



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES**  
**PROFESIONALES 22 DE NOVIEMBRE DEL CANTÓN**  
**CEVALLOS, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO**  
**2020-2021**

**Trabajo de Integración Curricular**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR:** MARITZA LIZBETH LÓPEZ CÓRDOVA

**DIRECTOR:** ING. VICTOR MANUEL BETANCOURT SOTO

Riobamba-Ecuador

2022

**©2022, Maritza Lizbeth López Córdova**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Maritza Lizbeth López Córdova, declaro que el presente trabajo de integración curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de integración curricular. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

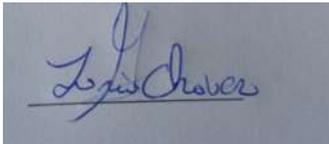
Riobamba, 07 de diciembre de 2022



-----  
**Maritza Lizbeth López Córdova**  
**CI: 1805084330**

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: el Trabajo de Integración Curricular: Tipo Proyecto de Investigación. “**ANÁLISIS FINANCIERO AL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES 22 DE NOVIEMBRE DEL CANTÓN CEVALLOS, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2020 - 2021**”, realizado por la Srta. Maritza Lizbeth López Córdova ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Víctor Manuel Alban Vallejo <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>		2022-12-07
Ing. Víctor Manuel Betancourt Soto <b>DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		2022-12-07
Ing. Zonia del Rocío Chávez Hernández <b>ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		2022-12-07

## **DEDICATORIA**

Hay personas extraordinarias que en todo momento están junto a mí es por eso que dedico este logro a quienes me llenaron de fe, esperanza y mucho amor.

A Dios por haberme regalado la vida y llenarme de valor y fuerzas para culminar una de mis etapas, permitiéndome ver y gozar de cada logro de mis objetivos.

A mis padres Manuel López y Fanny Córdova por darme la vida y estar siempre pendientes de mí todo el tiempo y sobre todo en el camino duro que tuve que recorrer, a mis hermanos que también están presentes en cada reto que se nos presenta la vida, aquella persona tan importante que ahora está en el cielo se que desde ahí el está muy feliz al ver que lo logré.

A todas las personas que de una u otra manera, contribuyeron a la creación de las etapas de mi vida profesional.

**Maritza**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por ser por ser mi guía incondicional por haberme brindado salud, además de su infinita protección, fuerza, bondad y amor.

Un agradecimiento eterno a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL CHIMBORAZO que al abrirme las puertas me permitió mi crecimiento profesional, brindándome así un ambiente acogedor y engrandecer las enseñanzas alcanzadas.

A mis Ing. Víctor Betancourt y Zonia del Rocío Chávez quienes han guiado el desarrollo de mi tesis durante este tiempo, siendo motivadores para la entrega de este trabajo de titulación emprendiendo los conocimientos recibidos.

A mis padres, hermanas y demás familiares por el apoyo incondicional y por todo el esfuerzo que hicieron para alcanzar mi profesión, gracias por su apoyo económico y moral.

A todas mis amigos y amigas con quienes hemos compartido los momentos inolvidables en nuestra etapa universitaria los cuales han dejado recuerdos especiales que jamás se borran.

Al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de noviembre del Cantón Cevallos gracias a su confianza y colaboración se ha conseguido la realización de mi trabajo de titulación.

**Maritza**

## INDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1

## CAPÍTULO

<b>1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Planteamiento del Problema.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. Limitaciones y delimitaciones.....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. Problema General de Investigación.....</b>	<b>4</b>
<b>1.4. Problemas específicos de investigación.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5. Objetivos.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5.1. <i>Objetivo General</i>.....</b>	<b>5</b>
<b>1.5.2. <i>Objetivos Específicos</i>.....</b>	<b>5</b>
<b>1.6. Justificación.....</b>	<b>5</b>
<b>1.6.1. <i>Justificación Teórica</i>.....</b>	<b>5</b>
<b>1.6.2. <i>Justificación Metodológica</i>.....</b>	<b>6</b>

<b>1.6.3. Justificación Práctica.....</b>	<b>6</b>
---	----------

## **CAPÍTULO II**

<b>2. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>7</b>
<b>2.1. Antecedentes de investigación.....</b>	<b>7</b>
<b>2.1.1. Antecedentes de Proyecto de Investigación.....</b>	<b>7</b>
<b>2.1.2. Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos .....</b>	<b>8</b>
<b>2.2. Referencias Teóricas .....</b>	<b>8</b>
<b>2.2.1. Definición de Estados Financieros.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2.2. Objetivos de los Estados Financieros .....</b>	<b>9</b>
<b>2.2.3. Usuario de los estados financieros.....</b>	<b>9</b>
<b>2.2.4. Clasificación de los Estados Financieros.....</b>	<b>10</b>
<b>2.2.5. Análisis Financiero .....</b>	<b>11</b>
<b>2.2.6. Objetivos del Análisis Financiero .....</b>	<b>12</b>
<b>2.2.7. Importancia del Análisis Financiero.....</b>	<b>13</b>
<b>2.2.8. Usuarios del Análisis Financiero .....</b>	<b>13</b>
<b>2.2.9. Métodos de Análisis Financiero .....</b>	<b>14</b>
<b>2.2.10. Razones Financieras .....</b>	<b>15</b>
<b>2.2.11. Indicadores Financieros .....</b>	<b>15</b>
<b>2.2.12. Sindicatos de choferes profesionales .....</b>	<b>21</b>
<b>2.2.13. Normativa legal .....</b>	<b>21</b>
<b>2.2.13.1 Ley orgánica de transporte terrestre tránsito y seguridad vial .....</b>	<b>21</b>
<b>2.2.13.2. Federación Nacional de Choferes Profesionales.....</b>	<b>21</b>

2.2.13.3. <i>Ministerio del trabajo organizaciones laborales</i> .....	21
2.2.14. <i>Normativa contable</i> .....	22
2.2.14.1. <i>Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 1)</i> .....	22

### CAPITULO III

<b>3. MARCO METODOLÓGICO</b> .....	24
<b>3.1. Enfoque de investigación</b> .....	24
3.1.1. <i>Enfoque mixto</i> .....	24
<b>3.2. Nivel de Investigación</b> .....	24
3.2.1. <i>Exploratorio</i> .....	24
3.2.2. <i>Descriptivo</i> .....	25
<b>3.3. Diseño de investigación</b> .....	25
3.3.1. <i>Investigación no Experimental</i> .....	25
3.3.2. <i>Investigación Transversal</i> .....	26
<b>3.4. Tipo de estudio</b> .....	26
3.4.1. <i>Estudio Aplicado</i> .....	26
3.4.2. <i>De campo</i> .....	26
<b>3.5. Población y Muestra</b> .....	27
3.5.1. <i>Población</i> .....	27
3.5.2. <i>Muestra</i> .....	27
<b>3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación</b> .....	27
3.6.1. <i>Métodos</i> .....	27
3.6.1.1. <i>Método analítico</i> .....	27

3.6.1.2. <i>Método Inductivo</i> .....	28
3.6.2. <i>Técnicas</i> .....	28
3.6.3. <i>Instrumentos</i> .....	28

#### CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	31
4.1. Resultados .....	31
4.1.1. <i>Análisis e interpretación de resultados</i> .....	31

#### CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO .....	41
5.1. Título .....	41
5.2. Propuesta .....	41
5.2.1. <i>Información General del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos.</i> .....	41
5.2. Origen y Aplicación de Fondos .....	43
5.2. Análisis Vertical .....	45
5.2.1. <i>Estado de situación financiera</i> .....	45
5.2.2. <i>Estado de Resultados</i> .....	48
5.3. Análisis Horizontal .....	50
5.3.1. <i>Estado de situación financiera</i> .....	50
5.3.2. <i>Estado de Resultados</i> .....	52

<b>5.4. Análisis Financiero.....</b>	<b>53</b>
<b>5.4.1. <i>Indicadores de Liquidez</i> .....</b>	<b>53</b>
<b>5.4.2. <i>Indicadores de Solvencia</i> .....</b>	<b>54</b>
<b>5.4.3. <i>Indicadores de Gestión</i> .....</b>	<b>61</b>
<b>5.4.5. <i>Indicadores de rentabilidad</i> .....</b>	<b>65</b>
<b>5.5. Informe de los problemas de la empresa.....</b>	<b>72</b>
<b>5.5.1. <i>Problemas de Costos – EGRESOS OPERCIONALES</i>.....</b>	<b>72</b>
<b>5.5.2. <i>Problemas financieros: BG - BR</i> .....</b>	<b>72</b>

## **BIBLIOGRAFÍA**

## **ANEXOS**

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1 - 4:</b> Pregunta 1.....	31
<b>Tabla 2 - 4:</b> Pregunta 2.....	32
<b>Tabla 3 - 4:</b> Pregunta 3.....	33
<b>Tabla 4 - 4:</b> Pregunta 4.....	34
<b>Tabla 5 - 4:</b> Pregunta 5.....	35
<b>Tabla 6 - 4:</b> Pregunta 6.....	36
<b>Tabla 7 - 4:</b> Pregunta 7.....	37
<b>Tabla 8 - 4:</b> Pregunta 8.....	38
<b>Tabla 9 - 4:</b> Pregunta 9.....	39
<b>Tabla 10 - 4:</b> Pregunta 10.....	40

## ÍNDICIDE DE ILUSTRACIÓN

<b>Ilustración 1- 4:</b> Pregunta 1 .....	31
<b>Ilustración 2 – 4:</b> Pregunta 2.....	32
<b>Ilustración 3 – 4:</b> Pregunta 3.....	33
<b>Ilustración 4 – 4:</b> Pregunta 4.....	34
<b>Ilustración 5 – 4:</b> Pregunta 5.....	35
<b>Ilustración 6 - 4:</b> Pregunta 6 .....	36
<b>Ilustración 7 – 4:</b> Pregunta 7.....	37
<b>Ilustración 8 – 4:</b> Pregunta .....	38
<b>Ilustración 9 – 4:</b> Pregunta 9.....	39
<b>Ilustración 10 – 4:</b> Pregunta 10.....	40
<b>Ilustración 11-5:</b> Escudo Institucional.....	41
<b>Ilustración 12-5:</b> Ubicación Geográfica del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos.....	42
<b>Ilustración 13-5:</b> Sede del Sindicato.....	43

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A: ENCUESTA**

**ANEXO B: RUC DEL SINDICATO**

## RESUMEN

El objetivo de este proyecto de investigación fue realizar un Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos, Provincia de Tungurahua, periodo 2020-2021, a través de técnicas y herramientas financieras el mismo que servirá como referente para el mejoramiento de la gestión en la institución, mediante los métodos aplicados para la elaboración del análisis financiero un enfoque mixto un proceso que recolecta, analiza y vincula los datos cuantitativos y cualitativos en una misma investigación para responder a un planteamiento con un nivel de investigación exploratorio y descriptivo, aplicando un estudio de campo y aplicado y se trabajó con la población finita del sindicato planteando una encuesta para obtener mejores resultados. Para el proyecto se ejecutó el análisis vertical y horizontal a los diferentes estados financieros, además los aumentos o variaciones de las distintas cuentas de un periodo a otro de las operaciones realizadas en los años 2020-2021 así mismo se aplicó los diferentes indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, y los problemas de costos y gastos. Finalmente se recomienda a la institución venir realizando análisis cada periodo y a la gerencia siga manteniendo la tomando decisiones financieras para que la rentabilidad sea sostenible y sustentable.

**Palabras clave:** <INSTITUCIÓN>, <ANÁLISIS>, <INDICADORES>, <ANÁLISIS VERTICAL>, <ANÁLISIS HORIZONTAL>, <LIQUIDEZ>, <SOLVENCIA>, <RENTABILIDAD>, <ENDEUDAMIENTO>, <CEVALLOS(CANTÓN)>.



## ABSTRACT

The objective of this research work was to carry out a Financial Analysis to Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre in Cevallos canton of Tungurahua province during the period 2020-2021, through financial techniques and tools that will serve as a reference for the improvement of management in the institution. It was developed through the methods applied for the elaboration of the financial analysis, a mixed approach which is a process that collects, analyzes and links quantitative and qualitative data in the same research to respond to an approach, with an exploratory and descriptive level of research, applying a field and applied study and it was worked with the finite population of the union proposing a survey to obtain better results. For the project, a vertical and horizontal analysis of the different financial statements was carried out; in addition to the increases or variations of the different accounts from one period to another with relation to the operations carried out in the years 2020-2021. The different financial indicators of liquidity, activity, indebtedness and profitability were also applied, as well as cost and expense problems. Finally, it is recommended that the institution continue carrying out analyses every period and that management continue to make financial decisions to ensure that profitability is sustainable and maintainable.

**Keywords:** <INSTITUTION>, <ANALYSIS>, <INDICATORS>, <VERTICAL ANALYSIS>, <HORIZONTAL ANALYSIS>, <LIQUIDITY>, <SOLVENCY>, <PROFITABILITY>, <INDEBTEDNESS>, <CEVALLOS (CANTON)>



Lcda. Silvia Narcisa Cazar Costales  
0604082255

## INTRODUCCIÓN

El análisis financiero es de gran importancia para una institución el cual permite determinar la situación económica financiera, mediante un proceso que comprende la recopilación, interpretación comparación de datos cualitativos y cuantitativos; facilitando establecer estimaciones y predicciones sobre escenarios futuros con el propósito de detectar los cambios que se han producido de un periodo a otro; los mismos que sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la institución, el desarrollo del trabajo de investigación se realizó con la finalidad de brindar un aporte para sus directivos y administradores del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de noviembre del Cantón Cevallos puesto que es una herramienta de información veraz y oportuna a fin de que se tomen decisiones para mejorar la gestión administrativa financiera y lograr un posicionamiento integral en la prestación de servicios.

En virtud de lo anterior la presente investigación se encentra estructurada como lo establece la Normatividad vigente en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

**Capítulo I:** El problema de investigación, en el que en primera instancia se detalla las acciones de acercamiento a la entidad objeto de análisis, mediante entrevistas y conversatorios con el personal administrativo para encontrar las debilidades y falencias que viabilicen el trabajo de análisis financiero pudiendo de acuerdo con el esquema del presente trabajo; plantear, delimitar, formular los problemas de investigación, así como justificar y establecer el objetivo general y específicos.

**Capítulo II:** Marco teórico, contiene un conjunto de enunciados y definiciones de acuerdo a las variables dependientes e independientes de investigación, en base a información secundaria, extraídos de fuentes de consulta históricos como; autores de textos bibliográficos, normas, leyes y resoluciones técnicas de contabilidad y jurídicos emitidas por los órganos competentes para el efecto, a fin garantizar la consistencia y veracidad de la información.

**Capítulo III:** Marco metodológico, comprende el marco metodológico; enfoques, niveles, diseños, tipos métodos, técnicas e instrumentos de investigación científica de investigación, que servirán de base, medios y procedimientos para la construcción del presente trabajo de titulación.

**Capítulo IV:** Marco de análisis e interpretación de resultados, se aplicará un cuestionario esquematizado a los procesos financieros de la entidad con el propósito de obtener información suficiente para el análisis e interpretación de datos relacionados a la gestión financiera.

**Capítulo V:** Marco propositivo, en el que se desarrolla la propuesta de investigación a través de la ejecución del análisis financiero al Sindicato de choferes profesionales 22 de noviembre del cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, periodo 2020-2021, alcanzando las conclusiones y recomendaciones de acuerdo con el informe final de auditoría, como parte fundamental del desarrollo del trabajo de titulación

# CAPÍTULO I

## 1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. Planteamiento del Problema

Los Sindicatos de trabajadores se crearon a partir del siglo XIX, período en el cual inician las primeras asociaciones de trabajadores, dada la etapa de desarrollo industrial y del capitalismo, y con ausencia de un marco jurídico vigente que proteja los derechos de los trabajadores se da inicio a la creación de los sindicatos de trabajadores en las dos primeras décadas del siglo XX, por lo que se desarrollaron una serie de huelgas y movimientos a lo largo del país, cuyas reivindicaciones eran fundamentalmente económicas: incremento de salarios, disminución y respeto a la jornada laboral, y mejora de las condiciones de trabajo.

Según Chiriboga (2019) el desarrollo de los sindicatos en Latinoamérica inicia a partir de:

Los años 60's y 70's, siendo estos de insurgencia revolucionaria antimperialista; es la época de las guerrillas de liberación nacional bajo la concepción de que, luego de la primera independencia, las clases oligárquicas habían entregado nuestros países al capital extranjero, particularmente norteamericano.

En Ecuador, la lucha por defender los derechos de los obreros se amparaba principalmente por jóvenes universitarios, teóricos altamente ideologizados, que buscaban involucrar a los trabajadores fabriles, en un momento, en el que el proceso de industrialización despegaba de la mano de la renta petrolera, manejada por la dictadura de Rodríguez Lara. Cabe indicar en este momento, que entendemos como sindicalismo a la corriente política organizativa en la que se inscriben los trabajadores de las distintas ramas y áreas y que, a lo largo de la historia del país ha tenido momentos altos y bajos de incidencia en la vida laboral y política. Por otra parte, en el país el primer Sindicato de Choferes Profesionales fue formado en el año de 1837, por un grupo de jóvenes y fue nombrado como Sindicato de Choferes de Ecuador del Carchi.

En la actualidad la provincia de Tungurahua cuenta con la participación de varios Sindicatos. El Sindicato de Choferes Profesionales “22 de Noviembre” con Registro Único de Contribuyente No 1890141524001, ubicado en las calles Av. 24 de mayo y González Suarez del Cantón Cevallos provincia de Tungurahua, fue creado el 22 de noviembre de 1980, es una institución de carácter social y clasista sin fines de lucro, está integrado por los Choferes Profesionales que manifiestan su voluntad de pertenecer a la institución y que cumplan con los requisitos previstos, la institución

se dedica principalmente a la defensa de los intereses de los sindicatos y de sus afiliados, además de actividades de asociaciones cuyos afiliados son empleados interesados principalmente en dar a conocer sus opiniones y otras actividades relacionadas con los sindicatos, así mismo se dedica a la venta por menor de combustible para automotores y motocicletas.

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación y después de haber realizado las visitas de conocimiento a la institución se pudo determinar dificultades con respecto a la gestión financiera de la institución, entre las más relevantes se observó las siguientes:

- Inexistencia de los estados financieros.
- Carencia de una cultura de análisis financiero, lo que repercutirá en la toma de decisiones.
- Desconocimiento de una cultura financiera por parte de los socios.
- Desconocimiento de indicadores financieros del Sindicato.

Por los problemas antes identificados en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos, se hace necesario la realización del proyecto de investigación “Análisis financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de noviembre del cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021”, el mismo que servirá como referente para el mejoramiento de la gestión financiera en la institución.

## **1.2. Limitaciones y delimitaciones**

<b>Campo de acción:</b>	Análisis Financiero
<b>Área:</b>	Finanzas
<b>Entidad:</b>	Sindicato de Choferes Profesionales “22 de Noviembre”
<b>Provincia:</b>	Tungurahua
<b>Cantón:</b>	Cevallos
<b>Dirección:</b>	Av. 24 de mayo y González Suarez
<b>Período:</b>	Año 2020 - 2021

## **1.3. Problema General de Investigación**

¿Cómo influye el análisis financiero para el mejoramiento de la gestión financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales “22 de Noviembre” del cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021?

#### **1.4. Problemas específicos de investigación**

¿Cómo afecta al Sindicato, la inexistencia de los estados financieros?

¿En que repercute la carencia de una cultura de análisis financiero en el sindicato?

¿De qué manera perjudica el desconocimiento de una cultura financiera por parte de los socios?

¿Cómo afecta al sindicato, el desconocimiento de indicadores financieros?

#### **1.5. Objetivos**

##### ***1.5.1. Objetivo General***

Realizar un Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021, a través de técnicas y herramientas financieras el mismo que servirá como referente para el mejoramiento de la gestión en la institución.

##### ***1.5.2. Objetivos Específicos***

- Recopilar el marco teórico mediante la revisión de diversas fuentes bibliográficas con el fin de construir una correcta fundamentación del presente proyecto de investigación.
- Realizar un análisis situacional al Sindicato, mediante la observación directa y una entrevista al representante legal que permita detectar los problemas existentes.
- Presentar el informe del Análisis a los Estado Financieros del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de noviembre del cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021, que servirá como referente para el mejoramiento de la gestión en la institución.

#### **1.6. Justificación**

##### ***1.6.1. Justificación Teórica***

El presente proyecto de investigación se justifica desde el punto de vista teórico debido a que se aprovechará de las distintas fuentes bibliográficas como son revistas, libros, sitios web, artículos científicos y otras fuentes de consulta relacionadas con la gestión financiera, así también se

considerará trabajos de investigación ligados al tema de estudio con el fin de conocer ampliar el conocimiento.

### ***1.6.2. Justificación Metodológica***

El proyecto de investigación en la parte metodológica se justifica debido a que se enfoca en la utilización de métodos, técnicas, herramientas y procedimientos que faciliten la recopilación de información consistente, pertinente y relevante para la realización del análisis de la gestión financiera.

### ***1.6.3. Justificación Práctica***

Desde el punto de vista práctico la investigación se justifica debido a que su desarrollo le permitirá al Sindicato de Choferes Profesionales de Cevallos conocer mediante índices financieros cual es el estado de cumplimiento en la gestión financiera institucional, para a través de los mismos mejorar la gestión institucional mediante la corrección inmediata de errores.

## CAPÍTULO II

### 2.MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de investigación

##### 2.1.1. Antecedentes de Proyecto de Investigación

En el desarrollo del presente proyecto de investigación es necesario la revisión de temas similares al objeto de estudio, es así como se ha referenciado a los siguientes autores:

Según Morales (2018), en su trabajo de titulación denominado Análisis de la Gestión financiera para determinar la rentabilidad en el sindicato de choferes profesionales del Cotopaxi de la ciudad de Latacunga realizado en la Universidad Regional Autónoma de los Andes, concluye:

Con relación al análisis financiero se determinó que el sindicato presenta ciertos niveles bajos de rentabilidad y un alto índice de endeudamiento, así se pudo constatar mediante la aplicación de indicadores de rentabilidad y endeudamiento, motivo por el cual no le permite seguir creciendo a la institución para el beneficio de sus sindicalizados (pág. 95).

La contribución que pretende alcanzar la siguiente investigación al realizar un análisis financiero al sindicato es determinar que niveles rentabilidad y endeudamiento presenta, con la finalidad de brindar un soporte para la toma adecuada de decisiones.

Por otra parte, Jaramillo (2019) en su tesis, titulada; “Incidencia del Análisis e Interpretación a los Estados Financieros en la Toma de Decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales de Catamayo – Provincia de Loja periodo comprendido 2016- 2017; desarrollado en la Universidad Nacional de Loja, concluye:

Al finalizar el análisis e interpretación a los estados financieros, se logró el cumplimiento de los objetivos y se elaboró un informe financiero en donde se presentó los resultados más significativos que ha tenido la institución, cuya finalidad del análisis financiero es brindar un apoyo para la toma adecuada de decisiones (pág. 224).

La finalidad de haber realizado el análisis e interpretación a los estados financieros es que se pudo cumplir con los objetivos propuestos y de la misma manera obtener un informe adecuado para la presentación de resultados.

Finalmente, para (Vásquez 2019) en el trabajo de investigación denominado “Análisis de la Información Financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales Caluma, períodos 2015-2017” menciona que:

La situación financiera del sindicato durante los períodos de análisis no es la adecuada porque no se cuenta con la información financiera de manera clara y oportuna, esto se presenta debido a que los estados financieros no son estructurados de acuerdo a lo que establece la normativa contable vigente lo que dificulta realizar un análisis detallado de cada estado financiero (pág. 75).

Se puede decir que al realizar la investigación como resultado final no se pudo detallar de manera correcta debido a la falta de información financiera lo que ocasiona resultados desfavorables para la entidad.

### ***2.1.2. Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos***

El Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre se ubica en la Av. 24 de mayo y González Suarez en la Provincia de Tungurahua, es una institución de carácter social y clasista sin fines de lucro, está integrado por los Choferes Profesionales que manifiestan su voluntad de pertenecer a la institución y que cumplan con los requisitos previstos, la institución se dedica principalmente a la defensa de los intereses de los sindicatos y de sus afiliados, además de actividades de asociaciones cuyos afiliados son empleados interesados principalmente en dar a conocer sus opiniones y otras actividades relacionadas con los sindicatos, así mismo se dedica a la venta por menor de combustible para automotores y motocicletas.

## **2.2. Referencias Teóricas**

### ***2.2.1. Definición de Estados Financieros***

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

Por otra parte, Jaramillo (2019) “los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de la entidad, donde dichos informes constituyen el producto final del llamado período contable”.

Los estados financieros presentan la situación financiera y económica de una empresa, de una manera ordenada resumida, durante un periodo de tiempo establecidos que sirve como base para la elaboración de un análisis financiero de una empresa (Vásquez, 2019, p.7)

### **2.2.2. *Objetivos de los Estados Financieros***

Según Córdoba (2014) “El principal objetivo es proporcionar a los usuarios información para predecir, comparar y evaluar la capacidad de generación de beneficios de una empresa” (p.115).

Para Jaramillo (2019) “Los estados financieros tienen como objetivo informar sobre el escenario financiero que se encuentra la organización en una fecha determinada sobre los resultados de las operaciones y sobre el flujo de todos sus fondos” (p.17).

Mientras que para (Pymes,2009 citado en Vásquez, 2019) menciona que:

Los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que están en condiciones de exigir informes de todo lo acontecido (p.8).

### **2.2.3. *Usuario de los estados financieros***

En el caso de Córdoba (2014) menciona que los usuarios de los estados financieros los utilizan para tomar decisiones económicas como los accionistas, socios, acreedores, trabajadores, inversionistas y autoridades:

- Los inversionistas necesitan información contable debido a que están interesados en conocer los futuros beneficios que obtendrán ya sea un patrimonio.
- Los acreedores y proveedores necesitan conocer si la organización contara con el efectivo para cumplir con los compromisos de pago a corto y largo plazo con la capacidad de generar utilidades.
- El público en general, los electores y sus representantes, necesitan información financiera para conocer la transparencia con la que se han manejado los recursos del estado (p.120).

Por otra parte, Jaramillo (2019) expresa que las personas interesadas en los estados financieros son:

- Accionistas y propietarios: Dueños de empresas que están interesados en los resultados que esta obtenga básicamente en la utilidad y en la función de la rentabilidad acorde a la inversión que se realice.
- Administradores: Quienes tiene bajo su responsabilidad la custodia de los recursos empresariales y los resultados de la inversión.
- Acreedores: Con el objeto de evaluar el poder de generación de utilidades, o seguridad para los créditos sobre todo si son a largo plazo.
- Inversionistas potenciales: Interés en los estados financieros que está relacionado con la futura rentabilidad (pp. 19-20).

#### ***2.2.4. Clasificación de los Estados Financieros***

Para Jaramillo (2019) Los estados financieros de una empresa son de gran interés desde el punto vista interno así mismo desde el punto de vista externo los principales estados financieros son:

- Estado de situación financiera: Documento que permite conocer los recursos económicos bienes tangibles o intangibles con los que cuenta una organización y las fuentes que han incurrido en la obtención de dichos recursos en un determinado periodo.
- Estado de resultados: Muestra los ingresos identificados con sus costos y gastos correspondientes y como resultado la utilidad o pérdida neta del periodo contable.
- Estado de flujo de efectivo: Presenta las entradas y salidas de efectivo que incurrieron en las diversas actividades de operación, inversión y financiamiento y permite conocer la capacidad que tiene la organización.
- Estado de cambio en el patrimonio: Muestra las variaciones producidas en el patrimonio del ente económico durante un periodo contable.

- Notas explicativas a los estados financieros: Sirven para comprender y evaluar de manera adecuada lo informado es decir la información adicional que facilita el contador que no se encuentra reflejada en dichos estados.

De otra manera Vásquez (2019) menciona que las empresas diseñaran sus estados financieros de acuerdo con las necesidades de información que se tenga cada organización:

- Estado de situación financiera: Denominado balance, muestra la situación financiera de la organización en una fecha determinada.
- Estado de resultados: es una demostración de cuanto ha perdido y cuanto ha ganado esto puede ser en un determinado periodo de tiempo.
- Estado de cambios en el patrimonio: muestra cuales han sido los cambios que han tenido las cuentas capitales social, reserva legal, utilidades retenidas.
- Estado de flujo de efectivo: informa sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento.

### ***2.2.5. Análisis Financiero***

Radica en lograr tomar decisiones financieras que permitan mantener la rentabilidad de la empresa, basándose en la información proporcionada por la misma, y con sustento de datos financieros contenidos en los estados de situación financiera (Lavalle , 2017, p. 8)

Para Polanco, Santos , & de la Cruz (2020) menciona que:

El análisis financiero también puede considerarse como la manera de estudiar los estados financieros con la finalidad de determinar los hechos ocurridos en la empresa en otros periodos, permitiendo esto evaluar el desempeño operativo y financiero de la entidad (p. 45).

Finalmente, para Vásquez (2019) menciona que “es un proceso que comprende el estudio de los estados financieros y datos operativos de un negocio desde su recopilación, interpretación y comparación para asistir a los administradores, inversionistas y acreedores en la toma de decisiones” (p.11).

#### ***2.2.6. Objetivos del Análisis Financiero***

Según Vásquez (2019) menciona que los principales objetivos del análisis financiero son:

- Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- Mostrar la participación de cada cuenta o subgrupo con relación al total de las partidas que conforman los estados financieros.
- Utilizar los diferentes índices financieros para el análisis.
- Evaluar la situación financiera de la organización; su solvencia y liquidez, así como la capacidad de generar recursos.
- Determinar el origen y características de los recursos financieros de la empresa de donde provienen como se invierten y que rendimiento generan (p.12).

Por otra parte, Polanco, Santos , & de la Cruz (2020)menciona que:

El objetivo principal del analisis financiero es clasificar y relacionar las cifras de los estados financieros, a fin de que se puedan comparar con facilidad y que sean interpretados sus resultados, facilitando la toma de decisiones a los usuarios de la informacion financiera (p.46).

- Analizar la condición y el desempeño de la organización.
- Verificar varios aspectos de la salud económica y financiera.
- Conocer la capacidad de endeudamiento, rentabilidad y fortaleza o debilidad de la organización.

- Analizar económica y financieramente para estimar su comportamiento actual y futuro.
- Ayudar a los usuarios de la información financiera a tomar sus decisiones de inversión.

### ***2.2.7. Importancia del Análisis Financiero***

Para Hernández (2006) citado en Córdoba (2014) menciona que “la importancia del análisis financiero radica en que es un componente indispensable en las decisiones sobre inversiones, prestamos debido a que esto facilita la toma de decisiones a inversionistas que estén interesados en la situación económica de la misma” (p.207).

También para Lavalle (2017) concluye que “la importancia radica en lograr la toma de decisiones financieras que permitan mantener una rentabilidad, basándose en la información proporcionada por la misma organización, que esta contenida en los estados financieros” (p. 8).

### ***2.2.8. Usuarios del Análisis Financiero***

Según Córdoba (2014) menciona que el análisis de la información financiera puede ser utilizando diferentes grupos de usuarios:

- Directivos de la empresa: los resultados de un análisis les permiten identificar los puntos críticos que requieren correctivos.
- Accionistas: son quienes necesitan conocer sobre el riesgo y la rentabilidad de la inversión que realizan frente a otras opciones del mercado financiero.
- Empleado de la empresa: conocer sus posibilidades es estabilidad para obtener mejores condiciones salariales.
- Proveedores: son quienes necesitan saber si los suministros que realizan están suficientemente respaldados o caso contrario necesitan buscar nuevos clientes.

- Instituciones financieras: quienes analizan todo lo que son datos financieros, establecen los grados de riesgo de créditos, acepta o rechazan solicitudes.
- Cámaras de comercio: centran su interés en el análisis financiero, organizan estudios relacionados con sus objetivos.
- Bolsa de valores: hacen el uso de los análisis financieros para realizar la verificación de la rentabilidad y solvencia de la organización que muchas de las veces ponen a en venta sus títulos valores.
- El Estado: con el objetivo de velar por el cumplimiento de las normas se incluyen las entidades de control, regulación y vigilancia (pp. 208-209).

### ***2.2.9. Métodos de Análisis Financiero***

#### *2.2.9.1. Análisis Horizontal*

Según Córdoba (2014) “El analisis horizontal busca determinar la variacion que un rubro ha sufrido en un periodo respecto a otro. Esto es importante para determinar cuando se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado” (p.251).

De la misma manera para Lavalle (2017)“Consiste en comparar estados finacieros homogeneos en periodos consecutivos ademas ayuda a identificar el comportamiento de las diferentes cuentas y determinar el crecimiento o decrecimiento de las diferentes partidas”(p. 13).

#### *2.2.9.2. Análisis Vertical*

Para Córdoba (2014) “El analisis vertical lo que hace principalmente, es determinar que tanto participa un rubro dentro de un total global. Este indicador nos permite determinar asi mismo que tanto ha crecido o disminuido la participacion de ese rubro” (p. 251).

En el caso de Lavalle (2017)menciona que “El analisis vertical consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero a fin de evaluar el comportamiento de diferentes cuentas en cada uno de los periodos ya que ayuda a la toma de decisiones en la organización” (p. 9).

### **2.2.10. Razones Financieras**

De acuerdo con Horgrent (2013) citado en Córdoba (2014) menciona que:

Las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social. (p.289)

De la misma manera para Lawrence & Chad (2012) citado en Vásquez (2019) define que:

El análisis de razones financiera incluye métodos de cálculo e interpretación de las razones financieras para analizar y supervisar el desempeño de la empresa. Las entradas básicas para el análisis de las razones son el balance general y el estado de pérdidas y ganancias (p.13)

### **2.2.11. Indicadores Financieros**

#### **2.2.11.1. Indicadores de Liquidez**

Según Vega (2022) menciona que “mide la capacidad que posee las empresas para cancelar las obligaciones de corto plazo” (p.2).

- Liquidez corriente: Permite hacer frente a los vencimientos de corto plazo, pagar los pasivos corrientes con los activos corrientes.

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

- Capital de trabajo: Se representa de manera cuantitativa.

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

- Prueba Ácida: Este indicador verifica la capacidad que tiene la empresa para cancelar las obligaciones corrientes, sin depender de la venta de sus existencias.

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

### 2.2.11.2. Indicadores de Solvencia

Según Vega (2022) define que “tiene por objeto medir en que grado y de qué manera participan los acreedores dentro del financiamiento y a la vez establecer el riesgo que corren por el endeudamiento” (p.3).

- Endeudamiento del Activo: Determina la autonomía financiera es decir cuando el índice es elevado depende de sus acreedores por otra parte cuando el índice es bajo tiene independencia frente a sus acreedores.

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

- Endeudamiento Patrimonial: Mide cuantas veces esta endeudado el patrimonio.

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

- Endeudamiento del Activo Fijos: Mide el porcentaje de financiamiento de los dueños que han financiado Propiedad Planta y Equipo.

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

- Endeudamiento a corto plazo: Nos muestra cual es el porcentaje de deuda de la empresa considerada a corto plazo, obligaciones menores a 1 año.

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

- Endeudamiento a largo plazo: Mayor a 1 año se espera que la empresa tenga la mayor parte de su deuda a largo plazo para no tener problemas de liquidez

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

- Cobertura de Intereses: Mide la capacidad que tiene la empresa para hacerse cargo de los intereses de deuda y otros gastos financieros que tienen durante un periodo.

$$\text{Cobertura de intereses} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Gastos Financieros}}$$

- Apalancamiento: Presenta el grado en el que se ha comprometido los activos con el patrimonio.

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

- Apalancamiento Financiero: Refleja la relación entre los beneficios antes de intereses e impuestos, el costo de la deuda.

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

- Fortaleza Patrimonial: representa el porcentaje del capital de los socios que aportan.

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

- Endeudamiento Patrimonial Corriente: Indica el grado de cobertura que puede tener el patrimonio con las obligaciones contraídas a corto plazo, ayuda a ver cual es la dependencia.

*Endeudamiento Patrimonial Corriente*

$$= \frac{\text{Cuentas y Documentos por pagar corto plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

- Endeudamiento Patrimonial No Corriente: Mide el grado de dependencia en función a la obtención y procedencia de los recursos financieros a largo plazo en relación al patrimonio.

*Endeudamiento Patrimonial No Corriente*

$$= \frac{\text{Cuentas y Documentos por pagar Largo plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

- Apalancamiento a corto y largo plazo: Estrategia financiera asociada con la forma de endeudarse y esta ratio indica el porcentaje de la deuda contraída por la empresa

### *Apalancamiento a corto y largo plazo*

$$= \frac{\text{Cuentas y Documentos por pagar}}{\text{Patrimonio}}$$

#### *2.2.11.3. Indicadores de Gestión*

Para Vega (2022) define que “los indicadores de gestión miden el nivel de rotación de los activos, el grado de recuperación de créditos y el pago de las obligaciones” (p.8).

- Rotación de Cartera: Número de veces que giran las cuentas por cobrar generalmente en un año.

$$\text{Rotacion} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas y documentos por cobrar}}$$

- Rotación del Activo Fijo: Representa en unidades monetarias es decir de cada unidad que es invertida en activos inmovilizados.

$$\text{Rotacion del Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijos Neto}}$$

- Rotación de ventas: Mide la efectividad de toda la administración es decir la utilización del total activo.

$$\text{Rotacion de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

- Periodo Medio de Cobranza a corto plazo: Se determina en días el grado de liquidez de todas las cuentas y documentos por cobrar donde refleja en la gestión de la empresa.

$$\text{Periodo medio de cobranza cp} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar cp} * 365}{\text{Ventas}}$$

- Periodo Medio de Pago a corto plazo: Se determina en días lo que la empresa se demora en cubrir sus obligaciones de inventarios.

$$\text{Periodo medio de pago cp} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar cp} * 365}{\text{Inventarios}}$$

- Impacto de los gastos de Administración y ventas: Si una entidad presenta un margen bruto aceptable este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales que determina un bajo margen operacional.

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

- Impacto de la carga financiera: Establece la incidencia que tienen los gastos financieros sobre todos los ingresos de la organización.

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

#### 2.2.11.4. Indicadores de Rentabilidad

Para Vega (2022) “los indicadores de rentabilidad sirven para medir la efectividad de la administración para poder controlar los costos y gastos y convertir las ventas en utilidades” (p. 12).

- Rentabilidad neta del activo (Du Pont): (ROA) Mide el beneficio que se ha logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de la forma como haya sido financiado.

$$\text{Rentabilidad neta del Activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total}}$$

- Margen Bruto: Permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para poder cubrir todos los gastos operativos y poder generar utilidades antes de impuestos (Vega, 2022, p.13).

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

- Margen Operacional: tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad puesto que indica si el negocio es o no lucrativos independientemente de cómo ha sido financiado (Vega, 2022, p.14),

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

- Rentabilidad Neta de Ventas (Margen neto): (ROS) Para Córdoba (2014) menciona que “ también se le conoce como índices de productividad; mide la relación entre las utilidades netas e ingresos por venta y la capacidad de convertir las ventas en ganancias después de impuestos” (p.316).

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

- Rentabilidad operacional del Patrimonio: Idéntica la rentabilidad de los socios que han invertido en la organización sin tomaren cuenta los gastos financieros ni participación de trabajadores.

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

- Rentabilidad Financiera: (ROE) Mide el beneficio neto por ende, un socio decidir mantener su inversión por que la organización si responde con un rendimiento sumamente mayor a las tasad de mercado.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

- Rentabilidad Operacional del activo: En este indicador no se toma encuentra la contribución tributaria.

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

- ROE: Denominado como rentabilidad financiera va relacionado con los rendimientos o las utilidades

$$ROE = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$$

- ROA: Mide la rentabilidad de los activos puede ser interpretada como la utilidad que recibe la empresa por cada dólar invertidos en sus distintos bienes donde se esperan ganancias al futuro

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

### **2.2.12. Sindicatos de choferes profesionales**

Según Jaramillo (2019) menciona que “es un sistema que permite la representación de la clase obrera con el objeto de defender sus intereses, que aspiran a optimizar la situación laboral, social y económica de los conductores” (p.15).

También es necesario mencionar que los sindicatos son instituciones sin fines de lucro y que también están conformados por los choferes profesionales.

### **2.2.13. Normativa legal**

#### ***2.2.13.1 Ley orgánica de transporte terrestre tránsito y seguridad vial***

Art.5 - El Estado, a través de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, controlará y exigirá la capacitación integral, permanente, la formación y tecnificación a conductores profesionales y no profesionales y el estricto cumplimiento del aseguramiento social.

#### ***2.2.13.2. Federación Nacional de Choferes Profesionales***

La federación de choferes profesionales del Ecuador FCHPE, está constituida por los Sindicatos de Choferes Profesionales del Ecuador los cuales están orientados a fomentar la unificación, el compañerismo y la solidaridad entre su afiliado; además brindar seguridad y confianza a la población (Jaramillo, 2019, p. 12).

#### ***2.2.13.3. Ministerio del trabajo organizaciones laborales***

Según el Art. 440 de Organizaciones Laborales, (2012) menciona sobre la Libertad de asociación;

Donde los trabajadores y los empleadores, sin ninguna distinción y sin necesidad de autorización previa, tienen derecho a constituir las asociaciones profesionales o sindicatos que estimen conveniente, de afiliarse a ellos o de retirarse de los mismos, con observancia de la ley y de los estatutos de las respectivas asociaciones. Las asociaciones profesionales o sindicatos tienen derecho de constituirse en federaciones, confederaciones o cualesquiera otras agrupaciones sindicales, así como afiliarse o retirarse de las mismas o de las organizaciones internacionales de trabajadores o de empleadores (p.1).

## 2.2.14. Normativa contable

### 2.2.14.1. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 1)

De acuerdo con la norma internacional dispone que:

<b>NIC 1</b>	
Objetivo	Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido (NIC 1 - Presentación de Estados Financieros, 2019)
Alcance	Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). (NIC 1 - Presentación de Estados Financieros, 2019)
	Esta Norma utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, incluyendo las pertenecientes al sector público. Si las entidades con actividades sin fines de lucro del sector privado o del sector público aplican esta Norma, podrían verse obligadas a modificar las descripciones utilizadas para partidas específicas de los estados financieros, e incluso para éstos (NIC 1 - Presentación de Estados Financieros, 2019)

	<p>Los estados financieros con propósito de información general (denominados “estados financieros”) son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (NIC 1 - Presentación de Estados Financieros, 2019)</p>
Definición	<p>Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados separado (cuando se lo presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos (NIC 1 - Presentación de Estados Financieros, 2019).</p>

## CAPITULO III

### 3. MARCO METODOLÓGICO

**Tema:** “Análisis financiero al sindicato de choferes profesionales 22 de noviembre del Cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, periodo 2020-2021”.

#### 3.1. Enfoque de investigación

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del cantón Cevallos se aplicara un enfoque mixto.

##### 3.1.1. Enfoque mixto

Para Hernández Sampieri, et al (2006) menciona sobre el enfoque mixto que es un proceso que recolecta, analiza y vincula los datos cuantitativos y cualitativos en una misma investigación para responder a un planteamiento. Por otra parte “Los métodos mixtos son una estrategia de investigación o metodología con la cual el investigador recolecta, analiza y mezcla (integra o conecta) datos cuantitativos y cualitativos en un único estudio o un programa multifase de indagación” (Creswell y plano Clark ,2006 citado en Bulege. G, 2012, p. 1).

En el presente proyecto de investigación se aplicará el enfoque mixto la misma que se aplicará la entrevista y encuestas para recolectar datos relevantes del personal con el propósito de determinar la realidad por la que atraviesa la institución.

#### 3.2. Nivel de Investigación

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del cantón Cevallos se aplicara un nivel de investigación Exploratorio y descriptivo.

##### 3.2.1. Exploratorio

Según (Claire S. 1965 citado en Esteban Nieto, 2018 p.2) “Es una búsqueda de información con el propósito de formular problemas e hipótesis para una investigación más profunda de carácter explicativo, de igual forma para (Ñaupas, et al 2013 citado en Esteban Nieto, 2018) menciona que el nivel de investigación exploratorio sirve:

Para ejercitarse en las técnicas de documentación, familiarizarse con la literatura bibliográfica, hemerográfica y documental, sobre las cuales se elabora los trabajos científicos como las monografías, ensayos, tesis y artículos científicos. Por ello algunos hablan de investigación bibliográfica (p.2).

Se aplicará el nivel exploratorio por que se indagará la situación que presenta la institución, de esta manera se establece los distintos problemas.

### **3.2.2. *Descriptivo***

Según Esteban Nieto (2018) “Es una investigación de segundo nivel, inicial, cuyo objetivo principal es recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de las personas, agentes e instituciones de los procesos sociales” (p.2).

Se aplicará el nivel descriptivo debido que a través de este nivel se podrá describir y establecer Análisis de estos para el mejoramiento de los problemas que se presenta.

## **3.3. Diseño de investigación**

### **3.3.1. *Investigación no Experimental***

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del cantón Cevallos se aplicara un Diseño no experimental.

Según Dzul Escamilla (2013) menciona que “Es aquel que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos” (p.1).

Se utilizará este diseño porque no vamos a manipular la variable si no se investigara la realidad de la empresa tal cual se presenta y a la vez se dará una solución.

### **3.3.2. Investigación Transversal**

Para Monroy Mejía & Nava Sanchezllanes (2018) manifiestan que el estudio transversal es “un estudio observacional en el que los datos se recopilan para estudiar a una población en un solo punto en el tiempo y para examinar entre las variables de interés. Por otra parte Neuman del Castillo (2000) define que en el estudio transversal, el investigador realiza estudios con la misma variable y se realiza una sola vez.

También se utilizará este tipo de diseño puesto que la aplicación del caso de estudio y solución a la problemática se lo hará una sola vez.

### **3.4. Tipo de estudio**

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del cantón Cevallos se aplicara el tipo de investigación aplicada y de campo.

#### **3.4.1. Estudio Aplicado**

Neuman del Castillo (2000) manifiesta que:

Se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otro, después de implementar y sistematizar la práctica basada en la investigación. El uso del conocimiento y los resultados de investigación que da como resultado una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad (p.159).

Se utilizará este tipo de estudio ya que se determina el problema y se enfocándose en la búsqueda y en la consolidación del conocimiento para su aplicación ayudando a tener un resultado favorable para la problemática de la institución.

#### **3.4.2. De campo**

Para Cajal (2018) “La investigación de campo o trabajo de campo es la recopilación de información fuera de un laboratorio o lugar de trabajo. Es decir, los datos que se necesitan para hacer la investigación se toman en ambientes reales no controlados” (p.1).

Se utilizará este tipo de estudio porque es necesario encontrarse en la institución donde las actividades operacionales se encuentran en ejecución para obtener información real y cercana de esta manera ayuda a la solución de la problemática presentada.

### **3.5. Población y Muestra**

#### **3.5.1. Población**

Según Rodríguez Alonso (2015) menciona que “la población es el grupo de todos los elementos que se proponen para obtener una medida característica”, de la misma manera Martínez (2020) menciona que “es el conjunto de todos los elementos de interés de un estudio en particular”.

En el presente Proyecto de Investigación las poblaciones a considerar son 8 empleados que prestan sus servicios en el Sindicato, por lo que no se aplicará el muestreo estadístico para determinar la muestra y se trabajará con la población en su totalidad.

#### **3.5.2. Muestra**

Es un subconjunto o parte del universo o población que se llevará en la investigación. La muestra es una parte representativa de la población (López, 2004)

Para el presente proyecto no aplicará el muestreo, puesto que la población es finita y se trabajará con la totalidad de la población.

### **3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación**

#### **3.6.1. Métodos**

##### **3.6.1.1. Método analítico**

Según Monroy Mejía & Nava Sanchezllanes (2018) define:

Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se

formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría (p.8).

Para el desarrollo del proyecto de investigación se aplicará el método analítico debido que se necesitan herramientas para indagar las causas, sus efectos y finalmente, luego de llegar al origen, presentar propuestas para resolverlos.

### **3.6.1.2. Método Inductivo**

De la misma manera para Jaramillo Martínez (2019) menciona que:

“El método inductivo sirve para conocer los aspectos específicos mediante la aplicación de análisis financiero de esta manera se puede llegar a una conclusión, comenzando por la observación y análisis de datos plasmados en los estados financieros, llegando a determinar porcentajes y variaciones que resaltan debilidades y fortalezas” (p.86)

### **3.6.2. Técnicas**

Para Neuman del Castillo (2000) menciona que:

Es parecida a la entrevista porque también suele hacerse en el campo, será utilizada para recolectar información necesaria para la aplicación de un cuestionario a todo el directivo y al personal del sindicato con el propósito de identificar las fallas de la gestión financiera.

Mediante la realización de encuestas al sindicato nos ayudará a obtener mayor información concreta que contribuirá al análisis financiero que se está realizando.

### **3.6.3. Instrumentos**

#### **3.6.3.1. Cuestionario**

Monroy Mejía & Nava Sánchezllanes (2018) menciona que :

Permite recolectar información y datos para su tabulación, clasificación, descripción y análisis en un estudio o investigación. El Cuestionario es "un medio útil y eficaz para recoger información en un tiempo relativamente breve". En su construcción pueden considerarse preguntas cerradas, abiertas o mixtas.

Para la realización del presente trabajo de investigación se recolectará datos a través del cuestionario que será aplicado con el fin de obtener información con fines de investigación.

## ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES 22 DE NOVIEMBRE DEL CANTÓN CEVALLOS

**Tema:** Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos, Provincia De Tungurahua, Período 2020-2021

**Objetivo:** Identificar datos relevantes sobre el Sindicato, mediante la aplicación de un cuestionario que permita el análisis e interpretación de dicha información.

**Instrucciones:** Lea cuidadosamente las siguientes preguntas y marque con una X en la respuesta que considere la más adecuada.

**Pregunta 1.** ¿Conoce usted la Misión, Visión y Valores Institucionales del Sindicato?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 2.** ¿Conoce usted la situación financiera de la institución?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 3.** ¿El Sindicato ha socializado la situación financiera de la institución a través de un análisis financiero?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 4.** ¿A quién se presenta los informes financieros?

Socios ( )  
Directivos ( )  
Público General ( )

**Pregunta 5.** ¿El personal del sindicato está capacitado para presentar un análisis de los estados financieros?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 6.** ¿Durante los períodos anuales 2020 - 2021 se realizó un diagnóstico financiero?

SI (      )                      NO (      )

**Pregunta 7.** ¿Qué tipos de problemas financieros presento durante los periodos 2020-2021?

Cuentas por cobrar (      )

Cuentas por pagar (      )

Bajo nivel de ingresos (      )

**Pregunta 8.** ¿Tiene conocimiento de los ingresos y egresos durante los periodos 2020-2021?

SI (      )                      NO (      )

**Pregunta 9.** ¿Los estados financieros son preparado bajo las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas?

SI (      )                      NO (      )

**Pregunta 10.** ¿Considera usted que mediante la aplicación de indicadores financieros se puede mejorar la toma de decisiones financieras de la institución?

SI (      )                      NO (      )

## CAPÍTULO IV

### 4.MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Resultados

##### 4.1.1. Análisis e interpretación de resultados

Después de aplicar la encuesta a los miembros relevantes en el Sindicato de Choferes Profesionales 22 de noviembre de Cantón Cevallos los resultados son los siguientes:

##### 4.1.1.1. Pregunta 1

1. ¿Conoce usted la Misión, Visión y Valores Institucionales del Sindicato?

**Tabla 1 - 4:** Pregunta 1

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	7	87 %
NO	1	13 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 1- 4:** Pregunta 1

**Fuente:** Tabla 1-4: Pregunta 1

**Realizado por:** López, Maritza, 2022

### Interpretación

En el conocimiento de la Misión, Visión y Valores Institucionales siete de ocho encuestados correspondiendo al 87 % manifiestan que, si conocen los mismos, mientras una persona dice estar en desconocimiento representando al 13% restante.

#### 4.1.1.2. Pregunta 2

2. ¿Conoce usted la situación financiera de la institución?

**Tabla 2 - 4:** Pregunta 2

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	2	35 %
NO	6	65 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 2 – 4:** Pregunta 2

**Fuente:** Tabla 2-4: Pregunta 2

**Realizado por:** López, Maritza, 2022

### Interpretación

Las personas encuestadas mencionan que el 65% si tienen conocimiento de cuál es la situación financiera, mientras que el 35% tiene desconocimiento de la situación financiera por lo tanto no tienen un referente de que cual es la posición económica en la que se encuentra la institución.

#### 4.1.1.3. Pregunta 3

3. ¿El Sindicato ha socializado la situación financiera de la institución a través de un análisis financiero?

**Tabla 3 – 4: Pregunta 3**

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	0	0 %
NO	8	100 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 3 – 4: Pregunta 3**

**Fuente:** Tabla 3-4: Pregunta 3

**Realizado por:** López, Maritza, 2022

#### **Interpretación**

De los encuestados las ocho personas que representa el 100% mencionaron que el sindicato no ha socializado la situación financiera a través de un análisis financiero.

#### 4.1.1.4. Pregunta 4

4. ¿A quién se presenta los informes financieros?

**Tabla 4 – 4:** Pregunta 4

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
<b>SOCIOS</b>	<b>6</b>	<b>75 %</b>
<b>DIRECTIVOS</b>	<b>2</b>	<b>25 %</b>
<b>PÚBLICO GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 4 – 4:** Pregunta 4

**Fuente:** Tabla 4-4: Pregunta 4

**Realizado por:** López, Maritza, 2022

#### **Interpretación**

En la encuesta realizada seis personas que representa el 75% respondieron que los informes financieros presentan a los socios de la institución, mientras que las otras 2 personas que corresponde al 25% respondieron que los informes se presentan a los directivos

#### 4.1.1.5. Pregunta 5

5. ¿El personal del sindicato está capacitado para presentar un análisis de los estados financieros?

**Tabla 5 – 4:** Pregunta 5

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	5	62 %
NO	3	38 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 5 – 4:** Pregunta 5

**Fuente:** Tabla 5-4: Pregunta 5  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022

#### **Interpretación**

Las personas encuestadas afirman que el 62% si están capacitados para presentar un análisis de los estados financieros, mientras tanto el 38% no está en la capacidad del mismo.

#### 4.1.1.6. Pregunta 6

6. ¿Durante los períodos anuales 2020 - 2021 se realizó un diagnóstico financiero?

**Tabla 6 – 4:** Pregunta 6

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	0	0 %
NO	8	100 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 6 - 4:** Pregunta 6

**Fuente:** Tabla 6-4: Pregunta 6  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022

#### Interpretación

Todo el personal administrativo correspondiente al 100% respondió que no se ha realizado ningún diagnóstico financiero durante los periodos 2020-2021, debido a ciertos desconocimientos que posee.

#### 4.1.1.7. Pregunta 7

7. ¿Qué tipos de problemas financieros presento durante los periodos 2020-2021?

**Tabla 7 – 4:** Pregunta 7

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
CUENTAS POR COBRAR	6	75 %
CUENTAS POR PAGAR	1	12 %
BAJO NIVEL DE INGRESOS	1	13 %
Total	8	100 %

Fuente: Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
Realizado por: López, Maritza, 2022



**Ilustración 7 – 4:** Pregunta 7

Fuente: Tabla 7-4: Pregunta 7  
Realizado por: López, Maritza, 2022

#### Interpretación

Del 100% de los encuestados seis personas que representa el 75% respondió que los problemas financieros durante los periodos 2020-2021 son en las cuentas por cobrar, el 13% representa al bajo nivel de ingresos durante los mismos periodos y el 12% restante representa en las cuentas por pagar.

#### 4.1.1.8. Pregunta 8

8. ¿Tiene conocimiento de los ingresos y egresos durante los periodos 2020-2021?

**Tabla 8 – 4:** Pregunta 8

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	6	75 %
NO	2	25 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

Fuente: Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
Realizado por: López, Maritza, 2022



**Ilustración 8 – 4:** Pregunta

Fuente: Tabla 8-4: Pregunta 8  
Realizado por: López, Maritza, 2022

#### Interpretación

El total de las personas encuestadas el 75% respondió que si tienen conocimiento de los ingresos y egresos de los periodos 2020-2021 mientras que el 25% restante no tiene conocimiento,

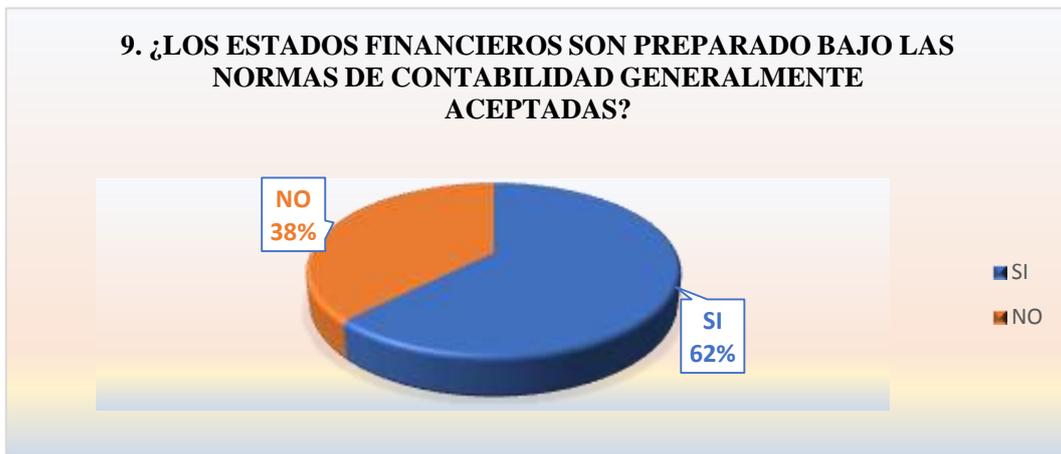
#### 4.1.1.9. Pregunta 9

9. ¿Los estados financieros son preparados bajo las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas?

**Tabla 9 – 4:** Pregunta 9

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	5	62 %
NO	3	38 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 9 – 4:** Pregunta 9

**Fuente:** Tabla 9-4: Pregunta  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022

#### **Interpretación**

De los encuestados el 62% respondió que los Estados Financieros si son preparados bajo las normas de contabilidad Generalmente aceptadas, el 38% restante respondió que los estados no son preparas bajo las normas de contabilidad debido a que no tiene conocimiento.

#### 4.1.1.10. Pregunta 10

10. ¿Considera usted que mediante la aplicación de indicadores financieros se puede mejorar la toma de decisiones financieras de la institución?

**Tabla 10 – 4:** Pregunta 10

Opción de Respuesta	N.º de Respuestas	Porcentaje
SI	7	87 %
NO	1	13 %
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100 %</b>

**Fuente:** Encuesta al personal del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022



**Ilustración 10 – 4:** Pregunta 10

**Fuente:** Tabla 10-4: Pregunta 10  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022

#### Interpretación

El 87% de los encuestados afirman que si se aplica indicadores financieros en la institución ayudaría a la toma de decisiones financieras mientras tanto el 13% considera que no se debe aplicar.

## CAPÍTULO V

### 5.MARCO PROPOSITIVO

#### 5.1. Título

Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos, provincia de Tungurahua, período 2020-2021.

#### 5.2. Propuesta

##### *5.2.1. Información General del Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos.*

###### *5.2.1.1. Escudo Institucional*



**Ilustración 11-5:** Escudo Institucional

**Fuente:** Sindicato  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022

###### *5.2.1.2. Misión*

Promover la información humanista e integral del nuevo conductor profesional, que contempla el desarrollo de una cultura basada en la práctica de valores de honestidad, disciplina, respeto a la ley, responsabilidad y social, respeto y protección de la vida y bienes ciudadanos, como requisitos indispensables para el progreso y desarrollo armónico del Ecuador.





**Ilustración 13-5:** Sede del Sindicato

**Fuente:** Sindicato 22 de Noviembre  
**Realizado por:** López, Maritza, 2022

Dentro del Análisis financiero propuesto se analizó los siguientes estados financieros

ESTADOS FINANCIEROS	PERIODOS	ANALIZADO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
Estado de Situación financiera	2020 - 2021	X		
Estado de Resultados	2020 - 2021	X		
Notas aclaratorias			X	No poseen notas aclaratorias

A la vez indicando que la contadora de la institución no realiza las notas explicativas de los estados financieros de cada uno de los periodos.

## 5.2. Origen y Aplicación de Fondos

Es una herramienta de Análisis Financiero y económico que a través del cual se obtiene las variaciones que han ocurrido en las masas patrimoniales de una empresa mediante la comparación de estas entre dos ejercicios contables.

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CEVALLOS							
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA							
AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2021							
		2020	2021	ORIGEN	APLICACIÓN	O	A
1	<b>ACTIVO</b>						
1.1.	ACTIVO CORRIENTE						
1.1.1.	Activo Disponible						
1.1.1.01.	CAJA GENERAL	434,97	128,72	306,25			
1.1.1.02.	BANCOS	61.080,77	108.347,95		47.267,18		
1.1.2.	Activo Exigible						
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR	76.320,56	68.677,52	7.643,04			
1.1.2.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	59.523,66	61.722,17		2.198,51		
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE						
1.1.3.01.	INVENTARIOS	4.736,82	2.288,23	2.448,59			
1.1.4.01.	PAGOS ANTICIPADOS	143.227,91	183.227,91		40.000,00		
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>345.324,69</b>	<b>424.392,50</b>	<b>10.397,88</b>	<b>89.465,69</b>		<b>79.067,81</b>
1.2	ACTIVO FIJO						
1.2.1.	Activo fijo depreciable						
1.2.1.01.	DEPRECIABLE	411.877,50	425.655,26		13.777,76		
1.2.2.	Activos Fijos no Depreciable						
1.2.2.01.	ACTIVO FIJO NO CEPRECIABLE	327.918,44	327.918,44				
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>739.795,94</b>	<b>753.573,70</b>	<b>-</b>	<b>13.777,76</b>		<b>13.777,76</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.085.120,63</b>	<b>1.177.966,20</b>	<b>10.397,88</b>	<b>103.243,45</b>		
2	<b>PASIVO</b>						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.1.1.	Pasivo a Corto Plazo						
2.1.1.01.	PROVEEDORES	26.600,97	14.165,39		12.435,58		
2.1.1.02.	CUENTAS POR PAGAR	19.197,65	26.711,24	7.513,59			
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>45.798,62</b>	<b>40.876,63</b>	<b>7.513,59</b>	<b>12.435,58</b>		<b>4.921,99</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>45.798,62</b>	<b>40.876,63</b>	<b>7.513,59</b>	<b>12.435,58</b>		
3	<b>PATRIMONIO</b>						
3.1.	CAPITAL						
3.1.1.	Capital Social						
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL	1.192.138,44	1.039.371,01		152.767,43		
3.4.	RESULTADOS DEL EJERCICIO						
3.4.1.	Utilidad o Perdida						
3.4.1.01.	UTILIDAD O PERDIDA	-152.816,43	97.718,56	250.534,99			
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.039.322,01</b>	<b>1.137.089,57</b>	<b>250.534,99</b>	<b>152.767,43</b>	<b>97.767,56</b>	
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.085.120,63</b>	<b>1.177.966,20</b>	<b>268.446,46</b>	<b>268.446,46</b>	<b>97.767,56</b>	<b>97.767,56</b>

### MATRIZ RESUMEN

	O	A
AC		79.067,81
ANC		13.777,76
PC	-	4.921,99
PNC		
PAT.	97.767,56	-
TOTAL	97.767,56	97.767,56

	O	A	
AC		X	AUMENTA
ANC		X	AUMENTA
PC		X	DISMINUYE
PNC			DISMINUYE
PAT.	X		AUMENTA
			DECISION CORECTA

## Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos obtiene los siguientes resultados en cuanto a la matriz de Origen y Aplicación de Fondos; aumento sus derechos líquidos y pago sus deudas a corto plazo; en cuanto a propiedad planta y equipo se adquirió y debido a la gestión del sindicato el patrimonio incremento considerablemente.

## 5.2. Análisis Vertical

### 5.2.1. Estado de situación financiera

**SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CEVALLOS**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2021**

		2020	T.A	2021	T.A
1	<b>ACTIVO</b>				
1.1.	ACTIVO CORRIENTE				
1.1.1.	Activo Disponible				
1.1.1.01.	CAJA GENERAL	434,97	0,04%	128,72	0,01%
1.1.1.02.	BANCOS	61.080,77	5,63%	108.347,95	9,20%
1.1.2.	Activo Exigible		0,00%		
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR	76.320,56	7,03%	68.677,52	5,83%
1.1.2.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	59.523,66	5,49%	61.722,17	5,24%
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE		0,00%		
1.1.3.01.	INVENTARIOS	4.736,82	0,44%	2.288,23	0,19%
1.1.4.01.	PAGOS ANTICIPADOS	143.227,91	13,20%	183.227,91	15,55%
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>345.324,69</b>	<b>31,82%</b>	<b>424.392,50</b>	<b>36,03%</b>
1.2	ACTIVO FIJO				
1.2.1.	Activo fijo depreciable				
1.2.1.01.	DEPRECIABLE	411.877,50	37,96%	425.655,26	36,13%
1.2.2.	Activos Fijos no Depreciable				
1.2.2.01.	ACTIVO FIJO NO CEPRECIABLE	327.918,44	30,22%	327.918,44	27,84%
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>739.795,94</b>	<b>68,18%</b>	<b>753.573,70</b>	<b>63,97%</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.085.120,63</b>	<b>100%</b>	<b>1.177.966,20</b>	<b>100%</b>
2	<b>PASIVO</b>				
2.1.	PASIVO CORRIENTE				
2.1.1.	Pasivo a Corto Plazo				
2.1.1.01.	PROVEEDORES	26.600,97	58,08%	14.165,39	34,65%
2.1.1.02.	CUENTAS POR PAGAR	19.197,65	41,92%	26.711,24	65,35%
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>45.798,62</b>	<b>100%</b>	<b>40.876,63</b>	<b>100%</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>45.798,62</b>	<b>100%</b>	<b>40.876,63</b>	<b>100%</b>
3	<b>PATRIMONIO</b>				
3.1.	CAPITAL				
3.1.1.	Capital Social				
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL	1.192.138,44	114,70%	1.039.371,01	91,41%
3.4.	RESULTADOS DEL EJERCICIO				
3.4.1.	Utilidad o Perdida				
3.4.1.01.	UTILIDAD O PERDIDA	-152.816,43	-14,70%	97.718,56	8,59%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.039.322,01</b>	<b>100%</b>	<b>1.137.089,57</b>	<b>100%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.085.120,63</b>		<b>1.177.966,20</b>	

<b>ANALISIS CORTO CON CORTO</b>		
	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>AC</b>	31,82%	36,03%
<b>PC</b>	100%	100%
	<b>68%</b>	<b>64%</b>

### **Interpretación año 2020:**

En el análisis corto con corto el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos los derechos líquidos de la empresa correspondiente al año 2020 representa el 31,82% del total de los activos mientras que las obligaciones inmediatas representan el 100% del total de los pasivos existiendo un desequilibrio del 68% por lo que se puede determinar que la empresa no cuenta con deudas a largo plazo.

### **Interpretación año 2021:**

En el análisis corto con corto el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos los derechos líquidos de la empresa correspondiente al año 2021 representa el 36,03% del total de los activos mientras que las obligaciones inmediatas representan el 100% del total de los pasivos existiendo un desfase del 64% por lo que se puede determinar que la empresa no cuenta con deudas a largo plazo.

<b>ANALISIS LARGO CON LARGO</b>		
	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>ANC</b>	68,18%	63,97%
<b>PNC</b>		
	<b>68%</b>	<b>64%</b>

### **Interpretación año 2020-2021:**

En el análisis largo con largo el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en cuanto al análisis largo con largo, Propiedad planta y Equipo (financiado por deudas a corto plazo) existe un desequilibrio para el año 2020 posee un 68,18% del total de los activos y no posee deudas a largo plazo, mientras que para el año 2021 pose un 63,97% del total de los activos y no posee deudas a largo plazo.

ANALISIS DE LOS ACTIVOS		
	2020	2021
AC	31,82%	36,03%
ANC	68,18%	63,97%

#### Interpretación año 2020-2021:

En el análisis de los activos el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el año 2020 los derechos líquidos representan el 31,82% mientras que para el año 2021 tuvo un incremento en un 36,03% y en propiedad planta y equipo para el año 2020 representa un 68,18% a diferencia del año 2021 que representa una disminución del 63,97% del total de los activos.

ANALISIS DE LOS PASIVOS		
	2020	2021
PC	100%	100%
PNC		

#### Interpretación año 2020-2021:

En el análisis de los pasivos el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos representa el 100% las obligaciones inmediatas para los dos años.

ANALISIS GLOBAL 2020		
TA	TP	T PATRIMONIO
1.085.120,63	45.798,62	1.039.322,01
100%	4,22%	95,78%
	OBLIGACIONES CON TERCEROS	ACCIONISTAS DE LA EMPRESA

#### Interpretación año 2020:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis global del año 2020 del 100% del total de los activos el 4,22% son obligaciones con terceros y el 95,78% pertenece a los accionistas de la empresa lo que significa que una empresa que se financia por si sola tiene autonomía financiera.

ANALISIS GLOBAL 2021		
TA	TP	T PATRIMONIO
1.177.966,20	40.876,63	1.137.089,57
100%	3,47%	96,53%
	OBLIGACIONES CON TERCEROS	ACCIONISTAS DE LA EMPRESA

### Interpretación año 2021:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis global del año 2021 del 100% del total de los activos el 3,47% son obligaciones con terceros y el 96,53% pertenece a los accionistas de la empresa lo que significa que una empresa que se financia por si sola.

### 5.2.2. Estado de Resultados

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CEVALLOS ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2021					
		2020		2021	
4	INGRESOS				
4.1.	INGRESOS ORDINARIOS				
4.1.1.01.	Ventas	229.422,99	100%	565.448,53	100%
4.1.2.01	Costo de venta	1.443,26	0,63%		
	<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>227.979,73</b>	99,37%	<b>565.448,53</b>	100%
5	EGRESOS				
5.1.1.	Gastos Operacionales	422.032,27	183,95%	489.349,22	86,54%
	<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	-194.052,54	-84,58%	76.099,31	13,46%
	<b>OTRO INGRESO NO OPERACIONAL</b>				
4.1.3.01	Otros	41.236,11	17,97%	22.302,39	3,94%
	<b>OTRO EGRESOS NO OPERACIONAL</b>				
5.1.1.04.	Gastos Financieros Bancarios	-	0%	683,14	0,12%
	<b>UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTOS A LA RENTA</b>	<b>-152.816,43</b>	-66,61%	<b>97.718,56</b>	17,28%

**Interpretación año 2020:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos del total de sus ingresos su costo de ventas para el año 2020 representa el 0,63% obteniendo una utilidad bruta del 99,37%.

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos del total de gastos operacionales que representan el -84,58% con relación al total de los ingresos, por lo que me deja una perdida operacional de -194.052,54 la cual sale a perdida del periodo.

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos los ingresos no operacionales representan el 17,97% y mis egresos no operacionales representan el 0% lo que me queda como una perdida antes de impuestos -66,61%.

**Interpretación año 2021:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos para el año 2021 no presenta su costo de ventas de esta manera se obtiene una utilidad bruta del 100 %.

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos del total de gastos operacionales que representan el 13,46% con relación al total de los ingresos, por lo que me deja una utilidad operacional de 76.099,31.

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos los ingresos no operacionales representan el 3,94% y mis egresos no operacionales representan el 0,12% lo que me queda como una utilidad antes de impuestos de 17,28%.

### 5.3. Análisis Horizontal

#### 5.3.1. Estado de situación financiera

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CEVALLOS ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2021					
		2020	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
1	<b>ACTIVO</b>				
1.1.	ACTIVO CORRIENTE				
1.1.1.	Activo Disponible				
1.1.1.01.	CAJA GENERAL	434,97	128,72	-306,25	-70,41%
1.1.1.02.	BANCOS	61.080,77	108.347,95	47.267,18	77,38%
1.1.2.	Activo Exigible			-	
1.1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR	76.320,56	68.677,52	-7.643,04	-10,01%
1.1.2.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	59.523,66	61.722,17	2.198,51	3,69%
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE			-	
1.1.3.01.	INVENTARIOS	4.736,82	2.288,23	-2.448,59	-51,69%
1.1.4.01.	PAGOS ANTICIPADOS	143.227,91	183.227,91	40.000,00	27,93%
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>345.324,69</b>	<b>424.392,50</b>	<b>79.067,81</b>	<b>22,90%</b>
1.2	ACTIVO FIJO			-	
1.2.1.	Activo fijo depreciable			-	
1.2.1.01.	DEPRECIABLE	411.877,50	425.655,26	13.777,76	3,35%
1.2.2.	Activos Fijos no Depreciable			-	
1.2.2.01.	ACTIVO FIJO NO CEPRECIABLE	327.918,44	327.918,44	-	0,00%
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>739.795,94</b>	<b>753.573,70</b>	<b>13.777,76</b>	<b>1,86%</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.085.120,63</b>	<b>1.177.966,20</b>	<b>92.845,57</b>	<b>8,56%</b>
				-	
2	<b>PASIVO</b>			-	
2.1.	PASIVO CORRIENTE			-	
2.1.1.	Pasivo a Corto Plazo			-	
2.1.1.01.	PROVEEDORES	26.600,97	14.165,39	-12.435,58	-46,75%
2.1.1.02.	CUENTAS POR PAGAR	19.197,65	26.711,24	7.513,59	39,14%
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>45.798,62</b>	<b>40.876,63</b>	<b>-4.921,99</b>	<b>-10,75%</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>45.798,62</b>	<b>40.876,63</b>	<b>-4.921,99</b>	<b>-10,75%</b>
				-	
3	<b>PATRIMONIO</b>			-	
3.1.	CAPITAL			-	
3.1.1.	Capital Social			-	
3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL	1.192.138,44	1.039.371,01	-152.767,43	-12,81%
3.4.	RESULTADOS DEL EJERCICIO			-	
3.4.1.	Utilidad o Perdida			-	
3.4.1.01.	UTILIDAD O PERDIDA	-152.816,43	97.718,56	250.534,99	-163,95%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.039.322,01</b>	<b>1.137.089,57</b>	<b>97.767,56</b>	<b>9,41%</b>
	<b>TOTAL PASVIO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.085.120,63</b>	<b>1.177.966,20</b>	<b>92.845,57</b>	<b>8,56%</b>

**ANALISIS CORTO CON CORTO**

AC	22,90%
PC	-10,75%

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis corto con corto representa que sus derechos líquidos incrementaron en un 22,90% mientras que sus obligaciones inmediatas disminuyen en un 10,75%.

**ANALISIS LARGO CON LARGO**

ANC	1,86%
PNC	

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis largo con largo creció propiedad planta y equipo en 1.86% que pudo ser financiado por patrimonio.

**ANALISIS DE LOS  
ACTIVOS**

AC	22,90%
ANC	1,86%

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis de los activos representa que los derechos líquidos incrementaron en un 22,90% y propiedad planta y equipo en un 1,86%.

**ANALISIS DE LOS  
PASIVOS**

PC	-10,75%
PNC	

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis de los pasivos representa que las obligaciones inmediatas disminuyeron en un 10,75%.

ANALISIS GLOBAL		
ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
8,56%	-10,75%	9,41%

### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos en el análisis global los activos crecieron en un 8,56%, los pasivos disminuyen en un 10,75% y el patrimonio incremento en un 9,41% lo que significa que mi empresa se encuentra económicamente estable.

### 5.3.2. Estado de Resultados

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE CEVALLOS					
ESTADO DE RESULTADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2021					
		2020	2021	V. ABS	V. RELATIVO
4	INGRESOS				
4.1.	INGRESOS ORDINARIOS				
4.1.1.01.	Ventas	229.422,99	565.448,53	336.025,54	146,47%
4.1.2.01	Costo de venta	1.443,26	-	-1.443,26	-100%
	<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>227.979,73</b>	<b>565.448,53</b>	337.468,80	148,03%
5	EGRESOS				
5.1.1.	Gastos Operacionales	422.032,27	489.349,22	67.316,95	15,95%
UAI	<b>UTILIDAD O PERDIDA EN OPERACIONE</b>	-194.052,54	76.099,31	270.151,85	-139,22%
	OTRO INGRESO NO OPERACIONAL				
4.1.3.01	Otros	41.236,11	22.302,39	-18.933,72	-45,92%
	OTRO EGRESOS NO OPERACIONAL			-	
5.1.1.04.	Gastos Financieros Bancarios	-	683,14	683,14	100%
un	<b>UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTOS A LA RENTA</b>	<b>-152.816,43</b>	<b>97.718,56</b>	250.534,99	163,95%

### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos para el año 2021 sus ingresos incrementaron en un 146,47% mientras el costo de ventas disminuyo el 100% lo que genero un incremento en la utilidad bruta de 148,03%, los gastos operacionales aumentaron en un 15,95% adicional a esto el ingreso no operacional disminuye en un -45,92% y el egreso no operacional también disminuye en un -100% dando como resultado un incremento en la utilidad de 163,95%.

## 5.4. Análisis Financiero

### 5.4.1. Indicadores de Liquidez

#### 5.4.1.1. Liquidez Corriente

REGLETA-TENDENCIA		
	Activo Corriente	Pasivo Corriente
<b>2020</b>	345.324,69	45.798,62
<b>2021</b>	424.392,50	40.876,63
<b>Diferencia</b>	<b>79.067,81</b>	<b>-4.921,99</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>22,90%</b>	<b>-10,75%</b>

Fórmula	2020	2021
Activo Corriente	345.324,69	424.392,50
Pasivo Corriente	45798,62	40876,63
	<b>7,54</b>	<b>10,38</b>

#### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de liquidez cabe mencionar que la empresa es líquida debido a que tiene capacidad de pago y capacidad de inversión y también nuestro indicador de liquidez tiende a incrementar de una año al otro del 7,54 del año 2020 al 10,38 del año del 2021; realizando el análisis horizontal para determinar la tendencia de este indicador podemos determinar que mi activo corriente creció el 22,90% mientras que mis pasivos corriente disminuyeron en un -10,75% de un periodo a otro.

#### 5.4.1.2. Prueba Ácida

REGLETA-TENDENCIA			
	Activo Corriente	Pasivo Corriente	Inventarios
<b>2020</b>	345.324,69	45.798,62	4.736,82
<b>2021</b>	424.392,50	40.876,63	2.288,23
<b>Diferencia</b>	<b>79.067,81</b>	<b>-4.921,99</b>	<b>-2.448,59</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>22,90%</b>	<b>-10,75%</b>	<b>-51,69%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Activo Corriente-Inventario	(345.324,69 - 4.736,82)	(424.392,50 - 2.288,23)
Pasivo Corriente	45.798,62	40.876,63
	<b>7,44</b>	<b>10,33</b>

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente a prueba acida mi empresa también tiene capacidad de pago y capacidad de inversión y nuestro indicador para el año 2020 representa el 7,44 y para el año 2021 presenta el 10,33 en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que mis activos corriente crecieron el 22,90% mientras que mis pasivos corriente disminuyeron en un -10,75% de un periodo a otro y los inventario también disminuyeron en - 51,69%.

### **5.4.2. Indicadores de Solvencia**

#### **5.4.2.1. Endeudamiento del Activo**

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>			
		<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
<b>2020</b>		1.085.120,63	45.798,62
<b>2021</b>		1.177.966,20	40.876,63
<b>Diferencia</b>		<b>92.845,57</b>	<b>-4.921,99</b>
<b>Análisis de tendencia</b>		<b>8,56%</b>	<b>-10,75%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Pasivo Total	45.798,62	40.876,63
Activo Total	1.085.120,63	1.177.966,20
	<b>0,04</b>	<b>0,03</b>

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente a endeudamiento del activo mi empresa tiene un endeudamiento bajo por ende tengo autonomía financiera nuestro indicador para el año 2020 representa el 0,04 y para el año 2021 presenta el 0,03 en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que el total mis activos crecieron el 8,56% mientras que el total de los pasivos disminuyeron en un -10,75% de un periodo a otro.

#### 5.4.2.2. Endeudamiento Patrimonial

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>		
	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>2020</b>	45.798,62	1.039.322,01
<b>2021</b>	40.876,63	1.137.089,57
<b>Diferencia</b>	<b>-4.921,99</b>	97.767,56
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>-10,75%</b>	<b>9,41%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Pasivo Total	45.798,62	40.876,63
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	<b>0,04</b>	<b>0,04</b>

#### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente a endeudamiento patrimonial mi empresa tiene un endeudamiento bajo por ende tengo autonomía financiera nuestro indicador para el año 2020 representa el 0,04 y para el año 2021 presenta el 0,04 en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que el total de los pasivos disminuyen en un -10,75% de un periodo a otro y el patrimonio incremento un 9,41%.

#### 5.4.2.3. Endeudamiento del Activo Fijo

<b>REGLETA- TENDENCIA</b>		
	<b>Patrimonio</b>	<b>Activo Fijo</b>
<b>2020</b>	1.039.322,01	411.877,50
<b>2021</b>	1.137.089,57	425.655,26
<b>Diferencia</b>	97.767,56	13.777,76
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>9,41%</b>	<b>3,35%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
Activo Fijo	411.877,50	425.655,26
	<b>2,52</b>	<b>2,67</b>

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de endeudamiento del activo fijo es que no existe endeudamiento es decir que en el año 2020 por cada dólar invertido en propiedad planta y equipo el aporte del patrimonio es de 2,52 lo que significa que es cubierto por el fondo patrimonial en cuando al año 2021 de la misma manera por cada dólar invertido en propiedad planta y equipo el aporte del patrimonio es de 2,67 lo que significa que es cubierto por el fondo patrimonial , en cuanto a mi tendencia realizando el análisis horizontal se determina que el patrimonio incremento un 9,41% y el total de activos fijos también incrementaron un 3,35%

#### *5.4.2.4. Endeudamiento a corto plazo*

<b>REGLETA- TENDENCIA</b>		
	<b>Pasivo</b>	<b>Pasivo Corriente</b>
<b>2020</b>	45.798,62	45.798,62
<b>2021</b>	40.876,63	40.876,63
<b>Diferencia</b>	<b>-4.921,99</b>	<b>-4.921,99</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>-10,75%</b>	<b>-10,75%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Pasivo corriente	45798,62	40876,63
Pasivo Total	45.798,62	40.876,63
	<b>1</b>	<b>1</b>

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de endeudamiento a corto plazo para el año 2020 y año 2021 representan el valor de endeudamiento de 1.

#### 5.4.2.5. Endeudamiento a largo plazo

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Pasivo No corriente	No Aplica	No Aplica
Pasivo Total		

#### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de endeudamiento a largo plazo para ninguno de los dos años no aplica debido a que no posee deudas a largo plazo.

#### 5.4.2.6. Cobertura de Intereses

<b>REGLETA -TENDENCIA</b>		
	<b>Gastos Financieros</b>	<b>Utilidad Operacional</b>
<b>2020</b>	-	-194.052,54
<b>2021</b>	683,14	76.099,31
<b>Diferencia</b>	683,14	270.151,85
<b>Análisis de tendencia</b>	0,00%	-139,22%

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Utilidad Operacional	-194.052,54	76.099,31
Gastos Financieros	-	683,14
	0	111,40

#### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de cobertura de intereses para el año 2021 representa 111 veces que puede hacerse cargo a los intereses de deuda que tenga la entidad.

#### 5.4.2.7. Apalancamiento

REGLETA- TENDENCIA		
	ACTIVO	PATRIMONIO
<b>2020</b>	1.085.120,63	1.039.322,01
<b>2021</b>	1.177.966,20	1.137.089,57
<b>Diferencia</b>	<b>92.845,57</b>	97.767,56
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>8,56%</b>	<b>9,41%</b>

Fórmula	2020	2021
Activo Total	1.085.120,63	1.177.966,20
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	1,044	1,036

#### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de apalancamiento del total del activo existe 1, 1,04 por cada dólar que aportado el patrimonio es decir hay menos aporte patrimonial en el año 2021 del total del activo existe 1,04 por cada dólar que aportado el patrimonio es decir hay menos aporte patrimonial en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal e determina que en el total mis activos crecieron el 8,56% mientras que el total del patrimonio incremento un 9,41%.

#### 5.4.2.8. Apalancamiento Financiero

REGLETA- TENDENCIA				
	ACTIVO	PATRIMONIO	UAI	UAI
<b>2020</b>	1.085.120,63	1.039.322,01	-152.816,43	-194.052,54
<b>2021</b>	1.177.966,20	1.137.089,57	97.718,56	76.099,31
<b>Diferencia</b>	<b>92.845,57</b>	97.767,56	250.534,99	270.151,85
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>8,56%</b>	<b>9,41%</b>	163,95%	-139,22%

Fórmula	2020	2021
UAI	-152816,43	97718,56
Patrimonio	1039322,01	1137089,57
UAI	-194052,54	76099,31
Activo Total	1085120,63	1177966,20
	<b>0,82</b>	<b>1,33</b>

### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de apalancamiento financiero en el año 2020 presente el 0,82 lo que indica que es menor a la unidad y genera un gasto o perdida para el año 2021 presenta el 1,33 siendo mayor a la unidad lo que genera rentabilidad en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que mi utilidad antes de impuesto incremento en un 163,95% mientras que el total del patrimonio incremento un 9,41% de la misma manera mi utilidad antes de impuestos e intereses disminuyo en un -139,22% y el total de mis activos crecieron el 8,56%.

#### 5.4.2.9. Fortaleza Patrimonial

REGLETA -TENDENCIA		
	Patrimonio	Capital Social
<b>2020</b>	1.039.322,01	1.192.138,44
<b>2021</b>	1.137.089,57	1.039.371,01
<b>Diferencia</b>	97.767,56	-152.767,43
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>9,41%</b>	<b>-12,81%</b>

Fórmula	2020	2021
Capital social	1.192.138,44	1.039.371,01
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	1,15	0,91

### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de fortaleza patrimonial para el año 2020 presenta el 1,15 y para el año 2021 presenta el 0,91, en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que en el total de mi capital social disminuyo en un -12,81% mientras que el total del patrimonio incremento un 9,41%.

5.4.2.10. Endeudamiento Patrimonial Corriente

<b>REGLETA -TENDENCIA</b>		
	<b>Patrimonio</b>	<b>Cuentas por pagar</b>
<b>2020</b>	1.039.322,01	19.197,65
<b>2021</b>	1.137.089,57	26.711,24
<b>Diferencia</b>	97.767,56	7.513.59
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>9,41%</b>	<b>39,14%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ctas y Doc por pagar Corto plazo	19.197,65	26.711,24
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	0,02	0,02

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de Endeudamiento patrimonial corriente para el año 2020 presenta el 0,02y al año 0,02 en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que en las cuentas por pagar incrementaron en un 39,14% mientras que el total del patrimonio incremento un 9,41%.

5.4.2.11. Endeudamiento Patrimonial No Corriente

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ctas y Doc por pagar Largo plazo	NO APLICA	NO APLICA
Patrimonio		

5.4.2.12. Apalancamiento a corto y largo plazo

<b>REGLETA -TENDENCIA</b>		
	<b>Patrimonio</b>	<b>Cuentas por pagar</b>
<b>2020</b>	1.039.322,01	19.197,65
<b>2021</b>	1.137.089,57	26.711,24
<b>Diferencia</b>	97.767,56	7.513.59

<b>Análisis de tendencia</b>	<b>9,41%</b>	<b>39,14%</b>
------------------------------	--------------	---------------

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ctas y Doc por pagar Corto y Largo plazo	19.197,65	26.711,24
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	0,02	0,02

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador Apalancamiento de corto y largo plazo para el año 2020 presenta el 0,02 y al año 0,02 en cuanto a la tendencia realizando el análisis horizontal se determina que en las cuentas por pagar incrementaron en una 39,14% mientras que el total del patrimonio incremento un 9,41%.

### **5.4.3. Indicadores de Gestión**

#### **5.4.3.1. Rotación de cartera**

<b>REGLETA- TENDENCIA</b>		
	<b>Ventas</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>
<b>2020</b>	229.422,99	135.844,22
<b>2021</b>	565.448,53	130.399,69
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	133.121,96
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>98%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ventas		565.448,53
Ctas y Doc por Cobrar		130.399,69
		4,34

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente a la rotación de la cartera menciona que mis ventas en

relación a las cuentas por cobrar para el año 2021 rotan 4,34 veces en el año es decir que la empresa obtiene mayores beneficios.

#### 5.4.3.2. Rotación de Activo fijo

REGLETA-TENDENCIA		
	Ventas	Activo Fijo
<b>2020</b>	229.422,99	411.877,50
<b>2021</b>	565.448,53	425.655,26
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	13.777,76
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>3%</b>

Fórmula	2020	2021
Ventas	229.422,99	565.448,53
Activo Fijos	411.877,50	425.655,26
	0,56	1,33

#### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021 correspondiente al indicador de rotación del activo fijo mis ventas en relación a los activos fijos rotan 0,56 ctvs. de cada dólar invertido en cuanto al año 2020 fijo mis ventas en relación a los activos fijos rotan 1,33 ctvs. de cada dólar invertido, y mi tendencia de rotación de mis activos fijos aumenta de una año al otro porque mis ventas incrementan en un 146,47% y mis activos fijos también se incrementa en un 3%.

#### 5.4.3.3. Rotación de ventas

REGLETA-TENDENCIA		
	Ventas	Total Activo
<b>2020</b>	229.422,99	1.085.120,63
<b>2021</b>	565.448,53	1.177.966,20
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	92.845,57
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>8,56%</b>

Fórmula	2020	2021
Ventas	229.422,99	565.448,53

Total Activo	1.085.120,63	1.177.966,20
	0,21	0,48

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 correspondiente al indicador de rotación de ventas es que mis ventas en relación al total activo han rotado 0,21 veces en el año 2020 y en el año 2021 han rotado 0,48 veces y mi tendencia es que del año 2020 al año 2021 ha tenido un incremento porque mis ventas en un 146,47% y el activo total también obtuvo un incremento de 8,56%.

5.4.3.4. *Periodo medio de cobranza*

REGLETA-TENDENCIA		
	Ventas	Cuentas por Cobrar
<b>2020</b>	229.422,99	135.844,22
<b>2021</b>	565.448,53	130.399,69
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	133.121,96
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>98%</b>

Fórmula	2020	2021
CUENTAS Y DOC. X COBRAR * 365		(130.399,69 * 365)
Ventas		565.448,53
		84,17

**Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021, correspondiente al indicador de promedio de cobranza indica que el promedio de 84 días.

5.4.3.5. *Periodo medio de pago*

Fórmula	2020	2021
CUENTAS Y DOC. X PAGAR * 365		NO APLICA

costo de ventas		
-----------------	--	--

#### 5.4.3.6. Impacto de los Gastos de Administración y Ventas

REGLETA-TENDENCIA		
	Ventas	Gastos Administración y Ventas
<b>2020</b>	229.422,99	422.032,27
<b>2021</b>	565.448,53	489.349,22
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	<b>67.316,95</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>15,95%</b>

Fórmula	2020	2021
GAST. ADMS Y VENTAS	422.032,27	489.349,22
Ventas	229.422,99	565.448,53
	1,84	0,87

#### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 correspondiente al indicador de impacto de los gastos administrativos y ventas en cuanto al año 2020 presenta el 1,84 % y al año 2021 presenta el 0,87 % y de un año al otro mi tendencia disminuye lo que significa que va teniendo una mejor gestión debido a que mis gastos administrativos y ventas presenta un 15,95% y mis ventas presenta un 146,47%.

#### 5.4.3.7. Impacto de la carga Financiera

REGLETA-TENDENCIA		
	Ventas	Gastos Financieros
<b>2020</b>	229.422,99	
<b>2021</b>	565.448,53	683,14
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	<b>683,14</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>100%</b>

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
GAST. FINANCIEROS		683,14
Ventas		565.448,53
		0,0012

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021 correspondiente al indicador impacto a la carga financiera para el año 2020 no presenta ningún resultado debido a que no posee un gasto financiero para el años 2021 presenta el 0,0012 lo que significa que tengo menor pasivo con costo lo que me genera mayor rentabilidad en este caso tiene a aumentar debido a que mis gastos financieros han incrementado el 100 % y mis ventas presenta un 146,47%.

### **5.4.5. Indicadores de rentabilidad**

#### **5.4.5.1. Rentabilidad neta del activo**

<b>REGLETA -TENDENCIA</b>		
	<b>Utilidad Neta</b>	<b>Activo Total</b>
<b>2020</b>	- 152.816,43	1.085.120,63
<b>2021</b>	97.718,56	1.177.966,20
<b>Diferencia</b>	<b>250.534,99</b>	<b>92.845,57</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>163,95%</b>	<b>9%</b>

<b>FORMULA</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
UN	- 152.816,43	97.718,56
TA	1.085.120,63	1.177.966,20
	-14%	8%

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021 con respecto al indicador de rentabilidad neta para el año

2020 la entidad presenta una rentabilidad de -14% lo que significa que está perdiendo no está siendo rentable debido a que esta constituidos por activos improductivos, en el año 2021 presento una rentabilidad de 8% lo que significa que para este año empezó a ganar en cuando a la tendencia de un año al otro incremento debido a que la utilidad neta presenta el 163,95% y el activo incremento en un 9%.

#### 5.4.5.2. Margen Bruto

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>		
	<b>Ventas</b>	<b>Costo de ventas</b>
<b>2020</b>	229.422,99	1.443,26
<b>2021</b>	565.448,53	-
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	-1.443.26
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>-100%</b>

<b>FORMULA</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
(Ventas – costo de ventas)	(227.979,73 -1.443,26)	565.448,53
Ventas	229.422,99	565.448,53
	99,37%	100%

#### Interpretación:

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 con respecto al indicador de Margen Bruto para el año 2020 presenta el 99,37% y para el año 2021 presenta el 100% lo que significa que es rentable en cuanto a mi tendencia realizando el análisis horizontal mi utilidad bruta presenta el 148% y mis ventas un 146,47% de incremento.

#### 5.4.5.3. Margen Operacional (ROS)

<b>REGLETA - TENDENCIA</b>		
	<b>Ventas</b>	<b>Utilidad Operacional</b>
<b>2020</b>	229.422,99	-194.052,54
<b>2021</b>	565.448,53	76.099,31
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	270.151,85

<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>-139%</b>
------------------------------	----------------	--------------

<b>Fórmula</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
UTILIDAD OPERACIONAL	-194.052,54	76.099,31
VENTAS	229.422,99	565.448,53
	-84,58%	13,46%

### **Interpretación:**

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de Diciembre del 2020 y del año 2021 la entidad presenta un margen operacional para el año 2020 de -84,54% lo que indica que la empresa está perdiendo, en cuanto al año 2021 representa el 13,46 % lo que indica que mi empresa está empezando a ganar en cuanto a mi tendencia a incrementado ya que mi utilidad operacional ha incrementado en un -139% y mis ventas también han incrementado en un 146,47 %.

#### *5.4.5.4. Rentabilidad neta de ventas*

<b>REGLETA- TENDENCIA</b>		
	<b>Ventas</b>	<b>Utilidad Neta</b>
<b>2020</b>	229.422,99	- 152.816,43
<b>2021</b>	565.448,53	97.718,56
<b>Diferencia</b>	<b>336.025,54</b>	<b>250.534,99</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>146,47%</b>	<b>163,95%</b>

<b>FORMULA</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
UTILIDAD NETA	-152.816,43	97.718,56
VENTAS	229.422,99	565.448,53
	-67%	17%

### **Interpretación:**

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 en el año 2020 mi empresa representa una rentabilidad neta de ventas

de -67 % lo que indica que la empresa perdió, en cuanto al año 2021 representa el 17% lo que indica que la empresa gano en cuanto a mi tendencia a incrementado debido a que mi utilidad neta creció en un 163,951% y mis ventas han incrementado en 146,47% es decir que mi utilidad neta creció más rápido que mis ventas.

#### 5.4.5.5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>		
	<b>Utilidad Operacional</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>2020</b>	-194.052,54	1.039.322,01
<b>2021</b>	76.099,31	1.137.089,57
<b>Diferencia</b>	270.151,85	97.767,56
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>-139%</b>	<b>9%</b>

<b>FORMULA</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
UTILIDAD OPERACIONAL	-194.052,54	76.099,31
PATRIMONIO	1.039.322,01	1.137.089,57
	-18,67%	6,69%

#### **Interpretación:**

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 la entidad representa una rentabilidad operacional del patrimonio para el año 2020 de -18,67 % lo que indica que está perdiendo y en el año 2021 presenta el 6,69 % en cuanto a mi tendencia a incrementado debido a que mi utilidad operacional subió a un 139 % y mi patrimonio también en un 9%.

#### 5.4.5.6. Rentabilidad Financiera

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>		
	<b>Patrimonio</b>	<b>Utilidad Neta</b>
<b>2020</b>	1.039.322,01	- 152.816,43
<b>2021</b>	1.137.089,57	97.718,56
<b>Diferencia</b>	97.767,56	<b>250.534,99</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>9%</b>	<b>163.95%</b>

FORMULA	2020	2021
Utilidad Neta	-152.816,43	97.718,56
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	-15%	9%

### Interpretación:

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 para el año 2020 mi empresa representa una rentabilidad financiera de -15 % lo que significa que no es rentable y en el año 2021 una ganancia de 9% en cuanto a mi tendencia a incrementado debido a que mi utilidad neta incremento en 163.95% y mi patrimonio también creció en un 9% lo que significa que mi utilidad neta ha crecido más rápido que mi patrimonio.

#### 5.4.5.7. Rentabilidad Operacional del activo

REGLETA-TENDENCIA		
	Utilidad Operacional	Activo
2020	-194.052,54	1.085.120,63
2021	76.099,31	1.177.966,20
Diferencia	270.151,85	92.845,57
Análisis de tendencia	-139%	9%

FORMULA	2020	2021
UTILIDAD OPERACIONAL	-194.052,54	76.099,31
Activo Total	1.085.120,63	1.177.966,20
	-18%	6%

### Interpretación:

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 la entidad representa una rentabilidad operacional del activo para el años 2020 del -18% lo que indica que para este año tuvo perdida y para el año 2021 el 6% empezó a

tener rentabilidad en cuanto a la tendencia a incrementado de un año a otro debido a que mi utilidad operacional incremento en un 1319% y mi total activo el 9%.

#### 5.4.5.8. ROE

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>		
	<b>Patrimonio</b>	<b>Utilidad Neta</b>
<b>2020</b>	1.039.322,01	- 152.816,43
<b>2021</b>	1.137.089,57	97.718,56
<b>Diferencia</b>	97.767,56	<b>250.534,99</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>9%</b>	<b>163,95%</b>

<b>FORMULA</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Utilidad Neta	-152.816,43	97.718,56
Patrimonio	1.039.322,01	1.137.089,57
	-15%	9%

#### **Interpretación:**

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 para el año 2020 mi empresa representa el roe de -15 % lo que significa que no es rentable y en el año 2021 una ganancia de 9% en cuanto a mi tendencia a incrementado debido a que mi utilidad neta creció en un 163.95% y mi patrimonio creció en un 9% lo significa que incrementaron considerablemente.

#### 5.4.5.9. ROA

<b>REGLETA-TENDENCIA</b>		
	<b>Utilidad Neta</b>	<b>Activo Total</b>
<b>2020</b>	- 152.816,43	1.085.120,63
<b>2021</b>	97.718,56	1.177.966,20
<b>Diferencia</b>	<b>250.534,99</b>	<b>92.845,57</b>
<b>Análisis de tendencia</b>	<b>163,95%</b>	<b>9%</b>

FORMULA	2020	2021
UN	- 152.816,43	97.718,56
TA	1.085.120,63	1.177.966,20
	-14%	8%

**Interpretación:**

El sindicato de choferes profesionales del Cantón Cevallos con fecha de corte al 31 de diciembre del 2020 y del año 2021 para el año 2020 mi empresa representa el ROA de -14 % lo que significa que no es rentable y en el año 2021 un activo de 8%.

## **5.5. Informe de los problemas de la empresa.**

### **5.5.1. Problemas de Costos – EGRESOS OPERACIONALES**

*5.5.1.1. Gastos de distribución, publicidad o promoción excesivos. AV G.V. y Costes de estructura excesivos para el nivel de ingresos conseguido. AV G.A.*

Existe un problema porque mis gastos para el año 2020 superan el 100% del total de los ingresos representando un 183.95%; la gerencia tomo resoluciones acerca de los gastos o trato el problema del año 2020 por lo que los gastos para el año 2021 redujeron considerablemente por lo que se puede decir que el problema está en vía de solución cabe mencionar que se realizó un solo análisis por que el estado de resultado la cuenta de gastos operacionales esta consolidado los gastos de ventas y administrativos.

*5.5.1.2. Pérdidas o beneficios demasiado reducidos. AV UO.*

Debido al exceso de gastos del año 2020 genera una pérdida del -84.58% tomando decisiones por parte de la gerencia se mejora para el año 2021 obteniendo una utilidad operacional del 13.46%.

### **5.5.2. Problemas financieros: BG - BR**

*5.5.2.2. Activos infrautilizados por gestión deficiente. BG – AV – AH – PPE – ROA*

Para el año 2020 si existe activos infrautilizados representando el -14% mientras que para el 2021 va resolviendo el problema y el ROA determina que la empresa es rentable con el 8%.

## **CONCLUSIONES**

El Sindicato de choferes profesionales 22 de noviembre presento problemas de gastos administrativo y de ventas para el año 2020 debido a que estos superaron el 100% del total de los ingresos representado en un 183.95%, y para el año 2021 dichos gastos disminuyeron y representaron el 86.54% del total ingresos lo cual siguen siendo muy altos por la actividad de la institución.

La utilidad operacional presento un margen de -84.58% en el año 2020 del total de los ingresos debido a las resoluciones tomadas por la gerencia y para el año 2021 genera una rentabilidad operacional del 13.46%.

Los activos en el año 2020 se determinan que existe activos infrautilizados ya que en el análisis de rentabilidad sobre activos este genera una pérdida del -14% y para el año 2021 se obtiene una rentabilidad representada por el 8%.

La rentabilidad neta de ventas en el año 2020 representa el -67 % lo que indica que la empresa perdió y para el año 2021 representa una rentabilidad del 17%.

La rentabilidad operacional del patrimonio en el año 2020 representa el -15 % lo que indica que no fue rentable y para el año 2021 presento una rentabilidad del 9%.

La entidad objeto de investigación no ejecuta notas aclaratorias a los estados financieros, lo que dificulta la comprensión de los mismos a terceros.

## **RECOMENDACIONES**

Se recomienda a la gerencia optimizar los gastos administrativos para que el margen bruto permita tener el beneficio que sustente una utilidad operacional razonable.

Seguir manteniendo las decisiones tomadas en el año 2021 que son optimizando gastos para generar una rentabilidad operacional.

Seguir manteniendo las decisiones financieras para sostener una rentabilidad sobre los activos para transformar los activos improductivos a activos productivos y fomentar mayor productividad.

Seguir manteniendo políticas de prestación de servicio para incrementar los ingresos y sostener una rentabilidad al sindicato de choferes profesionales 22 de noviembre.

A la gerencia siga manteniendo la tomando decisiones financieras para que la rentabilidad sea sostenible y sustentable.

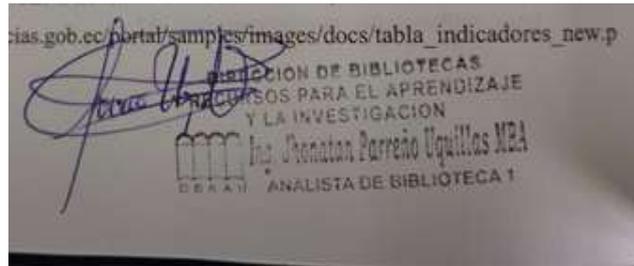
A la contadora se sugiere agregar a los estados financieros las debidas notas aclaratorias para generar comprensibilidad y detalle de la información financiera con el fin de contribuir a la oportuna y eficiente toma de decisiones por los usuarios internos y externos

## BIBLIOGRAFÍA

- Cajal, A. (18 de diciembre de 2018). *Investigacion de campo*. Investigacion de campo: <https://s9329b2fc3e54355a.jimcontent.com/download/version/1545253266/module/9548087369/name/Investigaci%C3%B3n%20de%20Campo.pdf>
- Chiriboga, H. (13 de Noviembre de 2019). *CASA DE LA CULTURA ECUATORIANA*. CASA DE LA CULTURA ECUATORIANA: [https://casadelacultura.gob.ec/archivo.php?ar\\_id=11&no\\_id=15227&palabrasclaves=Sindicato%20Guayas%20Protesta%20Ecuador&title=Breves%20notas%20sobre%20el%20sindicalismo%20en%20Ecuador](https://casadelacultura.gob.ec/archivo.php?ar_id=11&no_id=15227&palabrasclaves=Sindicato%20Guayas%20Protesta%20Ecuador&title=Breves%20notas%20sobre%20el%20sindicalismo%20en%20Ecuador)
- Clark, C. y. (12 de noviembre de 2012). *Ciclo de Conferencias "Jueves Económicos"*. Ciclo de Conferencias "Jueves Económicos": <http://www.openscience.pe/docs/mi/mi-29-enfoque-mixto.pdf>
- Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis financiero*. Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/epoch/114315>
- Dzul Escamilla, M. (15 de OCTUBRE de 2013). *Repositorio UAEH*. Repositorio UAEH: <https://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/bitstream/handle/123456789/14902/PRES38.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Esteban Nieto, N. T. (26 de Junio de 2018). *Tipos de Investigacion*. Tipos de Investigacion: <https://core.ac.uk/download/pdf/250080756.pdf>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. Interamericana editores S.A.
- Jaramillo Martínez, D. E. (29 de Agosto de 2019). *Repositorio Digital - Universidad Nacional de Loja*. Repositorio Digital - Universidad Nacional de Loja: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/22409>
- Lavalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID. <https://elibro.net/es/ereader/epoch/41183>

- López, P. L. (2004). Poblacion muestra y muestreo. [https://doi.org/http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=b\)%20Muestra,parte%20representativa%20de%20la%20poblaci%C3%B3n](https://doi.org/http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=b)%20Muestra,parte%20representativa%20de%20la%20poblaci%C3%B3n).
- Martínez, E. (2020). *Estadística*. Santiago de los Caballos: UAPA.
- Monroy Mejía, M. D., & Nava Sanchezllanes, N. (2018). *Metodología de la Investigacion*. Éxodo.
- Morales Escandón , A. A. (10 de Enero de 2018). *Repositorio Institucional Uniandes* . Repositorio Institucional Uniandes : <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/8150/1/TUAEXCOMCYA003-2018.pdf>
- Neuman del Castillo, C. C. (2000). *Metodología de la Investigacion*. Patria.
- NIC 1 - Presentación de Estados Financieros. (21 de octubre de 2019). <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Organizaciones Laborales. (28 de 12 de 2012). <https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/12/Base-Legal.pdf>
- Polanco, Y., Santos , P., & de la Cruz, G. (2020). *Analisis financiero para la toma de decisiones*. Universidad Abierta para Adultos (UAPA). <https://elibro.net/es/ereader/epoch/175882>
- Rodriguez Alonso, J. J. (2015). *Preparacion de la muestra*. Mexico: Cano Pina.
- Toledo Diaz de León, N. (11 de Octubre de 2016). *core.ac.uk*. [core.ac.uk: https://core.ac.uk/download/pdf/80531608.pdf](https://core.ac.uk/download/pdf/80531608.pdf)
- Vásquez Monar, J. M. (01 de Marzo de 2019). *Repositorio Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*. Repositorio Escuela Superior Politécnica de Chimborazo: <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/10169/1/20T01172.pdf>
- Vega, S. (08 de Febrero de 2022). *SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS, VALORES Y SEGUROS* . SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS, VALORES Y SEGUROS :

[https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla\\_indicadores\\_new.p  
df](https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores_new.pdf)



## ANEXOS

### ANEXO A: ENCUESTA

#### ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES 22 DE NOVIEMBRE DEL CANTÓN CEVALLOS

**Tema:** Análisis Financiero al Sindicato de Choferes Profesionales 22 de Noviembre del Cantón Cevallos, Provincia De Tungurahua, Período 2020-2021

**Objetivo:** Identificar datos relevantes sobre el Sindicato, mediante la aplicación de un cuestionario que permita el análisis e interpretación de dicha información.

**Instrucciones:** Lea cuidadosamente las siguientes preguntas y marque con una X en la respuesta que considere la más adecuada.

**Pregunta 1.** ¿Conoce usted la Misión, Visión y Valores Institucionales del Sindicato?

SI (      )                      NO (      )

**Pregunta 2.** ¿Conoce usted la situación financiera de la institución?

SI (      )                      NO (      )

**Pregunta 3.** ¿El Sindicato ha socializado la situación financiera de la institución a través de un análisis financiero?

SI (      )                      NO (      )

**Pregunta 4.** ¿A quién se presenta los informes financieros?

Socios (      )  
Directivos (      )  
Público General (      )

**Pregunta 5.** ¿El personal del sindicato está capacitado para presentar un análisis de los estados financieros?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 6.** ¿Durante los períodos anuales 2020 - 2021 se realizó un diagnóstico financiero?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 7.** ¿Qué tipos de problemas financieros presento durante los periodos 2020-2021?

Cuentas por cobrar ( )

Cuentas por pagar ( )

Bajo nivel de ingresos ( )

**Pregunta 8.** ¿Tiene conocimiento de los ingresos y egresos durante los periodos 2020-2021?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 9.** ¿Los estados financieros son preparado bajo las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas?

SI ( ) NO ( )

**Pregunta 10.** ¿Considera usted que mediante la aplicación de indicadores financieros se puede mejorar la toma de decisiones financieras de la institución?

SI ( ) NO ( )

## ANEXO B : RUC DEL SINDICATO



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

**Razón Social**  
SINDICATO DE CHOFERES  
PROFESIONALES 22 DE NOVIEMBRE DEL  
CANTON CEVALLOS PROVINCIA DE  
TUNGURAHUA

**Número RUC**  
1890141524001

**Representante legal**

• FREIRE MAYORGA ALONSO TRAJANO

<b>Estado</b>	<b>Régimen</b>	
ACTIVO	REGIMEN GENERAL	
<b>Fecha de registro</b>	<b>Fecha de actualización</b>	<b>Inicio de actividades</b>
21/08/1997	28/02/2019	22/11/1980
<b>Fecha de constitución</b>	<b>Reinicio de actividades</b>	<b>Cese de actividades</b>
22/11/1980	No registra	No registra
<b>Jurisdicción</b>		<b>Obligado a llevar contabilidad</b>
ZONA 3 / TUNGURAHUA / CEVALLOS		SI
<b>Tipo</b>	<b>Agente de retención</b>	<b>Contribuyente especial</b>
SOCIEDADES	SI	NO

**Domicilio tributario**

**Ubicación geográfica**

**Provincia:** TUNGURAHUA **Cantón:** CEVALLOS **Parroquia:** CEVALLOS

**Dirección**

**Barrio:** 24 DE MAYO **Calle:** AV. 24 DE MAYO **Número:** S/N **Intersección:** GONZALEZ SUAREZ **Referencia:** A DOS CUADRAS DEL PARQUE

**Medios de contacto**

**Teléfono trabajo:** 032872259 **Email:** aritbayas05@yahoo.es **Celular:** 0992203799

**Actividades económicas**

- G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHICULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- P85499401 - OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA N.C.P.
- S94200001 - DEFENSA DE LOS INTERESES DE LOS SINDICATOS Y DE SUS AFILIADOS; ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES CUYOS AFILIADOS SON EMPLEADOS INTERESADOS PRINCIPALMENTE EN DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACIÓN LABORAL Y SALARIAL Y EN TOMAR MEDIDAS CONCERTADAS POR CONDUCTO DE SU ORGANIZACIÓN.

**Establecimientos**

**Abiertos**

2

**Cerrados**

1

**Obligaciones tributarias**

- 2011 DECLARACION DE IVA



esPOCH

Dirección de Bibliotecas y  
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y  
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 19 / 01 / 2023

<b>INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)</b>
<b>Nombres – Apellidos:</b> MARITZA LIZBETH LÓPEZ CÓRDOVA
<b>INFORMACIÓN INSTITUCIONAL</b>
<b>Facultad:</b> ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
<b>Carrera:</b> CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
<b>Título a optar:</b> LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
<b>f. Analista de Biblioteca responsable:</b> Ing. CPA. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas. MBA.

DIRECCION DE BIBLIOTECAS  
Y RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE  
Y LA INVESTIGACION  
 Ing. Jhonatan Parreño Uquillas MBA  
ANALISTA DE BIBLIOTECA 1

0006-DBRA-UTP-2023

