuántas veces durante un período determinado un negocio vendió y reemplazó completamente su inventario.

Estándar: Menor a 30 días

Fórmula:

$$\text{Permanencia de Inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

Rotación de Cuentas por Pagar

La rotación de cuentas por pagar es una medida de cuán rápidamente una empresa paga a sus proveedores en relación con el crédito que se ha obtenido de ellos. Una alta rotación de cuentas por pagar generalmente indica una buena gestión del flujo de efectivo y un menor riesgo de problemas financieros, mientras que una baja rotación puede indicar problemas de liquidez o una gestión inadecuada del capital de trabajo.

Estándar: De 6 a 12 veces

Fórmula:

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

Permanencia de Cuentas por Pagar

Es la cantidad de tiempo promedio que una empresa tarda en pagar sus cuentas por pagar a sus proveedores.

Estándar: Entre 30 a 60 días

Fórmula:

$$\textit{Permanencia de Cuentas por Pagar} = \frac{365}{\textit{Rotacion de cuentas por pagar}}$$

Rotación de Activos Fijos

Es una medida financiera que se utiliza para evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos fijos para generar ingresos. Los activos fijos son aquellos que tienen una vida útil prolongada y son necesarios para el funcionamiento continuo del negocio, como la maquinaria, los equipos, los edificios y los vehículos.

Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor.

Fórmula:

$$\textit{Rotación de Activos Fijos} = \frac{\textit{Ingresos}}{\textit{Activos Corrientes}}$$

Rotación de Activos Totales

Es una medida financiera que evalúa la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos totales para generar ingresos. Se calcula dividiendo los ingresos totales de una empresa entre sus activos totales promedio durante un período determinado.

Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor.

Fórmula:

$$\textit{Razón de Activos Totales} = \frac{\textit{Ingresos}}{\textit{Activos}}$$

Índice de Patrimonio a Activo Total

Es una medida financiera que indica la proporción del patrimonio neto (es decir, el capital aportado por los propietarios de una empresa) en relación con el total de activos que posee la empresa.

Estándar: Mayor al 50%

Fórmula:

$$\textit{Índice de Patrimonio a Activo Total} = \frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Activo Total}}$$

Impacto en la Carga Financiera

Es una medida financiera que indica la proporción del patrimonio neto (es decir, el capital aportado por los propietarios de una empresa) en relación con el total de activos que posee la empresa.

Estándar: Menor al 10%

Fórmula:

$$\text{Impacto en la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Indicadores de Endeudamiento

La razón o índice de endeudamiento es un indicador financiero que mide los pasivos totales como porcentaje de sus activos totales. Esta herramienta de las finanzas permite conocer el total de activos financiados por inversores. De hecho, podría interpretarse como la proporción de los activos de una compañía que se mantiene con deuda. (Bold, 2021)

Nivel de Endeudamiento

Permite que se determine la autonomía financiera, cuando el índice llega a ser alto indica que la empresa depende de los acreedores y que llega a disponer de manera limitada de su capacidad de endeudamiento, o interpretado de otra manera se refiere que se estaría descapitalizando. Por lo contrario, se tiene un bajo índice el cual representa un grado elevado de independencia ante sus acreedores. (Bonilla, 2018).

Estándar: menor a 50%

Fórmula:

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}} \%$$

Endeudamiento de Patrimonio

Permite que se midan los grados de compromiso en el patrimonio de los acreedores de cada empresa. No se debe entender que los pasivos se deben pagar por medio del patrimonio, ya que el fondo de estos llega a constituir una responsabilidad para toda organización. (Lozano, 2018).

Estándar: menor a \$0,50

Fórmula:

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

Apalancamiento a Corto Plazo

El apalancamiento financiero es una operación en la que se utilizan mecanismos, como la deuda, para aumentar la capacidad de inversión de un negocio. Las empresas utilizan el dinero prestado como una ayuda o “palanca” para poder invertir más dinero del que en realidad tienen, con el objetivo de mejorar su rentabilidad en un futuro próximo. (Dobaño, 2023)

Estándar: menor al 50%

Formula:

$$\text{Apalancamiento a Corto Plazo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Capital}}$$

Indicador de Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad son aquellos indicadores financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera convertir ventas en utilidades. (Frec, 2023)

Margen Operacional

El margen operacional permite conocer el porcentaje de utilidad que se obtiene de las ventas después de descontarle los costos asociados a la producción del bien o a la prestación del servicio y los gastos de administración y ventas. (Ludeña, 2021)

Estándar: mientras más alto mejor

Fórmula:

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

Rendimiento Sobre el Patrimonio

Refleja la capacidad que tiene el capital de las organizaciones para generar rentabilidad, en consecuencia, mide el rendimiento que obtienen los socios y asociados en función de los aportes efectuados a la organización. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar: mientras más alto mejor

Fórmula:

$$\text{Rendimiento Sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Rendimiento del Activo

Mide la relación entre el beneficio logrado en un determinado período y los activos totales de las organizaciones; es decir, representa el manejo de los activos existentes para generar ganancias. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022)

Estándar: mientras más alto mejor

Fórmula:

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

Sistema de Análisis DUPONT

Según Luzuriaga (2018) Este sistema permite desglosar los componentes del rendimiento sobre el patrimonio para tomar decisiones y mejorar la rentabilidad; se deriva de los cálculos del rendimiento sobre los activos y del patrimonio. El sistema de análisis DuPont se utiliza para analizar los estados financieros de la empresa y evaluar su condición financiera. Reúne el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE). (pág. 357)

Ventajas

La principal ventaja del sistema Dupont es que permite a la empresa dividir su rendimiento sobre el capital en diferentes componentes, de forma que los propietarios pueden analizar el rendimiento total de la empresa desde diversas dimensiones. De esta manera, y comparando con la media o con otras empresas del sector, se puede encontrar dónde la empresa tiene problemas. (Luzuriaga, 2018)

Cálculo

- **Rendimiento Sobre Activos (ROA)**

$$\text{Rendimiento Sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

El rendimiento sobre los activos depende de dos factores del margen y de la rotación. El margen se refiere a la utilidad neta derivada de las ventas, por ende, si se desea que la rentabilidad sea lo más alto posible deben existir altas utilidades, y para que eso ocurra existen dos alternativas: más ventas y /o menores gastos.

- **Rendimiento Sobre Capital (ROE)**

$$\text{Rendimiento Sobre Capital} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} \times \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

El multiplicador de capital corresponde al también denominado apalancamiento financiero que consiste en la posibilidad que se tiene de financiar inversiones sin necesidad de contar con recursos propios.

Elementos

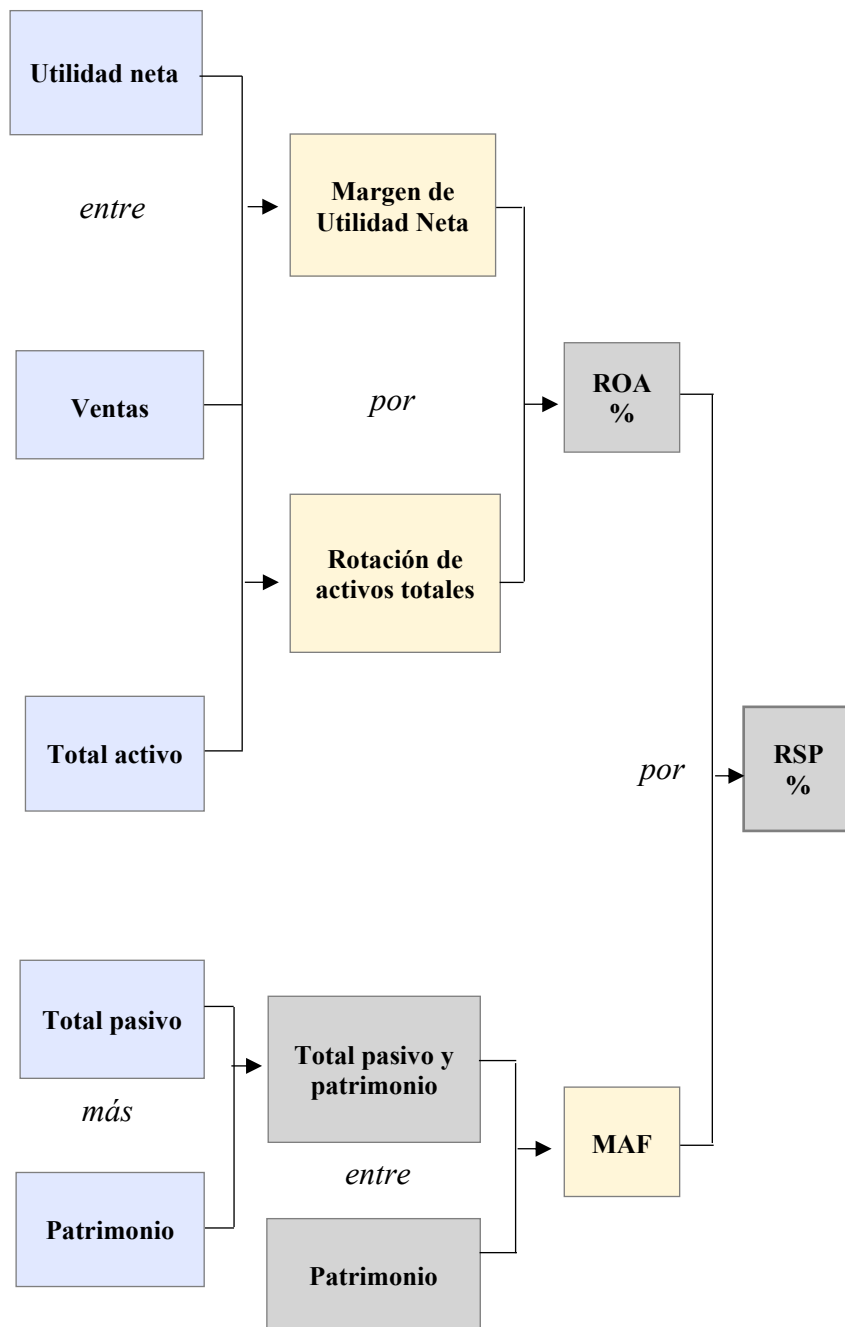
Según Luzuriaga (2018) los elementos para poder obtener el resultado del sistema Dupont, conformado por el Rendimiento sobre activos y Rendimiento sobre capital son:

- **Margen de utilidad en ventas o margen neto:** Hay algunos productos que no tienen gran rotación, es decir, que se venden en lapsos amplios de tiempo. La empresa que solo vende este tipo de productos depende mucho del margen de utilidad para cada una de las ventas. Si existe un buen margen se permite una rentabilidad alta sin vender

demasiados productos. Estas empresas no utilizan de manera efectiva sus activos y trabajadores por el capital inmovilizado.

- **Rotación de activos:** Se da cuando una empresa tiene un margen menor, pero lo compensa con el gran número de productos que vende y, por lo tanto, del buen uso de sus activos. Un producto con una rentabilidad baja, pero que sea rotativo diariamente, es mucho más rentable que un producto de gran margen, pero poca rotación.
- **Multiplicador de capital o apalancamiento financiero:** Consiste en la posibilidad de financiar inversiones sin disponer de recursos propios. Para operar la empresa necesita activos, que pueden ser financiados por los aportes de los socios o por los créditos a empresas o personas externas. (pág. 18)

Figura 1
Representación gráfica del Árbol DuPont de rentabilidad



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

Valor Económico Agregado (EVA)

Definición

Afirma Luzuriaga (2018) que “el EVA por sus siglas en inglés (Economic Value Added), es una medida de desempeño que pretende identificar cual es nivel de riqueza que le queda a una empresa después de asumir el costo de capital, tanto de acreedores como de

accionistas”.

Importancia

La importancia del EVA radica en que es un indicador que integra los objetivos básicos de la empresa, operacionales y financieros, teniendo en cuenta los recursos utilizados para obtener el beneficio, pero también el costo y riesgo de dichos recursos. El EVA se debe mirar a largo plazo, de manera que permita implementar estrategias tendientes a incrementar el valor y adoptar una política salarial acorde a los objetivos del EVA propuesto. (Luzuriaga, 2018)

Objetivos:

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

- Determinar si la empresa ha creado o destruido valor.
- Implantar en cualquier tipo de empresa el cálculo del EVA.
- Ayudar a fijar metas en la organización.
- Medir el desempeño de la empresa y de la administración.
- Utilizar para su cálculo el costo de capital.
- Considerar el riesgo con el que opera la empresa. (pág. 360)

Fórmula y cálculo de los componentes del EVA

$$\text{EVA} = \text{UAIDI} - \text{Valor Contable del Activo} \times \text{Costo del Capital}$$

UAIDI

$$\text{UAIDI} = \text{Utilidad Neta} + (\text{Gastos Financieros} - \text{Utilidad Extraordinaria})$$

Representa la suma de la utilidad neta y los intereses generados por préstamos contraídos sin tomar en cuenta las utilidades extraordinarias, para concentrarse en las actividades que son consecuencia de las operaciones típicas de la empresa. Como su nombre lo indica, las utilidades extraordinarias no están relacionadas con el negocio, por ejemplo, las ganancias por la venta de activos fijos, reembolso de pérdidas por incendios, etc.

No se restan los intereses percibidos, ya que se parte del supuesto que son indirectamente producidos por la actividad comercial y por lo tanto son frecuentes. En cambio, los gastos financieros se añaden a la utilidad neta para anular la deducción que se hace de los mismos en la cuenta de utilidades, la UAIDI se obtiene del Estado de Resultados.

Valor Contable del Activo

$$\text{Valor contable del activo} = \text{Activo} + (\text{Amortizaciones} + \text{Financiación automática})$$

Es el total del activo de acuerdo con el balance de situación menos las depreciaciones, amortizaciones y la financiación automática. Esta última es considerada la financiación sin costo explícito que aportan los proveedores, la seguridad social y los impuestos, es decir que no es un préstamo propiamente dicho, pero le da a la empresa un período de crédito como consecuencia de sus actividades, por ejemplo, las deudas comerciales no pagadas, las cuotas patronales pendientes de enterar y el impuesto sobre la renta por pagar. En la medida en que la compañía adquiere la denominada financiación automática será menos precisa la obtención de financiamiento interno o externo.

Costo del capital

$$\text{Costo de Capital} = \frac{\text{Financiamiento Int}}{\text{Total de Financiamiento}} \times \text{Costo de Oport} + \frac{\text{Financiamiento Ext}}{\text{Total de Financiamiento}} \times \text{Tasa de Interes}$$

Las empresas necesitan obtener financiamiento para llevar a cabo sus operaciones o inversiones a corto, mediano y largo plazo. Dicho financiamiento tiene un costo, aunque sea proporcionado por acreedores, entidades de crédito o por los accionistas; al costo del financiamiento de la empresa se le denomina Costo del capital.

El financiamiento se divide en:

- **Financiamiento interno.** - Proviene de los recursos generados por las operaciones en la misma empresa, es decir, de las utilidades no distribuidas y de los aportes de los accionistas. El costo del financiamiento interno está representado por el costo de oportunidad de los propietarios.
- **Financiamiento externo.** - Es el que se obtiene de los acreedores y entidades de crédito y está determinado por los contratos entre los prestamistas y la empresa. En estos contratos, se estipula el monto del préstamo, las condiciones de retorno y la tasa de interés sobre el capital.

Informe del Análisis Financiero

Definición

Un informe financiero es un documento que recoge información clara, precisa, sencilla y resumida de la situación financiera de una empresa mediante el estudio previo de los estados financieros de la misma, este informe pretende plasmar la información de manera visual, es decir que se representa mediante gráficos o dibujos los resultados obtenidos de la evaluación y

análisis anterior al informe, también incluye comentarios, sugerencias y recomendaciones del analista financiero para su mejor comprensión.

Importancia

El informe financiero como su nombre lo indica informa sobre la situación financiera de la empresa, por lo tanto, sirve para conocer el desempeño de la entidad comparándolo con periodos anteriores, así como identificar sus puntos débiles y fuertes en el control económico y financiero de la misma, permitiendo a la alta gerencia aprovechar la información para tratar aquellos puntos débiles mitigando su existencia y valerse de sus fortaleza para mejorar en su desarrollo productivo, además es de vital importancia para la toma de decisiones ya que prevé posibles acontecimientos que pueden perjudicar su salud organizacional.

Estructura

Según Quizhpe (2021), menciona que el informe del análisis financiero debe contener lo siguiente:

Cubierta o Portada

- Nombre de la entidad.
- Denominación del informe.
- Nombre del analista.
- Identificación de los estados financieros analizados.
- Periodos del análisis financiero.

Oficio de presentación el informe

Se presenta dicho oficio con la finalidad de presentación el informe financiero al representante legal de la institución o quien corresponda, en donde se plasman los resultados obtenidos de análisis financiero.

Introducción

Se describe la mención y alcance del trabajo realizado.

Antecedentes

Se describe una breve historia de la entidad, desde la fecha de constitución, también se puede incluir las características institucionales y financieras.

Objetivos del Informe

Se debe enumerar los objetivos que pretende lograr el informe financiero

Fuentes de información

Se presenta el nombre de los estados financieros que fueron analizados y sus respectivos periodos

Resumen del análisis financiero

Se presenta la información resumida de los resultados obtenidos tanto de análisis vertical y horizontal, así como de la aplicación de los indicadores financieros.

Gráficas

Para una mejor comprensión de la información se pueden incluir gráficos precisando de esta manera la información.

Conclusiones y Recomendaciones

En este punto se describir de forma clara y precisa lo que puede y debe hacer la entidad para solucionar los problemas que se han identificado en el estudio previo. También se redactan unas breves conclusiones de la situación real en que se encuentra la entidad según los resultados obtenidos.

Toma de Decisiones Administrativas

Definición

El proceso de la toma de decisiones complementa con el emprendimiento de los elementos del proceso administrativo de planeación, organización, dirección y control. Dado que contienen e implementan las mismas fases comunes del diagnóstico científico y de los principios sistémicos y contingencias para el sistema empresarial que deben alcanzar sus objetivos. (Guzman, 2018)

Importancia

Se considera que en toda gestión que se realice desde cualquier ámbito o contexto reflejan tomar decisiones en función de los problemas que deban resolverse; a nivel laboral, familiar, personal, sentimental y empresarial, empleando metodologías cuantitativas que brinda la administración.

Objetivo

- ***En la Planeación:*** basado de las turbulencias del entorno, se toma la decisión de determinar: la visión, misión, objetivos, metas y las políticas empresariales, que implican seleccionar alternativas de las diversas actividades a cumplir.
- ***En la Organización:*** se toma la decisión de determinar el tamaño de la estructura Organizacional, las divisiones de trabajo y tareas a emprender, acorde a los objetivos funcionales de la producción, comercialización, finanzas y administración del recurso humano.
- ***En la Dirección:*** tomar la decisión de influir en la estimulación, motivación del recurso humano y del estilo de liderazgo que se asumirá para consecución de los objetivos.

- **En el Control:** se toma la decisión de establecer el tipo de control interno administrativo y financiero, basados de los reportes e informes frecuentes. La auditoría interna y externa juegan un papel preponderante en la toma de decisión administrativa y financiera.

Toma de Decisiones Financieras

Definición

Según afirma Guzmán (2018) para tomar de decisiones financiera, es necesario basarse de la teoría financiera que consiste, en el análisis de los procesos de asignación de recursos en el tiempo que hace referencia tanto a las decisiones financieras de la empresa como a las decisiones financieras de los inversores individuales.

Importancia

La Administración financiera se la concibe como una parte de la Administración, que igual se deben conjuntar los recursos empleando el principio de los elementos del proceso administrativo de: planificar a corto, mediano y largo plazo, organizar, dirigir y controlar con el recurso financiero que se disponga para el sistema empresarial. (Guzman, 2018)

Objetivo

Facilita mediante técnicas metodológicas a analizar e interpretar las situaciones reales que suceden en el sistema financiero o del mercado financiero con implicaciones favorables o desfavorables para el sistema empresarial.

Política estratégica financiera de la empresa

La política y estrategias que emprenda el sistema empresarial, aseguran el proceso de la toma de decisiones financieras que deberán estar en clara correspondencia con la estrategia maestra que se haya decidido a partir del proceso de planeación estratégica de la organización. Consecuentemente, cada estrategia deberá llevar el sello distintivo que le permita apoyar el cumplimiento de la estrategia general y con ello la misión y los objetivos estratégicos. (Guzman, 2018)

- **Política Financiera:** se debe adoptar al momento de tomar decisiones financieras con el ánimo de invertir como el de su financiación, esta deberá emprenderse u orientarse a generar o crear valor, pero conceptualizando dos criterios técnicos de análisis e interpretación que resulte del Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Rentabilidad (TIR). (Guzman, 2018)
- **Estrategia Financiera:** con las políticas que se implementen para la toma de decisiones, comprenderán hacia los ámbitos de la estructura financiera que se compone en el

sistema empresarial, que son: de la rentabilidad de las decisiones de inversión, decisiones del financiamiento (endeudamiento), de la gestión; rotación y riesgos de créditos concedidos, del circulante que comprende; liquidez y solvencia, costos financieros y del equilibrio económico financiero. (Guzman, 2018)

5. Metodología

Área de Estudio

La “Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado”, ubicada al Sur de la provincia de Loja en la Parroquia de Vilcabamba, vía a San Jose a 180 metros del Coliseo de Vilcabamba; está debidamente registrada en el Servicio de Rentas Internas e inscrita en Registro Único de Contribuyentes (RUC) con el número 119175615700, realiza actividades de captación, tratamiento y purificación de agua para su distribución, ofrece el servicio de agua potable de calidad a usuarios residenciales, comerciales e industriales.

Figura 2

Ubicación de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado



Se emplearon los siguientes métodos:

Método Científico

Este método permitió recopilar información importante, determinando si existe algún problema en la empresa, de esta manera obtener resultados verídicos para la toma de decisiones de la Junta Administradora de Agua Potable.

Método Deductivo

Facilitó el proceso de recopilación de información, para determinar los datos generales como la misión, visión, objetivos reseña histórica hasta llegar a los aspectos más significativos e importantes con el fin de determinar la situación económica y financiera de la empresa.

Método Inductivo

Se utilizó para analizar cada una de las cuentas que conforman los Estados Financieros con la finalidad de obtener conocimientos amplios para así poder emitir criterios mediante las conclusiones y recomendaciones en base a los datos obtenidos del análisis e indicadores financieros que permitan lograr una mejoría empresarial.

Método Analítico

El método permitió analizar e interpretar de la información obtenidos, luego de aplicar técnicas y herramientas financieras como el análisis vertical y horizontal, para establecer la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la Junta Administradora de Agua Potable de los periodos analizando las causas y consecuencias de las variaciones de un periodo a otro, en la que se encuentra.

Método Sintético

Se utilizó para elaborar un informe de análisis financiero de forma clara y precisa, permitiendo, dar un resumen detallado sintetizando la información más relevante para así tener una idea general de como esta cada una de las cuentas, a su vez formular las conclusiones y recomendaciones en base a los resultados obtenidos para una adecuada toma de decisiones tratando de conocer los resultados sobre la situación de la Junta de Agua Potable.

Método Matemático

Se utilizó para calcular los cálculos, lo cual permitió obtener los resultados reales y realizar una comparación de datos obtenidos para determinar la participación que posee cada cuenta determinando la situación en la que se encuentra la Junta.

Método Estadístico

Se aplicó el manejo de datos cualitativos y cuantitativos del análisis financiero, permitió recopilar, organizar y analizar la información y posteriormente representarla en tablas y gráficas, para facilitar la interpretación de cada uno de los datos contables.

Método Descriptivo

Permitió identificar la estructura organizacional de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, conociendo su estructura interna.

Método Histórico

Se analizó una investigación detallada sobre la evaluación de la parte económica-financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, a lo largo del tiempo.

Técnicas

Observación

Su uso permitió observar y examinar la documentación pertinente para el desarrollo del Trabajo de titulación como los Estados Financieros, en este caso el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados y todos aquellos documentos sirvieron de apoyo para conocer la estructura económica y financiera de la Junta, para la elaboración tanto del análisis vertical como del horizontal, así mismo la interpretación de los estados financieros e indicadores financieros, además se pudo obtener una idea general de cómo se desarrollan las actividades dentro de la Junta Administradora de Agua Potable sujeta a estudio.

Recopilación bibliográfica

Esta técnica permitió recolectar información necesaria y pertinente para el desarrollo de los referentes teóricos durante el trabajo de tesis, mediante la utilización de diferentes fuentes de bibliográficas como: libros, revistas, tesis, internet y documentación en general para establecer conceptos y criterios, referentes al análisis financiero.

6. Resultados

Contexto Junta de Agua Potable

Reseña Histórica

La “JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”, ubicada al Sur de la provincia de Loja en la Parroquia de Vilcabamba, inicio sus actividades el 30 de septiembre del 2016, con la participación de 300 socios de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, bajo la presidencia del Sr. Gilberto Moreno Macas. La Junta está debidamente registrada en el Servicio de Rentas Internas e inscrita en Registro único de Contribuyentes (RUC) con el número 1191756157001 para cumplir sus obligaciones tributarias, catalogada como sociedad, realiza actividades de captación, tratamiento y purificación de agua para su distribución ofrece el servicio de agua potable de calidad a usuarios residenciales, comerciales e industriales. Con la constitución de la Junta Administradora de Agua Potable se designó a los primeros directivos: presidente el Sr. Moreno Macas Gilberto y secretario la Sr. Ortega Abarca Klever Antonio y tesorera la Sra. Vicenta Ortega, se procedió a la aprobación del Reglamento Interno y Estatutos.

Actualmente la Junta está conformada con 457 socios, representada legalmente por el Sr. Macas Andrade Cesar Esteban, la oficina está ubicada en el barrio el Salado - vía a San José, cuenta con una amplia y moderna infraestructura el cual consta de área administrativa, recaudación, salón social o sala de reuniones, bodega y canchas deportivas. Para la constitución de la Junta Administradora de Agua Potable periodo 2023-2025, se designó como presidente al Sr. Macas Andrade Cesar Esteban, secretaria la Sra. Maria Vicenta Ortega Castillo, tesorero al Sr. Robert Santiago Poma Dias, primera vocal al Sr. Jaramillo Cesar Orlando, segunda vocal al Sr. Gualan Andrade Ivan Hernan, tercera vocal al Sr. Moreno Macas Gilberto y como Cuarta y última Vocal al Sr. Veintimilla Wilson Alfredo.

Objetivos

- Incrementar los niveles de servicios de agua potable.
- Acceso al recurso hídrico.
- Mejorar la calidad de agua suministrada a sectores, reduciendo enfermedades, para mejorar la salud y el bienestar de la comunidad.
- Apoyar la protección de los recursos hídricos de la contaminación.
- Satisfacer las necesidades de agua potable.

- Operar y dar mantenimiento a la infraestructura para la prestación de servicios de agua potable.

Junta Directiva 2023-2025

Tabla 3

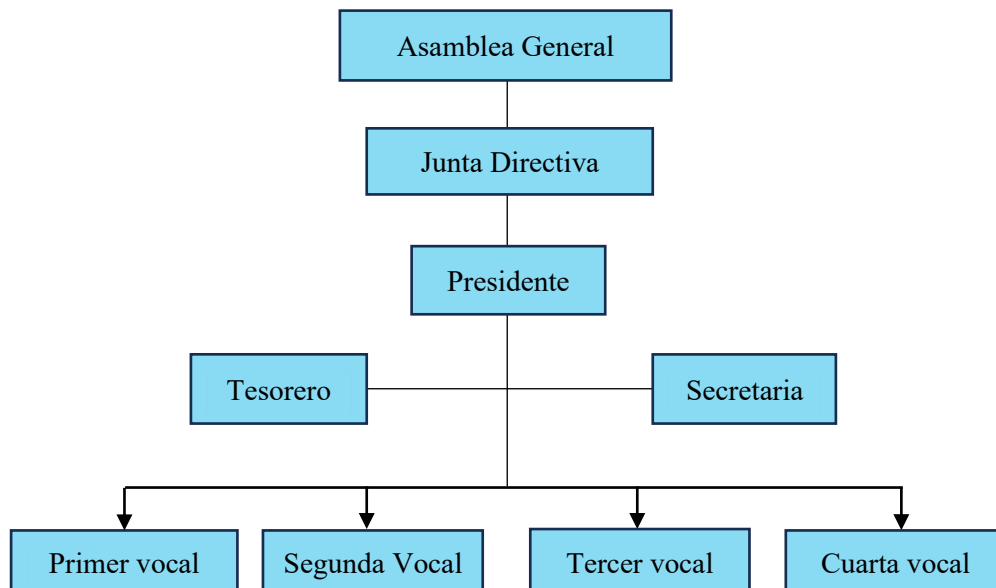
Directiva de la Junta de Agua Potable, periodo 2023- 2025.

Cargo	Apellidos y Nombres
Presidente	Macas Andrade Cesar Esteban
Secretaria	Maria Vicenta Ortega Castillo
Tesorero	Sr Robert Santiago Poma Dias
Recaudador	Toledo Granda Kliober
Operador	Moreno Cueva Carlos Julio
Primer Vocales	Jaramillo Jaramillo Cesar Orlando
Segunda vocal	Gualan Andrade Ivan Hernan
Tercera vocal	Moreno Macas Gilberto
Cuarta Vocal	Veintimilla Wilson Alfredo

Nota. Directiva de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Figura 3

Organigrama Estructural de la Junta Directiva de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.



Nota. Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Asamblea General

Naturaleza del Cargo:

Es la autoridad máxima de la institución elige periódicamente a los integrantes de la Junta de Agua Potable y participa en las reuniones de información, discusión y aprobación de reglamento de uso y manejo del sistema de agua.

Funciones:

- Participar en las reuniones para discusión y aprobación de la tarifa por servicio de agua.
- Trabajar aportando los materiales locales y su mano de obra.
- Pagar puntualmente sus cuotas por servicio de agua.
- Participar en las reuniones, actividades de promoción, saneamiento, educación y todas aquellas de beneficio personal, familiar y comunitario.

Presidente

Naturaleza del Cargo

Dirigir las reuniones ordinarias y extraordinarias, así como las asambleas. Supervisar y coordinar las tareas encomendadas a los demás miembros de la Junta así como también dar seguimiento al trabajo.

Funciones:

- Invitar y citar a los miembros del comité a reuniones ordinarias y extraordinarias
- Preparar y presentar un informe anual financiero a los usuarios.
- Preparar con los miembros de la Junta de Agua Potable, los puntos a tratar en cada reunión de trabajo.
- Dirigir las reuniones ordinarias y extraordinarias, así como las asambleas.
- Firmar documentos que se redacten, junto con el secretario.
- Representar al comité y a los vecinos en cualquier acto público.
- Autorizar junto con los otros miembros del comité la realización de las actividades o bien las compras y gastos necesarios para el buen funcionamiento del proyecto.
- Informar periódicamente a la comunidad.
- Velar por el cumplimiento del reglamento de uso y manejo del sistema.
- Dar a las personas un trato cortés y amable, así como dar la oportunidad de que todos hablen y opinen.

Vocales

Naturaleza del Cargo:

Coordinar con el presidente y demás miembros de la directiva, la administración, operación y mantenimiento del sistema.

Funciones

- Su función principal es apoyar a la Junta de Agua Potable en todo lo necesario.
- Ocupar temporalmente el puesto de aquellos miembros de la Junta de Agua Potable que estén ausentes.
- Realizar labores específicas encomendadas por el presidente de la Junta.
- Intervenir en las reuniones de la Junta de Agua Potable con derecho a voz y voto.

Departamento Administrativo (Secretario)

Naturaleza del Cargo

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

Funciones

- Preparar con el presidente la agenda de cada reunión.
- Convocar conjuntamente con el presidente y Tesorero las asambleas generales.
- Mantener al día los documentos a su cargo.
- Hacer actas, notas, solicitudes y otros.
- Redactar todos los documentos que se requieran en las distintas actividades.
- Llevar control de asistencia de reuniones de la Junta, libro de actas, correspondencia, dar lectura a la misma y llevar el registro de documentos.
- Reemplazar al presidente, asumiendo sus funciones en caso de ausencia o renuncia mientras se elige su reemplazo.

Departamento Administrativo (Tesorero)

Naturaleza del Cargo:

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

posible a la contadora.

Funciones:

- Encargado del control financiero de la Junta de Agua Potable.
- Controlar los fondos y valores materiales del comité que se produzcan por cualquier concepto.
- Depositar y custodiar los fondos y bienes de la Junta.
- Recaudar fondos necesarios para la realización de actividades extendiendo el respectivo comprobante.
- Llevar el control de ingresos y egresos.
- Llevar archivo de los documentos contables que se manejan: facturas cheques, recibos y otros.
- Velar por que los fondos se inviertan adecuadamente.

Departamento Financiero (Contador)

Naturaleza del Cargo:

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

Funciones:

- Llevar la contabilidad de la Junta de Agua Potable de todas las áreas que se encuentren dentro de este.
- Elaborar los estados financieros e informes trimestrales de acuerdo a las normas legales vigentes.

Unidad de Gestión Ambiental (Asistente técnico)

Naturaleza del Cargo:

Da el mantenimiento adecuado de la infraestructura de la Junta y la reparación en caso de daño, a fin de proveer las facilidades necesarias para el normal funcionamiento de las operaciones.

Funciones:

- Reemplazos, adaptaciones, restauraciones, inspecciones, evaluaciones, hechas en períodos de tiempos por calendario o uso de los equipos.
- Mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de agua potable: como la infraestructura.

Obligaciones Tributarias

- Declaración semestral IVA
- Declaración de retenciones en la fuente
- Declaración de impuesto a la renta sociedades
- Anexo transaccional simplificado
- Anexo accionistas, partícipes, socios, miembros del directorio y administradores—anual.

Base Legal

Para un correcto desarrollo y desenvolvimiento de las actividades que se realizan en la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, se rige en las siguientes normativas legales vigentes establecidas.

Como son:

- Ley Orgánica de Recursos Hídricos Usos y Aprovechamiento del Agua: Art. 18, Art. 40, Art. 43, Art. 47.
- Constitución de la Republica del Ecuador: Art. 12, Art. 66, Art. 96, Art. 318.
- Ley del Régimen Tributario Interno: Art.10, Art.15.
- Código Orgánico de Organización Territorial: Art. 44, Art. 68, Art. 70, Art. 323.
- Código de Trabajo: Art.54, Art.434.
- Ley Orgánica de Participación Ciudadana: Art.31, Art.32, Art.36.
- Reglamento y Estatuto de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

RESULTADO DE ANÁLISIS FINANCIERO

**Junta Administradora de Agua Potable
de los Barrios San José, Mollepamba,
Izhcavluma, Puliche y el Salado.**

ANALISTA:

Mayra Alejandra Bejarano Macanchi

Tabla 4*Estado de Situación Financiera año 2021*

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2021

1	ACTIVO			419.091,37
11	ACTIVO CORRIENTE		121.013,41	
11101002001	Caja General	815,58		
11103001001	N° de cuenta 110020017491	3.900,42		
11103002001	N° de cuenta 6030010011019	2.718,55		
11104001002	Inversión CTA CACVIL	88.000,00		
11105001001	Inversiones en acciones - certificados por aporte	15,00		
11105001002	Inversiones en acciones - certificados por aporte	50,00		
11201001001	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. N	2.853,60		
11201004001	Cuentas por cobrar por derecho de agua	15.203,00		
11201005001	Cuentas por cobrar por aportes de minga	115,00		
11201006001	Cuentas por cobrar por inasistencia a ASAMBLI	60,00		
11201007001	Cuentas por cobrar por ayuda económica	477,50		
11201008001	Cuentas por cobrar a proveedores	58,82		
11201009001	Cuentas por cobrar por Rifa	110,00		
11202001001	Anticipos entregados a proveedores	2.600,00		
11301001001	Inventario de materiales	4.035,94		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2021

12	ACTIVO NO CORRIENTE		298.077,96	
12101001001	Terreno sector Izhcayluma	20.000,00		
12101001002	Terreno sector San José-Cuatro Esquinas	60.000,00		
12102001001	Sede Social	162.165,79		
12102001002	Infraestructura S. Agua Potable	79.612,15		
12103001001	Equipo de Oficina	1180,85		
12104001001	Equipo de Computación	2.029,56		
12105001001	Muebles y Enseres de Oficina	3.367,82		
12105001002	Muebles y Enseres de Funeraria	2.000,00		
12202001001	(-) Depreciación acumulada Sede Social	-7.702,80		
12202001002	(-) Depreciación acumulada de infraestructura Sistema de Agua Potable	-21.132,55		
12203001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de oficina	-188,80		
12204001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	-1.442,21		
12205001001	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de oficina	-1.858,93		
12205001002	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de funeraria	-1.350,00		
12207001001	Herramienta menor	1.397,08		
2	PASIVO			4.678,33
21	PASIVO CORRIENTE		4.678,33	
21101001001	Cuentas por pagar proveedores	312,40		
21102001001	Anticipo recibido de socios	92,10		
21102001002	Anticipo recibido de terceros	43,53		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2021

21202001002	Retención fuente 2%	5,33		
21202001006	Retención fuente 10%	111,11		
21203003001	Retención fuente 100%	155,20		
21203003001	Aporte personal IEES 9,45%	73,24		
21301002001	Aporte Patronal IEES 12,15%	102,22		
21302002001	Décimo Tercer Sueldo por pagar	64,58		
21302003001	Décimo Cuarto Sueldo por pagar	249,97		
21402001001	Sueldos por pagar	766,35		
21403001001	Ayudas económicas de Socios por pagar	2.692,30		
3	PATRIMONIO			414.413,04
31	CAPITAL SOCIAL		414.413,04	
31101001001	Aportes de Socios	346.625,76		
31101002001	Donaciones	25.000,00		
31103001001	Utilidad acumulada de años anteriores	39.269,95		
31104001001	Excedente de ejercicio	3.517,33		

Presidente

Contador

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
PULICHE Y EL SALADO
P R E S I D E N T E

Nota. Estado de Situación Financiera del año 2021 de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Tabla 5*Estado de Resultados año 2021*

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

4	INGRESOS			49.091,20
41	VENTAS		40.063,90	
41101001001	Ingresos por venta de agua proyecto nuevo	11.264,00		
41101001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua	24.916,10		
11103002001	Ingresos por venta de agua proyecto antiguo	1.536,00		
41102001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua PA	2.347,80		
42	INGRESOS NO OPERACIONALES		9.445,30	
42101001001	Intereses ganados en Cta. Ahorros	391,07		
42101101002	Intereses ganados en inversiones	4.947,65		
42102001002	Utilidad en ventas	195,22		
42104001001	Ingresos por mingas	2.070,00		
42104001004	Ingresos por reinstalación de medidor	1.150,00		
42104001005	Ingresos por traspaso de derecho de agua	100,00		
42104001006	Ingresos ganados por intereses en mora	591,36		
5	COSTOS			4.939,28
51	COSTOS DE VENTAS		4.939,28	
51104001001	Servicios contratados mano de obra	4.578,82		
51106001001	Alquiler de maquinaria	360,46		
6	GASTOS			40.982,58
61	GASTOS OPERATIVOS		40.912,57	
61101001001	Sueldos y Salarios	10.650,00		
61102001001	Aporte Patronal 12,15%	1.390,80		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

61103001001	Décimo Tercer Sueldo	887,50		
61103001002	Décimo Cuarto Sueldo	699,99		
61103001003	Vacaciones	56,25		
61103001004	Fondo de reserva	887,46		
61103001005	Bonificación 25% de liquidación de trabajadores	450,00		
61105001001	Servicio básico-luz	73,95		
61105001002	Servicio básico-teléfono e internet	700,23		
61108001001	Depreciación de edificio	3.851,40		
61108001002	Depreciación de infraestructura del sistema de A	3.141,28		
61108001003	Depreciación de muebles y enseres	388,76		
61108001004	Depreciación de equipo de oficina	83,66		
61108001005	Depreciación de equipo de computación	387,12		
61108001006	Depreciación de muebles y enseres de funeraria	180,00		
61109001001	Combustibles y lubricantes	74,90		
61110001001	Transporte	78,43		
61111001001	Honorarios profesionales	2.411,11		
61112001001	Alimentación	3,00		
61113001001	Viáticos y movilización	25,00		
61114001001	Mantenimiento y reparación de equipos	125,00		
61114001002	Consumo herramienta menor	197,86		
61115001001	Materiales y suministros para infraestructura	6.122,37		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

61116001001	Suministros y materiales de oficina	493,71		
61116001002	Otros suministros y materiales	1.165,05		
61117001001	Impuestos a municipio-patente	1.909,50		
61117001002	Impuestos a municipio-predios	11,07		
61117001003	Impuestos a bomberos	20,10		
61117001006	IVA pagado	1.946,68		
61118001001	Publicidad y propaganda	50,40		
61118002001	Sistemas y programas de computación	2.500,00		
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS		70,01	
63101001001	Comisiones Bancarias	70,01		
31104001001	Excedente del ejercicio			3.517,33

Presidente

Contador

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
PULICHE Y EL SALADO
P R E S I D E N T E

Nota. Estado de Resultados del año 2021 de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, reestructurado.

Tabla 6*Estado de Situación Financiera año 2022*

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

1	ACTIVO			424.848,32
11	ACTIVO CORRIENTE		123.291,35	
11101002001	Caja General	566,59		
11103001001	N° de cuenta 110020017491	294,55		
11103002001	N° de cuenta 6030010011019	11.204,34		
11104001002	Inversión CTA CACVIL	88.000,00		
11105001001	Inversiones en acciones -certificados por aporte	15,00		
11105001002	Inversiones en acciones -certificados por aporte	150,00		
11201001001	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. N	2.207,10		
11201001002	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. A	742,82		
11201004001	Cuentas por cobrar por derecho de agua	10.183,00		
11201005001	Cuentas por cobrar por aportes de minga	215,00		
11201006001	Cuentas por cobrar por inasistencia a ASAMBLI	300,00		
11201007001	Cuentas por cobrar por ayuda económica	250,50		
11201008001	Cuentas por cobrar a proveedores	58,82		
11201009001	Cuentas por cobrar por Rifa	110,00		
11202001001	Anticipos entregados a proveedores	4.530,44		
11202002001	Cuentas por cobrar por proyectos de riego	725,00		
11301001001	Inventario de materiales	2.372,66		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

11301001002	Inventario de materiales para infraestructura	1.365,53		
12	ACTIVO NO CORRIENTE		301.556,97	
12101001001	Terreno sector Izhcayluma	20.000,00		
12101001002	Terreno sector San José-Cuatro Esquinas	60.000,00		
12102001001	Sede Social	162.165,79		
12102001002	Infraestructura S. de Agua Potable	89.279,30		
12103001001	Equipo de Oficina	1.180,85		
12103001002	Equipo de sonido y amplificación	2.027,46		
12104001001	Equipo de Computación	2.216,17		
12105001001	Muebles y Enseres de Oficina	3.417,82		
12105001002	Muebles y Enseres de Funeraria	2.000,00		
12202001001	(-) Depreciación acumulada sede social	-3.851,40		
12202001002	(-) Depreciación acumulada de infraestructura de Sistemas de Agua Potable	-31.996,64		
12203001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de oficina	-340,34		
12203001002	(-) Depreciación acumulada de sonido y amplificación	-182,48		
12204001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	-1.829,33		
12205001001	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de oficina	-1.858,93		
12205001002	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de funeraria	-2.269,87		
12207001001	Herramienta menor	1.269,64		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

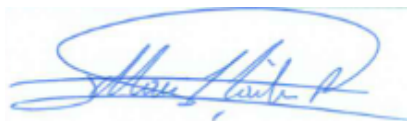
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

2	PASIVO			4.118,83
21	PASIVO CORRIENTE		4.118,83	
21102001001	Anticipo recibido de socios	14,48		
21202001001	Retención fuente 1,75%	36,87		
21202001006	Retención fuente 10%	3,99		
21203003009	Retención fuente 1%	0,03		
21203001001	Retención del IVA 30%	36,47		
21203003001	Retención del IVA 100%	14,35		
21203003001	Aporte personal IEES 9,45%	115,76		
21301002001	Aporte Patronal IEES 12,15%	158,02		
21302002001	Décimo Tercer Sueldo por pagar	102,08		
21302003001	Décimo Cuarto Sueldo por pagar	421,65		
21402001001	Sueldos por pagar	1173,83		
21403001001	Ayudas económicas de Socios por pagar	2.041,30		
3	PATRIMONIO			420.729,49
31	CAPITAL SOCIAL		420.729,49	
31101001001	Aportes de Socios	353.000,76		
31101002001	Donaciones	25.000,00		
31103001001	Utilidad acumulada de años anteriores	42.787,28		
31104001001	Excedente de ejercicio	-58,55		



Presidente



Contador

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Nota. Estado de Situación Financiera del año 2022 de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Tabla 7*Estado de Resultados año 2022*

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022

4	INGRESOS			50.880,32
41	VENTAS		33.419,90	
41101001001	Ingresos por venta de agua proyecto nuevo	11.926,00		
41101001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua	18.018,00		
11103002001	Ingresos por venta de agua proyecto antiguo	1.783,00		
41102001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua PA	1.692,90		
42	INGRESOS NO OPERACIONALES		17.460,42	
42101001001	Intereses ganados en Cta. Ahorros	81,53		
42101101002	Intereses ganados en inversiones	8.699,17		
42102001002	Utilidad en ventas	185,74		
42103001001	Ingresos por alquiler de salón social	100,00		
42103001002	Ingresos por alquiler de sillas	12,00		
42104001001	Ingresos por mingas	2.200,00		
42104001003	Ingresos por multas a sesiones	1.320,00		
42104001004	Ingresos por reinstalación de medidor	1.600,00		
42104001005	Ingresos por traspaso de derecho de agua	50,00		
42104001006	Ingresos ganados por intereses en mora	461,98		
42105001001	Aportes para proyecto sistema de riego	2.750,00		
5	COSTOS		2.234,84	
51	COSTOS DE VENTAS	2.234,84		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADO DE RESULTADOS
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022

51104001001	Servicios contratados mano de obra	1.643,94		
51106001001	Alquiler de maquinaria	590,90		
6	GASTOS			50.938,87
61101001001	Sueldos y Salarios	13.350,00		
61102001001	Aporte Patronal 12,15%	1.730,09		
61103001001	Décimo Tercer Sueldo	1112,50		
61103001002	Décimo Cuarto Sueldo	950,85		
61103001004	Fondo de reserva	774,96		
61104001002	Servicios por análisis de agua-físico-químico	413,48		
61105001001	Servicio básico-luz	85,76		
61105001002	Servicio básico-teléfono e internet	691,24		
61108001001	Depreciación de edificio	3.851,40		
61108001002	Depreciación de infraestructura del sistema de A	3.161,29		
61108001003	Depreciación de muebles y enseres	410,94		
61108001004	Depreciación de equipo de oficina	151,54		
61108001005	Depreciación de equipo de computación	387,12		
61108001006	Depreciación de muebles y enseres de funeraria	180,00		
61108001007	Depreciación acumulada equipo de sonido	182,48		
61109001001	Combustibles y lubricantes	65,19		
61110001001	Transporte	383,84		
61111001001	Honorarios profesionales	675,55		
61112001001	Alimentación	46,37		
61113001001	Viáticos y movilización	200,00		
61114001001	Mantenimiento y reparación de E.	163,19		

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

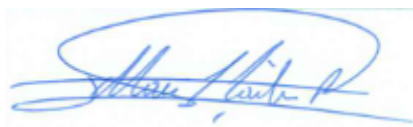
ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022

61114001002	Consumo herramienta menor	377,24		
61114001003	Mantenimiento y reparación de equipos informáticos	132,15		
61115001001	Materiales y suministros para infraestructura	11.313,29		
61116001001	Suministros y materiales de oficina	402,97		
61116001002	Otros suministros y materiales	1.184,21		
61117001001	Impuestos a municipio-patente	2.021,70		
61117001003	Impuestos a bomberos	21,10		
61117001006	IVA pagado	3.406,61		
61118001001	Publicidad y propaganda	122,50		
61118002001	Sistemas y programas de computación	446,43		
61120001001	Uniformes y equipos de protección OP.	233,46		
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS		74,58	
63101001001	Comisiones Bancarias	74,58		
31104001001	Pérdida del ejercicio			58,55



Presidente



Contador

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Nota. Estado de Resultados del año 2022 de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, reestructurado.

Análisis Vertical a los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Tabla 8

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2021

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al Diciembre del 2021

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	RUBRO	GRUPO
1	ACTIVO			
11	ACTIVO CORRIENTE			
11101002001	Caja General	815,58	0.67%	
11103001001	N° de cuenta 110020017491	3.900,42	3.22%	
11103002001	N° de cuenta 6030010011019	2.718,55	2.25%	
11104001002	Inversión CTA CACVIL	88.000,00	72.72%	
11105001001	Inversiones en acciones -certificados por aporte	15,00	0,01%	
11105001002	Inversiones en acciones -certificados por aporte	50,00	0,04%	
11201001001	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. N	2.853,60	2,36%	
11201004001	Cuentas por cobrar por derecho de agua	15.203,00	12,56%	
11201005001	Cuentas por cobrar por aportes de minga	115,00	0,10%	
11201006001	Cuentas por cobrar por inasistencia a ASAMBLEA	60,00	0,05%	
11201007001	Cuentas por cobrar por ayuda económica	477,50	0,39%	
11201008001	Cuentas por cobrar a proveedores	58,82	0.05%	
11201009001	Cuentas por cobrar por Rifa	110,00	0.09%	
11202001001	Anticipos entregados a proveedores	2.600,00	2.15%	
11301001001	Inventario de materiales	4.035,94	3.34%	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	121.013,41	100.00%	28,88%

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al Diciembre del 2021

12	ACTIVO NO CORRIENTE			
12101001001	Terreno sector Izhcayluma	20.000,00	6,71%	
12101001002	Terreno sector San José-Cuatro Esquinas	60.000,00	20,13%	
12102001001	Sede Social	162.165,79	54,40%	
12102001002	Infraestructura Sistema de Agua Potable	79.612,15	26,71%	
12103001001	Equipo de Oficina	1180,85	0,40%	
12104001001	Equipo de Computación	2.029,56	0,68%	
12105001001	Muebles y Enseres de Oficina	3.367,82	1,13%	
12105001002	Muebles y Enseres de Funeraria	2.000,00	0,67%	
12202001001	(-) Depreciación acumulada sede social	-7.702,80	-2,58%	
12202001002	(-) Depreciación acumulada de infraestructura	-21.132,55	-7,09%	
12203001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de oficina	-188,80	-0,06%	
12204001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	-1.442,21	-0,48%	
12205001001	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de oficina	-1.858,93	-0,62%	
12205001002	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de funeraria	-1.350,00	-0,45%	
12207001001	Herramienta menor	1.397,08	0,47%	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	298.077,96	100,00%	71,12%
	TOTAL ACTIVO	419.091,37		100,00%
2	PASIVO			
21	PASIVO CORRIENTE			
21101001001	Cuentas por pagar proveedores	312,40	6,69%	

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al Diciembre del 2021

21102001001	Anticipo recibido de socios	92,10	1,97%	
21102001002	Anticipo recibido de terceros	43,53	0,93%	
21202001002	Retención fuente 2%	5,33	0,11%	
21202001006	Retención fuente 10%	111,11	2,38%	
21203003001	Retención fuente 100%	155,20	3,32%	
21203003001	Aporte personal IEES 9,45%	73,24	1,57%	
21301002001	Aporte Patronal IEES 12,15%	102,22	2,19%	
21302002001	Décimo Tercer Sueldo por pagar	64,58	1,38%	
21302003001	Décimo Cuarto Sueldo por pagar	249,97	5,35%	
21402001001	Sueldos por pagar	766,35	16,42%	
21403001001	Ayudas económicas de Socios por pagar	2.692,30	57,67%	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.678,33	100,00%	
	TOTAL PASIVO	4.678,33		1,11%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			
31101001001	Aportes de Socios	346.625,76	83,64%	
31101002001	Donaciones	25.000,00	6,03%	
31103001001	Utilidad acumulada de años anteriores	39.269,95	9,48%	
31104001001	Excedente de ejercicio	3.517,33	0,85%	
	TOTAL PATRIMONIO	414.413,04	100,00%	98,89%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	419.091,37		100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2021

Interpretación

ACTIVO

De acuerdo a la información proporcionada, se puede observar que, en la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado para el periodo 2021 su Activo fue de \$419.091,37 que equivale al 100% del total del Activo, se encuentran principalmente representados por el **Activo no corriente** con un

71.12% que equivale a \$298.077,96.

Las cuentas con mayor participación es la de **Sede Social**, con un total de 162.165,79 que corresponde al 54,40% este es el lugar físico donde se llevan a cabo las actividades de gestión relacionadas con el suministro y la distribución de agua potable dentro de una comunidad. Esta sede cumple con diversas funciones clave y proporciona una serie de servicios importantes para la comunidad.

Otra cuenta con mayor relatividad es **Terreno Sector San Jose-Cuatro Esquinas**, con valor total de \$60.000,00 que equivale el 20.13%, destacando la relevancia de la propiedad para la Junta Administradora, la gestión y valorización de estos activos para la sostenibilidad a largo plazo, esto sugiere que la Junta Administradora de Agua Potable mantiene una cantidad activos líquidos, para respaldar sus operaciones corrientes y cumplir sus obligaciones a corto plazo.

Así mismo, la cuenta de Infraestructura **Sistema de Agua Potable**, con un valor de \$79.612,15 que equivale a 26,71% lo que indica que la mayoría de los recursos financieros de la Junta de Agua Potable se están asignando a inversiones en infraestructura, tales como construcción, mantenimiento o mejoras de sistema de distribución de agua, plantas de tratamiento y redes de tuberías ya que es importante para el desarrollo y la mejora de infraestructura relacionada con el suministro de agua potable.

El **Activo Corriente** se encuentra representada por un valor de \$121.013,41 que representa el 28,88%, la cuenta más representativa es **Inversión CTA CACVIL**, con un total de \$88.000,00 la misma que representa el 72,72%, esto debido a la póliza que tienen los socios en la Cooperativa de CACVIL.

PASIVO Y PATRIMONIO

El Pasivo y Patrimonio se encuentra represando con un valor de \$419.091,37 que equivale al 100.00%, **el Pasivo Corriente** representa un valor de \$4.668,11 que equivalente al 1.11%, la cuenta más representativa son las **Ayudas Económicas de Socios por Pagar** con un valor de \$2.692,30 equivalente al 57,67%, estos resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda por parte de los socios, es por ello que se ha reflejado un aumento ya que una parte importante de las obligaciones a corto plazo está relacionada con las ayudas económicas que los socios de la junta de agua potable aún no han pagado. Otras de las cuentas relacionadas son las cuentas **Sueldos por pagar** con un total de \$766,35 que corresponde al 16,42%, la cuenta Aporte personal IEES (9,45%) con un valor de 73,24 que equivale el 1,57%, la cuenta Aporte Patronal IEES (12,15%) representado con un valor de \$102,22 que equivale el 2,19%, la cuenta

Décimo Tercer Sueldo por pagar con un valor de 64,58 que equivale al 1,38% y la cuenta Décimo Cuarto Sueldo por pagar con un valor \$249,97 que representa el 5,35% estos resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda por parte de los socios, es por ello que se ha reflejado un aumento ya que una parte importante de las obligaciones a corto plazo con terceros tanto tributarios como con el IEES.

El Patrimonio representa un valor de \$414.413,04 que equivale el 98,89% su cuenta más representativa es la cuenta **Aportes de Socios** con un valor de \$346.625,76 que representa el 83,64% de la Junta de Agua Potable que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios de la Junta.

UTILIDAD

La Junta Administradora de Agua Potable para el año 2022 presenta una Utilidad de \$3.517,33 equivalente al 0,85%, ganancia obtenida por las actividades que vienen realizando.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

Tabla 9

Estructura Financiera de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo 2021

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
\$121.013,41	\$4.678,33
28,88%	1,11%
CAPITAL DE TRABAJO	PATRIMONIO
\$116.345,08	
27,77%	
ACTIVO NO CORRIENTE	\$414.413,04
\$298.077,96	98,89%
71,12%	
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO
\$419.091,37	\$419.091,37
100,00%	100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2021

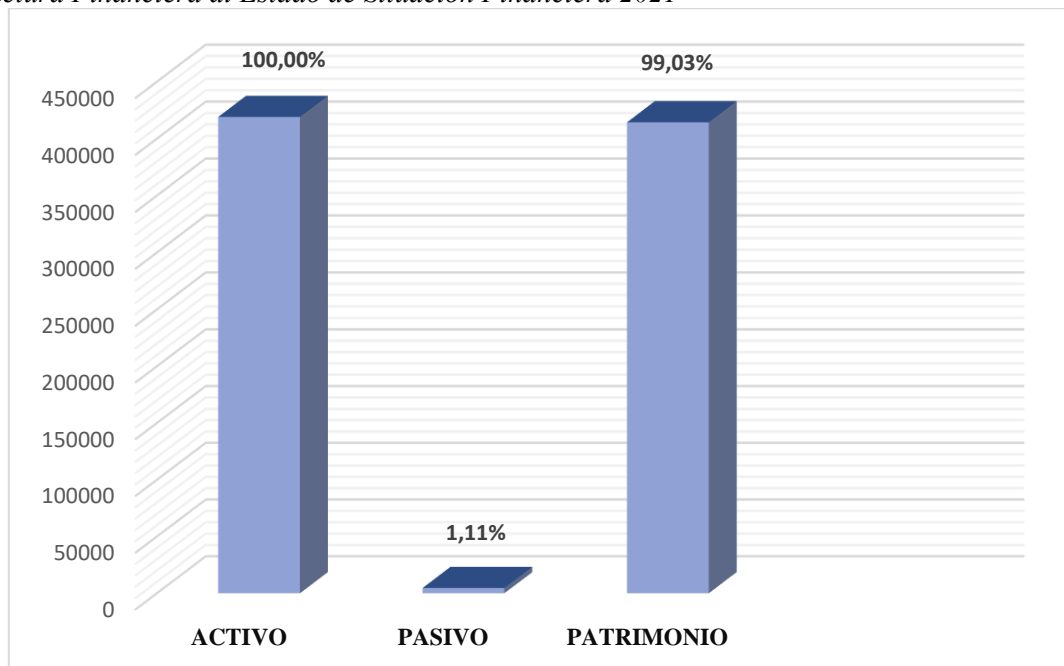
Interpretación

Realizado el análisis vertical a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado en el periodo 2021 refleja una

estructura financiera compuesta por el Activo Corriente de \$121.013,41 equivalente a 28,88% del total de los Activos, se menciona que el capital de la Junta de Agua Potable con un valor de \$116.345,08 equivalente a 27,77% a partir de estos datos se puede determinar que la cooperativa tiene una buena cantidad de recursos financieros para cubrir sus gastos y operaciones diarias, pues cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, mencionando que hay una baja probabilidad de enfrentar problemas de liquidez, lo que indica una buena cantidad de capital de trabajo y una posición financiera sólida.

Figura 4

Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera 2021



Nota. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2021

Interpretación

La estructura financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado del año 2021 fue de \$419.091,37 que equivale al 100% del total del activo, muestra que el 1,11% de los Pasivos están comprometidos con terceros siendo no rentables para la empresa, mientras que el 99,03% es una capital que pertenece a los aportes de los socios que realizan constantemente, no obstante, los resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda específicamente en Ayudas Económicas de Socios por Pagar por motivo de que los socios no cancelan oportunamente.

Tabla 10*Análisis Vertical al Estado de Resultados. Año 2021*

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	RUBRO	GRUPO
4	INGRESOS			
41	VENTAS			
41101001001	Ingresos por venta de agua proyecto nuevo	11.264,00	28,12%	
41101001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua	24.916,10	62,19%	
11103002001	Ingresos por venta de agua proyecto antiguo	1.536,00	3,83%	
41102001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua PA	2.347,80	5,86%	
	TOTAL VENTAS	40.063,90	100,00%	80,92%
42	INGRESOS NO OPERACIONALES			
42101001001	Intereses ganados en Cta. Ahorros	391,07	4,14%	
42101101002	Intereses ganados en inversiones	4.947,65	52,38%	
42102001002	Utilidad en ventas	195,22	2,07%	
42104001001	Ingresos por mingas	2.070,00	21,92%	
42104001004	Ingresos por reinstalación de medi.	1.150,00	12,18%	
42104001005	Ingresos por traspaso de derecho de agua	100,00	1,06%	
42104001006	Ingresos ganados por intereses en mora	591,36	6,26%	
	T. INGRE. NO OPERACIONALES	9.445,30	100,00%	19,08%
	TOTAL INGRESOS	49.509,20		100,00%
5	COSTOS			
51	COSTOS DE VENTAS			
51104001001	Servicios contratados mano de obra	4.578,82	92,70%	
61106001001	Alquiler de maquinaria	360,46	7,30%	
	TOTAL COSTOS	4.939,28	100,00%	9,98%

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

6	GASTOS			
61	GASTOS OPERATIVOS			
61101001001	Sueldos y Salarios	10.650,00	25,99%	
61102001001	Aporte Patronal 12,15%	1.390,80	3,39%	
61103001001	Décimo Tercer Sueldo	887,50	2,17%	
61103001002	Décimo Cuarto Sueldo	699,99	1,71%	
61103001003	Vacaciones	56,25	0,14%	
61103001004	Fondo de reserva	887,46	2,17%	
61103001005	Bonificación 25% de liquidación de trabajadores	450,00	1,10%	
61105001001	Servicio básico-luz	73,95	0,18%	
61105001002	Servicio básico-teléfono e internet	700,23	1,71%	
61108001001	Depreciación de edificio	3.851,40	9,40%	
61108001002	Depreciación de infraestructura del sistema de A	3.141,28	7,66%	
61108001003	Depreciación de muebles y enseres	388,76	0,95%	
61108001004	Depreciación de equipo de oficina	83,66	0,20%	
61108001005	Depreciación de equipo de computación	387,12	0,94%	
61108001006	Depreciación de muebles y enseres de funeraria	180,00	0,44%	
61109001001	Combustibles y lubricantes	74,90	0,18%	
61110001001	Transporte	78,43	0,19%	
61111001001	Honorarios profesionales	2.411,11	5,88%	
61112001001	Alimentación	3,00	0,01%	
61113001001	Viáticos y movilización	25,00	0,06%	
61114001001	Mantenimiento y reparación de equipos	145,00	0,35%	
61114001002	Consumo herramienta menor	197,86	0,48%	
61115001001	Materiales y suministros para infraestructura	6.122,37	14,94%	

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021

61116001001	Suministros y materiales de oficina	493,71	1,20%	
61116001002	Otros suministros y materiales	1.165,05	2,84%	
61117001001	Impuestos a municipio-patente	1.909,50	4,66%	
61117001002	Impuestos a municipio-predios	11,07	0,03%	
61117001003	Impuestos a bomberos	20,10	0,05%	
61117001006	IVA pagado	1.946,68	4,75%	
61118001001	Publicidad y propaganda	50,40	0,12%	
61118002001	Sistemas y programas de computación	2.500,00	6,10%	
	T. GASTOS OPERATIVOS	40.982,58	100,00%	82,78%
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS			
63101001001	Comisiones Bancarias	70,01		0,14%
	T. GASTOS	45.991,87	100,00%	92,90%
31104001001	Excedente del ejercicio	3.517,33		7,10%
	TOTAL EGRESO Y UTILIDAD	49509,20		100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2021, reestructurado.

Interpretación

La aplicación del análisis vertical al Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo 2021, permitió obtener los siguientes resultados:

INGRESOS

Los **Ingresos** con un valor de \$49.509,20 que equivale al 100%. La cuenta con mayor representación son los **Ingresos no Operacionales** con un valor de \$9.445,30, se encuentra representado por la cuenta de Intereses ganados en inversiones con una valor de \$4.947,65 que equivale al 52,38%

Otra cuenta es la de Ingresos por las Ventas, con un valor de \$40.063,90 representan el 80,92% que son todos los valores que ingreso a la Junta por las ventas de servicios por consumo de agua potable de los socios de la Junta, así mismo se destaca dentro de este grupo la cuenta con mayor representación los **Ingresos por Venta de agua exceso de agua** con un

valor de \$24.916,10 que representa el 62,19% del total de las ventas, todas estas actividades permiten que la Junta obtenga ingresos de manera continua y desarrolle las actividades de manera eficiente.

COSTOS

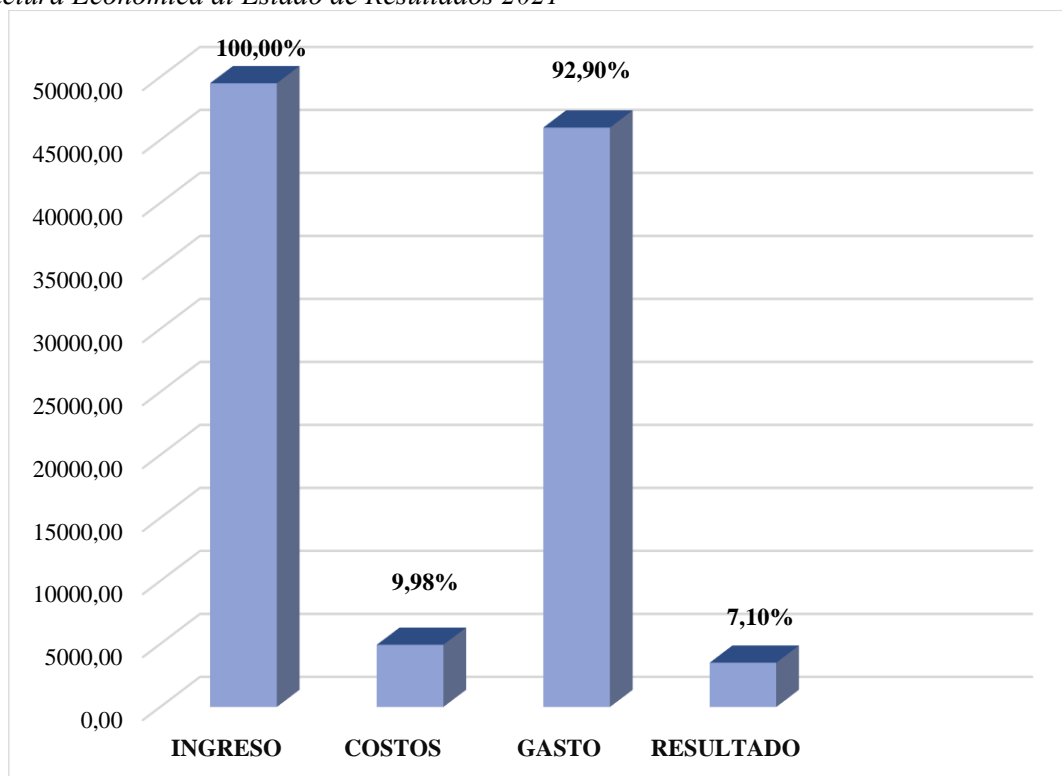
Los **Costos** con un valor de \$4.939,28 que representan el 9,98%. La cuenta con mayor representación es **Servicios Contratados mano de obra** con un valor de \$4.578,82 y que representa el 92,70%, se debe a la mano de obra contratada para llevar a cabo ciertas actividades o proyectos de la Junta de Agua Potable.

GASTOS

En cuanto a los Gatos tiene un valor de \$50.938,87 que representa el 100,00% el rubro con mayor representación se centra los Gastos Operacionales con un valor de \$40.982,58 que representa el 82,78%% se encuentra representado en la cuenta **Sueldos y Salarios** con un valor de \$13.350,00 que equivale a un valor de 27,45%.

Figura 5

Estructura Económica al Estado de Resultados 2021



Nota. Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2021

Interpretación

Tomando en cuenta los resultados de la estructura económica de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado en el periodo 2021, que determino que la mayor participación de los Ingresos

representados por el 100% se destina a cubrir los gastos directamente relacionados con la generación de los ingresos correspondiendo al 92,90% y los restante para los Costos del 9,98% por lo que a través de esto su Utilidad es tan poco significativa con un 7,10% indicando que no cuentan con una buena optimización para reducir los Costos pero principalmente los Gatos.

Tabla 11

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2022

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	RUBRO	GRUPO
1	ACTIVO			
11	ACTIVO CORRIENTE			
11101002001	Caja General	566,59	0,46%	
11103001001	N° de cuenta 110020017491	294,55	0,24%	
11103002001	N° de cuenta 6030010011019	11.204,34	9,09%	
11104001002	Inversión CTA CACVIL	88.000,00	71,38%	
11105001001	Inversiones en acciones -certificados por aporte	15,00	0,01%	
11105001002	Inversiones en acciones -certificados por aporte	150,00	0,12%	
11201001001	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. N	2.207,10	1,79%	
11201001002	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. A	742,82	0,60%	
11201004001	Cuentas por cobrar por derecho de a.	10.183,00	8,26%	
11201005001	Cuestas por cobrar por aportes de minga	215,00	0,17%	
11201006001	Cuentas por cobrar por inasistencia a ASAMBLI	300,00	0,24%	
11201007001	Cuentas por cobrar por ayuda económica	250,50	0,20%	
11201008001	Cuentas por cobrar a proveedores	58,82	0,05%	

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

11201009001	Cuentas por cobrar por Rifa	110,00	0,09%	
11202001001	Anticipos entregados a proveedores	4.530,44	3,67%	
11202002001	Cuentas por cobrar por proyectos de riego	725,00	0,59%	
11301001001	Inventario de materiales	2.372,66	1,92%	
11301001002	Inventario de materiales para infraestructura	1.365,53	1,11%	
11	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	123.291,35	100,00%	29,04%
12	ACTIVO NO CORRIENTE			
12101001001	Terreno sector Izhcayluma	20.000,00	6,64%	
12101001002	Terreno sector San José-Cuatro Esq.	60.000,00	19,92%	
12102001001	Sede Social	162.165,79	53,83%	
12102001002	Infraestructura Sistema de Agua Po.	89.279,30	29,64%	
12103001001	Equipo de Oficina	1.180,85	0,39%	
12103001002	Equipo de sonido y amplificación	2.027,46	0,67%	
12104001001	Equipo de Computación	2.216,17	0,74%	
12105001001	Muebles y Enseres de Oficina	3.417,82	1,13%	
12105001002	Muebles y Enseres de Funeraria	2.000,00	0,66%	
12202001001	(-) Depreciación acumulada sede social	-3.851,40	-1,28%	
12202001002	(-) Depreciación acumulada de infraestructura	-31.996,64	-10,62%	
12203001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de oficina	-340,34	-0,11%	
12203001002	(-) Depreciación acumulada de sonido y amplificación	-182,48	-0,06%	
12204001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	-1.829,33	-0,61%	

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

12205001001	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de oficina	-1.858,93	-0,62%	
12205001002	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de funeraria	-2.269,87	-0,75%	
12207001001	Herramienta menor	1.269,64	0,42%	
12	TOTAL ACTIVO NO CORRIE.	301.228,04	100,00%	70,96%
	TOTAL ACTIVO	424.848,32		100,00%
2	PASIVO			
21	PASIVO CORRIENTE			
21102001001	Anticipo recibido de socios	14,48	0,35%	
21202001001	Retención fuente 1,75%	36,87	0,90%	
21202001006	Retención fuente 10%	3,99	0,10%	
21203003009	Retención fuente 1%	0,03	0,00%	
21203001001	Retención del IVA 30%	36,47	0,89%	
21203003001	Retención del IVA 100%	14,35	0,35%	
21203003001	Aporte personal IEES 9,45%	115,76	2,81%	
21301002001	Aporte Patronal IEES 12,15%	158,02	3,84%	
21302002001	Décimo Tercer Sueldo por pagar	102,08	2,48%	
21302003001	Décimo Cuarto Sueldo por pagar	421,65	10,24%	
21402001001	Sueldos por pagar	1.173,83	28,50%	
21403001001	Ayudas económicas de Socios por pagar	2.041,30	49,56%	
21	TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.118,83	100,00%	0,97%
	TOTAL PASIVO	4.118,83		100,00%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			
31101001001	Aportes de Socios	353.000,76	83,90%	
31103001001	Utilidad acumulada de años anteriores	42.787,28	10,17%	

31104001001	Perdida del ejercicio	-58,55	-0,01%	
	TOTAL PATRIMONIO	420.729,49	100,00%	99,03%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	424.848,32		100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2022

Interpretación

La aplicación del análisis vertical al Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo 2022, permitió obtener los siguientes resultados:

ACTIVO

En el año 2022 el Activo fue \$424.848,32 que equivale al 100% del total de los Activos, se encuentra principalmente representados por el **Activos no Corrientes** representan el 70.96% que equivale a \$301.228,04. Las cuentas con mayor participación es **la Sede Social con \$162.165,79** que equivale al 53,83%, es un lugar físico donde se lleva a cabo las actividades administrativas y de gestión relacionadas al suministro y la distribución de agua Potable para la comunidad. Otra cuenta con mayor relatividad es **Terreno sector San José-Cuatro Esquinas** con un valor total de \$60.000,00 que equivale el 19,92% destacando la relevancia de la propiedad de la Junta Administrativa de Agua Potable. Otra cuenta con mayor participación es la **Infraestructura Sistema de Agua Potable**, con un valor de \$89.279,30% que equivale a 29,64% el cual representa a las inversiones en infraestructura civil de la Junta Administradora de Agua Potable tales como mantenimiento de tuberías ya que es de suma importancia para el desarrollo y la mejora de infraestructura relacionada con el suministro de Agua Potable. **El Activo Corriente** se encuentra representado por un valor de \$123.291,35 que representa al 29,04%, la cuenta con mayor representación de los Activos Corrientes es **Inversión CTA CACVIL** con un valor de \$88.000,00, la misma que representa el 53,83%, esto debido a la póliza que tienen los socios en la Cooperativa de CACVIL.

PASIVO y PATRIMONIO

El pasivo y Patrimonio se encuentra representado por un valor de \$424.848,32 que equivale al 100%, el **Pasivo Corriente** representa un valor de \$4.118,83 equivalente al 0,97%, las cuenta más representativas son las **Ayudas Económicas de Socios por Pagar** con un valor de \$2.041,30 que equivalente al 49,56% estos resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda ya que una parte importante de las obligaciones a corto plazo está relacionada con las ayudas económicas que los socios de la Junta, que aún no han pagado, otras de las cuentas es **Sueldos por pagar** con un total de \$1.173,83 que corresponde al 28,50%, así como también la

cuenta Aporte personal IEES (9,45%) con un valor de \$115,76 que equivale el 2,81%, la cuenta Aporte Patronal IEES (12,15%) representado con un valor de \$158,02 que equivale el 3,84%, la cuenta Décimo Tercer Sueldo por pagar con un valor de \$102,08 que equivale al 2,48% y la cuenta Décimo Cuarto Sueldo por pagar con un valor \$421,65 que representa el 10,24% estos resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda por parte de los socios, es por ello que se ha reflejado un aumento ya que tiene una parte importante de las obligaciones a corto plazo con terceros tanto tributarios como con el IEES.

El Patrimonio tiene un valor de \$420.729,49 que equivale al 99,03%, su cuenta más representativa en las revaluaciones con valor de \$353.000,76 lo que equivale al 83.90% del total de Patrimonio originado por la cuenta **Aportes de Socios** de la Junta de Agua Potable que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios. La Junta de Agua Potable para el año 2022 tuvo una pérdida de Utilidad de \$ -58,55 equivalente al -0,01%, de acuerdo a la NIIF menciona que *“La Entidad debe identificar estas pérdidas fiscales y reconocer sus efectos en periodos futuros, siempre que tenga la expectativa razonable de generar impuestos para compensar estas pérdidas”*.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022

Tabla 12

Estructura Financiera 2022 de Junta Administradora de agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo 2022

<p style="text-align: center;">Activo Corriente \$123.291,35 29,04%</p>	<p style="text-align: center;">Pasivo Corriente \$4.118,83 0,97%</p>
<p style="text-align: center;">Capital De Trabajo \$119.172.52 28,07%</p>	<p style="text-align: center;">Patrimonio \$420.279,49 99,03%</p>
<p style="text-align: center;">Activo No Corriente 301.228,04 70,96%</p>	
<p style="text-align: center;">Total Activo \$424.519,39 100,00%</p>	<p style="text-align: center;">Total Pasivo + Patrimonio \$424.519,39 100,00%</p>

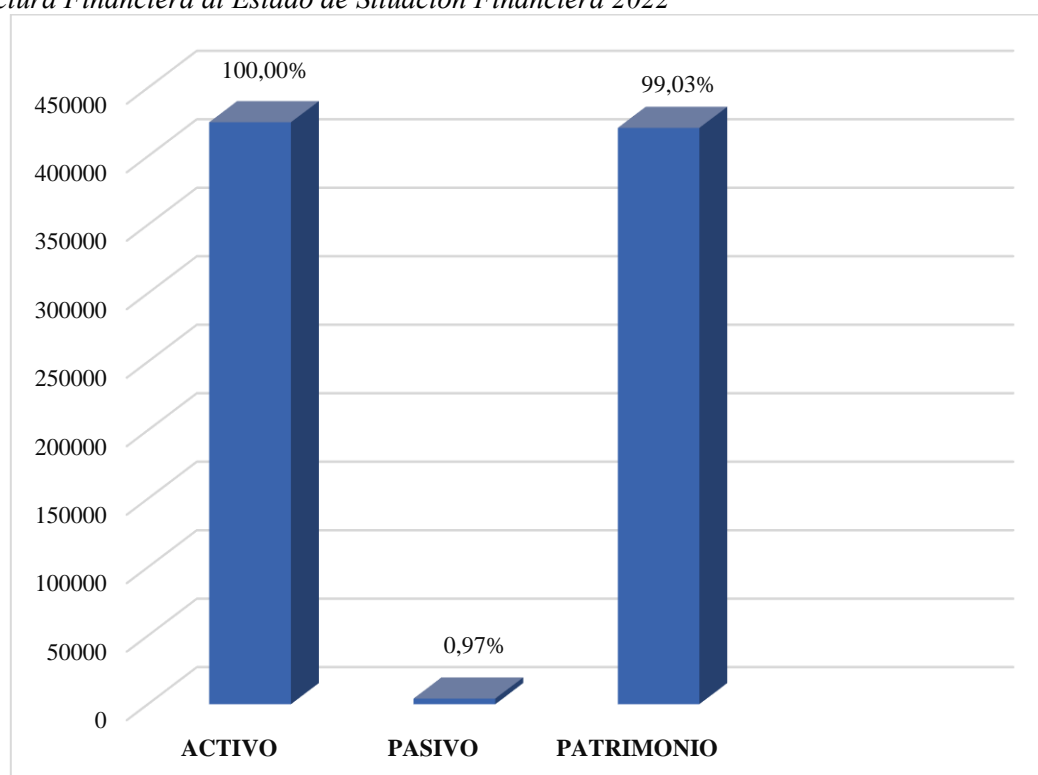
Nota. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2022

Interpretación

Realizado el análisis vertical a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado en el periodo 2022 refleja una estructura financiera compuesta por el Activo no Corriente de \$301.228,04 equivalente a 70,96% del total de los Activos, se menciona que el capital de la Junta de Agua Potable es de \$119.172.52 equivalente a 28,07%. A partir de estos datos se puede determinar que la Junta cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, mencionando que hay una baja probabilidad de enfrentar problemas de liquidez, lo que indica una buena cantidad de capital de trabajo y una posición financiera sólida.

Figura 6

Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera 2022



Nota. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2022

Interpretación

La estructura financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado del año 2022 fue de \$424519,39 que equivale al 100% del total del Activo, muestra que el 0,97% de los Pasivos están comprometidos con terceros siendo no rentables para la Junta mientras que el patrimonio tiene 99,03% es un capital que pertenece a los aportes de los socios que realizan constantemente, no obstante, los resultados obtenidos demuestran una cantidad de deuda específicamente en Ayudas Económicas de Socios por Pagar.

Tabla 13*Análisis Vertical al Estado de Resultados. Año 2022*

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022

CÓDIGO	CUENTA	VALOR	RUBRO	GRUPO
4	INGRESOS			
41	VENTAS			
41101001001	Ingresos por venta de agua proyecto nuevo	11.926,00	35,69%	
41101001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua	18.018,00	53,91%	
11103002001	Ingresos por venta de agua proyecto antiguo	1.783,00	5,34%	
41102001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua PA	1.692,90	5,07%	
41	TOTAL DE VENTAS	33.419,90	100,00%	65,68%
42	INGRESOS NO OPERACIONALES			
42101001001	Intereses ganados en Cta. Ahorros	81,53	0,47%	
42101101002	Intereses ganados en inversiones	8.699,17	49,82%	
42102001002	Utilidad en ventas	185,74	1,06%	
42103001001	Ingresos por alquiler de salón social	100,00	0,57%	
42103001002	Ingresos por alquiler de sillas	12,00	0,07%	
42104001001	Ingresos por mingas	2.200,00	12,60%	
42104001003	Ingresos por multas a sesiones	1.320,00	7,56%	
42104001004	Ingresos por reinstalación de medi.	1.600,00	9,16%	
42104001005	Ingresos por traspaso de derecho de agua	50,00	0,29%	
42104001006	Ingresos ganados por intereses en m.	461,98	2,65%	
42105001001	Aportes para proyecto sistema de riego	2.750,00	15,75%	
42	TOTAL INGRESOS NO OPE.	17.460,42	100,00%	34,32%
	TOTAL INGRESOS	50.880,32		100,00%

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022

5	COSTOS			
51	COSTOS DE VENTA			
51104001001	Servicios contratados mano de obra	1.643,94	73,16%	
51106001001	Alquiler de maquinaria	590,90	26,84%	
	TOTAL COSTOS	2.234,84	100,00%	4,39%
6	GASTOS			
61	GASTOS OPERATIVOS			
61101001001	Sueldos y Salarios	13.350,00	27,45%	
61102001001	Aporte Patronal 12,15%	1.730,09	3,56%	
61103001001	Décimo Tercer Sueldo	1112,50	2,29%	
61103001002	Décimo Cuarto Sueldo	950,85	1,96%	
61103001004	Fondo de reserva	774,96	1,59%	
61104001002	Servicios por análisis de agua-físico-químico	413,48	0,85%	
61105001001	Servicio básico-luz	85,76	0,18%	
61105001002	Servicio básico-teléfono e internet	691,24	1,42%	
61108001001	Depreciación de edificio	3.851,40	7,92%	
61108001002	Depreciación de infraestructura del sistema de A	3.161,29	6,50%	
61108001003	Depreciación de muebles y enseres	410,94	0,85%	
61108001004	Depreciación de equipo de oficina	151,54	0,31%	
61108001005	Depreciación de equipo de computación	387,12	0,80%	
61108001006	Depreciación de muebles y enseres de funeraria	180,00	0,37%	
61108001007	Depreciación acumulada equipo de sonido	182,48	0,38%	
61109001001	Combustibles y lubricantes	65,19	0,13%	
61110001001	Transporte	383,84	0,79%	

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2022

61111001001	Honorarios profesionales	675,55	1,39%	
61112001001	Alimentación	46,37	0,10%	
61113001001	Viáticos y movilización	200,00	0,41%	
61114001001	Mantenimiento y reparación de equipos	163,19	0,34%	
61114001002	Consumo herramienta menor	377,24	0,78%	
61114001003	Mantenimiento y reparación de equipos informáticos	132,15	0,27%	
61115001001	Materiales y suministros para infraestructura	11.313,29	23,26%	
61116001001	Suministros y materiales de oficina	402,97	0,83%	
61116001002	Otros suministros y materiales	1.184,21	2,44%	
61117001001	Impuestos a municipio-patente	2.021,70	4,16%	
61117001003	Impuestos a bomberos	21,10	0,04%	
61117001006	IVA pagado	3.406,61	7,01%	
61118001001	Publicidad y propaganda	122,50	0,25%	
61118002001	Sistemas y programas de computación	446,43	0,92%	
61120001001	Uniformes y equipos de protección OP.	233,46	0,48%	
61	TOTAL GASTOS OPE.	48.629,45	100,00%	95,58%
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS			
63101001001	Comisiones Bancarias	74,58		0,15%
	T. GASTOS	48704,03		95,73%
31104001001	Pérdida del ejercicio	-58,55		-0,12%
	TOTAL EGRESO Y UTILIDAD	50.880,32		100,00%

Nota. Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2022, reestructurado.

Interpretación

La aplicación del análisis horizontal al Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado periodo 2022, permitió obtener los siguientes resultados:

INGRESOS

Los **Ingresos** con un valor de \$50.880,32 que corresponde al 100,00% se encuentra principalmente representado por los **Ingresos por las Ventas**, con un valor de \$33.419,90 representan el 65,68% que son todos los valores que ingreso a la Junta por las ventas de servicios por consumo de agua potable a los socios de la Junta.

Así mismo se destaca dentro de este grupo la cuenta con mayor representación los **Ingresos por Venta de agua exceso de agua** con un valor de \$18.018,00 que representa el 53,91%, permitiendo que la empresa obtenga ingresos de manera continua y desarrolle las actividades de manera eficiente. La cuenta de **Ingresos no Operacionales** con un valor de \$17.460,42, se encuentra representado por la cuenta de **Intereses ganados en inversiones** con un valor de \$8.699,17 equivalente a 49,82%.

COSTOS

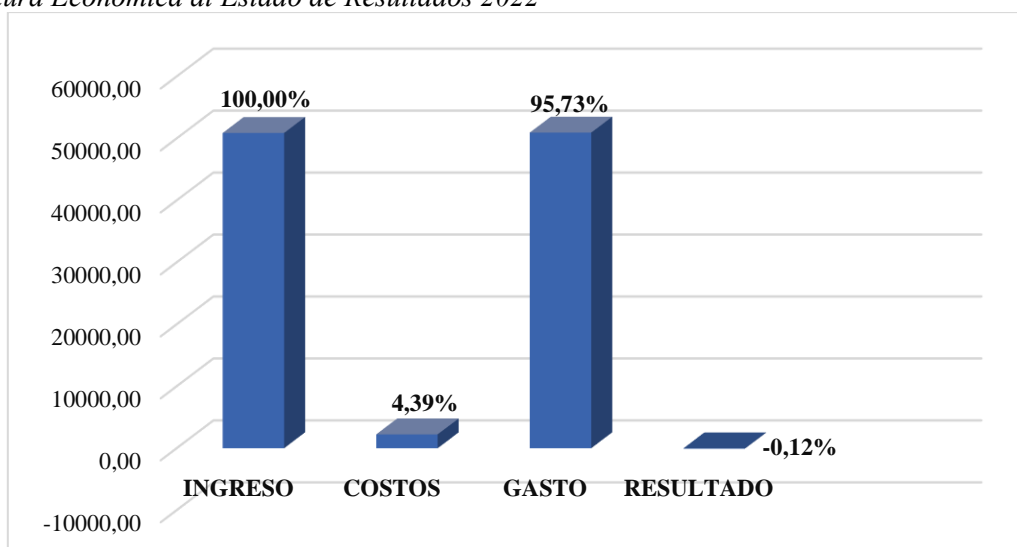
Los **Costos** con un valor \$2.234,84 representan el 100,00%, la cuenta con mayor representación es **Servicios Contratados mano de obra** con un valor de \$1.643,94 que representa el 73,16% se debe a la mano de obra contratada para llevar a cabo ciertas actividades de la Junta de Agua Potable.

GASTOS

En cuanto a los Gatos tiene un valor de \$48704,03 que representa el 95,73% el rubro con mayor representación se centra los **Gastos Operacionales** con un valor de \$48.629,45 que representa el 95,58% se encuentra representado en la cuenta **Sueldos y Salarios** con un valor de \$13.350,00 que equivale a un valor de 27,45%.

Figura 7

Estructura Económica al Estado de Resultados 2022



Nota. Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2022

Interpretación

Tomando en cuenta los resultados de la estructura económica de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado en el periodo 2022, se determinó que la mayor participación de los Ingresos representados por el 100% es por ello que se destinan a cubrir los Costos equivalentes al 4,39% y principalmente a los Gastos representando al 95,73% por lo que a treves de esto su Utilidad es tan poco significativa del -0,12% resultando una mala eficiencia de la Junta para mejorar su rentabilidad, debe optimizar los costos y los gastos para generar Utilidad.

**ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE
DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO
PERIODOS 2021-2022**

Tabla 14

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS
SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL**

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021	V. ABS	V.REL	RAZÓN
1	ACTIVO					
11	ACTIVO CORRIENTE					
11101002001	Caja General	566,59	815,58	-248,99	-30,53%	0,69
11103001001	N° de cuenta 110020017491	294,55	3.900,42	-3.605,87	-92,45%	0,08
11103002001	N° de cuenta 6030010011019	11.204,34	2.718,55	8.485,79	312,14%	4,12
11104001002	Inversión CTA CACVIL	88.000,00	88.000,00	0,00	0,00%	1,00
11105001001	Inversiones en acciones -certificados por aporte	15,00	15,00	0,00	0,00%	1,00
11105001002	Inversiones en acciones -certificados por aporte	150,00	50,00	100,00	200,00%	3,00
11201001001	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. N	2.207,10	2.853,60	-646,50	-22,66%	0,77
11201001002	Cuentas por cobrar por ventas de agua P. A	742,82	0,00	742,82	0,00%	0,00
11201004001	Cuentas por cobrar por derecho de agua	10.183,00	15.203,00	-5.020,00	-33,02%	0,67

11201005001	Cuentas por cobrar por aportes de minga	215,00	115,00	100,00	86,96%	1,87
11201006001	Cuentas por cobrar por inasistencia a ASAMBLI	300,00	60,00	240,00	400,00%	5,00
11201007001	Cuentas por cobrar por ayuda económica	250,50	477,50	-227,00	-47,54%	0,52
11201008001	Cuentas por cobrar a proveedores	58,82	58,82	0,00	0,00%	1,00
11201009001	Cuentas por cobrar por Rifa	110,00	110,00	0,00	0,00%	1,00
11202001001	Anticipos entregados a proveedores	4.530,44	2.600,00	1.930,44	74,25%	1,74
11202002001	Cuentas por cobrar por proyectos de riego	725,00	0,00	725,00	0,00%	0,00
11301001001	Inventario de materiales	2.372,66	4.035,94	-1.663,28	-41,21%	0,59
11301001002	Inventario de materiales para infraestructura	1.365,53	0,00	1.365,53	0,00%	0,00
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	123.291,35	121.013,41	2.277,94	1,88%	1.02
12	ACTIVO NO CORRIENTE					
12101001001	Terreno sector Izhcayluma	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00%	1,00
12101001002	Terreno sector San José-Cuatro Esquinas	60.000,00	60.000,00	0,00	0,00%	1,00
12102001001	Sede Social	162.165,79	162.165,79	0,00	0,00%	1,00
12102001002	Infraestructura Sistema de Agua Potable	89.279,30	79.612,15	9.667,15	12,14%	1,12
12103001001	Equipo de Oficina	1.180,85	1.180,05	0,80	0,07%	1,00
12103001002	Equipo de sonido y amplificación	2.027,46	0,00	2.027,46	0,00%	0,00
12104001001	Equipo de Computación	2.216,17	2.029,56	186,61	9,19%	1,09
12105001001	Muebles y Enseres de Oficina	3.417,82	3.367,82	50,00	1,48%	1,01
12105001002	Muebles y Enseres de Funeraria	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%	1,00

12202001001	(-) Depreciación acumulada sede social	-3.851,40	-7.702,80	3.851,40	-50,00%	0,50
12202001002	(-) Depreciación acumulada de infraestructura	-31.996,64	-21.132,55	-10.864,09	51,41%	1,51
12203001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de oficina	-340,34	-188,80	-151,54	80,26%	1,80
12203001002	(-) Depreciación acumulada de sonido y amplificación	-182,48	0,00	-182,48	0,00%	0,00
12204001001	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	-1.829,33	-1.442,21	-387,12	26,84%	1,27
12205001001	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de oficina	-1.858,93	-1.858,93	0,00	0,00%	1,00
12205001002	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres de funeraria	-2.269,87	-1.350,00	-919,87	68,14%	1,68
12207001001	Herramienta menor	1.269,64	1.397,08	-127,44	-9,12%	0,91
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	301.556,97	298.077,96	3.479,01	1,17%	1,01
	TOTAL ACTIVO	424.848,32	419.091,37	5.756,95	1,37%	1,01
2	PASIVO					
21	PASIVO CORRIENTE					
21101001001	Cuentas por pagar proveedores	0,00	312,40	-312,40	-100,00%	0,00
21102001001	Anticipo recibido de socios	14,48	92,10	-77,62	-84,28%	0,16
21102001002	Anticipo recibido de terceros	0,00	43,53	-43,53	-100,00%	0,00
21202001001	Retención fuente 1,75%	36,87	0,00	36,87	0,00%	0,00
21202001002	Retención fuente 2,00%	0,00	5,33	-5,33	-100,00%	0,00
21202001006	Retención fuente 10%	3,99	111,11%	-107,12	-96,41%	0,04

21203003009	Retención fuente 1%	0,03	0,00	0,03	0,00%	0,00
21203001001	Retención del IVA 30%	36,47	0,00	36,47	0,00%	0,00
21203003001	Retención del IVA 100%	14,35	155,20	-140,85	-90,75%	0,09
21203003001	Aporte personal IEES 9,45%	115,76	73,24	42,52	58,06%	1,58
21301002001	Aporte Patronal IEES 12,15%	158,02	102,22	55,80	54,59%	1,55
21302002001	Décimo Tercer Sueldo por pagar	102,08	64,58	37,50	58,07%	1,58
21302003001	Décimo Cuarto Sueldo por pagar	421,65	249,97	171,68	68,68%	1,69
21402001001	Sueldos por pagar	1173,83	766,35	407,48	53,175	1,53
21403001001	Ayudas económicas de Socios por pagar	2.041,30	2.692,30	-651,00	-24,18%	0,76
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.118,83	4.678,33	-559,50	-11,96%	0,88
	TOTAL PASIVO	4.118,83	4.678,33	-559,50	-11,96%	0,88
3	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL					
31101001001	Aportes de Socios	353.000,76	346.625,76	6.375,00	1,84%	1,02
31101002001	Donaciones	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00%	1,00
31103001001	Utilidad acumulada de años anteriores	42.787,28	39.269,95	3517,33	8,96%	1,09
31104001001	Excedente de ejercicio	-58,55	3.517,33	-3.575,88	-101,66%	-0,02
	TOTAL PATRIMONIO	420.729,49	414.413,04	6.316,45	1,52%	1,02
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	424.848,32	419.091,37	5.756,95	1,37%	1,01

Nota. Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado

Interpretación

La aplicación del análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del periodo 2021- 2022 de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado permitió obtener los siguientes resultados:

ACTIVO

El total de los Activos de la Junta de Agua Potable en el año 2021 fueron de \$419.091,37 y en el año 2022 el valor incremento a \$424.848,32, esto se debe al incremento en la cuenta de Infraestructura Sistema de Agua Potable, esta última cuenta en el año 2021 tiene un valor de \$79.612,15 y en el año 2022 está representado por un valor de \$89.279,30 dando como resultado de una diferencia de \$9.667,15, lo que refleja un incremento de 12,14%; esto se debe a que en el año 2022 mejoró y adecuó de mejor manera la infraestructura de la Junta.

ACTIVO CORRIENTE

En el año 2021, la estructura financiera de la Junta de Agua Potable se compone de Activos Corrientes con el valor de \$121.013,41 dólares equivalentes al 28,88% del total de Activos, en el año 2022 el valor de los Activos asciende a \$123.291,35 dólares lo que representa el 29,04% del total, esto se debe al incremento de la cuenta Anticipos entregados a Proveedores con un valor de \$2.600,00 para el año 2021, incrementando en el año 2022 con un valor de \$4.530,44 respectivamente.

ACTIVO NO CORRIENTE

En el año 2021 está representado por un valor de \$298.077,96 y en el año 2022 tiene un valor de \$301.556,97, lo que refleja un aumento del -1,17% entre los dos años representando una diferencia de \$5.756,95. La razón de 1.37% sugiere un crecimiento general del activo total en comparación con el pasivo total. Esto indica que los activos incrementaron para el año 2022 en comparación con las obligaciones, lo cual es positivo para la solidez financiera.

PASIVO

El pasivo en el año 2021 está representado por un valor de \$4.678,33 mientras que en el año 2022 tiene un valor de \$4.118,83, lo que refleja una disminución del 11,96% entre los dos años, representando una diferencia de -\$559,50; esto se debe a que la cuenta de ayudas económicas de socios por pagar ya que en el año 2022 hubo una disminución del 24.18% indica una reducción en las ayudas económicas pendientes de pago, debido a que la Junta cancela sus obligaciones a corto plazo, lo que mejora la situación financiera.

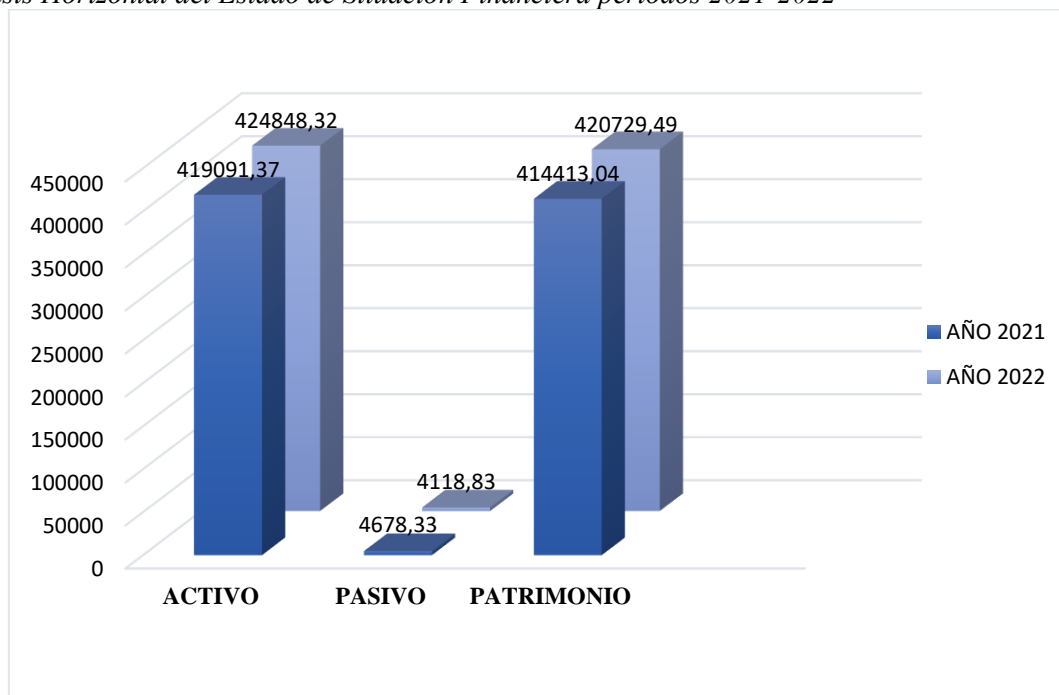
PATRIMONIO

El Patrimonio de la Junta en el año 2021 tiene un valor de \$414.413,04 y en el año 2022

el valor es de \$420.729,49 dando como diferencia \$5.756,95 equivalente a un incremento del 1,52%, este aumento se debe al incremento del aporte de los socios, en la cuenta Aportes de Socios refleja un aumento de del 1.84% indica que se han experimentado un crecimiento moderado, contribuyendo al capital social.

Figura 8

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera periodos 2021-2022



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

Interpretación

La representación gráfica de la estructura financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, está compuesta por Activos en el año 2021 con un valor de \$ 419.091,37 dólares y para el año 2022 incrementan a un monto de \$ 424.848,32 dólares, observando un incremento en cuentas como Infraestructura Sistema de Agua Potable. Los pasivos disminuyeron de un periodo a otro, ya que en el año 2021 el valor es de \$4.678,33 y en el año 2022 con un valor de \$4.118,83, obteniendo una diferencia de \$559,50 que equivale a una disminución de 13,58%, esto se debe principalmente a la disminución de las Ayudas económicas de Socios por pagar. En el año 2021 el capital de la fue de \$414.413,04 y en el año 2022 incrementó a \$420.729,49, pero en el último año la utilidad neta fue negativa ya que la Junta Administradora de Agua tuvo una mayor cantidad de egresos que de ingresos.

**ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS
BARRIOS SAN JOSÉ, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO
PERIODOS 2021-2022**

Tabla 15

Análisis Horizontal del Estado de Resultados del año 2021-2022

**“JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS
SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”**

ESTADO DE RESULTADOS

ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGOS	CUENTAS	AÑO 2022	AÑO 2021	V.ABS	V.REL	RAZÓN
4	INGRESOS					
41	VENTAS					
41101001001	Ingresos por venta de agua proyecto nuevo	11.926,00	11.264,00	662,00	5,88%	1,06
41101001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua	18.018,00	24.916,10	-6.898,10	-27,69%	0,72
11103002001	Ingresos por venta de agua proyecto antiguo	1.783,00	1.536,00	247,00	16,08%	1,16
41102001002	Ingresos por venta de agua exceso de agua PA	1.692,90	2.347,80	-654,90	-27,89%	0,72
	TOTAL VENTAS	33.419,90	40.063,90	-6644,00	-16,58%	0,83

42	INGRESOS NO OPERA.					
42101001001	Intereses ganados en Cta. Ahorros	81,53	391,07	-309,54	-79,15%	0,21
42101101002	Intereses ganados en inversiones	8.699,17	4.947,65	3.751,52	75,82%	1,76
42102001002	Utilidad en ventas	185,74	195,22	-9,48	-4,86%	0,95
42103001001	Ingresos por alquiler de salón social	100,00	0,00	100,00	0,00%	0,00
42103001002	Ingresos por alquiler de sillas	12,00	0,00	12,00	0,00%	0,00
42104001001	Ingresos por mingas	2.200,00	2.070,00	130,00	6,28%	1,06
42104001003	Ingresos por multas a sesiones	1.320,00	0,00	1.320,00	0,00%	0,00
42104001004	Ingresos por reinstalación de medidor	1.600,00	1.150,00	450,00	39,13%	1,39
42104001005	Ingresos por traspaso de derecho de agua	50,00	100,00	-50,00	-50,00%	0,50
42104001006	Ingresos ganados por intereses en mora	461,98	591,36	-129,38	-21,88%	0,78
42105001001	Aportes para proyecto sistema de riego	2.750,00	0,00	2.750,00	0,00%	0,00
	TOTAL INGRESOS NO	17.460,42	9.445,30	8.015,12	84,86%	1,85

	OPERA					
	TOTAL INGRESOS	50.880,32	49.509,20	1.371,12	2,77%	1,03
5	COSTOS					
51	COSTOS DE VENTA					
51104001001	Servicios contratados mano de obra	1643,94	4578,82	-2934,88	64,10%	0,36
51106001001	Alquiler de maquinaria	590,9	360,46	230,44	63,93%	1,64
	TOTAL DE COSTOS	2234,84	4939,28	2.704,44	-54,75%	0,45
6	GASTOS					
61	GASTOS OPERATIVOS					
61101001001	Sueldos y Salarios	13.350,00	10.650,00	2.700,00	25,35%	1,25
61102001001	Aporte Patronal 12,15%	1.730,09	1.390,80	339,29	24,40%	1,24
61103001001	Décimo Tercer Sueldo	1112,50	887,50	225,00	25,35%	1,25
61103001002	Décimo Cuarto Sueldo	950,85	699,99	250,86	35,84%	1,36
61103001003	Vacaciones	0,00	56,25	-56,25	-100,00%	0,00
61103001004	Fondo de reserva	774,96	887,46	-112,50	-12,68%	0,87
61103001005	Bonificación 25% Liquidación	0,00	450,00	-450,00	-100,00%	0,00
61104001002	Servicios por análisis de agua-físico-químico	413,48	0,00	413,48	0,00%	0,00
61105001001	Servicio básico-luz	85,76	73,95	11,81	15,97%	1,16

61105001002	Servicio básico-teléfono e internet	691,24	700,23	-8,99	-1,28%	0,99
61106001001	Alquiler de maquinaria	590,90	360,46	230,44	62,93%	1,64
61108001001	Depreciación de edificio	3.851,40	3.851,40	0,00	0,00%	0,00
61108001002	Depreciación de infraestructura del sistema de A	3.161,29	3.141,28	20,01	0,64%	1,01
61108001003	Depreciación de muebles y enseres	410,94	388,76	22,18	5,71%	1,06
61108001004	Depreciación de equipo de oficina	151,54	83,66	67,88	81,14%	1,81
61108001005	Depreciación de equipo de comp.	387,12	387,12	0,00	0,00%	0,00
61108001006	Depreciación de muebles y enseres de funeraria	180,00	180,00	0,00	0,00%	0,00
61108001007	Depreciación acumulada equipo de sonido	182,48	0,00	182,48	0,00%	0,00
61109001001	Combustibles y lubricantes	65,19	74,90	-9,71	-12,96%	0,87
61110001001	Transporte	383,84	78,43	305,41	389,40%	4,89
61111001001	Honorarios profesionales	675,55	2.411,11	-1.735,56	-71,98%	0,28
61112001001	Alimentación	46,37	3,00	43,37	1.445,67%	15,46

61113001001	Viáticos y movilización	200,00	25,00	175,00	700,00%	8,00
61114001001	Mantenimiento y reparación de equipos	163,19	145,00	18,19	12,54%	1,13
61114001002	Consumo herramienta menor	377,24	197,86	179,38	90,66%	1,91
61114001003	Mantenimiento y reparación de equipos informáticos	132,15	0,00	132,15	0,00%	0,00
61115001001	Materiales y suministros para infraestructura	11.313,29	6.122,37	5.190,92	84,79%	1,85
61116001001	Suministros y materiales de oficina	402,97	493,71	-90,74	-18,38%	0,82
61116001002	Otros suministros y materiales	1.184,21	1.165,05	19,16	1,64%	1,02
61117001001	Impuestos a municipio-patente	2.021,70	1.909,50	112,20	5,88%	1,06
61117001002	Impuestos a municipio-predios	0,00	11,07	-11,07	-100,00%	0,00
61117001003	Impuestos a bomberos	21,10	20,10	1,00	4,98%	1,05
61117001006	IVA pagado	3.406,61	1.946,68	1.459,93	75,00%	1,75
61118001001	Publicidad y propaganda	122,50	50,40	72,10	143,06%	2,43
61118002001	Sistemas y programas de computación	446,43	2.500,00	-2.053,57	-82,14%	0,18
61120001001	Uniformes y equipos de protección OP.	233,46	0,00	233,46	0,00%	0,00

	TOTAL GASTOS OPERATI.	48629,45	45921,86	2707,59	5,90%	1,06
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS					
63101001001	Comisiones Bancarias	74,58	70,01	4,57	6,53%	1,07
	TOTAL GASTOS	48704,03	45991,87	2712,16	5,90%	1,06
31104001001	Pérdida del ejercicio	-58,55	3.517,33	-3.575,88	-101,66%	-0,02

Nota. Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado

Interpretación

INGRESOS

Los **Ingresos** de la Junta de Agua Potable en el año 2021 tienen un valor de \$49.509,20 y en el año 2022 el valor es de \$50.880,32 dando como diferencia \$1.371,12 equivalente a un incremento del 2,77%, esto se debe a que en el año 2022 existieron factores externos favorables en cuanto a la economía.

INGRESOS NO OPERACIONALES

En la Junta de Agua Potable incrementaron en su totalidad ya que en el año 2021 tienen un valor de \$9.445,30 y en el año 2022 se incrementaron los ingresos no operacionales hasta alcanzar un valor de \$17.460,42, este aumento puede deberse a una diversificación exitosa de fuentes de ingresos no relacionadas con las operaciones principales.

COSTOS

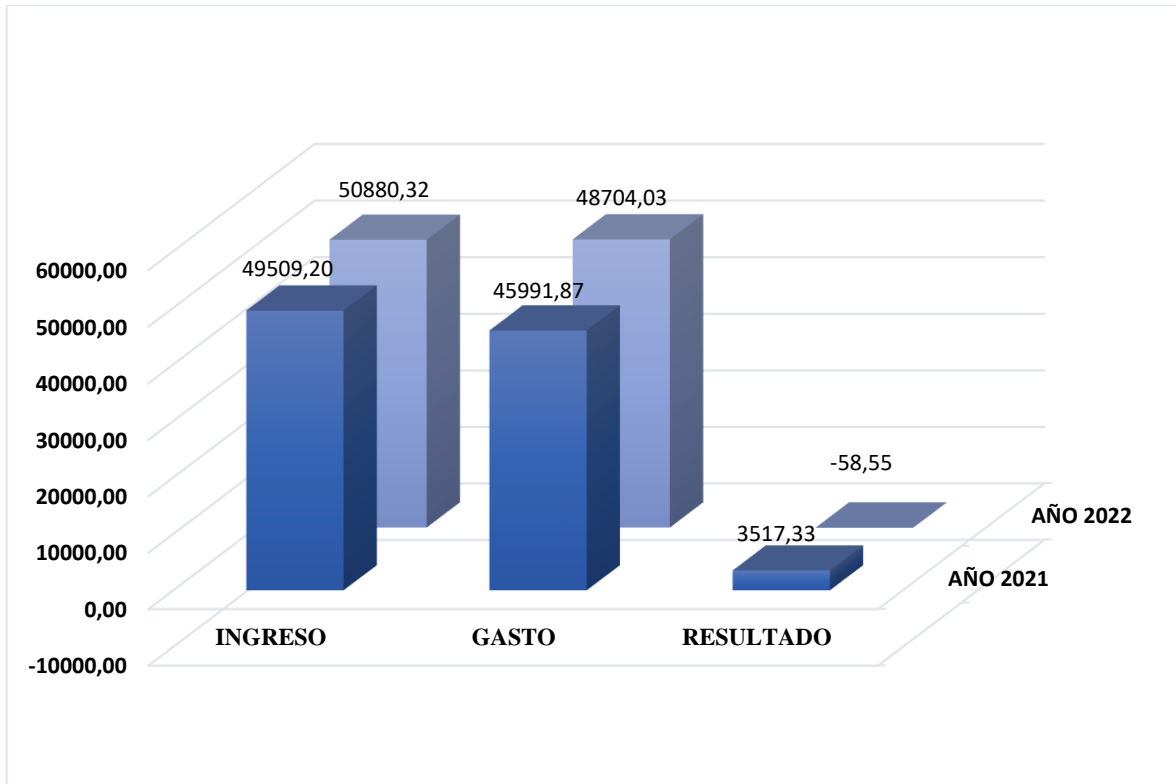
En el año 2021 la Junta de Agua Potable tuvo un total de **Costos** de \$2.234,84 representan el 100,00% y en el año 2022 tuvo un valor de \$4.939,28 dado un resultado con una diferencia de \$2.704,44 entre los dos años equivalente a un incremento de 1,27% la cuenta con mayor representación es **Servicios Contratados mano de obra en el año** 2021 tuvo un valor de \$4.578,82 mientras que en el año 2022 tuvo un valor de \$1.643,94 dando un resultado como diferencia \$-2.934,88 lo que refleja un decremento 64,10% esto se debe a la mano de obra contratada para llevar a cabo ciertas actividades o proyectos de la Junta de Agua Potable.

GASTOS

El año 2021 la Junta de Agua Potable tuvo un total de **Gastos** de \$ 45.921,87 y en el año 2022 tuvo un valor de \$48704,03 dando como resultado una diferencia de \$2.712,16 equivalente a un incremento del 5,90%, esto se debe a la variación de las siguientes cuentas: **Gastos Operacionales** en el año 2022 incrementaron un 5,90%, en el año 2021 tuvo un valor de \$45921,86 y en el año 2022 tuvo un valor de \$48629,45

Figura 9

Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2021-2022



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

Interpretación

La representación gráfica de la estructura económica de la Junta de Agua Potable está compuesta por ingresos de \$49.509,20 dólares en el año 2021 y en el año 2022 ascienden a \$50.880,32 dólares, observando un incremento debido a los intereses ganados en inversiones, que aumentaron significativamente, de igual manera los Gastos incrementaron de \$45.991,87 dólares a \$48.704,03 dólares para el año 2022 con una diferencia de \$2.712,16 que equivale al 5,90% lo que indica una inadecuada rentabilidad neta de la Junta, las Utilidades en el año 2021 fue de \$3.751,52 que equivale al 75,82%, mientras que para el año 2022 disminuyeron obteniendo un valor negativo de \$-58,55 lo que indica una pérdida debido a una mala optimización de los costos y gastos. .

**APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS A LA JUNTA ADMINISTRADORA
DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
PULICHE Y EL SALADO**

INDICADORES DE LIQUIDEZ

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

Tabla 16

Liquidez corriente

Año 2021	Año 2022
$\text{Liquidez Corriente} = \frac{121.013,41}{4.678,33}$	$\text{Liquidez Corriente} = \frac{123.291,35}{4.118,83}$
$\text{Liquidez Corriente} = \$25,87$	$\text{Liquidez Corriente} = \$29,93$
Estándar: Entre \$1,00 a \$2 ,00	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Al aplicar el indicador de Liquidez Corriente en el año 2021 indica que por cada dólar de deuda a corto plazo el índice es de \$ 25,87 dólares en relación al año 2022 que presenta un índice de liquidez de \$29,93 dólares incrementando \$4,06 dólares en comparación con el año 2021 se puede apreciar que está por encima del estándar establecido entre \$1,00 a \$2,00, teniendo un excedente de \$24,87dolares en el año 2021 y \$27,93 dólares en relación al año 2022 por lo que se determina que la Junta de Agua Potable respectivamente no tendrá inconvenientes con sus proveedores a la hora de saldar sus deudas, por ende, en este año se puede determinar que existe un excedente de liquidez mismo que debería ser aprovechado para realizar nuevas inversiones generando utilidades y no presente dinero improductivo.

Prueba Ácida

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tabla 17

Prueba Ácida

Año 2021	Año 2022
$\text{Prueba Ácida} = \frac{121.013,41 - 4.035,94}{4.678,33}$	$\text{Prueba Ácida} = \frac{123.291,35 - 2.372,66}{4.118,83}$
$\text{Prueba Ácida} = \$ 25,00$	$\text{Prueba Ácida} = \$ 29,36$
Estándar: Entre 0,50 a 1,00	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado

Interpretación

Este indicador permite determinar la capacidad que tiene la Junta para cubrir sus obligaciones a corto plazo sin tener que recurrir a los activos de los inventarios, la Junta Administradora de Agua presenta 25,00 en el año 2021 y 29,36 en el año 2022, como se puede evidenciar en los dos períodos, superan el estándar establecido entre \$0,50 a \$1,00, lo que significa que por cada dólar que la Junta debe a corto plazo cuenta con \$25,00 y \$29,36 dólares en activos corrientes líquidos, sin la necesidad de recurrir a la venta de materiales de sus inventarios considerando que la mayor parte del dinero se encuentra concentrado en la póliza que tiene los socios en la Cooperativa de CAPVIL.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - (\text{Inventario} + \text{Cuentas por Cobrar})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tabla 18

Prueba Ácida

Año 2021	Año 2022
$\text{Prueba Ácida} = \frac{121.013,41 - (4.035,94 + 18877,92)}{4.678,33}$	$\text{Prueba Ácida} = \frac{123.291,35 - (2.372,66 + 14792,24)}{4.118,83}$
$\text{Prueba Ácida} = \$ 20,96$	$\text{Prueba Ácida} = \$ 25,76$
<i>Estándar: Entre 0,50 a 1,00</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado

Interpretación

Este indicador permite determinar la capacidad que tiene la Junta para cubrir sus obligaciones a corto plazo sin tener que recurrir a los activos de apalancamiento, la Junta presenta \$20,96 en el año 2021 y \$25,76 en el año 2022, como se puede evidenciar en los dos períodos, superan el estándar establecido entre \$0,50 a \$1,00, lo que significa que por cada dólar que la Junta debe a corto plazo cuenta con \$20,96 y \$25,76 dólares en activos corrientes líquidos, considerando que la mayor parte del dinero se encuentra concentrado en la póliza que tienen los socios en Cooperativa CAPVIL.

Capital de Trabajo

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

Tabla 19

Capital de Trabajo

Año 2021	Año 2022
$\text{Capital de Trabajo} = 121.013,41 - 4.678,33$	$\text{Capital de Trabajo} = 123.291,35 - 4.118,83$

Capital de Trabajo= \$ 116.335,08

Capital de Trabajo= \$ 128.172,52

Estándar: Valor positivo

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Este indicador permite conocer los recursos financieros que tiene la Junta para operar con normalidad tanto en el año 2021 como en el año 2022, en ambos años cumple con el estándar de tener un Capital de Trabajo positivo, donde el monto es de 116.335,08 para el año 2021 y 128.172,52 para el año 2022 respectivamente evidenciando que la Junta Administrativa tiene una gran fortaleza a nivel financiero debido a que tiene suficientes activos corrientes para cubrir sus obligaciones a corto.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Rotación de Activos Totales

Estándar: Mayor la rotación, mayor la eficacia.

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Tabla 20

Rotación de Activos Totales

Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{40.063,90}{419.091,37}$	$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{33.419,90}{424.848,32}$
$\text{Rotación de Activos Totales} = 0,096$ veces	$\text{Rotación de Activos Totales} = 0,079$ veces
Estándar: Mayor la rotación, mayor la eficiencia.	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

En cuanto a la rotación de activos totales se puede evidenciar que en el periodo 2021 los activos totales rotan 0,096 veces en el año y en el 2022 los activos totales rotan 0,079 veces, demostrando una disminución de 0,02 veces en el año 2022 en comparación con el año 2021, debido a reducción en sus ventas de material, visto de otra manera se muestra que por cada dólar invertido en activos totales se generó 0,096 centavos y 0,076 centavos, lo que significa que no cumple con el estándar establecido sugiriendo así que la Junta de Agua Potable no utilizan de forma eficientemente sus activos para generar ingresos.

Rotación de Inventarios

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costos de ventas}}{\text{Inventarios}}$$

Tabla 21

Rotación de Inventarios

Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{4.939,28}{4.035,94}$	$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{2.234,84}{2.372,66}$
$\text{Rotación de Inventarios} = 1,22$ veces	$\text{Rotación de Inventarios} = 0,94$ veces
Estándar: Entre 5 a 10 veces	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Al aplicar el indicador de rotación de inventarios se observa que la Junta Administradora de Agua posee una rotación bastante baja de venta de materiales y servicios de Agua Potable debido al tamaño y cantidad de clientes para prestar sus servicios; en el periodo 2021 se obtuvo 1,22 veces y en el año 2022 disminuyó a 0,94 veces, es decir que existe un nivel poco representativo, donde en ninguno de los dos años alcanza el estándar de 5 a 10 veces, una rotación baja requiere mejorar la eficiencia en sus ventas ya que existe poca demanda de sus servicios, se debe considerar la capacidad instalada y las ventas realizadas.

Permanencia de Inventarios

$$\text{Permanencia de Inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

Tabla 22

Permanencia de Inventarios

Año 2021	Año 2022
$\text{Permanencia de Inventarios} = \frac{365}{1,22}$	$\text{Permanencia de Inventarios} = \frac{365}{0,94}$
$\text{Permanencia de Inventarios} = 299$ días	$\text{Permanencia de Inventarios} = 388$ días
Estándar: menor a 30 días	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Al aplicar la permanencia de inventarios en de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, se determina que en el año 2021 tiene 299 días y en el 2022 hay 388 días para que el inventario se convierta en efectivo, entre

mayor sea el tiempo de estancia de servicio de Agua Potable, mayor será el Capital de trabajo invertido en los inventarios; resultado que está muy por encima del estándar establecido menor a 30 días, otorgando menores beneficios. A pesar de esto no afecta a la rentabilidad de la Junta Administradora de Agua ya que la misma cuenta con diferentes actividades que le ayudan a generar ingresos.

Rotación de Cuentas por pagar

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

Tabla 23

Rotación de Cuentas por pagar

Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \frac{45991,87}{4.678,33}$	$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \frac{50.938,87}{4.118,83}$
Rotación de Cuentas por pagar = 9,83	Rotación de Cuentas por pagar = 12,36
Estándar: de 6 a 12 veces	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Al aplicar este indicador se puede observar que en el año 2021 las cuentas por pagar fueron de 312,40 se pagaron 9,83 veces manteniéndose dentro del estándar establecido de 6 a 12 veces en el año mientras en el 2022 la rotación aumentando ligeramente a 12,36 veces al año, incrementando ligeramente el valor por encima del estándar, lo que significa que la Junta Administradora de Agua pago todas sus cuentas por pagar en el año 2021, haciendo así que no tenga deudas con terceras personas en el último año.

Permanencia de Cuentas por pagar

$$\text{Permanencia de Cuentas por pagar} = \frac{365}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}}$$

Tabla 24

Permanencia de Cuentas por pagar

Año 2021	Año 2022
$\text{Permanencia de Cuentas por pagar} = \frac{365}{9,83}$	$\text{Permanencia de Cuentas por pagar} = \frac{365}{12,36}$
Permanencia de Cuentas por pagar = 37	Permanencia de Cuentas por pagar = 29
Estándar: entre 30 y 60 días	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios

San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

En el periodo promedio de pago se puede evidenciar que en el año 2021 efectúa el pago de sus deudas cada 37 días este periodo de pago se encuentra dentro del rango estándar mencionado, que es entre 30 y 60 días, sugiriendo que la Junta tiene un comportamiento de pago saludable respecto a sus deudas y en el año 2022 la Junta redujo su promedio de pago de cada 29 días indicando una gestión aún más eficiente y proactiva en términos de pago cumpliendo con sus obligaciones financieras.

Rotación de Activos Fijos

$$\text{Rotación de Activos Fijos} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos Corrientes}}$$

Tabla 25

Rotación de Activos Fijos

Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Activos Fijos} = \frac{49.509,20}{121.013,41}$	$\text{Rotación de Activos Fijos} = \frac{50.880,32}{123.291,35}$
$\text{Rotación de Activos Fijos} = 0,41$	$\text{Rotación de Activos Fijos} = 0,41$
<i>Estándar: mientras mayor sea la rotación mejor.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

La Junta Administradora de Agua, presenta una rotación de activos fijos, también conocidos como activos no corrientes de 0,41 veces en el año 2021 y en el año 2022 igual es de 0,41 veces esto se debe a que el último año 2022 existió un mayor valor en cuenta a anticipos entregados a los proveedores así como también a una mayor cantidad de ingresos, especialmente por ingresos no operacionales como: ingresos por multas a sesiones.

Rotación de Activos Totales

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

Tabla 26

Rotación de Activos Totales

Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{49.509,20}{419.091,37}$	$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{50.880,32}{424.848,32}$
$\text{Rotación de Activos Totales} = 0,12$	$\text{Rotación de Activos Totales} = 0,12$
<i>Estándar: mientras mayor sea la rotación mejor.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

En cuanto a la rotación de activos totales se puede evidenciar que en el periodo 2021 los activos totales rotan 0,12 veces en el año y en el 2022 0,12 veces, se muestra que casi no ha existido variación de un año al otro, visto de otra manera se muestra que por cada dólar invertido en activos totales se generó 0,12 centavos de dólar así como en el año 2022 con 0,12 centavos, lo que significa que no utilizan eficientemente sus activos para generar ingresos sin depender de la forma con la que se haya financiado no cumple el estándar establecido dado a que las rotaciones son bajas.

Índice de Patrimonio a Activo Total

$$\text{Índice de Patrimonio a Activo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 27

Índice de Patrimonio a Activo Total

Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{414.413,04}{419.091,37}$	$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{420.729,49}{424.848,32}$
$\text{Rotación de Activos Totales} = 98,88\%$	$\text{Rotación de Activos Totales} = 98,88\%$
<i>Estándar: mayor al 50%.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado

Interpretación

Este indicador financiero va a permitir calcular el nivel de financiamiento que tiene el patrimonio hacia el activo total, como se puede observar en el periodo del año 2021 el patrimonio de la Junta de Agua Potable financia el 98,88% de sus activos, y para el año 2022 se financia el 98,88% de sus activos, lo que indica que la Junta está financiada con patrimonio propio, el nivel óptimo según este indicador el nivel de financiamiento es superior al estándar establecido de 50% lo que se evidencia que el patrimonio de la Junta está garantizado por sus activos con recursos propios y que los activos casi en su mayoría están financiados por el capital invertido por parte de los socios.

Impacto en la Carga Financiera

$$\text{Impacto en la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Tabla 28

Impacto en la Carga Financiera

Año 2021	Año 2022
$\text{Impacto en la Carga Financiera} = \frac{70,01}{40.063,90}$	$\text{Impacto en la Carga Financiera} = \frac{74,58}{33.419,90}$
$\text{Impacto en la carga financiera} = 0,0017 - 0,17\%$	$\text{Impacto en la carga financiera} = 0,0022 - 0,22\%$
Estándar: menor al 10%.	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Con la aplicación de este indicador se puede establecer gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, en donde en el año 2021 se obtuvo el 0,17% y en el 2021 presenta un aumento en el año 202 con el 0,22% indicando un ligero aumento de 0,05% en el impacto de la carga financiera en relación a las ventas, demostrando que la Junta Administradora de Agua tuvo la capacidad de cubrir los gastos financieros en ambos años; en relación a los intereses con instituciones financieras, comisiones bancarias; cumpliendo así con el estándar menor al 10%, se maneja de una manera óptima. Estos gastos financieros representan los intereses que tiene la misma con instituciones financieras y además significa que en el año 2021 se destinan el 0,17% de los ingresos o ventas a liquidar dichos gastos y en el 2022 se toman el 0,22% de estos ingresos para liquidar dichos gastos.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Endeudamiento del Activo

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

Tabla 29

Endeudamiento del Activo

Año 2021	Año 2022
$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{4.678,33}{419.091,37} \times 100$	$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{4.118,83}{424.848,32} \times 100$
$\text{Endeudamiento del Activo} = 1,12\%$	$\text{Endeudamiento del Activo} = 0,97\%$
Estándar: 50%.	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Este indicador permite determinar el nivel de autonomía financiera frente a sus acreedores, de acuerdo al nivel de deuda en el año 2021 el margen de participación de los acreedores es del 1,12% mientras que para el año 2022 disminuye al 0,97%, evidenciando una disminución en el nivel

de endeudamiento del 0,15% lo cual es positivo es decir, cada dólar que la organización ha invertido en activos \$0,0112 centavos en el año 2021 han sido financiados por acreedores con 0,0097 centavos en el año 2022, lo que significa que su capital si alcanza cubrir con sus obligaciones.

Endeudamiento Patrimonial

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

Tabla 30

Endeudamiento Patrimonial

Año 2021	Año 2022
$\text{Endeudamiento P.} = \frac{4.678,33}{414.413,04}$	$\text{Endeudamiento P.} = \frac{4.118,83}{420.729,49}$
$\text{Endeudamiento P.} = \$0,011$	$\text{Endeudamiento P.} = \$0,010$
Estándar: Menor a 0,50	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Este indicador permite determinar el endeudamiento de la Junta Administradora de Agua Potable frente a patrimonio y la forma en que participan los acreedores en el financiamiento de la misma, donde se observa que en el año 2021 tiene un índice del 1,10% y en el 2022 de 1,00% evidenciando una disminución de sus deudas, es decir que en el patrimonio evidencia que de un año a otro existió una disminución de los pasivos, lo que significa que por cada dólar de recursos propios poseen \$0,011 y \$0,010 en el año 2021 y 2022 respectivamente, estos valores se encuentran dentro del estándar establecido, referencial que es menor a \$0,50.

Apalancamiento Financiero

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Capital}}$$

Tabla 31

Apalancamiento Financiero

Año 2021	Año 2022
$A. \text{ Financiero} = \frac{4.678,33}{414.413,04}$	$A. \text{ Financiero} = \frac{4.118,83}{420.729,49}$
$A. \text{ Financiero} = 0,11\%$	$A. \text{ Financiero} = 0,10\%$
Estándar: 50%.	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Al aplicar el indicador del apalancamiento a corto plazo se permitió indicar que por cada dólar de patrimonio se tiene compromisos a corto plazo por \$ 0,011 centavos, es decir que cada dólar de los accionistas está comprometido a corto plazo en un 0,11% en el año 2021 demostrando ligera disminución de \$0,001 entre los dos años y en el año 2022 por cada dólar de los socios está comprometido en un 0,10%; evidenciando que en el segundo año su nivel de endeudamiento disminuyó lo cual es positivo manteniéndose muy por debajo del estándar establecido de 50%.

Apalancamiento

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

Tabla 32

Apalancamiento

Año 2021	Año 2022
$\text{Apalancamiento} = \frac{419.091,37}{414.413,04}$	$\text{Apalancamiento} = \frac{424.848,32}{420.729,49}$
$\text{Apalancamiento} = \$1,01$	$\text{Apalancamiento} = \$1,01$
<i>Estándar: mayor a \$1,00</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Este indicador permite conocer el grado en el que se ha comprometido el activo total con recursos propios de la Junta, según los resultados obtenidos en el año 2021 tuvo un valor de \$1,01 mientras en el 2022 el valor se mantuvo en \$1,01 indicando una diferencia de \$0 entre los dos años cumpliendo manteniéndose contante con el estándar establecido mayor a \$1,00 mientras más alto mejor, lo que significa que por cada dólar de patrimonio, la Junta de Agua Potable cuenta con una estructura financiera estable y con recursos propios para financiarse económicamente.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Margen Operacional

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

Tabla 33

Margen Operacional

Año 2021	Año 2022
$\text{Margen Operacional} = \frac{35.124,62}{40.036,90}$	$\text{Margen Operacional} = \frac{31.185,06}{33.419,90}$

Margen Operacional = 87,73%

Margen Operacional = 93,31%

Estándar: Mayor a 1%.

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación:

En el año 2021 el margen neto es de 87,73% y en el año 2022 aumentó a 93,31%, estos valores demuestran el porcentaje de utilidad que se obtiene de las ventas después todos los costos y gastos en los que incurre la Junta, lo que indica que por cada dólar vendido en el año 2021 la Junta ganó \$0,87 ctvs. de utilidad neta, mientras que en el 2022 ganó \$0,93 ctvs., por tanto mejoró su margen neto después de un año, comparando con el estándar establecido en ambos años la tiene baja rentabilidad neta de sus ventas.

Margen Bruto

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

Tabla 34

Margen Bruto

Año 2021	Año 2022
$\text{Margen Bruto} = \frac{40.063,90 - 4.939,28}{40.063,90}$	$\text{Margen Bruto} = \frac{33.419,90 - 2.234,84}{33.419,90}$
Margen Bruto = 0,8767-87,7%	Margen Bruto = 0,9331-93,31%
Estándar: Entre 20 y 30%	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

Este indicador permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas, se pudo observar que en el año 2021 el margen de utilidad bruta que generó la Junta de Agua Potable es de 87,7% y en el año 2022 es de 93,31% sobre las ventas netas, indicando una mejora de ventas de servicio de agua potable, donde cada dólar invertido en el 2021 generó 0,87 centavos y en el año 2022 generó 0,93 centavos, superando el estándar establecido de entre 20% y 30% esto es positivo considerando la diferencia de 5,61% entre los años 2021 y 2022 indicando que la Junta Administradora de Agua Potable a logrando retener un porcentaje considerable de sus ingresos después de cubrir los costos de ventas mejorando la rentabilidad bruta.

Rendimiento sobre el Patrimonio

$$\text{Rendimiento del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 35*Rendimiento sobre el Patrimonio*

Año 2021	Año 2022
$Rendimiento\ del\ Patrimonio = \frac{3.517,33}{414.413,04}$	$Rendimiento\ del\ Patrimonio = \frac{-58,55}{420.729,49}$
$Rendimiento\ del\ Patrimonio = 0,084\%$	$Rendimiento\ del\ Patrimonio = -0,014\%$
Estándar: Mientras más alto mejor	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

La Junta Administradora de Agua Potable para el año 2021 ha obtenido una rendimiento sobre el patrimonio de 0,085% mientras que el año 2022 obtuvo una disminución significativa con un rendimiento de -0,014%; ambos años presentan un rendimiento relativamente bajo, pero repercute más el rendimiento negativo en el año 2022 esto es provocado por la disminución de las utilidades netas en relación a su patrimonio, al obtener un mayor valor de egresos con respecto al valor de los ingresos. Los resultados nos indican que ambos años están muy por debajo de estándar establecido que nos indica mientras más alto mejor, lo que significa que en ambos años fue bastante deficiente la Junta de Agua Potable al momento de utilizar su patrimonio para generar utilidades.

Rendimiento del Activo

$$Rendimiento\ del\ Activo = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo}$$

Tabla 36*Rendimiento del Activo*

Año 2021	Año 2022
$Rendimiento\ del\ Activo = \frac{3.517,33}{419.091,37}$	$Rendimiento\ del\ Activo = \frac{-58,55}{424.848,32}$
$Rendimiento\ del\ Activo = 0,084\%$	$Rendimiento\ del\ Activo = -0,014\%$
Estándar: Mientras más alto mejor.	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

La Junta Administradora de agua potable para el año 2021 ha obtenido una rentabilidad de 0,084% porcentaje que para el año 2022 el rendimiento del activo disminuyó a un -0,014%; esto es provocado por la disminución de las utilidades para el año 2022 al obtener un mayor valor de egresos en el año 2021 con respecto al valor de los ingresos conseguidos en el año 2022. Los

resultados nos indican que ambos años están muy por debajo de estándar establecido dado que en el año 2022 el rendimiento es negativo, lo que significa que en ambos años fue bastante deficiente al momento de utilizar su activo para generar utilidades.

Tabla 37

Cuadro de resumen de la aplicación de indicadores financieros aplicados a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

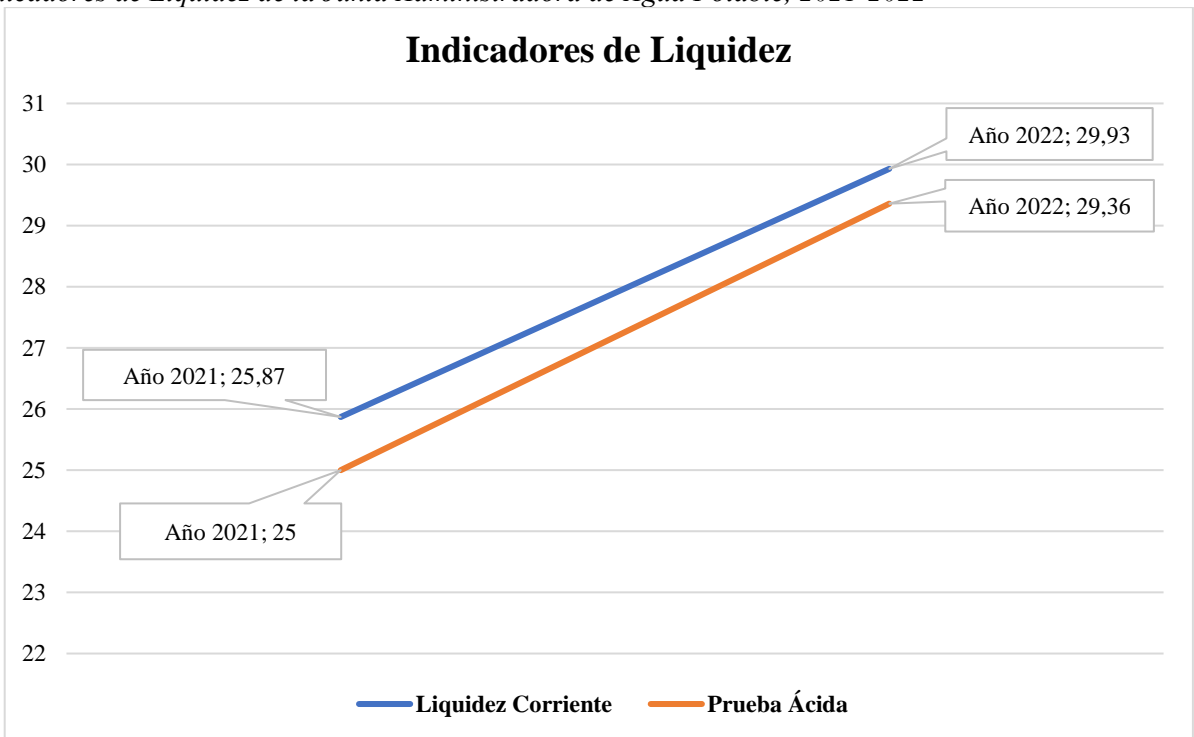
Indicadores Financieros	Estándar	Año 2021	Año 2022
Indicador de Liquidez			
Razón Corriente	Entre 1,00 y 2,00	\$25,87	\$29,93
Capital de Trabajo	Valor positivo	\$116.335,08	\$119.172,52
Prueba Ácida	0,50 a 1,00	\$25,00	\$29,36
	0,50 a 1,00	\$ 20.96	\$ 25.76
Indicadores de Actividad			
Rotación de Inventarios	5 a 10 veces	1,22 veces	0,94 veces
Permanencia de Reposición de Inventarios	Menor a 30 días	299 días	388 días
Rotación de Activos Fijos	Mayor la rotación, mayor la eficacia.	0, 0,41 veces	0, 0,41 veces
Rotación de Cuentas por Pagar	6 a 12 veces	9,83 veces	12,36 veces
Permanencia de Cuentas por Pagar	Entre 30 y 60 días	37 días	29 días
Rotación de Activos Totales	Mientras mayor sea la rotación mejor.	0,12 veces	0,12 veces
Índice de Patrimonio a Activo Total	Mayor al 50%	98,88%	98,88%
Impacto a la Carga Financiera	Menor al 10%	0,17%	0,22%
Indicadores de Endeudamiento			
Endeudamiento del Activo	Menos del 50%	1,12%	0,97%
Endeudamiento Patrimonial	Menor a \$0,50	\$0,011	\$0,010
Apalancamiento Financiero	Menor al 50%	0,011%	0,010%
Apalancamiento	Mayor a \$1,00	\$1,01	\$1,01
Indicadores de Rendimiento			
Margen Operacional	Mayor a 1%	87,73%	93,31%

Margen Bruto	Entre 20% y 30%	87,70%	93,31%
Rendimiento del Activo (ROA)	Mientras más alto mejor	0,084%	-0,014%
Rendimiento sobre el Patrimonio (RSP)	Mientras más alto mejor	0,084%	-0,014%

Nota. Indicadores Financieros. Años 2021-2022

Figura 10

Indicadores de Liquidez de la Junta Administradora de Agua Potable, 2021-2022



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

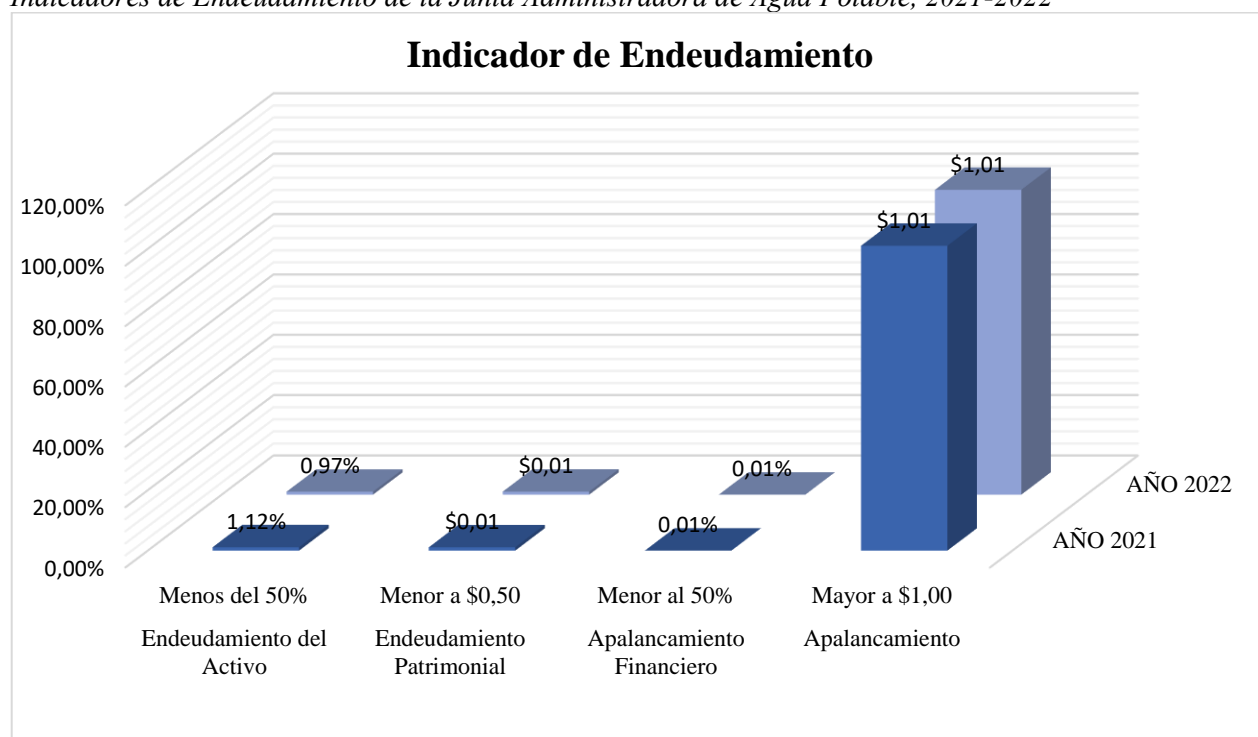
Interpretación

Al aplicar el indicador de Liquidez Corriente se puede evidenciar que en el año 2021 el índice es de \$ 25,87 dólares superando el estándar establecido que es de entre 1,00 y 2,00 teniendo un excedente de \$23,87, en el año 2022 ha presentado un aumento hasta alcanzar el valor de \$29,93 dólares valor que supera el estándar establecido, se refleja un aumento de \$7,06 centavos en relación con el año anterior, teniendo ambos indicadores misma tendencia de crecimiento, lo que significa que la Junta Administradora de Agua no tendrá inconvenientes con sus proveedores a la hora de saldar a sus deudas, por ende, en este año se determinó que existe un excedente de liquidez mismo que debería ser aprovechado para realizar nuevas inversiones generando utilidades. El indicador de Prueba Acida permite determinar la capacidad que tiene la Junta para cubrir sus obligaciones a corto

plazo sin tener que recurrir a los activos de los inventarios, la Junta presenta 25,00 en el año 2021 y 29,36 en el año 2022, como se puede evidenciar en los dos períodos superan el estándar establecido que es entre \$0,50 a \$1,00, lo que significa que por cada dólar que la Junta debe a corto plazo cuenta con \$25,00 y \$29,36 centavos de dólar en activos corrientes sin la necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios; esto significa que la Junta Administradora de Agua cuenta con un excedente de liquidez siendo una oportunidad para que la Junta considere realizar nuevas inversiones a futuro.

Figura 11

Indicadores de Endeudamiento de la Junta Administradora de Agua Potable, 2021-2022



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

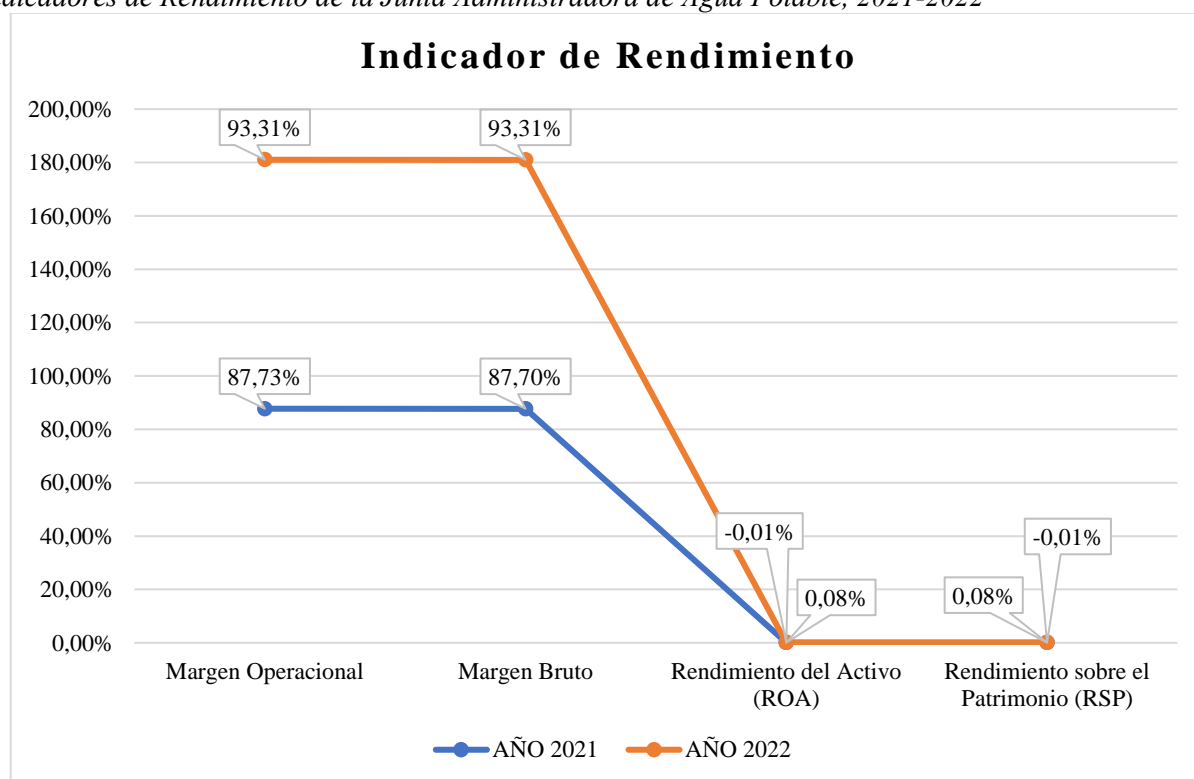
Interpretación

El Endeudamiento del Activo mide el porcentaje de los activos totales financiados con deuda, en el año 2021, este porcentaje fue de 1.12%, mientras que en 2022 disminuyó a 0.97% indicando que la Junta ha disminuido ligeramente su dependencia de la deuda para financiar sus activos, lo que puede ser positivo, ya que implica una menor carga de intereses y obligaciones a corto y largo plazo, el endeudamiento patrimonial mide la proporción de deuda en relación con el patrimonio de los socios, en ambos años (2021 y 2022), este indicador se mantuvo en 0.01%, lo que sugiere que la Junta ha mantenido una estructura de capital con muy poca deuda en comparación

con el patrimonio indicando una posición financiera sólida y conservadora, el Apalancamiento Financiero también mide la relación entre deuda y patrimonio, pero con un enfoque en el uso de la deuda para financiar las operaciones; este indicador también se mantuvo constante en 0.01% en ambos años, lo que refuerza la idea de que la Junta no ha aumentado su uso de deuda para financiar sus operaciones y ha mantenido una estrategia financiera conservadora. Mantener el mismo nivel de apalancamiento sugiere que ha mantenido su estrategia de financiamiento estable y no ha recurrido significativamente a la deuda adicional, la Junta de Agua Potable mantiene un equilibrio adecuado entre deuda y patrimonio respondiendo positivamente a las necesidades de capital a corto y largo plazo así como también estabilidad en la estructura de capital.

Figura 12

Indicadores de Rendimiento de la Junta Administradora de Agua Potable, 2021-2022



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

El Margen Operacional aumentó del 87.73% en 2021 al 93.31% en 2022, lo que indica una mejora en la eficiencia operativa de la Junta, el margen bruto también mejoró, pasando del 87.70% en 2021 al 93.31% en 2022, lo que sugiere un mejor control de los costos, el Rendimiento sobre los Activos son demasiados bajos tanto en el año 2021 como el año 2022 es decir que la Junta obtuvo

menores retornos sobre sus activos, de manera similar al (ROA), el rendimiento sobre el patrimonio es bajo en ambos años teniendo un problema de rentabilidad sobre los Activos.

SISTEMA DUPONT

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, AÑO 2021

Tabla 38

Rendimiento sobre el Activo Total 2021

RENDIMIENTO SOBRE EL ACTIVO TOTAL 2021				
Rendimiento sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad	*	Rotación de Activos
<u>Utilidad Neta</u> Total Activos	=	<u>Utilidad Neta</u> Ventas	*	<u>Ventas</u> Total Activos
3.517,33	=	3.517,33	*	40.063,90
419.091,37	=	40.063,90	*	419.091,37
0,0084	=	0,088%	*	0,095
0,84%	=			0,84%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Tabla 39

Rendimiento sobre el Patrimonio 2021

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO 2021					
Rendimiento sobre el Patrimonio	=	Margen de Utilidad	Rotación de Activos	*	Apalancamiento
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	=	<u>Utilidad Neta</u> Ventas	<u>Ventas</u> Total Activos	*	<u>Total Activos</u> Patrimonio
3.571,33	=	3.571,33	40.063,90	*	419.091,37
414.413,04	=	40.063,90	419.091,37	*	414.413,04
0,0084	=	0,088%	0,096	*	1,01
0,84%	=				0,84%

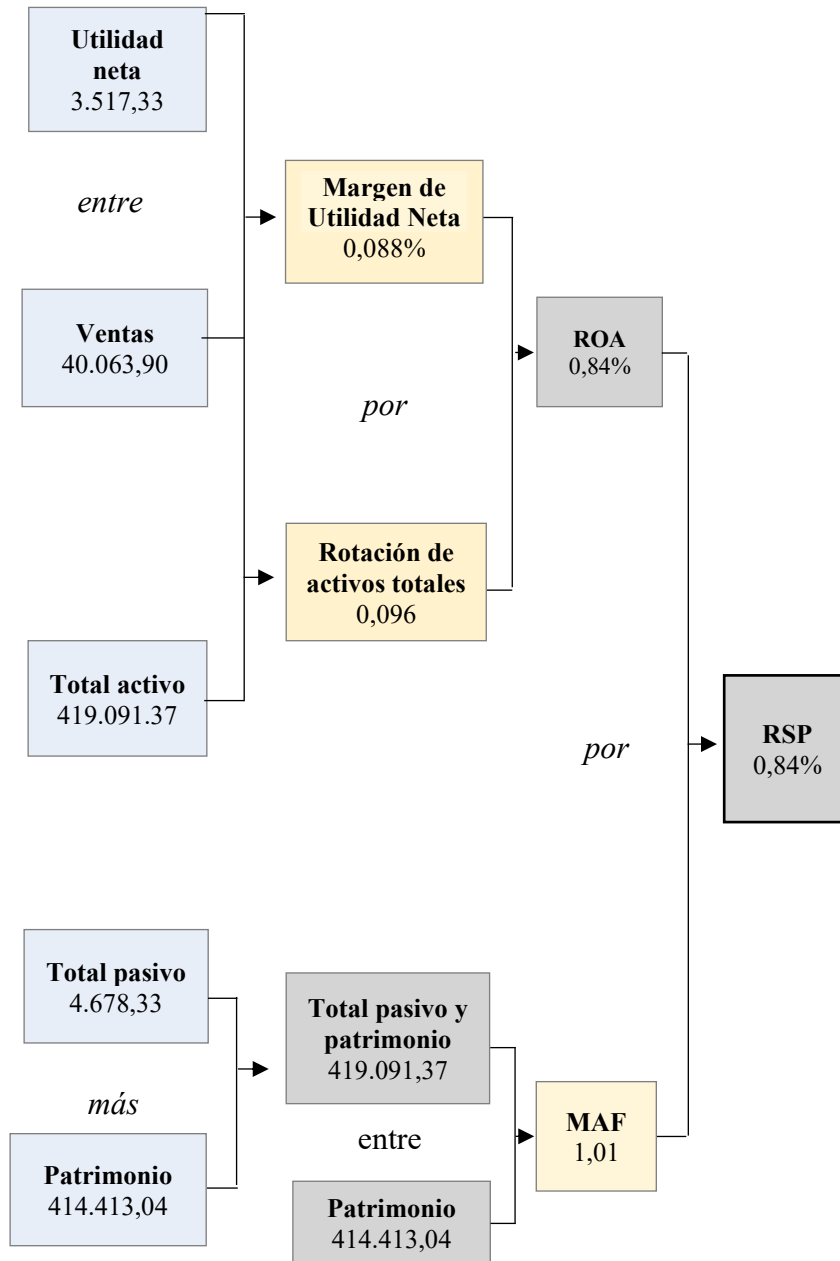
Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado

Interpretación

La Junta Administradora de Agua Potable para el año 2021 y 2022 ha obtenido una Rendimiento sobre los Activos y Rendimiento sobre Patrimonio de 0,84%, dado que en el año 2021 el Margen de Utilidad es de 0,088% esto indica que la Junta obtiene una baja rentabilidad neta de sus ventas en ambos años ya que los socios obtienen un rendimiento modesto sobre su inversión. Para mejorar el ROA, la Junta podría enfocarse en aumentar su Margen de Utilidad, mejorar la eficiencia en el uso de sus activos referente a la capacidad instalada y las ventas realizadas.

**Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba,
Izhcayluma, Puliche y el Salado.
Representación gráfica del Sistema DUPONT Periodo 2021**

Figura 13
Representación Gráfica del Sistema Dupont, Año 2021



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

**JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, AÑO 2022**

Rendimiento sobre los activos ROA

Tabla 40

Rendimiento sobre el Activo Total 2022

RENDIMIENTO SOBRE EL ACTIVO TOTAL 2021				
Rendimiento sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad	*	Rotación de Activos
<u>Utilidad Neta</u>	=	<u>Utilidad Neta</u>	*	<u>Ventas</u>
Total Activos	=	Ventas	*	Total Activos
<u>-58,55</u>	=	<u>-58,55</u>	*	<u>33.419,90</u>
424.848,32	=	33.419,90	*	424.848,32
-0,00014	=	- 0,17%	*	0,079
0,014%	=			0,014%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Tabla 41

Rendimiento sobre el Patrimonio 2022

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO TOTAL 2021						
Rendimiento sobre el Patrimonio		Margen de Utilidad	*	Rotación de Activos	*	Apalancamiento
<u>Utilidad Neta</u>		<u>Utilidad Neta</u>	*	<u>Ventas</u>	*	<u>Total Activos</u>
Patrimonio		Ventas	*	Total Activos	*	Patrimonio
<u>-58,55</u>		<u>-58,55</u>	*	<u>33.419,90</u>	*	<u>424.848,32</u>
420.729,49		33.419,90	*	424.848,32	*	420.729,49
-0,00014		-0,17%	*	-0,014%	*	1,01
0,014%				0,014%		

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

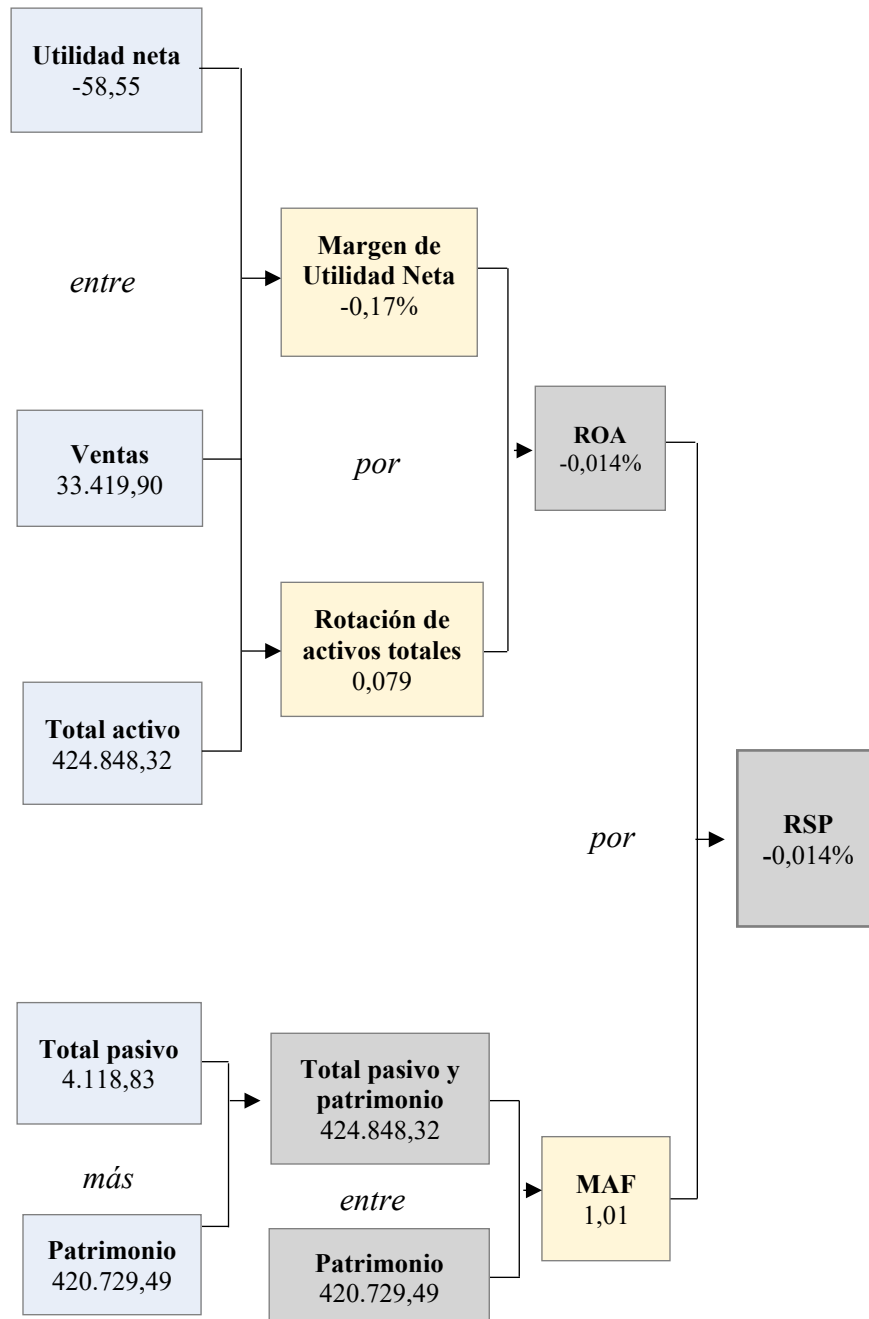
Interpretación

La Junta Administradora de Agua Potable en el año 2022 ha obtenido un Rendimiento sobre Activos y Rendimiento sobre Patrimonio de 0,014% presentando un rendimiento relativamente bajo esto es provocado por la disminución de las utilidades netas.

Margen de Utilidad en los dos años es de -0.17% negativo indicando que la Junta tiene problemas significativos en sus ventas, obtiene una baja rentabilidad neta de sus ventas en ambos años lo que es preocupante, el Margen de Utilidad es una medida clave de la eficiencia operativa y la capacidad de la Junta para generar ganancias a partir de sus ventas.

**Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba,
Izhcayluma, Puliche y el Salado.
Representación gráfica del Sistema DUPONT Periodo 2022**

Figura 14
Representación Gráfica del Sistema Dupont, Año 2022



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Interpretación

El Sistema Dupont es de suma importancia ya que, permitió combinar indicadores de actividad y rendimiento teniendo como finalidad tomar decisiones encaminadas al mejoramiento de la

rentabilidad, los resultados de su aplicación fueron los siguientes: el Rendimiento sobre Activo el Margen de Utilidad en el año 2021 paso de ser rentable 0,088%, y en el año 2022 tuvo un Margen de Utilidad negativa de -0,17%; indicando que la Junta obtiene una baja rentabilidad neta de sus ventas en ambos años. El Margen de Utilidad es una medida clave de la eficiencia operativa y la capacidad de la Junta para generar ganancias a partir de sus ventas. En el Rendimiento sobre Patrimonio el Margen de Utilidad fue de 0.088% en el año 2021 a negativo -0.17% en 2022, indicando que la Junta de Agua Potable pasó de ser rentable a tener pérdidas en el año 2022, es decir no fue eficiente en la generación de ventas, ya que por cada unidad monetaria de ventas, perdió 0.17 unidades monetarias, incurriendo en las pérdidas netas, indicando que debe de mejorar la eficiencia en el uso de sus activos referente a la capacidad instalada y las ventas realizadas.

Valor Económico Agregado (EVA)

1. Cálculo del Costo de Capital año 2021

Tabla 42

Cálculo del Costos de Capital Año 2021

Año 2021
$C.K = \left(\frac{\text{Financ Interno}}{\text{Total Financ}} \right) * \text{Costo de Oportunidad} + \left(\frac{\text{Financ Externo}}{\text{Total Financ}} \right) * \text{Tasa de Interés}$
$C.K = \left(\frac{414,413.04}{419,091.37} \right) * 5.91\% + \left(\frac{4678.33}{419,091.37} \right) * 8.53\%$
$C.K = 0.988836969 * 5.91\% + 0.0111630311 * 8.53\%$
$C.K = 0.0584402649 + 0.000952206553$
$C.K = 0.0593924715 = \mathbf{5.94\%}$

*Tasa Activa Referencial Productivo PYMES del Banco Central del Ecuador Año 2021

*Tasa Pasiva Referencial del Banco Central del Ecuador Año 2021

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2021

Tabla 43

Cálculo del Costos de Capital Año 2022

Año 2022
$C.K = \left(\frac{\text{Financ Interno}}{\text{Total Financ}} \right) * \text{Costo de Oportunidad} + \left(\frac{\text{Financ Externo}}{\text{Total Financ}} \right) * \text{Tasa de Interés}$
$C.K = \left(\frac{420,729.49}{424,848.32} \right) * 6.35\% + \left(\frac{4,118.83}{424,848.32} \right) * 8.50\%$
$C.K = 0.990305175 * 6.35\% + 0.00969482473 * 8.50\%$
$C.K = 0.0628843786 + 0.000824060102$
$C.K = 0.0637084387 = \mathbf{6.37\%}$

*Tasa Activa Referencial Productivo PYMES del Banco Central del Ecuador Año 2022

*Tasa Pasiva Referencial del Banco Central del Ecuador Año 2022

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2022

Interpretación:

Cálculo de Costo de Capital es un promedio ponderado de las dos tasas de costo de las dos fuentes de financiamiento (interno y externo) los resultados de aplicación fueron los siguientes: Para el año 2021 el Costo de Capital es 5,94% y para el año 2022 es 6,37% lo que indica que la Junta de Agua Potable tiene una gestión financiera optima ya que depende de un financiamiento interno lo que reduce las riesgos financieros asociados con el endeudamiento externo, es por ello que mantiene un costo de Capital bajo liberando más recursos para inversiones.

2. Identificar el Valor Contable del Activo

Tabla 44

Valor Contable del Activo Año 2021

Año 2021
<i>Valor Contable del Activo= Total del Activo- (Dep+Amortizaciones+Finan. Automático)</i>
<i>Valor Contable del Activo= 419,091.37 – (38,353.62 + 0,00 + 4,678.33)</i>
<i>Valor Contable del Activo= 419,091.37-(43,031.95)</i>
<i>Valor Contable del Activo= 376,059.42</i>

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2021

Tabla 45

Valor Contable del Activo Año 2022

Año 2022
<i>Valor Contable del Activo= Total del Activo- (Dep+Amortizaciones+Finan. Automático)</i>
<i>Valor Contable del Activo= 424,848.32 – (42,000.06 + 0,00 + 4,118.83)</i>
<i>Valor Contable del Activo= 424,848.32-(46,118.89)</i>
<i>Valor Contable del Activo= 378,729.43</i>

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2021

Interpretación:

Valor Contable del Activo: En el año 2021 el Valor contable del Activo es de \$376,059.42 mientras que en el año 2022 es de \$378,729.43 en comparación entre los dos años se puede evidenciar que en el año siguiente hubo un incremento de \$2670,01 indicando que es un valor contable neto positivo para la Junta de Agua Potable, es importante evaluar la estrategia de inversión y financiamiento para asegurar que sigan siendo beneficiosas a largo plazo.

3. Calcular el UAIDI

Tabla 46

UAIDI Año. 2021

Año 2021
<i>UAIDI= Utilidad Neta + (Gastos Financieros – Utilidad Extraordinaria)</i>
<i>UAIDI= 3,517.33+(70,01 – 0,00)</i>
<i>UAIDI=3,517.33+(70,01)</i>
UAIDI= 3,587.34

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2021

Tabla 47

UAIDI Año. 2022

Año 2022
<i>UAIDI= Utilidad Neta + (Gastos Financieros – Utilidad Extraordinaria)</i>
<i>UAIDI= -58.55+(74,58 – 0,00)</i>
<i>UAIDI=-58.55+(74,58)</i>
UAIDI= 16.03

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2022

Interpretación:

El UAIDI (Utilidad Antes de Interés y Depreciación e Impuestos) es una medida que permite evaluar la rentabilidad operativa de una empresa sin considerar los efectos de los gastos financieros los resultados de aplicación fueron los siguientes: En el año 2021 la Junta tuvo una buena rentabilidad operativa con un UAIDI de \$3,587.34, en comparación con el año 2022 la rentabilidad operativa disminuyo con un UAIDI de solo 16,03 indicando que paso de tener una utilidad neta positiva a una utilidad neta negativa para el año 2022 lo que indica que la Junta debe mejorar su rentabilidad, optimizando costos e ingresos para mejorar su rentabilidad sostenible en el futuro.

4. Calcular el EVA por la Utilidad generada

Tabla 48

EVA por la Utilidad Generada. Año 2021

Año 2021
<i>UAIDI= UAIDI - (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i>
<i>UAIDI= 3,587.34-(376,059.42 * 5,94%)</i>
<i>UAIDI= 3,587.34 - (22,337.93)</i>
UAIDI= -18,750.59

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2021

Tabla 48*EVA por la Utilidad Generada. Año 2022*

Año 2022
<i>UAIDI= UAIDI - (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i>
<i>UAIDI= 16.03-(378,729.43 * 6,37%)</i>
<i>UAIDI= 16.03 - (24,125.06)</i>
<i>UAIDI= -24,109.03</i>

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2022

Interpretación:

El Valor Económico Agregado (EVA) es una medida de desempeño financiero que calcula el valor generado para la Junta después de cubrir el costo de capital invertido en sus activos: Según la información proporcionada a través de la aplicación del Valor Económico Agregado (EVA) para evaluar el rendimiento financiero de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, en el año 2021 con un valor de \$-18.750,59, y en el año 2022 con un valor de \$-24.109,03 indicando resultados negativos para los periodos, su rentabilidad no es fue suficiente para cubrir el costo de Capital, por lo que es importante destacar que se debe reducir los costos u gastos innecesarios para mejorar las utilidades, tener una mejor gestión de consumo de Agua Potable e implementar estrategias para aumentar la demanda de sus ventas.

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

**Junta Administradora de Agua Potable
de los Barrios San José, Mollepamba,
Izhcayluma, Puliche y el Salado.**

ANALISTA:

Mayra Alejandra Bejarano Macanchi

Sr. Cesar Esteban Macas Andrade
**PRESIDENTE DE LA JUNTA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO.**
Ciudad. -

De mi consideración

Por medio del presente, me dirijo a usted para dar a conocer los resultados obtenidos mediante la aplicación del **ANÁLISIS FINANCIERO A LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, PERIODO 2021-2022**, con la finalidad de establecer la posición económica y financiera del mismo, por lo tanto, facilitará la toma de decisiones.

El desarrollo de análisis se realizó en base a los Estados Financieros de los períodos 2021-2022 y Estados de Resultados de los períodos 2021-2022, los mismo que fueron proporcionados por la contadora previa autorización del presidente legal. ha sido realizado como parte de mi Trabajo de Integración Curricular, para obtener el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Nacional de Loja. Este desarrollo de análisis financiero se efectuó de acuerdo a los métodos y técnicas establecidas con el fin de conocer, analizar y evaluar la situación económica y financiera de la Junta de Agua Potable, basándose en las Normas Internacionales de Contabilidad, los Principios Generalmente Aceptados y demás normativas vigentes.

Objetivos del informe

- Analizar indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad en la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.
- Emitir políticas contables y financieras, que contribuyan a mejorar los niveles de liquidez, endeudamiento, y rentabilidad de la Junta de Agua Potable.
- Elaborar un informe de análisis financiero el mismo que contenga conclusiones y recomendaciones que permita la correcta toma de decisiones.

Por lo expuesto anteriormente, pongo a su consideración los resultados obtenidos.

Atentamente,

.....
Mayra Alejandra Bejarano Macanchi
Estudiante

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO A LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, PERIODOS 2021-2022

Antecedentes

La “JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO”, ubicada al Sur de la provincia de Loja en la Parroquia de Vilcabamba, la Junta está debidamente registrada en el Servicio de Rentas Internas e inscrita en Registro único de Contribuyentes (RUC) con el número 1191756157001 para cumplir sus obligaciones tributarias, catalogada como sociedad, dicha institución realiza actividades de captación, tratamiento, purificación de agua para su distribución ofrece el servicio de agua potable de calidad a usuarios residenciales, comerciales e industriales. Cuenta con una amplia y moderna infraestructura el cual consta de área administrativa, recaudación, salón social o sala de reuniones, bodega y canchas deportivas.

En la actualidad la Junta de Agua Potable se encuentra constituida por con 457 socios pertenecientes a los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, representada legalmente por el Sr. Macas Andrade Cesar Esteban. Con la constitución de la Junta Administradora de Agua Potable periodo 2023-2025, se designó como presidente al Sr. Macas Andrade Cesar Esteban, secretaria a la Sra. Maria Vicenta Ortega Castillo, tesorero al Sr. Robert Santiago Poma Dias, primera vocal al Sr. Jaramillo Jaramillo Cesar Orlando, segunda vocal al Sr. Gualan Andrade Ivan Hernan, tercera vocal al Sr. Moreno Macas Gilberto y como Cuarta y última Vocal al Sr. Veintimilla Wilson Alfredo.

Fuentes de información

Para el desarrollo del Análisis Financiero se utilizó la siguiente información que fue proporcionada por la Junta de Agua Potable:

- ✓ Estado de Situación Financiera de los períodos 2021–2022.
- ✓ Estado de Resultados de los períodos 2021–2022.
- ✓ Información adicional proporcionada por la contadora.

DIAGNOSTICO FINANCIERO – ECONÓMICO DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO DE LOS PERIODOS 2021-2022

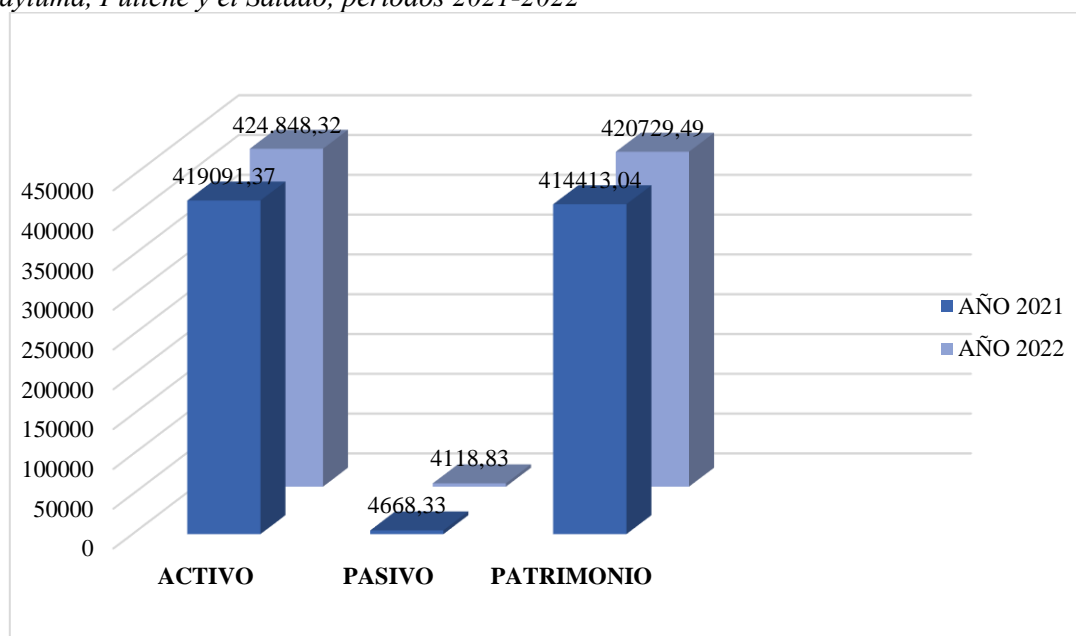
Estructura Financiera

En base al análisis vertical realizado a los Estados de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el

Salado de los periodos 2021-2022, se obtuvieron los siguientes resultados.

Figura 15

Estado de Situación Financiera de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022



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

ACTIVO

Dentro la estructura financiera de la Junta de Agua Potable para el año 2021 está compuesta por activos con un valor de \$419,091,37 dólares, sin embargo, para el año 2022, el valor incremento a \$424,848,32 dólares, se debe a que mantiene una cantidad de activos líquidos, para respaldar sus activos corrientes y cumplir sus obligaciones a corto plazo.

Activo Corriente

Dentro del Activo no Corriente entre los años 2021-2022 podemos determinar que aumentó considerablemente en el año 2022 con un valor de \$121,013,41 que representa el 28,88%, lo que se considera una mejora en la liquidez de la Junta, la cuenta más representativa que se ha mantenido constante en ambos años es Inversión, CTA CACVIL con un total de \$88,000,00 la misma que representa el 72,72% considerando con una inversión estratégica.

Activo no Corriente

Dentro del activo Corriente entre los años 2021-2022 podemos determinar que para el año 2022 incremento con un total de \$301,228,04 dólares, la cuentas con mayor participación es la Sede Social el valor nominal se mantuvo entre los dos años con un valor de \$162,165.79 que equivale a 54,40%. La sede social es el lugar físico donde se lleva a cabo las actividades

administrativas y donde se da la distribución de Agua Potable brindando una serie de servicios a la comunidad.

PASIVO Y PATRIMONIO

El Pasivo Corriente entre los años 2021 y 2022 obtiene cambios significativos disminuyendo significativamente su valor en el año 2022 con un valor de \$4.118,83 mostrando una mejora en la gestión de sus pasivos corrientes, obteniendo una estabilidad financiera a corto plazo la cuenta más representativa es Ayuda Económicas de Socios por Pagar, es una parte importante de las obligaciones a corto plazo que está relacionada con las ayudas economía pendientes de pago por parte de los socios de la Junta.

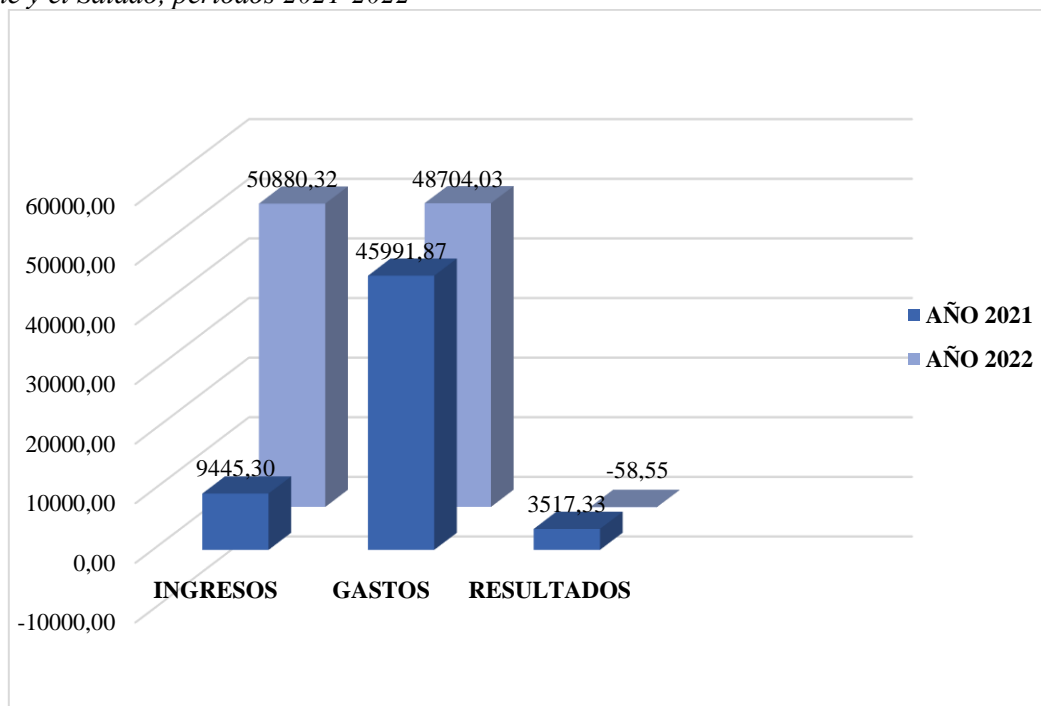
Dentro del Patrimonio podemos determinar que entre los años 2021-2022 aumento en el año 2022 con un valor de \$420,729.49 dólares, representando el 99.03%, la cuenta más significativa sigue siendo los Aportes de Socios, consiste en los certificados de aportación que realizan los socios de la Junta de Agua Potable.

Estructura Económica

En base al análisis vertical realizado a los Estados de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado de los periodos 2021-2022, se obtuvieron los siguientes resultados.

Figura 16

Estado Resultados de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022



Nota. Representación gráfica del análisis vertical del Estado de Resultados del año 2021-2022

INGRESOS

Dentro de los **Ingresos** de la Junta de Agua Potable en el año 2021 tienen un valor de \$49.509,20 y en el año 2022 el valor es de \$50.880,32 la cuenta con más representación son los **Gastos no Operacionales** incrementaron debido a que en el año 2021 tienen un valor de \$9.445,30 y en el año 2022 se incrementaron los ingresos no operacionales hasta alcanzar un valor de \$17.460,42, Otra encuentra principalmente representado es los **Ingresos por las Ventas** en el año 2021 muestra una estrategia de diversificación de servicios de venta de Agua Potable considerable ya que sus ingresos son positivos en el año 2022 con un valor de \$33.419,90 por las ventas de servicios por consumo de agua potable.

COSTOS

Los costos en el año 2021 el valor fue de \$4,939.28 y en 2022 fue de \$2,234.84 obteniendo una disminución del 54.74%, la cuenta con mayor representación es **Servicios Contratados mano de obra** con un valor de \$4.578,82 que representa el 73.16% mientras que en el año 2022 tuvo un valor de \$1.643,94 dando un resultado como diferencia \$-2.934,88 lo que refleja un decremento 64,10% esto se debe a la mano de obra contratada para llevar a cabo ciertas actividades o proyectos de la Junta de Agua Potable.

GASTOS

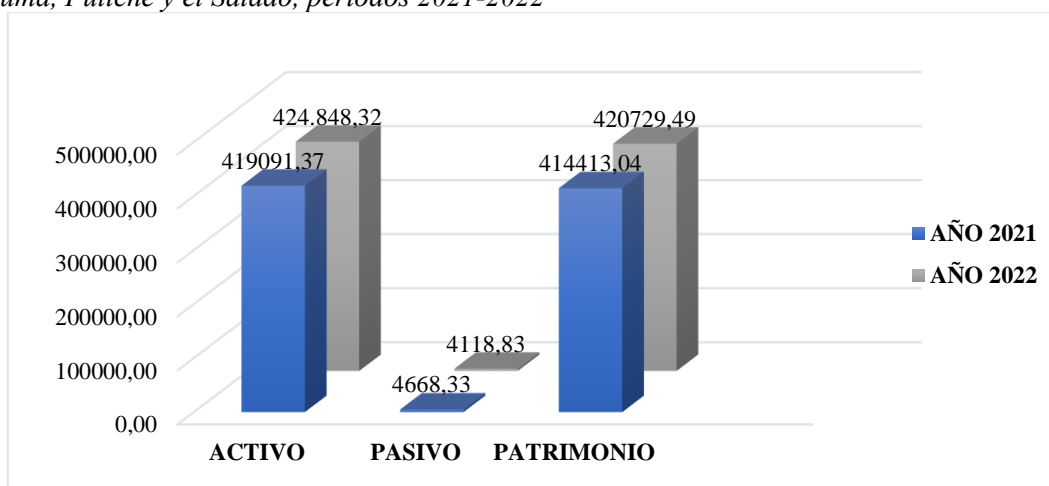
El año 2021 la Junta de Agua Potable tuvo un total de **Gastos** de \$45.921,87 y en el año 2022 tuvo un valor de \$48704,03, debido a los pagos de honorarios al personal administrativo, sueldos y salarios. Los **Gastos Operacionales** en el año 2022 incrementaron un 5,90%, esto se debe a que la cuentas canceladas ya que en el año 2021 tuvo un valor de \$48629,45 y en el año 2022 tuvo un valor de \$45921,86.

Estructura Financiera

En base al análisis horizontal realizado a los Estados de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado de los periodos 2021-2022, se obtuvieron los siguientes resultados.

Figura 17

Estado de Situación Financiera de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022



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

ACTIVO

El total de los **Activos** de la Junta de Agua Potable en el año 2021 fueron de \$419.091,37 y en el año 2022 el valor asciende a \$424.848,32, esto se debe al incremento en las cuentas que tiene la Junta: **Activo no Corriente** En el año 2021 está representado por un valor de \$298.077,96 y en el año 2022 tiene un valor de \$301.556,97, lo que refleja un aumento del -1,17% entre los dos años representando una diferencia de \$5.756,95 esto se debe a la adquisición de equipo de sonido y amplificación. La razón de 1.37% sugiere un crecimiento general del activo total en comparación con el pasivo total. Esto indica que los activos están experimentando un crecimiento ligeramente superior en comparación con las obligaciones, lo cual es positivo para la solidez financiera. La **Infraestructura Sistema de Agua Potable**, esta última cuenta en el año 2021 tiene un valor de \$79.612,15 y en el año 2022 está representado por un valor de \$89.279,30 dando como resultado una diferencia de \$9.667,15, lo que refleja un incremento del 12,14%; esto se debe a que en el año 2022 se mejoró y se adecuó de mejor manera la infraestructura de la junta. El **Activo Corriente** En el año 2021, la estructura financiera de la Junta de Agua Potable se compone de Activos Corrientes con el valor de \$121.013,41 dólares equivalentes al 28,88% del total de Activos, en el año 2022 el valor de los

Activos asciende a \$123.291,35 dólares lo que representa el 29,04% del total, esto se debe al incremento de la cuenta Anticipos entregados a proveedores con un valor de \$2.600,00 y \$4.530,44 respectivamente, sigue siendo la cuenta más representativa entre los dos años **Inversión CTA CACVIL**, con un total de \$88.000,00. esto debido a la póliza que tienen los socios en la Cooperativa de CACVIL. esto debido a la póliza que tienen los socios en la Cooperativa de CACVIL.

PASIVO y PATRIMONIO

El **Pasivo** en el año 2021 está representado por un valor de \$4.678,33 mientras que en el año 2022 tiene un valor de \$4.118,83, lo que refleja una disminución del 11,96% entre los dos años, representando una diferencia de -\$559,50; esto se debe a que la cuenta de ayudas económicas de socios por pagar ya que en el año 2022 hubo una disminución del 24.18% indica que la Junta cancela sus obligaciones a corto plazo, mejorando la situación financiera.

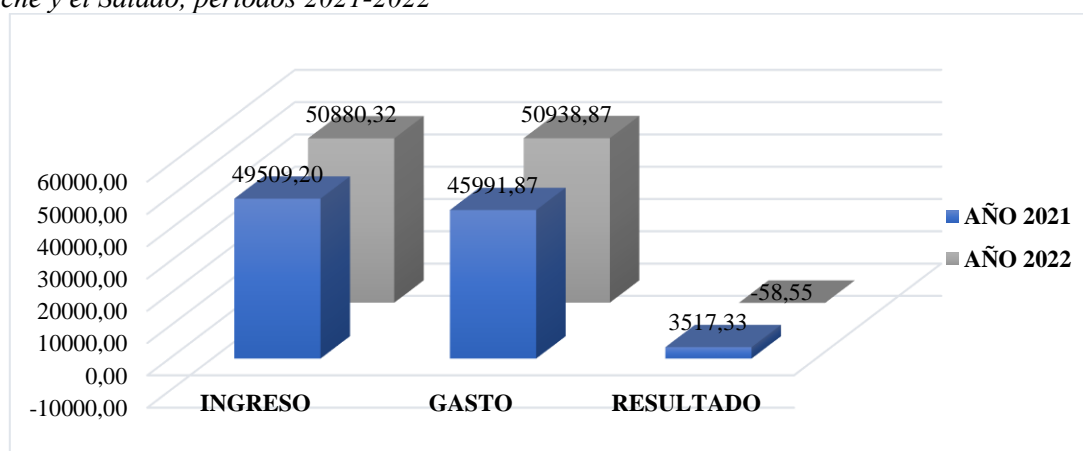
El **Patrimonio** de la Junta en el año 2021 tiene un valor de \$414.413,04 y en el año 2022 el valor es de \$420.729,49 dando como diferencia \$5.756,95 equivalente a un incremento del 1,52%, este aumento se debe al incremento del aporte de los socios, en la cuenta **Aportes de Socios** refleja un aumento de del 1.84% indica que los aportes de los socios han experimentado un crecimiento moderado, contribuyendo al capital social.

Estructura Económica

En base al análisis horizontal realizado a los Estados de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado de los periodos 2021-2022, se obtuvieron los siguientes resultados.

Figura 18

Estado de Resultados de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, periodos 2021-2022



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

INGRESOS

Los **Ingresos** de la Junta de Agua Potable en el año 2021 tienen un valor de \$49.509,20 y en el año 2022 el valor es de \$50.880,32 dando como diferencia \$1.371,12 equivalente a un incremento del 2,77%, esto se debe a que en el año 2022 existieron factores externos favorables en cuanto a la economías, Los **Gastos no Operacionales** de la Junta de Agua Potable incrementaron en su totalidad ya que en el año 2021 tienen un valor de \$9.445,30 y en el año 2022 se incrementaron los ingresos no operacionales hasta alcanzar un valor de \$17.460,42, este aumento puede deberse a una diversificación exitosa de fuentes de ingresos no relacionadas con las operaciones principales. Otra encuentra principalmente representado es los **Ingresos por las Ventas** en el año 2021 muestra una estrategia de diversificación de servicios de venta de Agua Potable considerable ya que sus ingresos son positivos en el año 2022 los Ingresos por las Ventas se centran más en la venta de servicios con un valor de \$33.419,90 representan el 65,68% que son todos los valores que ingreso de la Junta por las ventas de servicios por consumo de agua potable a los socios.

COSTOS

Los costos totales disminuyeron de \$4,939.28 en 2021 a \$2,234.84 en 2022. Esta reducción significativa del 54.74% la cuenta con mayor representación es **Servicios Contratados mano de obra** con un valor de \$4.578,82 que representa el 73.16% en comparación con el año 2022 ya que tuvo un valor de \$1.643,94 dando un resultado como diferencia \$-2.934,88 lo que refleja un decremento 64,10% debido a la mano de obra contratada para llevar a cabo algunos proyectos de la Junta de Agua Potable.

GASTOS

El año 2021 la Junta de Agua Potable tuvo un total de **Gastos** de \$45.921,87 y en el año 2022 tuvo un valor de \$48704,03, dando como resultado una diferencia de \$2.712,16 equivalente a un incremento del 5,90%, se deben a los pagos de honorarios al personal administrativo, sueldos y salarios. Los **Gastos Operacionales** en el año 2022 incrementaron un 5,90%, esto se debe a que la cuentas canceladas ya que en el año 2021 tuvo un valor de \$45921,86 y en el año 2022 tuvo un valor de \$48629,45.

INDICADORES FINANCIEROS

Luego de haber aplicado los indicadores financieros a los Estados Financieros de los años 2021 y 2022 de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado se pudo concluir lo siguiente:

Tabla 49

Cuadro de resumen de la aplicación de indicadores financieros aplicados a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Indicadores Financieros	Estándar	Año 2021	Año 2022
Indicador de Liquidez			
Razón Corriente	Entre 1,00 y 2,00	\$25,87	\$29,93
Capital de Trabajo	Valor positivo	\$116.335,08	\$119.172,52
Prueba Ácida	0,50 a 1,00	\$25,00	\$29,36
	0,50 a 1,00	\$ 20.96	\$ 25.76
Indicadores de Actividad			
Rotación de Inventarios	5 a 10 veces	1,22 veces	0,94 veces
Permanencia de Reposición de Inventarios	Menor a 30 días	299 días	388 días
Rotación de Activos Fijos	Mayor la rotación, mayor la eficacia.	0, 0,41 veces	0, 0,41 veces
Rotación de Cuentas por Pagar	6 a 12 veces	9,83 veces	12,36 veces
Permanencia de Cuentas por Pagar	Entre 30 y 60 días	37 días	29 días
Rotación de Activos Totales	Mientras mayor sea la rotación mejor.	0,12 veces	0,12 veces
Índice de Patrimonio a Activo Total	Mayor al 50%	98,88%	98,88%
Impacto a la Carga Financiera	Menor al 10%	0,17%	0,22%
Indicadores de Endeudamiento			
Endeudamiento del Activo	Menos del 50%	1,12%	0,97%
Endeudamiento Patrimonial	Menor a \$0,50	\$0,011	\$0,010
Apalancamiento Financiero	Menor al 50%	0,011%	0,010%
Apalancamiento	Mayor a \$1,00	\$1,01	\$1,01
Indicadores de Rendimiento			

Margen Operacional	Mayor a 1%	87,73%	93,31%
Margen Bruto	Entre 20% y 30%	87,70%	93,31%
Rendimiento del Activo (ROA)	Mientras más alto mejor	0,084%	-0,014%
Rendimiento sobre el Patrimonio (RSP)	Mientras más alto mejor	0,084%	-0,014%

Nota. Indicadores Financieros. Años 2021-2022

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Rotación de Activos Totales

La Junta de Agua Potable necesita ser más eficiente en la utilización de los activos para generar ingresos, en el año 2021 los activos totales rotan 0,096 veces en el año y en el 2022 los activos totales rotan 0,079 veces, existiendo una disminución de la Rotación de Activos Totales lo que se sugiere que debe tomar medidas para optimizar la gestión de activos y aumentar las ventas y de esa manera generar ingresos que beneficien a la Junta a futuro.

Rotación de Inventarios

Se puede evidenciar que en el año 2021 la rotación de inventarios disminuyó de 1,22 veces a 0,94 veces en el 2022, la rotación de inventarios en ambos años es bajo debido a que las ventas son bajas, debido a la poca demanda del Servicio de Agua Potable y una mala gestión del inventario razón por la cual no se mueven rápidamente los inventarios, por ende existe una baja rotación de inventarios, la Junta de Agua Potable deberá enfocarse en mejorar la eficiencia de su gestión de inventarios y aumentar la demanda de sus servicios, esto para mejorar la liquidez y reducción de costos.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Rendimiento sobre el Patrimonio

Se observa que en el año 2021 el rendimiento sobre el patrimonio es de 0,085% mientras que el año 2022 se obtuvo una disminución significativa con un rendimiento de -0,014%; ambos años presentan un rendimiento relativamente bajo, por lo que se puede evidenciar que su beneficio es poco, lo que indica que no está generando ganancias de manera eficiente en comparación con su inversión de capital, sus fondos no son utilizados de la mejor manera para obtener mejor utilidad al finalizar el año.

Rendimiento del Activo

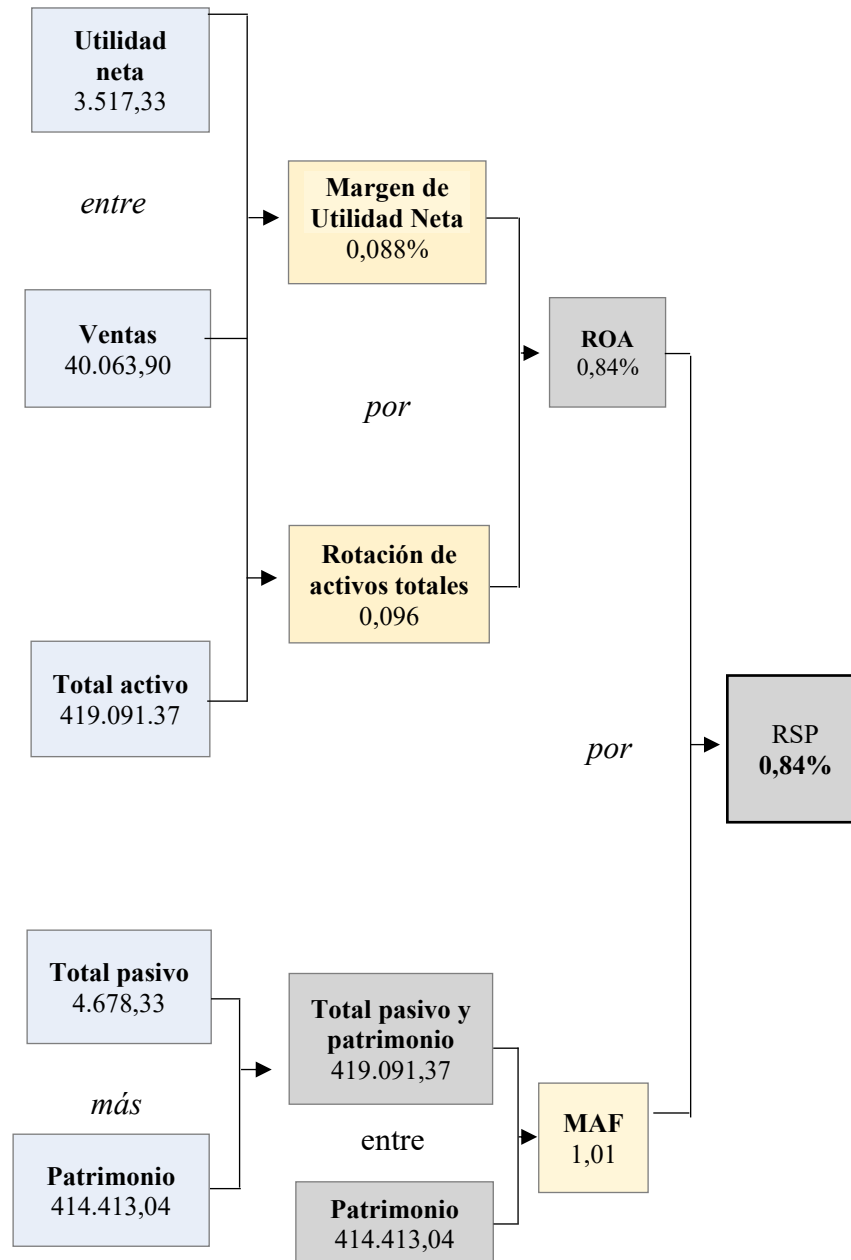
La Junta Administradora de agua potable para el año 2021 ha obtenido una rentabilidad de 0,084% y para el año 2022 el rendimiento del activo disminuyó a un -0,014% demostrando

que en estos dos años no están generando ganancias de manera eficiente al momento de utilizar su activo para generar utilidades.

Sistema Dupont

Figura 19

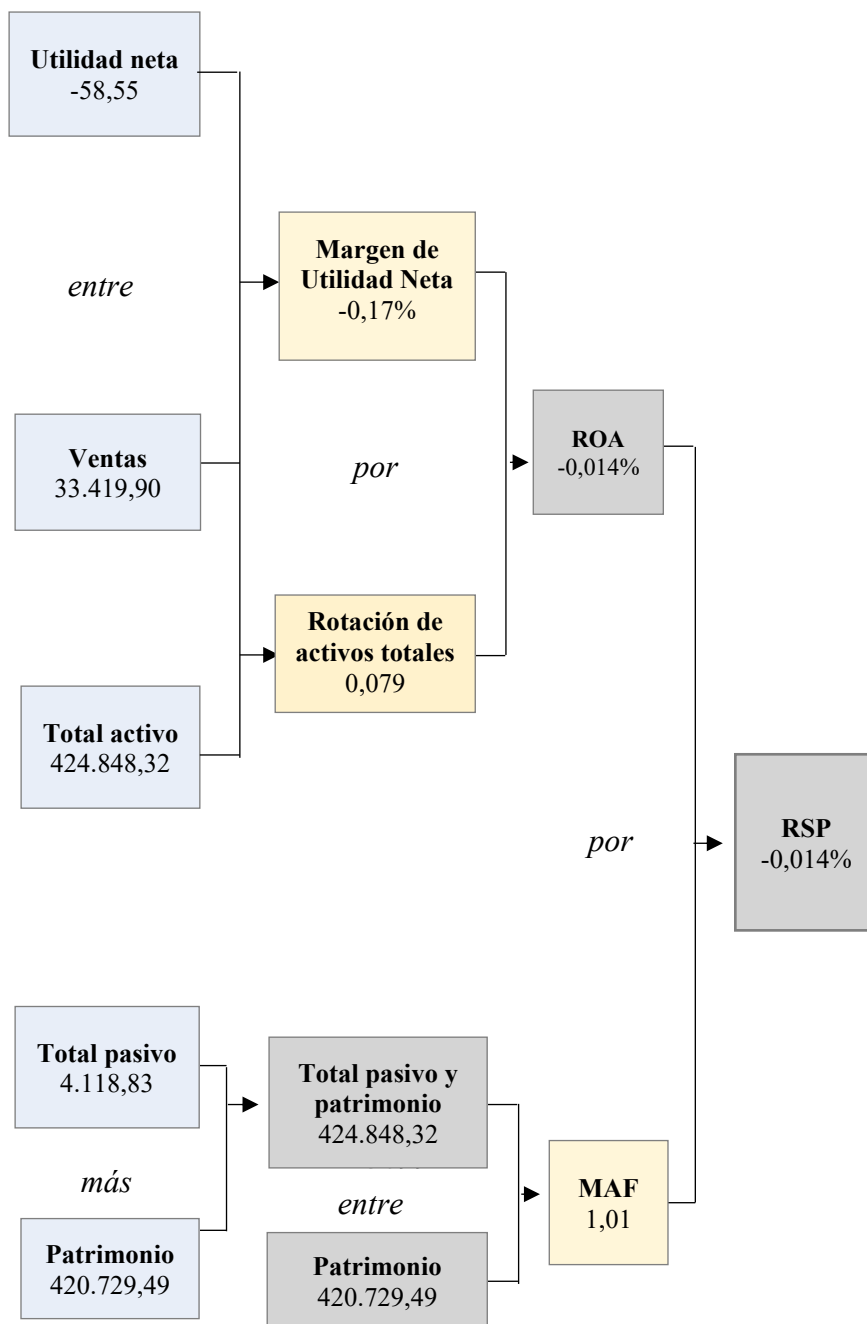
Representación Gráfica del Sistema Dupont de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Año 2021



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Figura 20

Representación Gráfica del Sistema Dupont de la Junta de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Año 2022



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

El Sistema Dupont examina el análisis del el Rendimiento sobre Activo el Margen de Utilidad en el año 2021 paso de ser rentable 0,088%, a tener perdidas en el año 2022 ya que bajo sus ventas con un -0,17%; esto indica que la Junta obtiene una baja rentabilidad neta de sus ventas en ambos años. El margen de utilidad es una medida clave de la eficiencia operativa y la

capacidad de la Junta para generar ganancias a partir de sus ventas. En el Rendimiento sobre Patrimonio el Margen de utilidad pasó de ser positivo 0.0088% en el año 2021 a negativo - 0.17% en 2022, es decir pasó de ser rentable a tener pérdidas en el año 2022, la Junta no fue eficiente en la generación de ventas, porque por cada unidad monetaria de ventas, perdió 0.17 unidades monetarias, incurriendo en las pérdidas netas, indicando que debe de mejorar la eficiencia en el uso de sus activos referente a la capacidad instalada y las ventas realizadas. Por otra parte, el Multiplicador del Apalancamiento Financiero para los años 2021 y 2022 fue de 0,11% y 0,10% respectivamente, el mismo que se debe a la participación del Patrimonio en el Activo Total, demostrando que el nivel de endeudamiento es bajo, es decir que la Junta Administradora de Agua Potable no mantiene valores pendientes con terceros.

Sistema Valor Económico Agregado (EVA)

Tabla 50

EVA por la Utilidad Generada. Año 2021

Año 2021
<i>UAIDI= UAIDI - (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i>
<i>UAIDI= 3,587.34-(376,059.42 * 5,94%)</i>
<i>UAIDI= 3,587.34 - (22,337.93)</i>
<i>UAIDI= -18,750.59</i>

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2021

Tabla 51

EVA por la Utilidad Generada. Año 2022

Año 2022
<i>UAIDI= UAIDI - (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i>
<i>UAIDI= 16.03-(378,729.43 * 6,37%)</i>
<i>UAIDI= 16.03 - (24,125.06)</i>
<i>UAIDI= -24,109.03</i>

Nota. Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Año 2022

El Sistema Valor Económico Agregado (EVA) es una medida de desempeño financiero que calcula el valor generado para cubrir el costo de capital invertido en sus activos tenemos como resultado en el año 2021 \$-18.750,59, y en el año 2022 \$-24.109,03 revelándonos resultados negativos, siendo que su rentabilidad no es suficiente para cubrir el costo de Capital, por lo que es importante destacar que se debe reducir los costos y gastos innecesarios para mejorar las utilidades.

Conclusiones del Informe

- Al analizar la estructura financiera de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado se logró determinar que en los periodos analizados las cuentas que más predominan son: Sede Social, este es el lugar físico donde se lleva a cabo las actividades administrativas, operativas y de gestión relacionadas con el consumo y distribución de agua potable, en el Activo Corriente tenemos la cuenta Inversión CTA CACVIL, esto debido a la póliza que tiene los socios en la Cooperativa de CAPVIL, en los Pasivo la cuenta que más predomina es las Ayudas Económicas de Socios por Pagar, en el Patrimonio tenemos la cuentas de Aportes de Socios, que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios de la Junta.
- La Junta nunca antes había aplicado indicadores financieros, que le permita evaluar la liquidez, la actividad, el endeudamiento y la rentabilidad, la aplicación de indicadores financieros revela el aumento de liquidez positivo. En el año 2021, el índice fue de \$ 25,87 dólares superando el estándar establecido teniendo un excedente de \$23,87. En el año 2022 se incrementa a \$29,93 dólares, la liquidez corriente ha incrementado en el año 2022 con \$4,06 dólares en relación con el año 2021, el aumento de liquidez asegura que la junta no tendrá inconvenientes a corto plazo y puede cumplir con sus obligaciones generando beneficios adicionales para los socios.
- Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permita la correcta toma de decisiones en base a las actividades que posee la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado.

Recomendaciones del Informe

- A la Junta de Agua Potable se considere realizar un análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros de forma anual Esto permitirá evaluar la situación económica y financiera de la Junta de Agua Potable, brindando a los socios información detallada sobre la rentabilidad y el desempeño financiero, de esta manera facilitará la identificación de áreas de mejora y la toma de medidas correctivas. permitiendo anticipar y gestionar de manera eficiente las variaciones en los valores de un periodo a otro.
- Implementar indicadores financieros, tales indicadores como los de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, así como el sistema DuPont y el Valor Económico Agregado (EVA), para obtener una visión y óptimo desarrollo económico- financiero de la Junta. Estos indicadores brindan valiosos insights para la toma de decisiones, fortaleciendo los conocimientos de los socios y mejorando la eficiencia operativa en cada departamento.

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

7. Discusión

Mediante una conversación directa con el Sr. Cesar Esteban Macas Andrade presidente de la Junta de Agua Potable de los barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado. Ante esta necesidad se aplicó el trabajo de Integración Curricular con el título denominado **“Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Periodo 2021-2022”**, mediante el cual se evaluó la situación económica y financiera que se requiere:

Aplicar el análisis vertical y el análisis horizontal a los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado de los periodos 2021-2021, para determinar la estructura financiera y las variaciones generadas, permitiendo una evaluación profunda de la dinámica económica los resultados obtenidos y las tendencias identificadas, determinando que la Junta tuvo cambios en cuanto a la estructura financiera ya que el activo aumentó entre el años 2021 y 2022, este aumento puede ser atribuido a incrementos significativos a ciertas cuentas señalando un desarrollo positivo en las operaciones y la infraestructura de la Junta, las cuentas que más predominan son: Activo no corriente con la cuenta Sede Social para el año 2021 con un valor de \$162.165,79 que corresponde al 54,40% y para el año 2022 con un valor de \$162.165,79 con un porcentaje de 53,83%, este es el lugar físico donde se lleva a cabo la gestión de consuma y distribución de agua potable, la cuenta Infraestructura Sistema de Agua Potable para el año 2021 con un valor de 79.612,15 que equivale a 26,71% y para el año 2022 con un valor de \$89.279,30 que equivale al 29,64%, en el Activo Corriente tenemos la cuenta Inversión CTA CACVIL en el año 2021 con un valor de \$88.000,00 la misma que representa el 72,72%, en el año 2022 con un valor de \$88.000,00 que equivale al 71,83%, esto debido a la póliza que tiene los socios en la Cooperativa de CAPVIL. En los Pasivo la cuenta que más predomina es las Ayudas Económicas de Socios por Pagar en el año 2021 con un valor de \$2.692,30 equivalente al 57,67%, en el año 2022 con un valor de \$2.041,30 que equivale al 49,56%, en el Patrimonio tenemos la cuentas de Aportes de Socios en el año 2021 con un valor de \$346.625,76 que equivale al 83,64%., en el año 2022 con un valor de \$346.625,76 que representa el 83,90% de la Junta de Agua Potable que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios de la Junta.

Aplicar indicadores financieros, con el fin de determinar la Liquidez, Actividad Endeudamiento y Rentabilidad. de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, se pudo encontrar ratios que no llegan al

estándar establecido como: Rotación de Activos Totales, el indicador de Rotación de Inventarios, el Rendimiento sobre el Patrimonio y el Rendimiento del Activo, esto es necesario para tomar en cuenta los índices que se presentan y realizar mejoras dentro de la Junta. Es importante tomar decisiones basadas en los indicadores financieros y trabajar en la mejora de la rentabilidad para garantizar un crecimiento constante y sostenible dentro del mismo, esto implicara una gestión efectiva de la gestión de inventarios, establecimiento de objetivos estratégicos y mejorar la rentabilidad general de la Junta de Agua Potable.

Implementar políticas contables y financieras a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, que ayuden a identificar áreas de mejora y debilidades de manera efectiva en cuanto a la rotación de inventarios se debe implementar políticas de ventas, que ayuden a la eficiencia, rentabilidad y calidad de servicio de agua potable para aumentar la satisfacción del cliente y en consecuencias de los ingresos, se debe hacer expansión de los servicios de la Junta a sectores como: Chiquinda, Yasanga y Lambonuma a zonas que actualmente no tiene acceso al agua potable y de esta manera aumentar la demanda, capacitar al personal en atención al cliente para mejorar la satisfacción y fidelización de los clientes actuales. Así como también la rotación de cuantas por pagar y la rotación de cuentas por cobrar se debe implementar políticas de pago que sean superior a los de cobros, es decir si los cobros son menores de 30, los pagos deberán realizarse de 30 a 60 días.

Elaborar un informe de análisis financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado el mismo que contenga conclusiones y recomendaciones que permita la correcta toma de decisiones que ayude a la rentabilidad y sostenibilidad para mejorar su infraestructura a futuro en base a las actividades que posee la misma. Para finalizar se elaboró un informe financiero que sea útil, siendo una herramienta clave para brindar transparencia y coherencia, manifestando conclusiones y recomendaciones que ayuden a mejorar la rentabilidad de la misma. Tomar decisiones para la incrementación de servicio de agua potable ofreciendo a diferentes sectores como Chiquinda, Yasanga y Lambonuma en razón de que la Junta tiene bastante liquides. Tomar decisiones correctivas debido a que hay una cantidad de deuda por parte de los socios tales como: la cuenta Aporte personal IEES (9,45), la cuenta Aporte Patronal IEES (12,15%), la cuenta Décimo Tercer Sueldo por pagar y la cuenta Décimo Cuarto Sueldo por lo cual se ha reflejado un aumento importante de las obligaciones a corto plazo con terceros tanto tributarios, como con el IEES.

8. Conclusiones

Al culminar el ANÁLISIS FINANCIERO A LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, PERIODO 2021-2022, se ha llegado a lo siguiente:

- Al realizar el análisis financiera vertical y horizontal a los Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado se logró determinar que en los dos periodos analizados las cuentas que más representativas son: en el Activo Corriente la cuenta de Inversión CTA CACVIL en el año 2021-2022 con un valor de \$88.000,00, en el Activo no corriente la cuenta Sede Social para el año 2021-2022 con un valor de \$162.165,79 la gestión relacionadas con el consumo y distribución de Agua Potable destacando un incremento de \$9.667,15, en los Pasivo la cuenta Ayudas Económicas de Socios por Pagar disminuyendo para el año 2022 con un valor de \$2.041,30 y en el Patrimonio la cuenta de Aportes de Socios. muestra un crecimiento con un valor de \$6.316,45, indica una gestión financiera sólida y una posición financiera favorable para la Junta.
- Analizar los indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad a la Junta, existen ratios que presentan problemas como: Los Indicadores de Actividad dentro de este indicador se encuentra la Rotación de Activos totales rotan 0,12 veces entre los dos año no cumple con el estándar, la Rotación de Inventarios en el año 2021 disminuyo de 1,22 veces a 0,94 veces en el año 2022 estando bajo del estándar establecido que es de 5 a 10 veces, el Indicadores de Rentabilidad, el Rendimiento sobre Patrimonio para el año 2021 el rendimiento sobre activo es de 0,084% y para el año 2022 es de -0,014%, existe un decremento negativo en el año analizado, tiene el mismo comportamiento el Rendimiento del Activo, lo que significa que Junta en ambos años fue bastante deficiente al momento de utilizar su activo para generar utilidades.
- La elaboración del informe financieros a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado busca proporcionar al presidente, socios, y parte administrativa una visión clara de la situación real en la que se encuentra la misma, con el objetivo de fortalecer las actividades, logrando un mejor desarrollo para la toma de decisiones al analizar las políticas contables y financieras, es importante implementar políticas de ventas: Hacer expansión de los servicios de la Junta a sectores como: Chiquinda, Yasanga y Lambonuma zonas que actualmente no tiene acceso al agua potable y de esta manera aumentar la demanda. Capacitar al personal en atención

al cliente para mejorar la satisfacción y fidelización de los clientes actuales. Políticas de pagos y políticas de cobro: Implementar políticas de pago que sean superior a los de cobros, es decir si los cobros son menores de 30, los pagos deberán realizarse de 45 a 60 días, donde se estipule términos para cancelar las obligaciones contraídas afectando su rendimiento mejorando la eficiencia y rentabilidad para tomar decisiones correctivas fortaleciendo así la posición económica-financiera.

- Se cumplieron con todos los objetivos planteados en el Trabajo de Integración Curricular, este logro ha posibilitados un análisis detenido y exhaustivo de las arias de estudio, resultados reflejan un compromiso firme en la investigación, conduciendo a conclusiones sólidas y bien fundamentadas. Este proceso fortalece el conocimiento actual y futuras investigaciones

Recomendaciones

- La Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado Realizar, se recomienda realizar un Análisis Vertical y Horizontal a los Estados Financieros de forma anual para identificar la estructura financiera y económica, así como las variaciones generadas de las cuentas que la conforman, para determinar donde se refleja el peso porcentual de cada una de las cuentas con sus aumentos y disminuciones.
- Aplicar los indicadores financieros con el fin de tomar decisiones respecto a la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, fortaleciendo los conocimientos de los socios y mejorando la eficiencia administrativa en cuanto a la Rotación de inventarios recomienda mejorar la demanda de servicios de agua potable, optimizar la gestión de activos para aumentar las ventas para generar ingresos que beneficien a la Junta a futuro, para mejorar el Rendimiento sobre Patrimonio y rendimiento sobre Activos se recomienda utilizar sus activos, sus fondos deben ser utilizados de la mejor manera para obtener mejor utilidad al finalizar el año.
- Se recomienda que se implementen políticas contables y financieros a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San José, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, como políticas de ventas; expansión de los servicios de la Junta a sectores como: Chiquinda, Yasanga y Lambonuma zonas que actualmente no tiene acceso al agua potable y de esta manera aumentar la demanda. Capacitar al personal en atención al cliente para mejorar la satisfacción y fidelización de los clientes actuales.

Políticas de pagos y políticas de cobro: Implementar políticas de pago que sean superior a

los de cobros, es decir si los cobros son menores de 30, los pagos deberán realizarse de 45 a 60 días, que contribuyan a identificar las áreas de mejora y debilidades de manera efectiva, mejorando la rentabilidad y fortaleciendo así la posición financiera de la Junta.

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

9. Bibliografía

- Abad, C. (6 de 4 de 2021). *qué es una empresa y cuál es su importancia*. Obtenido de <https://aleph.org.mx/que-es-una-empresa-y-cual-es-su-importancia>.
- Arguello, A., & Llumiguan, M. (2020). (32) *ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS. ELEMENTOS BÁSICOS* | Florentin Smarandache - Academia.edu. Obtenido de https://www.academia.edu/43895364/ADMINISTRACION_DE_EMPRESAS_ELEMENTOS_BASICOS.
- Blog. (08 de 08 de 2023). *Los principales indicadores de rentabilidad y cómo calcularlos*. Obtenido de <https://blog.up.edu.mx/doctorado-en-ciencias-empresariales/los-principales-indicadores-de-rentabilidad-y-como-calcularlos>.
- BOLD. (2021 de julio de 2021). *Índice de liquidez: conoce los indicadores para mejorar las finanzas*. Obtenido de <https://bold.com.ec/indice-de-liquidez-para-mejorar-las-finanzas-en-la-empresa/>.
- Bold. (2021). *Qué es y cómo calcular el índice de endeudamiento de tu empresa*. Obtenido de <https://bold.com.ec/indice-de-endeudamiento-que-es-y-como-calcularlo/>.
- Cabrera, C., & Gutiérrez, A. (2019). *México: Editorial UNAM*. Obtenido de Principales indicadores financieros y del sector externo de la economía.
- Cansino, M. (23 de 12 de 2019). *Usos principales de la información contable* | CUIDA TU DINERO. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13180535/usos-principales-de-la-informacion-contable>.
- Castro, J. (01 de 08 de 2022). *¿Qué es un estado de flujo de efectivo y cuáles son sus objetivos?* Obtenido de <https://blog.corponet.com/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos#subt2>.
- Castro, J. (02 de 06 de 2022). *Empresas de servicios: sus características y retos*. Obtenido de <https://blog.corponet.com/empresas-de-servicios-sus-caracteristicas-y-retos>.

- Compañías, L. d. (2023). *Ley de Compañías | Descargar PDF Ley de Compañías | Actualizado 2023*. Obtenido de <https://www.lexis.com.ec/biblioteca/ley-companias>.
- Cueva, M. (8 de 9 de 2020). *Clasificación de las empresas: tipos y definición | Billin*. Obtenido de <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>.
- Díaz, N. (01 de 12 de 2020). *Rotación de activos - Qué es, definición y concepto*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rotacion-de-activos.html>.
- Dobaño, R. (09 de 12 de 2023). *¿Cómo hacer el estado de cambios en el patrimonio neto? (2024)*. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/estado-cambios-patrimonio-neto/#que-es-el-estado-de-cambios-patrimonio-neto>.
- Dobaño, R. (27 de 11 de 2023). *Apalancamiento financiero: qué es y cómo se calcula (2024)*. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/apalancamiento-financiero/>.
- Dobaño, R. (01 de 10 de 2023). *Ratio de prueba ácida: qué es y cómo calcularlo (2024)*. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/ratio-de-prueba-acida/>.
- Echavarría, A. (18 de 03 de 2021). <https://quasoluciones.com/tag/indicador/>. Obtenido de <https://quasoluciones.com/tag/indicador/>.
- Elizalde, L. (2019). *Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPolíticasContables-7144051 (4).pdf*. Obtenido de [file:///C:/Users/A%20S%20U%20S/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPolíticasContables-7144051%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/A%20S%20U%20S/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPolíticasContables-7144051%20(4).pdf).
- Espejo, L., & Lopez, G. (2018). *(32) Contabilidad General ENFOQUE CON NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) ÍNDICE PRELIMINARES CAPÍTULO 1 CAPÍTULO 2 CAPÍTULO 3 CAPÍTULO 4 CAPÍTULO 5 BIBLIOGRAFÍA | Ana Sanchez - Academia.edu*. Obtenido de https://www.academia.edu/40492764/Contabilidad_General_ENFOQUE_CON_NORMAS_INTERNACIONALES_DE_INFORMACION_FINANCIERA_NIIF_%C3%8DNDICE_PRELIMINARES_CAP%C3%8DTULO_1_CAP%C3%8DTULO

_2_CAP%C3%8DTULO_3_CAP%C3%8DTULO_4_CAP%C3%8DTULO_5_BIBL
IOGRAF%C3%8DA.

- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión - Rodrigo Estupiñán Gaitán* - Google Libros. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=tgezzQEACAAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Cap.4 Análisis de estados financieros.pdf*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14356/1/Cap.4%20An%C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros.pdf>.
- Frec, A. (23 de 06 de 2023). *Indicadores de rentabilidad - facturas rápidas ec frec*. Obtenido de <https://facturasrapidasec.com/indicadores-de-rentabilidad/>.
- García, V. (2018). *Análisis Financiero: Un enfoque integral - Víctor Manuel García Padilla* - Google Libros. Obtenido de <https://books.google.com.ec/>.
- Lerma, J. (15 de 09 de 2020). *Objetivo del análisis financiero y sus principales ratios | Investing.com*. Obtenido de <https://es.investing.com/analysis/objetivo-del-analisis-financiero-y-sus-principales-ratios-200438501>.
- Ludeña, J. (30 de 06 de 2021). *Margen operativo - Qué es, definición y concepto*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/margen-operativo.html>.
- Luzuriaga, I. (2018). *analisis-financiero.pdf*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/reea/enero-19/analisis-financiero.pdf>.
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutierrez, N. (05 de 04 de 2021). *Dialnet-AnalisisFinanciero-7896330 (6).pdf*. Obtenido de [file:///C:/Users/A%20S%20U%20S/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-7896330%20\(6\).pdf](file:///C:/Users/A%20S%20U%20S/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-7896330%20(6).pdf).
- Martínez, N. (06 de 2020). *24-la-importancia-del-analisis-de-los-estados-financieros.pdf*.

Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/24-la-importancia-del-analisis-de-los-estados-financieros.pdf>.

Nava, R., & Marbelis, A. (2018). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>.

Olier, L., & Ignacio, J. (2018). *Centro de Estudios Financieros (CEF)*. Obtenido de <https://www.marcialpons.es/libros/elaboracion-y-presentacion-de-informes-economico-financieros-y-reporting/9788445434833/>.

Ortiz, H. (02 de 2018). (51) *Análisis Financiero - Hector Anaya 16ed | Jorge Salas Allard - Academia.edu*. Obtenido de https://www.academia.edu/28649698/An%C3%A1lisis_Financiero_Hector_Anaya_16ed.

Ortiz, H. (2018). *FINANZAS BÁSICAS. para no financieros. Héctor Ortiz Anaya. con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Segunda edición - PDF Descargar libre*. Obtenido de <https://docplayer.es/190286995-Finanzas-basicas-para-no-financieros-hector-ortiz-anaya-con-normas-internacionales-de-informacion-financiera-niif-segunda-edicion.html>.

Pacheco, J. (8 de 1 de 2023). *Empresa De Servicios (Qué Son, Tipos, Clasificación Y Características) | Web y Empresas*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/empresa-de-servicios/>.

Quevedo, J. (2020). *Caso-Practico-Auditoria-Estados-Financieros.pdf*. Obtenido de <https://caficon.com/wp-content/uploads/2022/01/Caso-Practico-Auditoria-Estados-Financieros.pdf>.

Quispe, G., & Villa, V. (2020). *CONTABILIDAD_COSTOS_Y_FINANZAS .pdf*. Obtenido de <http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/portadas/46/CONTABILID>

AD_COSTOS_Y_FINANZAS%20.pdf.

Quizhpe, S. (2021). *Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Las Lagunas"*. Obtenido de [file:///C:/Users/A%20S%20U%20S/Downloads/Sisa%20Mar%C3%ADa_Quizhpe%20Guam%C3%A1n%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/A%20S%20U%20S/Downloads/Sisa%20Mar%C3%ADa_Quizhpe%20Guam%C3%A1n%20(1).pdf).

Rivero, J. (10 de 01 de 2019). *Objetivos de una empresa: Cuáles son y ejemplos - Neetwork*. Obtenido de <https://neetwork.com/objetivos-de-una-empresa/>.

Román, J. (2018). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2018 PROCESO DE ELABORACIÓN Y REEXPRESIÓN EPUB ... - C.P. Juan Carlos Román Fuentes - Google Libros*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/>.

Sánchez, J. (01 de 03 de 2020). *Patrimonio - Qué es, definición y significado*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>.

Solidaria, L. O. (16 de 5 de 2023). *LOEPS.pdf*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf>.

Solidaria, S. d. (02 de 2022). *Ficha-metodologica-indicadores-EPS.pdf*. Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Ficha-metodologica-indicadores-EPS.pdf>.

Supercias. (2023). *www.supercias.gob.ec : Sector Societario*. Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscv/Institucion/SectorSocietario.php>.

Thompson, I. (12 de 2020). *TIPOS DE EMPRESA - Promonegocios.net*. Obtenido de <https://www.promonegocios.net/empresa/tipos-empresa.html#empresas-segun-tamano>.

Toro, D. (2018). *Análisis financiero*. Obtenido de https://books.google.co.ve/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false.

Urzúa, F. (30 de 03 de 2022). *Estado de resultados ¿qué es y para qué sirve? ¡Revisa acá!*

Obtenido de <https://www.chipax.com/blog/que-es-y-para-que-sirve-un-estado-de-resultados/>.

10. Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO		Número RUC 1191758157001	
Representante legal • MACAS ANDRADE CESAR ESTEBAN			
Estado ACTIVO	Régimen RIMPE - EMPRENDEDOR		
Fecha de registro 24/04/2015	Fecha de actualización 21/07/2022	Inicio de actividades 24/04/2015	
Fecha de constitución 28/01/1995	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad NO	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: VILCABAMBA (VICTORIA) Dirección Barrio: SAN JOSE Número: SN Referencia: A MEDIA CUADRA DE LOS TANQUES DE AGUA			
Medios de contacto Celular: 0997288127 Email: JAAP-SANJOSE@hotmail.com			
Actividades económicas • E38000101 - ACTIVIDADES DE CAPTACIÓN DE AGUA DE: RÍOS, LAGOS, POZOS, LLUVIA ETCÉTERA; PURIFICACIÓN DE AGUA PARA SU DISTRIBUCIÓN; TRATAMIENTO DE AGUA PARA USO INDUSTRIAL Y OTROS USOS; DISTRIBUCIÓN DE AGUA POR MEDIO DE: TUBERIAS, CAMIONES (TANQUEROS) U OTROS MEDIOS, A USUARIOS RESIDENCIALES, COMERCIALES, INDUSTRIALES Y DE OTRO TIPO.			
Establecimientos			
Abiertos 1	Cerrados 0		
Obligaciones tributarias • 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA • 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE			

Razón Social
JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
MOLLEPAMBA, IZHAYLUMA, PULICHE Y
EL SALADO

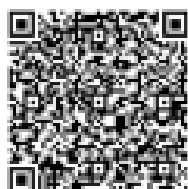
Número RUC
1191758157001

- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL

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

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RUC1884289498512719
Fecha y hora de emisión: 16 de mayo de 2023 15:28
Dirección IP: 10.1.3.149

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DOERCOC16-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2019, 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 de la Junta Administradora de Agua Potable año 2021

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mo

Página 1 de 2

Estado de Situación Financiera

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			419,091.37
11	ACTIVO CORRIENTE		121,013.41	
11101002001	CAJA GENERAL	815.58		
11103001001	N° CUENTA 001120017491	3,900.42		
11103002001	N° CUENTA 6030010011019	2,718.55		
11104001002	INVERSION CTA CACVIL	88,000.00		
11105001001	NVERSIONES EN ACCIONES- CERTIFICADOS DE APOR	15.00		
11105001002	INVERSIONES EN ACCIONES -CERTIFICADOS DE APOR	50.00		
11201001001	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE AGUA P.N.	2,853.60		
11201004001	CUENTAS POR COBRAR POR DERECHO DE AGUA	15,203.00		
11201005001	CUENTAS POR COBRAR APOORTE DE MINGA	115.00		
11201006001	CUENTAS POR COBRAR POR INASISTENCIA A ASAMBLI	60.00		
11201007001	CUENTAS POR COBRAR POR AYUDA ECONOMICA	477.50		
11201008001	CUENTAS POR COBRAR A PROVEEDORES	58.82		
11201009001	CUENTAS POR COBRAR POR RIFA	110.00		
11202001001	ANTICIPOS ENTREGADOS A PROVEEDORES	2,600.00		
11301001001	INVENTARIO DE MATERIALES	4,035.94		
12	ACTIVO NO CORRIENTE		298,077.96	
12101001001	TERRENO SECTOR IZHCAYLUMA	20,000.00		
12101001002	TERRENO SECTOR SAN JOSE- CUATRO ESQUINAS	60,000.00		
12102001001	SEDE SOCIAL	162,165.79		
12102001002	INFRAESTRUCTURA SISTEMA DE AGUA POTABLE	79,612.15		
12103001001	EQUIPO DE OFICINA	1,180.85		
12104001001	EQUPO DE COMPUTACION	2,029.56		
12105001001	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	3,367.82		
12105001002	MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA	2,000.00		
12202001001	SEDE SOCIAL	-7,702.80		
12202001002	INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE	-21,132.55		
12203001001	EQUIPO DE OFICINA Y OTROS EQUIPOS	-188.80		
12204001001	EQUIPO DE COMPUTACION	-1,442.21		
12205001001	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	-1,858.93		
12205001002	MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA	-1,350.00		
12207001001	HERRAMIENTA MENOR	1,397.08		
2	PASIVO			4,678.33
21	PASIVO CORRIENTE		4,678.33	
21101001001	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	312.40		
21102001001	ANTICIPO RECIBIDO DE SOCIOS	92.10		
21102001002	ANTICIPO RECIBIDO DE TERCEROS	43.53		
21202001002	RETENCIÓN FUENTE 2%	5.33		
21202001006	RETENCIÓN FUENTE 10%	111.11		
21203003001	RETENCIÓN DE IVA 100%	165.20		
21301001001	APORTE PERSONAL IESS 9.45%	73.24		
21301002001	APORTE PATRONAL IESS 12.15%	102.22		

Estado de Situación Financiera

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
21302002001	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	64.58		
21302003001	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	249.97		
21402001001	SUELDOS POR PAGAR	766.35		
21403001001	AYUDA ECONOMICA PARA SOCIO POR PAGAR	2,692.30		
3	PATRIMONIO			414,413.04
31	CAPITAL SOCIAL		414,413.04	
31101001001	APORTES DE SOCIOS	346,625.76		
31101002001	DONACIONES	25,000.00		
31103001001	UTILIDAD ACUMULADA DE AÑOS ANTERIORES	39,269.95		
31104001001	EXCENTE DEL EJERCICIO	3,517.33		

DEMOSTRACION	ACTIVO:	419,091.37
	PASIVO + PATRIMONIO:	419,091.37

		
--	--	--

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
 POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE,
 MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
 PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Anexo 3. Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable año 2022

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mo

Página 1 de 2

Estado de Situación Financiera

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVO			424,848.32
11	ACTIVO CORRIENTE		123,291.35	
11101002001	CAJA GENERAL	566.59		
11103001001	N° CUENTA 001120017491	294.55		
11103002001	N° CUENTA 6030010011019	11,204.34		
11104001002	INVERSION CTA CACVIL	88,000.00		
11105001001	NVERSIONES EN ACCIONES- CERTIFICADOS DE APORT	15.00		
11105001002	INVERSIONES EN ACCIONES -CERTIFICADOS DE APOR	150.00		
11201001001	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE AGUA P.N.	2,207.10		
11201001002	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE AGUA P.A	742.82		
11201004001	CUENTAS POR COBRAR POR DERECHO DE AGUA	10,183.00		
11201005001	CUENTAS POR COBRAR APOORTE DE MINGA	215.00		
11201006001	CUENTAS POR COBRAR POR INASISTENCIA A ASAMBLI	300.00		
11201007001	CUENTAS POR COBRAR POR AYUDA ECONOMICA	250.50		
11201008001	CUENTAS POR COBRAR A PROVEEDORES	58.82		
11201009001	CUENTAS POR COBRAR POR RIFA	110.00		
11202001001	ANTICIPOS ENTREGADOS A PROVEEDORES	4,530.44		
11202002001	CUENTAS POR COBRAR POR PROYECTOS DE RIEGO	725.00		
11301001001	INVENTARIO DE MATERIALES	2,372.66		
11301001002	INVENTARIO DE MATERIALES PARA INFRAESTRUCTUR.	1,365.53		
12	ACTIVO NO CORRIENTE		301,556.97	
12101001001	TERRENO SECTOR IZHCAYLUMA	20,000.00		
12101001002	TERRENO SECTOR SAN JOSE- CUATRO ESQUINAS	60,000.00		
12102001001	SEDE SOCIAL	162,165.79		
12102001002	INFRAESTRUCTURA SISTEMA DE AGUA POTABLE	89,279.30		
12103001001	EQUIPO DE OFICINA	1,180.85		
12103001002	EQUIPO DE SONIDO Y AMPLIFICACIÓN	2,027.46		
12104001001	EQUPO DE COMPUTACION	2,216.17		
12105001001	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	3,417.82		
12105001002	MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA	2,000.00		
12202001001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMNULADA SEDE SOCIAL	-3,851.40		
12202001002	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADAINFRAESTRUCTURA DE	-31,996.64		
12203001001	(-)DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA Y C	-340.34		
12203001002	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE SONIDO Y AMPLFIC.	-182.48		
12204001001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTAC	-1,829.33		
12205001001	(-)DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES I	-2,269.87		
12205001002	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-1,530.00		
12207001001	HERRAMIENTA MENOR	1,269.64		
2	PASIVO			4,118.83
21	PASIVO CORRIENTE		4,118.83	
21102001001	ANTICIPO RECIBIDO DE SOCIOS	14.48		
21202001001	RETENCIÓN FUENTE 1.75%	36.87		
21202001006	RETENCIÓN FUENTE 10%	3.99		

Estado de Situación Financiera

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
21202001009	RETENCIÓN FUENTE 1%	0.03		
21203001001	RETENCION DE IVA 30%	36.47		
21203003001	RETENCIÓN DE IVA 100%	14.35		
21301001001	APORTE PERSONAL IESS 9.45%	115.76		
21301002001	APORTE PATRONAL IESS 12.15%	158.02		
21302002001	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	102.08		
21302003001	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	421.65		
21402001001	SUELDOS POR PAGAR	1,173.83		
21403001001	AYUDA ECONOMICA PARA SOCIO POR PAGAR	2,041.30		
3	PATRIMONIO			420,729.49
31	CAPITAL SOCIAL		420,729.49	
31101001001	APORTES DE SOCIOS	353,000.76		
31101002001	DONACIONES	25,000.00		
31103001001	EXCEDENTE ACUMULADO DE AÑOS ANTERIORES	42,787.28		
31104001002	PERDIDA DEL EJERCICIO	-58.55		

DEMOSTRACION	ACTIVO:	424,848.32
	PASIVO + PATRIMONIO:	424,848.32

		
--	--	--

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
 POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
 MOLLEPAMBA, IZHOAYLUMA,
 PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Anexo 4. Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable año 2021

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mo

Página 1 de 2

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS			49,509.20
41	VENTAS		40,063.90	
41101001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO NUEVO	11,264.00		
41101001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA	24,916.10		
41102001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO ANTIGUO	1,536.00		
41102001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA PA	2,347.80		
42	INGRESOS NO OPERACIONALES		9,445.30	
42101001001	INTERESES GANADOS EN CTA AHORROS	391.07		
42101001002	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	4,947.65		
42102001002	UTILIDAD EN VENTAS	195.22		
42104001001	INGRESOS POR MINGAS	2,070.00		
42104001004	INGRESOS POR REINSTALACION DE MEDIDOR	1,150.00		
42104001005	INGRESOS POR TRASPASO DE DERECHO DE AGUA	100.00		
42104001006	INGRESOS GANADOS POR INTERESES EN MORA	591.36		
6	GASTOS			45,991.87
61	GASTOS OPERATIVOS		45,921.86	
61101001001	SUELDOS Y SALARIOS	10,650.00		
61102001001	APORTE PATRONAL 12.15%	1,390.80		
61103001001	DECIMO TERCER SUELDO	887.50		
61103001002	DECIMO CUARTO SUELDO	699.99		
61103001003	VACACIONES	56.25		
61103001004	FOND DE RESERVA	887.46		
61103001005	BONIFICACION 25% LIQUIDACION DE TRABAJADORES	450.00		
61104001001	SERVICIOS CONTRATADOS MANO DE OBRA	4,578.82		
61105001001	SERVICIO BASICO- LUZ	73.95		
61105001002	SERVICIO BASICO-TELEFONO E INTERNET	700.23		
61106001001	ALQUILER DE MAQUINARIA	360.46		
61108001001	DEPRECIACION DE EDIFICIO	3,851.40		
61108001002	DEPRECIACION INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE A	3,141.28		
61108001003	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	388.76		
61108001004	DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	83.66		
61108001005	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	387.12		
61108001006	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES DE FUNERAR	180.00		
61109001001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	74.90		
61110001001	TRANSPORTE	78.43		
61111001001	HONORARIOS PROFESIONALES	2,411.11		
61112001001	ALIMENTACIÓN	3.00		
61113001001	VIATIVOS Y MOVILIZACION	25.00		
61114001001	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPOS	145.00		
61114001002	CONSUMO HERRAMIENTA MENOR	197.86		
61115001001	MATERIALES Y SUMINISTROS PARA INFRAESTRUCTUR/	6,122.37		
61116001001	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	493.71		
61116001002	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	1,165.05		

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
61117001001	IMPUESTOS A MUNICIPIO- PATENTE	1,909.50		
61117001002	IMPUESTOS A MUNICIPIO-PREDIOS	11.07		
61117001003	IMPUESTOS A BOMBEROS	20.10		
61117001006	IVA PAGADO	1,946.68		
61118001001	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	50.40		
61118002001	SISTEMAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	2,500.00		
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS		70.01	
63101001001	COMISIONES BANCARIAS	70.01		
3110400100 EXCENTE DEL EJERCICIO				3,517.33

		
---	---	--

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
 POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
 MOLLEPAMBA, IZHOCAYLUMA,
 PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Anexo 5. Estado de Resultados de la Junta Administradora de Agua Potable año 2022

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mo

Página 1 de 2

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS			50,880.32
41	VENTAS		33,419.90	
41101001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO NUEVO	11,926.00		
41101001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA	18,018.00		
41102001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO ANTIGUO	1,783.00		
41102001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA PA	1,692.90		
42	INGRESOS NO OPERACIONALES		17,460.42	
42101001001	INTERESES GANADOS EN CTA AHORROS	81.53		
42101001002	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	8,699.17		
42102001002	UTILIDAD EN VENTAS	185.74		
42103001001	INGRESOS POR ALQUILER DE SALON SOCIAL	100.00		
42103001002	INGRESOS POR ALQUILER DE SILLAS	12.00		
42104001001	INGRESOS POR MINGAS	2,200.00		
42104001003	INGRESOS POR MULTAS A SESIONES	1,320.00		
42104001004	INGRESOS POR REINSTALACION DE MEDIDOR	1,600.00		
42104001005	INGRESOS POR TRASPASO DE DERECHO DE AGUA	50.00		
42104001006	INGRESOS GANADOS POR INTERESES EN MORA	461.98		
42105001001	APORTES PARA PROYECTO SISTEMA DE RIEGO	2,750.00		
6	GASTOS			50,938.87
61	GASTOS OPERATIVOS		50,864.29	
61101001001	SUELDOS Y SALARIOS	13,350.00		
61102001001	APORTE PATRONAL 12.15%	1,730.09		
61103001001	DECIMO TERCER SUELDO	1,112.50		
61103001002	DECIMO CUARTO SUELDO	950.85		
61103001004	FOND DE RESERVA	774.96		
61104001001	SERVICIOS CONTRATADOS MANO DE OBRA	1,643.94		
61104001002	SERVICIOS POR ANALISIS DE AGUA-FISICO-QUIMICOY M	413.48		
61105001001	SERVICIO BASICO- LUZ	85.76		
61105001002	SERVICIO BASICO-TELEFONO E INTERNET	691.24		
61106001001	ALQUILER DE MAQUINARIA	590.90		
61108001001	DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO	3,851.40		
61108001002	DEPRECIACIÓN INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE A	3,161.29		
61108001003	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES	410.94		
61108001004	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA	151.54		
61108001005	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE COMPUTACION	387.12		
61108001006	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES DE FUNERAR	180.00		
61108001007	DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE SONIDO Y AMF	182.48		
61109001001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	65.19		
61110001001	TRANSPORTE	383.84		
61111001001	HONORARIOS PROFESIONALES	675.55		
61112001001	ALIMENTACIÓN	46.37		
61113001001	VIATIVOS Y MOVILIZACION	200.00		
61114001001	MANTENIMIENTO Y REPARACÓN DE EQUIPOS	163.19		

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
61114001002	CONSUMO HERRAMIENTA MENOR	377.24		
61114001003	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPOS INFORM/	132.15		
61115001001	MATERIALES Y SUMINISTROS PARA INFRAESTRUCTUR/	11,313.29		
61116001001	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	402.97		
61116001002	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES	1,184.21		
61117001001	IMPUESTOS A MUNICIPIO- PATENTE	2,021.70		
61117001003	IMPUESTOS A BOMBEROS	21.10		
61117001006	IVA PAGADO	3,406.61		
61118001001	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	122.50		
61118002001	SISTEMAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	446.43		
61120001001	UNIFORMES Y EQUIPOS DE PRETECCION OP.	233.46		
63	GASTOS FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS		74.58	
63101001001	COMISIONES BANCARIAS	74.58		
31104001001	PERDIDA DEL EJERCICIO			58.55

		
---	---	--

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
 POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
 MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
 PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Anexo 6. Balance de Comprobación de la Junta Administradora de Agua Potable año 2021-2022

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mollepanitza, Izhcayluma, Guiche y El Sal									
Balance de Comprobación									
PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021									
Vilcabamba, Junio 18 del 2023									
CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
11101001001	CAJA CHICA			2,390.73	2,390.73	2,390.73	2,390.73		
11101002001	CAJA GENERAL	12.98		63,575.23	62,772.63	63,588.21	62,772.63	815.58	
11103001001	N° CUENTA 001120017491	1,129.64		2,774.15	3.37	3,903.79	3.37	3,900.42	
11103002001	N° CUENTA 8030010011019	11,504.75		120,205.87	128,992.07	131,710.62	128,992.07	2,718.55	
11104001002	INVERSION CTA CACVIL	50,050.00		88,000.00	50,050.00	138,050.00	50,050.00	88,000.00	
11105001001	INVERSIONES EN ACCIONES- CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	15.00				15.00		15.00	
11105001002	INVERSIONES EN ACCIONES -CERTIFICADOS DE APORTACION -COAC VILCABA,MBAMBA	50.00				50.00		50.00	
11201001001	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE AGUA P.N.	6,120.20		16,078.20	19,344.80	22,198.40	19,344.80	2,853.60	
11201004001	CUENTAS POR COBRAR POR DERECHO DE AGUA	8,892.00		19,865.00	13,554.00	28,757.00	13,554.00	15,203.00	
11201005001	CUENTAS POR COBRAR APORTE DE MINGA	15.00		710.00	610.00	725.00	610.00	115.00	
11201006001	CUENTAS POR COBRAR POR INASISTENCIA A ASAMBLEAS	600.00			540.00	600.00	540.00	60.00	
11201007001	CUENTAS POR COBRAR POR AYUDA ECONOMICA			1,451.00	973.50	1,451.00	973.50	477.50	
11201008001	CUENTAS POR COBRAR A PROVEEDORES	58.82				58.82		58.82	
11201009001	CUENTAS POR COBRAR POR RIFA	110.00				110.00		110.00	
11201010001	CUENTAS POR COBRAR INTERESES EN INVERSIONES			2,473.82	2,473.82	2,473.82	2,473.82		
11202001001	ANTICIPOS ENTREGADOS A PROVEEDORES	5,687.25		1,200.00	4,287.25	6,887.25	4,287.25	2,600.00	
11301001001	INVENTARIO DE MATERIALES	1,858.34		7,404.99	5,227.39	9,263.33	5,227.39	4,035.94	
11401005001	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	603.04		758.07	1,361.11	1,361.11	1,361.11		
12101001001	TERRENO SECTOR IZHCAYLUMA	20,000.00				20,000.00		20,000.00	
12101001002	TERRENO SECTOR SAN JOSE- CUATRO ESQUINAS	60,000.00				60,000.00		60,000.00	
12102001001	SEDE SOCIAL	162,165.79				162,165.79		162,165.79	
12102001002	INFRAESTRUCTURA SISTEMA DE AGUA POTABLE	79,612.15				79,612.15		79,612.15	
12103001001	EQUIPO DE OFICINA	430.85		750.00		1,180.85		1,180.85	
12104001001	EQUIPO DE COMPUTACION	2,029.56				2,029.56		2,029.56	
12105001001	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	3,171.39		196.43		3,367.82		3,367.82	
12105001002	MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA	2,000.00				2,000.00		2,000.00	
12202001001	SEDE SOCIAL		3,851.40		3,851.40		7,702.80		7,702.80
12202001002	INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE		17,991.27		3,141.28		21,132.55		21,132.55
12203001001	EQUIPO DE OFICINA Y OTROS EQUIPOS		105.14		83.66		188.80		188.80

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mollepanitza, Izicayunta, Fuitche y El San

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
12204001001	EQUIPO DE COMPUTACION		1,055.09		387.12		1,442.21		1,442.21
12205001001	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA		1,470.17		388.76		1,858.93		1,858.93
12205001002	MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA		1,170.00		180.00		1,350.00		1,350.00
12207001001	HERRAMIENTA MENOR	1,582.89		12.05	197.88	1,594.94	197.88	1,397.08	
21101001001	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		1,034.40	1,212.62	490.62	1,212.62	1,825.02		312.40
21102001001	ANTICIPO RECIBIDO DE SOCIOS		107.74	67,485.19	67,488.55	67,485.19	67,557.29		92.10
21102001002	ANTICIPO RECIBIDO DE TERCEROS		43.53				43.53		43.53
21201001001	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR 22%		1,476.67	1,476.67		1,476.67	1,476.67		
21202001001	RETENCIÓN FUENTE 1.75%		31.11	110.41	79.30	110.41	110.41		
21202001002	RETENCIÓN FUENTE 2%		37.12	121.36	89.57	121.36	126.69		5.33
21202001006	RETENCIÓN FUENTE 10%		111.11	111.11	111.11	111.11	222.22		111.11
21203001001	RETENCIÓN DE IVA 30%		1.61	11.62	10.01	11.62	11.62		
21203003001	RETENCIÓN DE IVA 100%		139.17	649.75	675.78	649.75	814.95		165.20
21204001001	IVA E N VENTAS 12%		35.90	275.31	239.41	275.31	275.31		
21301001001	APORTE PERSONAL IESS 9.45%		25.77	958.97	1,008.44	958.97	1,032.21		73.24
21301002001	APORTE PATRONAL IESS 12.15%		246.89	1,535.35	1,390.68	1,535.35	1,637.57		102.22
21302002001	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR		102.08	924.98	887.46	924.98	989.54		64.58
21302003001	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR		416.65	866.67	699.99	866.67	1,116.84		249.97
21302003002	PARTICIPACION A TRABAJADORES POR PAGAR 18%		1,184.49	1,184.49		1,184.49	1,184.49		
21402001001	SUELDOS POR PAGAR		1,211.33	7,910.72	7,485.74	7,910.72	8,677.07		786.35
21403001001	AYUDA ECONOMICA PARA SOCIO POR PAGAR		1,363.30	1,200.00	2,529.00	1,200.00	3,892.30		2,692.30
31101001001	APORTES DE SOCIOS		320,217.76	392.00	26,800.00	392.00	347,017.76		346,625.76
31101002001	DONACIONES		25,000.00				25,000.00		25,000.00
31103001001	UTILIDAD ACUMULADA DE AÑOS ANTERIORES		34,034.49		5,235.46		39,269.95		39,269.95
31104001001	EXCENTE DEL EJERCICIO		5,235.46	5,235.46		5,235.46	5,235.46		
41101001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO NUEVO				11,264.00		11,264.00		11,264.00
41101001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA				24,916.10		24,916.10		24,916.10
41102001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO ANTIGUO				1,536.00		1,536.00		1,536.00
41102001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA PA				2,347.80		2,347.80		2,347.80
42101001001	INTERESES GANADOS EN CTA AHORROS				391.07		391.07		391.07
42101001002	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES				4,947.65		4,947.65		4,947.65
42102001001	VENTA DE MATERIALES			1,505.36	1,505.36	1,505.36	1,505.36		

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vicabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
42102001002	UTILIDAD EN VENTAS				195.22		195.22		195.22
42104001001	INGRESOS POR MINGAS				2,070.00		2,070.00		2,070.00
42104001004	INGRESOS POR REINSTALACION DE MEDIDOR				1,150.00		1,150.00		1,150.00
42104001005	INGRESOS POR TRASPASO DE DERECHO DE AGUA				100.00		100.00		100.00
42104001006	INGRESOS GANADOS POR INTERESES EN MORA				591.36		591.36		591.36
61101001001	SUELDOS Y SALARIOS			10,650.00		10,650.00		10,650.00	
61102001001	APORTE PATRONAL 12.15%			1,390.80		1,390.80		1,390.80	
61103001001	DECIMO TERCER SUELDO			887.50		887.50		887.50	
61103001002	DECIMO CUARTO SUELDO			699.99		699.99		699.99	
61103001003	VACACIONES			56.25		56.25		56.25	
61103001004	FOND DE RESERVA			887.46		887.46		887.46	
61103001005	BONIFICACION 25% LIQUIDACION DE TRABAJADORES			450.00		450.00		450.00	
61104001001	SERVICIOS CONTRATADOS MANO DE OBRA			4,578.82		4,578.82		4,578.82	
61105001001	SERVICIO BASICO- LUZ			73.95		73.95		73.95	
61105001002	SERVICIO BASICO-TELEFONO E INTERNET			700.23		700.23		700.23	
61106001001	ALQUILER DE MAQUINARIA			360.46		360.46		360.46	
61108001001	DEPRECIACION DE EDIFICIO			3,851.40		3,851.40		3,851.40	
61108001002	DEPRECIACION INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE			3,141.28		3,141.28		3,141.28	
61108001003	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES			388.76		388.76		388.76	
61108001004	DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA			83.66		83.66		83.66	
61108001005	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION			387.12		387.12		387.12	
61108001006	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA			180.00		180.00		180.00	
61109001001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES			74.90		74.90		74.90	
61110001001	TRANSPORTE			78.43		78.43		78.43	
61111001001	HONORARIOS PROFESIONALES			2,411.11		2,411.11		2,411.11	
61112001001	ALIMENTACIÓN			3.00		3.00		3.00	
61113001001	VIATIVOS Y MOVILIZACION			25.00		25.00		25.00	
61114001001	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPOS			145.00		145.00		145.00	
61114001002	CONSUMO HERRAMIENTA MENOR			197.86		197.86		197.86	
61115001001	MATERIALES Y SUMINISTROS PARA INFRAESTRUCTURA DE SISTEMA DE AGUA			6,122.37		6,122.37		6,122.37	
61116001001	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA			493.71		493.71		493.71	

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2021

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
61116001002	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES			1,165.05		1,165.05		1,165.05	
61117001001	IMPUESTOS A MUNICIPIO- PATENTE			1,909.50		1,909.50		1,909.50	
61117001002	IMPUESTOS A MUNICIPIO-PREDIOS			11.07		11.07		11.07	
61117001003	IMPUESTOS A BOMBEROS			20.10		20.10		20.10	
61117001006	IVA PAGADO			2,237.63	290.95	2,237.63	290.95	1,946.68	
61118001001	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			50.40		50.40		50.40	
61118002001	SISTEMAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION			2,500.00		2,500.00		2,500.00	
63101001001	COMISIONES BANCARIAS			70.01		70.01		70.01	
SUMAN:		417,699.65	417,699.65	467,276.38	467,276.38	884,976.03	884,976.03	496,758.53	486,758.53

		
---	--	--

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
 POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
 MOLLEPAMPA, IZHCAYLUMA,
 PULICHE Y EL SALADO
PRESIDENTE

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
11101001001	CAJA AYUDAS ECONOMICAS			5,529.00	5,529.00	5,529.00	5,529.00		
11101001002	CAJA CHICA			2,848.73	2,848.73	2,848.73	2,848.73		
11101002001	CAJA GENERAL	815.58						815.58	
11103001001	N° CUENTA 001120017491	3,900.42		2,582.46	6,188.33	6,482.88	6,188.33	294.55	
11103002001	N° CUENTA 8030010011019	2,718.55		65,749.91	57,264.12	68,468.46	57,264.12	11,204.34	
11104001002	INVERSION CTA CACVIL	88,000.00				88,000.00		88,000.00	
11105001001	NVERSIONES EN ACCIONES- CERTIFICADOS DE APORTACIÓN CACPE LOJA	15.00				15.00		15.00	
11105001002	INVERSIONES EN ACCIONES -CERTIFICADOS DE APORTACION COAC VILCABA,MBAMBA	50.00		100.00		150.00		150.00	
11201001001	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE AGUA P.N.	2,853.60		11,270.40	11,916.90	14,124.00	11,916.90	2,207.10	
11201001002	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE AGUA P.A			1,763.20	1,020.38	1,763.20	1,020.38	742.82	
11201004001	CUENTAS POR COBRAR POR DERECHO DE AGUA	15,203.00		5,325.00	10,345.00	20,528.00	10,345.00	10,183.00	
11201005001	CUENTAS POR COBRAR APOORTE DE MINGA	115.00		2,200.00	2,100.00	2,315.00	2,100.00	215.00	
11201006001	CUENTAS POR COBRAR POR INASISTENCIA A ASAMBLEAS	60.00		1,320.00	1,080.00	1,380.00	1,080.00	300.00	
11201007001	CUENTAS POR COBRAR POR AYUDA ECONOMICA	477.50		2,349.00	2,576.00	2,826.50	2,576.00	250.50	
11201008001	CUENTAS POR COBRAR A PROVEEDORES	58.82				58.82		58.82	
11201009001	CUENTAS POR COBRAR POR RIFA	110.00				110.00		110.00	
11201010001	CUENTAS POR COBRAR INTERESES EN INVERSIONES			4,349.58	4,349.58	4,349.58	4,349.58		
11202001001	ANTICIPOS ENTREGADOS A PROVEEDORES	2,600.00		13,395.00	11,484.56	15,995.00	11,484.56	4,530.44	
11202002001	CUENTAS POR COBRAR POR PROYECTOS DE RIEGO			2,250.00	1,525.00	2,250.00	1,525.00	725.00	
11301001001	INVENTARIO DE MATERIALES	4,035.94		625.00	2,288.28	4,690.94	2,288.28	2,372.66	
11301001002	INVENTARIO DE MATERIALES PARA INFRAESTRUCTURA DE SISTEMA DE AGUA			2,659.37	1,293.84	2,659.37	1,293.84	1,365.53	
12101001001	TERRENO SECTOR IZHCAYLUMA	20,000.00				20,000.00		20,000.00	
12101001002	TERRENO SECTOR SAN JOSE- CUATRO ESQUINAS	60,000.00				60,000.00		60,000.00	
12102001001	SEDE SOCIAL	162,165.79				162,165.79		162,165.79	
12102001002	INFRAESTRUCTURA SISTEMA DE AGUA POTABLE	79,612.15		9,667.15		89,279.30		89,279.30	
12103001001	EQUIPO DE OFICINA	1,180.85				1,180.85		1,180.85	
12103001002	EQUIPO DE SONIDO Y AMPLIFICACIÓN			2,027.46		2,027.46		2,027.46	
12104001001	EQUIPO DE COMPUTACION	2,029.56		186.61		2,216.17		2,216.17	

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mollepaniña, Izicayuma, Funchi y El Salí

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 16 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
12105001001	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	3,367.82		50.00		3,417.82		3,417.82	
12105001002	MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA	2,000.00				2,000.00		2,000.00	
12202001001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA SEDE SOCIAL				3,851.40		3,851.40		3,851.40
12202001002	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE		28,835.35		3,161.29		31,996.64		31,996.64
12203001001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA Y OTROS EQUIPOS		188.80		151.54		340.34		340.34
12203001002	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE SONIDO Y AMPLIFICACIÓN				182.48		182.48		182.48
12204001001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION		1,442.21		387.12		1,829.33		1,829.33
12205001001	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA		1,858.93		410.94		2,269.87		2,269.87
12205001002	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA		1,350.00		180.00		1,530.00		1,530.00
12207001001	HERRAMIENTA MENOR	1,397.08		402.99	530.43	1,800.07	530.43	1,269.64	
21101001001	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		312.40	2,773.03	2,460.63	2,773.03	2,773.03		
21102001001	ANTICIPO RECIBIDO DE SOCIOS		92.10	55,335.60	55,257.98	55,335.60	55,350.08		14.48
21102001002	ANTICIPO RECIBIDO DE TERCEROS		43.53	43.53		43.53	43.53		
21202001001	RETENCIÓN FUENTE 1.75%			80.78	117.63	80.78	117.63		36.87
21202001002	RETENCIÓN FUENTE 2%		5.33	69.49	64.16	69.49	69.49		
21202001003	RETENCIÓN FUENTE 2.75%			79.15	79.15	79.15	79.15		
21202001006	RETENCIÓN FUENTE 10%		111.11	174.67	67.55	174.67	178.66		3.99
21202001009	RETENCIÓN FUENTE 1%			155.53	155.56	155.53	155.56		0.03
21203001001	RETENCION DE IVA 30%			61.71	98.18	61.71	98.18		36.47
21203002001	RETENCIÓN DE IVA 70%			241.76	241.78	241.76	241.76		
21203003001	RETENCIÓN DE IVA 100%		165.20	631.23	480.38	631.23	645.58		14.35
21204001001	IVA E N VENTAS 12%			65.54	65.54	65.54	65.54		
21301001001	APORTE PERSONAL IESS 9.45%		73.24	1,219.04	1,261.56	1,219.04	1,334.80		115.76
21301002001	APORTE PATRONAL IESS 12.15%		102.22	1,674.17	1,729.97	1,674.17	1,832.19		158.02
21302002001	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR		84.58	1,075.00	1,112.50	1,075.00	1,177.08		102.08
21302003001	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR		249.97	746.68	918.36	746.68	1,168.33		421.65
21402001001	SUELDOS POR PAGAR		766.35	12,456.04	12,863.52	12,456.04	13,629.87		1,173.83
21403001001	AYUDA ECONOMICA PARA SOCIO POR PAGAR		2,692.30	3,000.00	2,349.00	3,000.00	5,041.30		2,041.30
31101001001	APORTES DE SOCIOS		346,825.76		6,375.00		353,000.76		353,000.76
31101002001	DONACIONES		25,000.00				25,000.00		25,000.00

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
31103001001	EXCEDENTE ACUMULADO DE AÑOS ANTERIORES		39,269.95		3,517.33		42,787.28		42,787.28
31104001001	EXCENTE DEL EJERCICIO		3,517.33	3,517.33		3,517.33	3,517.33		
41101001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO NUEVO				11,926.00		11,926.00		11,926.00
41101001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA				18,018.00		18,018.00		18,018.00
41102001001	INGRESOS POR VENTA DE AGUA PROYECTO ANTIGUO				1,783.00		1,783.00		1,783.00
41102001002	INGRESOS POR VENTA DE AGUA EXCESO DE AGUA PA				1,692.90		1,692.90		1,692.90
42101001001	INTERESES GANADOS EN CTA AHORROS				81.53		81.53		81.53
42101001002	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES				8,699.17		8,699.17		8,699.17
42102001001	VENTA DE MATERIALES			546.00	546.00	546.00	546.00		
42102001002	UTILIDAD EN VENTAS				185.74		185.74		185.74
42103001001	INGRESOS POR ALQUILER DE SALON SOCIAL				100.00		100.00		100.00
42103001002	INGRESOS POR ALQUILER DE SILLAS				12.00		12.00		12.00
42104001001	INGRESOS POR MINGAS				2,200.00		2,200.00		2,200.00
42104001003	INGRESOS POR MULTAS A SESIONES				1,320.00		1,320.00		1,320.00
42104001004	INGRESOS POR REINSTALACION DE MEDIDOR				1,600.00		1,600.00		1,600.00
42104001005	INGRESOS POR TRASPASO DE DERECHO DE AGUA				50.00		50.00		50.00
42104001006	INGRESOS GANADOS POR INTERESES EN MORA				461.98		461.98		461.98
42105001001	APORTES PARA PROYECTO SISTEMA DE RIEGO				2,750.00		2,750.00		2,750.00
61101001001	SUELDOS Y SALARIOS			13,350.00		13,350.00		13,350.00	
61102001001	APORTE PATRONAL 12.15%			1,730.09		1,730.09		1,730.09	
61103001001	DECIMO TERCER SUELDO			1,112.50		1,112.50		1,112.50	
61103001002	DECIMO CUARTO SUELDO			950.85		950.85		950.85	
61103001004	FOND DE RESERVA			774.96		774.96		774.96	
61104001001	SERVICIOS CONTRATADOS MANO DE OBRA			1,643.94		1,643.94		1,643.94	
61104001002	SERVICIOS POR ANALISIS DE AGUA-FISICO-QUIMICOY MICROBIOLOGICO			413.48		413.48		413.48	
61105001001	SERVICIO BASICO- LUZ			85.76		85.76		85.76	
61105001002	SERVICIO BASICO-TELEFONO E INTERNET			691.24		691.24		691.24	
61105001001	ALQUILER DE MAQUINARIA			590.90		590.90		590.90	
61108001001	DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO			3,851.40		3,851.40		3,851.40	

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
61108001002	DEPRECIACIÓN INFRAESTRUCTURA DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE			3,161.29		3,161.29		3,161.29	
61108001003	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES			410.94		410.94		410.94	
61108001004	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA			151.54		151.54		151.54	
61108001005	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE COMPUTACION			387.12		387.12		387.12	
61108001006	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES DE FUNERARIA			180.00		180.00		180.00	
61108001007	DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE SONIDO Y AMPLIFICACIÓN			182.48		182.48		182.48	
61109001001	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES			65.19		65.19		65.19	
61110001001	TRANSPORTE			383.84		383.84		383.84	
61111001001	HONORARIOS PROFESIONALES			675.55		675.55		675.55	
61112001001	ALIMENTACIÓN			46.37		46.37		46.37	
61113001001	VIATIVOS Y MOVILIZACION			200.00		200.00		200.00	
61114001001	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPOS			163.19		163.19		163.19	
61114001002	CONSUMO HERRAMIENTA MENOR			377.24		377.24		377.24	
61114001003	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE EQUIPOS INFORMATICOS			132.15		132.15		132.15	
61115001001	MATERIALES Y SUMINISTROS PARA INFRAESTRUCTURA DE SISTEMA DE AGUA			11,313.29		11,313.29		11,313.29	
61116001001	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA			402.97		402.97		402.97	
61116001002	OTROS SUMINISTROS Y MATERIALES			1,184.21		1,184.21		1,184.21	
61117001001	IMPUESTOS A MUNICIPIO- PATENTE			2,021.70		2,021.70		2,021.70	
61117001003	IMPUESTOS A BOMBEROS			21.10		21.10		21.10	
61117001006	IVA PAGADO			3,442.03	35.42	3,442.03	35.42	3,406.61	
61118001001	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			122.50		122.50		122.50	
61118002001	SISTEMAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACION			446.43		446.43		446.43	
61120001001	UNIFORMES Y EQUIPOS DE PRETECCION OP.			233.46		233.46		233.46	
63101001001	COMISIONES BANCARIAS			74.58		74.58		74.58	

Junta Administradora de Agua Potable Barrios San José, Mollepampa, Izcayluma, Puliche y El Salado

Balance de Comprobación

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Vilcabamba, Junio 18 del 2023

CUENTA	DENOMINACION	SALDO INICIAL		DE FLUJOS		SUMAS		SALDOS	
		DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS
SUMAN:		452,766.66	452,766.66	322,740.28	322,740.28	775,506.94	775,506.94	517,787.25	517,787.25
									

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
 POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSÉ,
 MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA,
 PULICHE Y EL SALADO
P R E S I D E N T E

Anexo 7. *Certificado que el Trabajo de Integración Curricular no se encuentre ejecutado ni en ejecución.*



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA 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: **ANALISIS FINANCIERO A LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, PERIODOS 2021-2022**, Presentado por la señorita: **MAYRA ALEJANDRA BEJARANO MACANCHI**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "C", período Académico **Abril - Agosto del 2023** 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, 04 de julio de 2023, a las 19h00 pm.

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Escaneado digitalmente por:
ELIANA DEL CIESSE
GONZALEZ MEDINA

Conf. Por: Ab. Eliana González M.
C.c. Archivo

Anexo 8. Decreto de Pertinencia



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 26 de octubre de 2023, a las 09H30. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA PELAEZ SORIA
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 20.23.10.26
11:52:35 -05'00'

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

Loja, 26 de octubre de 2023, a las 10H00. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente: una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTOR del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE DE LOS BARRIOS SAN JOSE, MOLLEPAMBA, IZHCAYLUMA, PULICHE Y EL SALADO, PERIODO 2021-2022"**, de autoría de la Srta. **MAYRA ALEJANDRA BEJARANO MACANCHI**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado, Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



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

Loja, 26 de octubre de 2023, a las 12H00. Notifiqué con el decreto que antecede al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., para constancia suscribir:

ENA REGINA PELAEZ SORIA
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 20.23.10.26
11:52:42 -05'00'

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



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Mayra Alejandra Bejarano Macanchi.
Expediente De Estudiante

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

Página 1 | 1

072 - 545191

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa"
Casilla Letra "S" La Argelia, Loja – Ecuador

Educamos para Transformar

Anexo 9. Certificado de traducción del abstract

Lic. Andrea Sthefanía Carrión Mgs

0984079037

andrea.s.carrión@unl.edu.ec

Loja-Ecuador

Loja, 31 de julio del 2024

La suscrita, Andrea Sthefanía Carrión Fernández, Mgs, **DOCENTE EDUCACIÓN SUPERIOR** (registro de la SENESCYT número: 1008-12-1124463), **ÁREA DE INGLÉS-UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**, a petición de la parte interesada y en forma legal.

CERTIFICA:

Que la traducción del resumen del documento adjunto, solicitado por la señorita: **Moyra Alejandra Bejarano Macanchi** con cédula de ciudadanía No. **1150160248**, cuyo tema de investigación se titula: **"Análisis Financiero a la Junta Administradora de Agua Potable de los Barrios San Jose, Mollepamba, Izhcayluma, Puliche y el Salado, Periodo 2021-2022"** ha sido realizado y aprobado por mi persona, Andrea Sthefanía Carrión Fernández, Mgs. Docente de Educación Superior en la enseñanza del inglés como lengua extranjera.

El apartado del Abstract es una traducción textual del Resumen aprobado en español.

Particular que comunico en honor a la verdad para los fines académicos pertinentes, facultando al portador del presente documento, hacer el uso legal pertinente.

**ANDREA
STHEFANIA
CARRION
FERNANDEZ**

Firmado digitalmente
por ANDREA STHEFANIA
CARRION FERNANDEZ
Fecha: 2024.07.31
18:03:42 -06'00'

Andrea Sthefanía Carrión Fernández. Mgs.

English Professor