



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO, PARA EL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA,
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2020-2024.

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA:

EVELYN FRANCISCA ANDINO PEÑAFIEL.

Riobamba-Ecuador

2021



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO, PARA EL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA,
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2020-2024.

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERA EN FINANZAS

AUTORA: EVELYN FRANCISCA ANDINO PEÑAFIEL.

DIRECTOR: ING. VÍCTOR OSWALDO CEVALLOS VIQUE.

Riobamba-Ecuador

2021

©2021, Evelyn Francisca Andino Peñafiel.

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, Evelyn Francisca Andino Peñafiel., declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 22 de noviembre del 2021



Evelyn Francisca Andino Peñafiel.

C.I. 060397630-9

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El tribunal del trabajo de titulación certifica que. El trabajo de titulación: Tipo: Proyecto de Investigación **DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO, PARA EL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2020-2024.**, realizado por la señorita. **EVELYN FRANCISCA ANDINO PEÑAFIEL.**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte. PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	2021-11-22
Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique. DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN	2021-11-22
Ing. Natali del Rocío Torres Peñafiel. MIEMBRO TRIBUNAL	2021-11-22

DEDICATORIA

A mis padres Ramiro y Anita por brindarme su apoyo económico y emocional durante todo este tiempo de estudio, gracias por ser mi soporte y guía en los momentos de dificultad sin ustedes este sueño no sería una realidad.

Este trabajo de titulación va dedicado a mi familia y seres queridos que me acompañaron en mi etapa universitaria, que con sus consejos y palabras de aliento me ayudaron a seguir adelante en esta bonita etapa de mi vida.

A Dios y a la Virgen María, por derramar bendiciones en mi vida, por acompañarme incansablemente durante mis momentos difíciles, por siempre mostrarme una salida a las dificultades que se me presentan en el camino.

Evelyn

AGRADECIMIENTO

A mi familia por ser el pilar más importante en mi vida, en especial a mis padres por su tiempo y entrega durante mi formación como profesional, por ser mi guía y soporte en cada momento de mi vida.

Expreso mi agradecimiento a mi director de tesis Ing. Victo Cevallos y miembro Ing. Natali Torres, quienes me brindaron su tiempo y conocimientos para realizar este trabajo de investigación y ser mis guías en este proceso.

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por abrirme las puertas de dejarme ser parte de tan prestigiosa institución. Un agradecimiento especial a los docentes que me ayudaron a formarme como profesional en la carrera de finanzas.

Evelyn

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE ANEXOS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCIÓN	1

CAPITULO I

1. MARCO REFERENCIAL	2
1.1 Planteamiento del problema.....	2
1.1.1 <i>Formulación del problema</i>	3
1.1.2 <i>Propongo</i>	3
1.1.3 <i>Sistematización del problema</i>.....	3
1.2 Marco teórico	5
1.2.1 <i>Hilo Conductor</i>	5
1.2.2 <i>Planeación Financiera</i>	5
1.2.2.1 <i>Utilidad del plan financiero</i>	6
1.2.2.2 <i>Finalidad de la Planeación Financiera.</i>	6
1.2.2.3 <i>Tipos de planificación financiera.</i>.....	6
1.2.3 <i>Clasificación de los Planes Financieros.</i>.....	7
1.2.3.1 <i>Planeación Financiera a corto Plazo.</i>	7
1.2.3.2 <i>Planeación Financiera a largo Plazo.</i>	7
1.2.3.3 <i>Planes Financieros de Emergencia.</i>.....	8
1.2.4 <i>¿Qué compone un plan de finanzas?</i>.....	8
1.2.5 <i>Análisis financiero.</i>	8
1.2.6 <i>Análisis Vertical y horizontal</i>.....	9
1.2.6.1 <i>Análisis Vertical</i>.....	9
1.2.6.2 <i>Análisis Horizontal</i>	9
1.2.7 <i>Indicadores financieros.</i>	10
1.2.7.1 <i>Indicadores de liquidez</i>	10
1.2.7.2 <i>Indicadores de Solvencia</i>	11
1.2.7.3 <i>Indicadores de Actividad.</i>	13
1.3 Marco conceptual.....	13

CAPITULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	15
2.1	Enfoque investigativo	15
2.2	Niveles investigación	15
2.2.1	<i>Investigación exploratoria</i>	15
2.2.2	<i>Investigación descriptiva</i>	15
2.3	Métodos, técnicas e instrumentos	16
2.3.1	<i>Métodos</i>	16
2.3.1.1	<i>Método Inductivo</i>	16
2.3.1.2	<i>Método Deductivo</i>	16
2.3.2	<i>Técnicas</i>	16
2.3.2.1	<i>Encuesta</i>	16
2.3.2.2	<i>Observación</i>	17
2.3.2.3	<i>Entrevista</i>	17
2.3.3	<i>Instrumentos de investigación</i>	17
2.3.3.1	<i>Cuestionario</i>	17
2.3.3.2	<i>Guía – entrevista</i>	17
2.3.3.3	<i>Ficha de Observación</i>	17
2.4	Población y muestra	17
2.4.1	<i>Población</i>	17
2.4.2	<i>Muestra</i>	18
2.5	Interrogantes de estudio	18
2.5.1	<i>Idea a defender</i>	18
2.6	Resultados	18

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	19
3.1	Resultados	19
3.1.1	<i>Análisis e interpretación de las encuestas</i>	19
3.1.2	<i>Comprobación de la idea a defender</i>	28
3.1.3	<i>Discusión de resultados</i>	28
3.2	Contenido de la propuesta	29
3.3	Propuesta	29
3.3.1	<i>Análisis y evaluación financiera</i>	30
3.3.1.1	<i>Análisis Financiero del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta</i>	30

3.3.1.2	<i>Análisis Vertical</i>	30
3.3.1.3	<i>Análisis Vertical del Activo:</i>	32
3.3.1.4	<i>Análisis Vertical</i>	33
3.3.1.5	<i>Análisis horizontal al balance general periodo 2018 – 2019.</i>	36
3.3.1.6	<i>Análisis horizontal del estado de resultados del sindicato de choferes del cantón Colta.</i>	39
3.3.1.7	<i>Análisis de Indicadores Financieros.</i>	40
3.4	Matriz FODA	46
3.4.1	<i>Análisis de la situación interna</i>	47
3.4.2	<i>Análisis de la situación externa</i>	47
3.4.3	<i>Matriz EFE (Matriz de evaluación de valores externos)</i>	48
3.4.3.1	<i>Construcción de la matriz de evaluación de factores externos (MEFE)</i>	48
3.1.4	<i>Análisis</i>	48
3.4.4	<i>Matriz de evaluación de los factores internos (MEFI)</i>	48
3.4.4.1	<i>Construcción de la matriz de evaluación de factores internos (MEFI)</i>	49
3.1.5	<i>Análisis</i>	52
3.5	Estrategias	55
3.6	Presupuesto	56
3.7	Proyecciones Financieras	57
3.7.1	<i>Proyección del Balance General y Estado de Resultados.</i>	57
3.8	Presupuesto y Cronograma de aplicación de las Estrategias.	64
	CONCLUSIONES	66
	RECOMENDACIONES	67
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Población de la Muestra.	18
Tabla 1-3:	Sabe usted que es un plan financiero	19
Tabla 2-3:	El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, cuenta con un Plan Financiero.....	21
Tabla 3-3:	Diseño de un plan financiero para mejorar la rentabilidad del Sindicato	22
Tabla 4-3:	En la actualidad contar con un Plan financiero le permite tener a la entidad una buena posición en el mercado en el que se desenvuelve.....	23
Tabla 5-3:	Un Plan Financiero debe ser de conocimiento general de los empleados del Sindicato	24
Tabla 6-3:	Economía con la que cuenta el Sindicato	25
Tabla 7-3:	Manejo de los ingresos y gastos del sindicato	26
Tabla 8-3:	Estrategias y propuestas de un Plan Financiero, con el fin de obtener un crecimiento económico del Sindicato	27
Tabla 9-3:	Análisis Vertical del Balance General del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta.	30
Tabla 10-3:	Análisis Vertical del Estado de Resultados del sindicato de choferes de Colta. ..	33
Tabla 11-3:	Análisis horizontal del Balance General del sindicato de choferes del cantón Colta.....	36
Tabla 12-3:	Análisis Horizontal del Estado de Resultados del sindicato de choferes de Colta. ..	39
Tabla 13-3:	Indicadores Financieros.....	40
Tabla 14-3:	Indicadores financieros del Sindicato de choferes del cantón Colta.	42
Tabla 15-3:	Ponderación FODA interna de la Escuela de Choferes Profesionales de Colta. ..	51
Tabla 16-3:	FODA Estratégico	53
Tabla 17-3:	Presupuesto de ingresos y egresos del sindicato de choferes del cantón Colta. ...	56
Tabla 18-3:	Balance General Proyectado.....	58
Tabla 19-3:	Estado de Resultados Proyectado	61

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1: Hilo Conductor.....	5
Gráfico 1-3: Sabe usted que es un plan financiero.	19
Gráfico 2-3: El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, cuenta con un Plan Financiero.....	21
Gráfico 3-3: El diseño de un plan financiero para mejorar la sostenibilidad económica y financiera del Sindicato	22
Gráfico 4-3: En la actualidad contar con un Plan financiero le permite tener a la entidad una buena posición en el mercado en el que se desenvuelve.....	23
Gráfico 5-3: Un Plan Financiero debe ser de conocimiento general de los empleados del Sindicato	24
Gráfico 6-3: Economía con la que cuenta el Sindicato	25
Gráfico 7-3: Manejo de los ingresos y gastos del sindicato	26
Gráfico 8-3: Estrategias y propuestas de un Plan Financiero, con el fin de obtener un crecimiento económico del Sindicato	27
Gráfico 9-3: Contenido de la propuesta	29

ÍNDICE DE ANEXOS

**ANEXO A: FORMATO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS CHOFERES PROFESIONALES
DEL CANTÓN COLTA**

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo el Diseño de un Plan financiero, para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo, periodo 2020-2024. Estableciendo estrategias, con el fin de lograr una sostenibilidad económica y financiera que contribuya al desarrollo y crecimiento del Cantón. Previo al desarrollo del Plan Financiero, se realizó una encuesta que fue aplicada al personal directivo y operativo de la entidad, mediante la cual se pudo observar que era necesario el Diseño de un Plan Financiero. Posteriormente realizamos una evaluación integral de los Estados Financieros atreves del análisis horizontal y vertical, para poder determinar la situación actual del Sindicato de Choferes y pronosticar su evolución en el futuro. Se analizaron los indicadores de liquides, solvencia, rentabilidad y endeudamiento para conocer la situación financiera en la que se encuentra actualmente la entidad y de esta manera se implementaron las estrategias que permitan mejorar la economía y obtener mejores resultados. Consideramos necesario la elaboración de las matrices EFE y EFI, mismas que fueron de gran ayuda ya que nos permitieron conocer a fondo como está funcionando el Sindicato de Choferes de forma interna y externa, se desarrolló una matriz de estrategias, la cual cuenta con las herramientas necesarias para dar cumplimiento a las estrategias planteadas. De acuerdo a los resultados obtenidos se ha realizado una proyección de los estados financieros, un presupuesto y un cronograma de aplicación de las estrategias. Como último punto un presupuesto de ingresos y gastos. Por todo esto es necesario el Diseño del Plan Financiero, para obtener mejores resultados, la economía del Sindicato no se maneja de forma empírica, tomando en cuenta las estrategias planteadas para dar cumplimiento de los objetivos y metas del Sindicato.

Palabras clave: <PLAN FIANCERO>, <SOSTENIBLIDAD>, <ANÁLISIS FINANCIERO>, <PRESUPUESTO>, <INDICADORES>, <COLTA (CANTON)>



28-01-2022

0149-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

The objective of this research was the design of a financial plan for the Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, Province of Chimborazo, period 2020-2024. Establishing strategies in order to achieve economic and financial sustainability that contributes to the development and growth of the Canton. Prior to the development of the Financial Plan, a survey was conducted and applied to the entity's management and operational personnel, through which it was observed that the design of a Financial Plan was necessary. Subsequently, it was carried out an integral evaluation of the financial statements through horizontal and vertical analysis, in order to determine the current situation of the Sindicato de Choferes and forecast its evolution in the future. The indicators of liquidity, solvency, profitability and indebtedness were analyzed to know the financial situation in which the entity is currently and in this way strategies were implemented to improve the economy and obtain better results. We considered it necessary to prepare the EFE and EFI matrices, which were of great help, since they allowed us to know in depth how the Drivers' Union is functioning internally and externally; a strategy matrix was developed, which has the necessary tools to comply with the strategies proposed. Based on the results obtained, a projection of the financial statements, a budget and a timeline for the implementation of the strategies were drawn up. As a last point, a budget of income and expenses. For all this it is necessary to design the Financial Plan, to obtain better results, the economy of the Union will not be managed empirically, taking into account the strategies proposed to meet the objectives and goals of the Union.

Key words: <FINANCIAL PLAN>, <SUSTAINABILITY>, <FINANCIAL ANALYSIS>, <BUDGET>, <INDICATORS>, <COLTA (CANTON)>

JOSE LUIS
ANDRADE
MENDOZA

Firmado digitalmente
por JOSE LUIS
ANDRADE MENDOZA
Fecha: 2022.01.31
11:29:35 -05'00'

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación denominado Diseño de un Plan financiero, para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo, periodo 2020-2024. Se ha realizado en base al análisis de los estados financieros del Sindicato de Choferes para determinar la situación económica actual, también se elaboró proyecciones de los mismos, además se realizó un análisis integral de los indicadores, se establecieron estrategias con el fin de lograr una sostenibilidad económica y financiera que contribuir al desarrollo y crecimiento del Cantón.

El trabajo se ha desarrollado en 3 capítulos, los mismos que se encuentran divididos de la siguiente forma:

Capítulo I: Marco Teórico Referencial. Este capítulo contiene los Antecedentes Investigación y Marco Teórico, los mismos que sirvieron para apoyar la presente investigación en artículos científicos y fuentes bibliográficas debidamente referenciadas.

Capítulo II: Marco Metodológico. Este capítulo contiene el enfoque de investigación, nivel de investigación, diseño de investigación, tipo de estudio, población y planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra, y finalmente métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

Capítulo III: Marco de Resultados y Discusión de los Resultados. Se realizó las encuestas correspondientes al personal directivo y operativo, estableciendo la necesidad del Diseño de un Plan Financiero, posteriormente se analizaron los resultados y se estableció la propuesta. El diseño del Plan Financiero para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta contiene: análisis de los estados financieros, análisis FODA, elaboración de la matriz estratégica, proyecciones, presupuesto y cronograma de aplicación de estrategias.

Se finaliza con las conclusiones y recomendaciones, las mismas que dan respuesta a los objetivos específicos planteados, también consta de las respectivas referencias bibliográficas en las que se apoyó la realización de este trabajo y finalmente los anexos que constan como evidencia del trabajo de campo realizado dentro del Sindicato de Choferes del Cantón Colta.

CAPITULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1 Planteamiento del problema

En el Ecuador y en el mundo según su desarrollo en la sociedad se van creando más fuentes de trabajo, y por ende la aparición de grandes, medianas y pequeñas empresas, como es el caso de las Escuelas de Capacitación de Conductores Profesionales, las cuales se han creado viendo la necesidad de las personas de trabajar en los medios de transporte, ya que no se puede ser un conductor profesional sin antes haberse preparado como persona para ejercerla, esta es la razón primordial para crear escuelas de capacitación, para de esta manera dar un servicio más a la sociedad creando nuevas fuentes de trabajo, y poder ayudar a concientizar a la sociedad y a los usuarios de la responsabilidad que conlleva el conducir un vehículo y más aun siendo conductores profesionales.

Para una buena ejecución de la planificación financiera, es necesario partir de un diagnóstico de la institución, que permita identificar las fortalezas y debilidades internas. Así también se debe analizar el entorno de la empresa, para establecer oportunidades y amenazas, y en función de toda esta información, se podrán generar los objetivos y estrategias adecuadas para garantizar la provisión de recursos que aseguren la continua operacional.

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta es una entidad privada, sin fines de lucro, cuya gestión se ha manejado por varios años sin una planificación financiera. Es así que procesos cruciales, como el cobro de mensualidades por licencias profesionales, cuotas de socios, y pagos realizados durante cada período, no han estado guiados por una planificación financiera; por lo tanto, no se ha proporcionado a los directivos información oportuna para el proceso de toma de decisiones que encamine la gestión financiera y administrativa de la entidad.

En este sentido, el desarrollo económico del sindicato también se ha dado de manera empírica, ya que la falta de oportunidad y en ciertos casos de fiabilidad de la información contable, no ha permitido que se pueda realizar un diagnóstico de la situación institucional, y así planificar el manejo de ingresos y egresos, de manera adecuada al flujo de la entidad. Cabe mencionar que el

manejo de pagos se ha realizado muchas veces en función de la decisión unilateral del administrador de turno, lo que ha causado problemas al momento de financiar la operación regular de la institución.

Por otro lado, se debe comentar que en el caso de que la entidad no aplique una planificación financiera, se corre el riesgo de incurrir en problemas de orden financiero y económico; por ejemplo, se podrían dar casos de mal manejo del flujo de dinero que impacte de manera rotunda en una escasa liquidez, y se requeriría solicitar créditos para continuar la operación. Otro problema es la falta de eficiencia de la organización que impacta en su baja rentabilidad con pérdidas en varios periodos contables, limita además la capacidad de análisis directiva para la toma de decisiones.

1.1.1 *Formulación del problema*

¿De qué manera el Diseño de un Plan Financiero, ayudará a la sostenibilidad económica del “Sindicato de Choferes Profesionales del Canto Colta” y contribuirá en el desarrollo y crecimiento del Cantón Colta?

1.1.2 *Propongo:*

¿Cuál es la incidencia de un Plan Financiero para lograr la sostenibilidad económica, del “Sindicato de Choferes Profesionales del Canto Colta” y contribuirá en el desarrollo y crecimiento del Cantón Colta?

1.1.3 *Sistematización del problema*

¿De qué manera ayudará el Plan Financiero en la gestión administrativa en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, con respecto a la rentabilidad de la misma?

Antecedentes investigativos

Tesis 1

Según Mancero, en su trabajo de titulación, realizado en el año (2017) titulado: **“DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD DE LA IMPORTADORA Y PROCESADORA DE MÁRMOL HR MEGASTONES DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.”** Se desarrolla en base al análisis financiero vertical y horizontal del balance general y estado de resultados de los años 2015-2016 así como se determinan los indicadores financieros más relevantes que permiten conocer la situación financiera actual de la empresa, la aplicación de un plan financiero para la empresa permitirá tener un direccionamiento adecuado hacia el mejoramiento en la toma de decisiones financieras y el logro de sus objetivos corporativos.

Tesis 2

Según Japòn en su trabajo de Titulación, realizado en el año (2017) titulado: **“PLAN FINANCIERO Y CONTABLE PARA EL MEJORAMIENTO DE LAS ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN AGROARTESANAL MUYUYACU DE LA CIUDAD DE PASAJE, PARA EL PERIODO 2016-2019.”** La Asociación Agro artesanal Muyuyacu, es una organización de agricultores constituida bajo el amparo de la Ley de Fomento Artesanal, su objeto social es la “Producción y comercialización de productos agrícolas. Realizan actividades que generan mayores ventajas para incrementar sus ingresos y mejorar sus actividades. Sin embargo, la falta de un plan financiero y contable aplicado a la organización no permite tomar decisiones acertadas a sus administradores, existiendo un desequilibrio económico al momento de realizar una inversión y financiación.

1.2 Marco teórico

1.2.1 Hilo Conductor

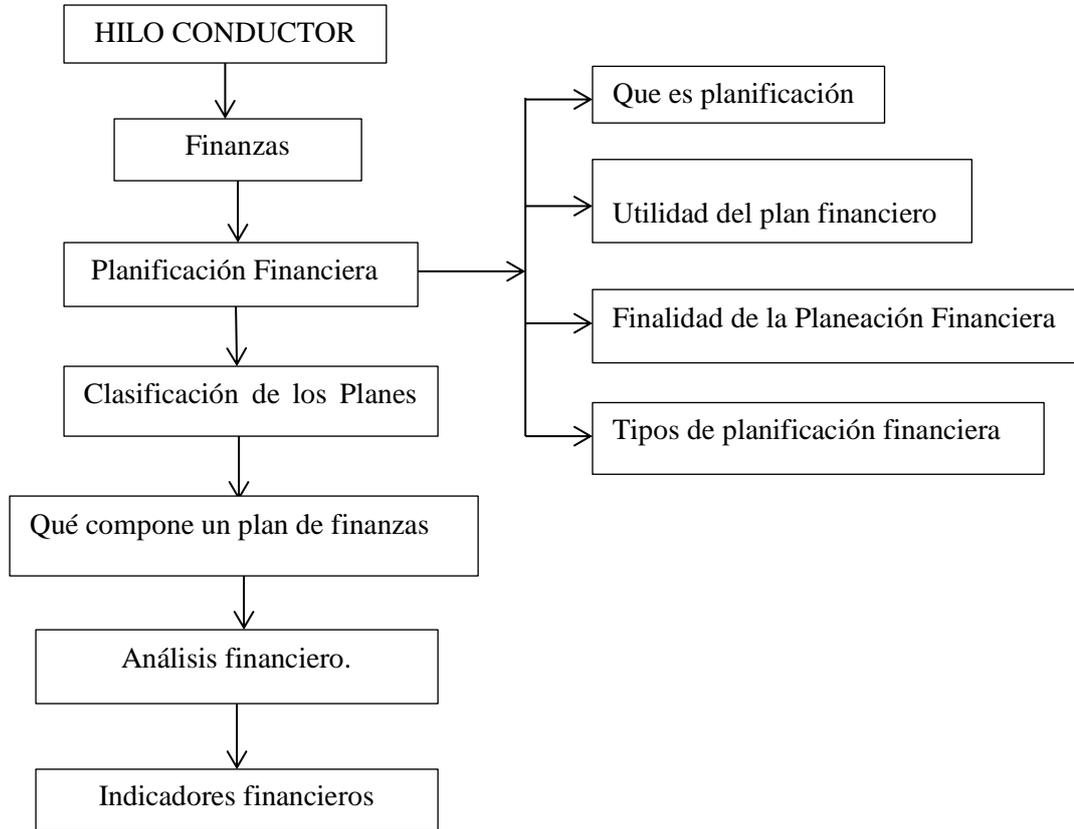


Gráfico 1-1: Hilo Conductor

Fuente: Evelyn Andino,2020

Elaborado por. Evelyn Andino,2020

1.2.2 Planeación Financiera

La planeación financiera establece la manera de cómo se lograrán las metas; además, representa la base de toda la actividad económica de la empresa. Asimismo, pretende la previsión de las necesidades futuras de modo que las presentes puedan ser satisfechas de acuerdo con un objeto determinado, que se establece en las acciones de la empresa. (Morales & Morales , Planeación Financiera, 2014, pág. 7)

Según (Puente, Viñan, & Aguilar, 2017, pág. 1),la planeación financiera es una forma de verificar que metas y planes son factibles. Una planeación financiera adecuada considera todas las partes de una compañía, sus políticas y decisiones sobre aspectos como: liquidez, capital de trabajo, inventarios, presupuestos de capital, estructura de capital y dividendos. Por lo cual la planeación financiera es el pilar fundamental de la administración financiera empresarial.

Se puede decir que la planificación financiera, cumple un rol muy importante en la empresa, establecer un plan financiero determina la manera en que se van a cumplir los objetivos y metas planteadas.

1.2.2.1 *Utilidad del plan financiero*

La planeación financiera es útil para:

1. Analizar la influencia mutua entre opciones de inversión y financiamiento de la empresa.
2. Proyectar las consecuencias futuras de las decisiones presentes.
3. Permite decidir cuál es la mejor opción.
4. Comparar el comportamiento posterior con los objetivos establecidos en el plan financiero.

(Viñan&Puente&Ávalos&Ávalos, 2017, pág. 17)

1.2.2.2 *Finalidad de la Planeación Financiera.*

Como afirma (Puente , Viñan, & Aguilar, 2017, pág. 2) “La planeación financiera busca mantener el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa como en la estratégica”. La estructura operativa se desarrolla en función de su implicación con la estrategia. También se puede mencionar que la planeación financiera es necesaria para establecer las estrategias empresariales, escoger estrategias operativas y financieras, pronosticar resultados usándolos para monitorear y evaluar el desempeño.

La planeación financiera es un instrumento que nos permite establecer metas financieras, los medios con los que contamos y lo que nos falta para poner alcanzar los objetivos planteados.

1.2.2.3 *Tipos de planificación financiera.*

(Palomo, 2020) En base a su alcance temporal, podemos distinguir rápidamente dos tipos de planificación financiera, que son:

- **Planificación financiera a largo plazo.** Generalmente se trata de proyecciones entre 2 y 5 años en el futuro, por lo que se manejan con un rango de variables e incertidumbre mucho mayor, lo cual requiere también de enfoques más generales.

- **Planificación financiera a corto plazo.** En este caso se trata de proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año, por lo que se consideran inmediatas y requieren de una aproximación más específica, más acotada y menos general.

1.2.3 *Clasificación de los Planes Financieros.*

Según (Morales & Morales, 2014, pág. 11), existen los planes financieros de: largo plazo (financiamiento e inversión) y los de corto plazo que por lo común se conocen como planes de flujo de efectivo (o tesorería) y los de emergencia.

1.2.3.1 *Planeación Financiera a corto Plazo.*

La planeación financiera a corto plazo se encarga directamente de los activos y pasivos menores a un año. Tanto activos como pasivos a corto plazo representan el fondo de maniobra (CNT). (Puente, Viñan, & Aguilar, 2017, pág. 2)

El presupuesto anual es la herramienta más importante para la planeación a corto plazo, en la cual se debe considerar:

- Presupuesto de Ingresos.
- Presupuesto de Egresos.
- Presupuesto de Ventas.
- Presupuestos de Otros Ingresos.
- Presupuesto de Efectivo
- Presupuesto Financiero (Puente, Viñan, & Aguilar, 2017, pág. 2)

1.2.3.2 *Planeación Financiera a largo Plazo.*

La planificación financiera a largo plazo define el marco de desarrollo de la empresa en función del ritmo de crecimiento del activo, de las modalidades de financiamiento (interno y externo), y condiciones de equilibrio financiero. (Puente, Viñan, & Aguilar, 2017, pág. 3)

Los objetivos de la empresa mediante la planeación financiera a largo plazo son:

- Proporcionar una imagen de lo que será la empresa.
- Mantener un curso sostenido de acción.
- Tomar de decisiones.

- Evaluar el factor humano clave.
- Facilitar el financiamiento futuro.
- Evaluar el futuro de la empresa. (Puente , Viñan , & Aguilar , 2017, pág. 3)

1.2.3.3 *Planes Financieros de Emergencia.*

Como manifiesta (Morales & Morales, 2014), los planes de emergencia, se hacen para hacer frente a la situación de emergencia o sucesos imprevistos que se presenta en las empresas, y deben prepararse con suficiente anticipación, para responder de forma adecuada a los apuros financieros y así lograr una respuesta más adecuada y con ello reducir el retraso en las propuestas de solución de los diferentes problemas que se puedan presentar.

1.2.4 *¿Qué compone un plan de finanzas?*

Según (Viñan&Puente&Ávalos&Ávalos, 2017) El plan financiero es el resultado de una planeación financiera, debe tener los siguientes elementos:

- a) Objetivos financieros.
- b) Política financiera.
- c) Estrategia financiera.
- d) Supuestos adoptados.
- e) Plan de inversiones.
- f) Estructura de financiamiento. Ingresos y gastos.
- g) Pronósticos de los Estados Financieros.
- h) Análisis de Riesgos de las Estimaciones. (Viñan&Puente&Ávalos&Ávalos, 2017)

1.2.5 *Análisis financiero.*

El concepto de análisis financiero para una empresa es trascendental porque proporciona información vital y profunda vinculada con la situación de una empresa. (Gasco, 2019)

El análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro. (Roldan, 2017)

El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y procedimientos (como estudios de ratios financieros, indicadores y otras técnicas) que permiten analizar la información contable de

la empresa de modo de obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro. (Roldan, 2017)

El análisis financiero se puede definir como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación actual de la empresa, para poder tomar decisiones adecuadas.

1.2.6 *Análisis Vertical y horizontal*

1.2.6.1 *Análisis Vertical*

Como manifiesta el autor (Prieto , 2010, pág. 49) el análisis vertical es una de las técnicas más sencillas del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual denominamos cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. Si se toma, por ejemplo, el balance general, se puede hacer análisis vertical tanto de la parte del activo como del pasivo. Dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros individuales y calcular a qué porcentaje (%) corresponde sobre el total del activo. También se puede tomar cada una de las cuentas y calcular que porcentaje (%) representa sobre el subtotal del grupo correspondiente.

Además (Prieto , 2010, pág. 50) manifiesta que en lo que respecta al estado de pérdidas y ganancias, también se le puede aplicar el mismo sistema de análisis, tomando como base, por lo general el valor de las ventas y hallando el porcentaje (%) de los demás rubros con respecto a su base.

1.2.6.2 *Análisis Horizontal*

Según (Prieto , 2010, pág. 56 y 57), el análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para periodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de uno a otro periodo, el mecanismo para llevar a cabo este análisis es : En las dos primeras columnas aparecen los valores de los años que se están estudiando, en la tercera columna se encuentra el aumento o disminución de cada cuenta en términos absolutos, finalmente en la cuarta columna aparece la variación relativa o porcentaje de variación, el cual resulta de dividir la variación absoluta (tercera columna) por el valor del primer año (primera columna). Al iniciar este análisis lo más importante es determinar que variaciones, o que cifras merecen especial interés y cuáles no, entonces se debe centrar en los

cambios extraordinarios o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como relativas.

1.2.7 Indicadores financieros.

1.2.7.1 Indicadores de liquidez

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (Contadores, 2012)

- **Razón Corriente:**

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

Indica la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus necesidades a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo. (Contadores, 2012)

- **Prueba Acida.**

Es un indicador más exigente porque mide la proporción entre los activos de mayor liquidez frente a sus obligaciones a corto plazo. No toma en cuenta los inventarios o existencias porque no se pueden fácilmente convertir en efectivo.

$$\frac{\text{Activo corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Si el resultado es mayor a 1 significa que la empresa cuenta con activos líquidos para cubrir con sus obligaciones y de la misma forma si el resultado es menor a 1 significa que la empresa no tiene activos líquidos suficientes para cubrir sus obligaciones, pero esto no significa que para la empresa sea perjudicial, sino que depende del tipo de sector al que pertenece y de su capacidad de pago en el tiempo analizado. (Ricra, 2014, pág. 31)

- **Indicador Caja**

Nos indica en términos porcentuales, la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus ventas exclusivamente.

$$\frac{\text{Efectivo y equiv}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Por lo general un valor alrededor de 0.3 se puede considerar aceptable, aunque el mejor índice siempre está en correspondencia a las características del sector en que se encuentra la empresa. Sin embargo, mientras los valores de esta ratio sean mayores implicaría tener efectivo en exceso lo cual es perjudicial para la empresa porque el dinero está siendo improductivo porque no genera interés. (Ricra, 2014, pág. 31)

1.2.7.2 *Indicadores de Solvencia*

Llamados también ratios de endeudamiento, son aquellos que cuantifican la capacidad de la empresa para generar fondos y cubrir sus deudas: intereses financieros, pago del principal, costo de créditos, etc., de mediano o largo plazo. Estas razones muestran la participación de los acreedores y los socios respecto de los recursos de la empresa. (Ricra, 2014, pág. 33)

- **Apalancamiento financiero**

Este ratio indica el porcentaje de los recursos de la empresa que son financiados por terceros (deuda), es decir, relaciona la proporción que representa los pasivos del total de activos.

$$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$$

De la expresión anterior se deduce que si el cociente es alto significa que la empresa está empleando más deuda para financiar sus activos y así obtener utilidades. Si este cociente es reducido implica que la empresa se vale menos del financiamiento de terceros para producir y generar beneficios. (Ricra, 2014, pág. 33)

- **Estructura de Capital**

Este ratio mide el nivel de endeudamiento que tiene la empresa respecto a su patrimonio neto. Matemáticamente, se calcula dividiendo los pasivos totales entre el patrimonio neto total.

$$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Con relación a este ratio, la mayoría de las empresas prefieren mantener su valor por debajo de uno porque eso refleja que su capital propio supera el monto comprometido con los acreedores para tener una garantía de financiamiento futura. Si el cociente fuera mayor a 1 esto significa que las deudas que tiene la empresa superan al patrimonio por lo que se podría decir que la empresa se encuentra sobre endeudada y encuentre dificultades para acceder a un préstamo. (Ricra, 2014, pág. 33)

- **Calidad de plazo de deuda**

Este ratio mide el grado de exigibilidad de la deuda. Matemáticamente se expresa de la siguiente manera:

$$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}}$$

No hay pronunciamientos en cuanto a los límites de este indicador, pero sin lugar a dudas mientras menor sea su valor mayor calidad tiene la deuda por que el mayor peso de la deuda recae en las obligaciones a largo plazo las cuales tienen un vencimiento lejano y permite a la empresa poder financiarse de forma más estable. Una ratio de 0.3 indicaría una óptima estructura de deuda, pero esto varía de acuerdo al sector. (Ricra, 2014, pág. 34)

- **Razón de cobertura de intereses**

(Ricra, 2014, pág. 34) Lo define también como ratio de cobertura de gastos financieros. Esta ratio mide el número de veces en que las utilidades operativas de la empresa cubren el pago de intereses provenientes de las obligaciones con sus acreedores. Matemáticamente se calcula dividiendo la utilidad operativa entre el monto por intereses pagados.

$$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Interés}}$$

Si el resultado es mayor a uno, entonces la empresa podrá cubrir sus gastos financieros, en caso contrario, el pago de intereses no tendrá respaldo. Lo óptimo es que esta ratio sea mayor para que la empresa refleje una buena capacidad de pago en el sistema financiero

1.2.7.3 Indicadores de Actividad.

Según (Ricra, 2014, pág. 38 y 39), estos índices permiten evaluar el nivel de actividad de la empresa y la eficacia con la cual se ha utilizado sus recursos disponibles, a partir del cálculo del número de rotaciones de determinadas partidas del balance general durante el año, de la estructura de inversiones, y del peso relativo de los diversos componentes del gasto, sobre los ingresos que genera la empresa a través de las ventas. Es importante mencionar que una gestión más eficaz es reflejo del resultado de las políticas de inversión, ventas y cobranzas aplicadas e incidirá en la obtención de mejores niveles de rentabilidad para la empresa. Los más utilizados son:

- Rotación de cuentas por cobrar.
- Periodo promedio de cuentas por cobrar.
- Rotación de cuentas por pagar.
- Rotación de cuentas por pagar.
- Periodo promedio de cuentas por cobrar.
- Rotación de cuentas por pagar.
- Periodo promedio de cuentas por pagar.
- Rotación de Inventarios.

1.3 Marco conceptual

Administración: Técnica que tiene por objeto la obtención de recursos financieros que requiere una persona o empresa, incluyendo el control y adecuado uso de los mismos, así como el control y protección de los activos. (CFN, 2017)

Efectividad: Habilidad para producir un efecto o un resultado. (CFN, 2017)

Eficacia.: Medida normativa del alcance de los resultados. (CFN, 2017)

Eficiencia: Obtención de logros con el menor esfuerzo posible. (CFN, 2017)

Estrategia: La estrategia es la determinación de las metas y objetivos de una empresa a largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos necesarios para el logro de dichas metas. (Sierra, 2013)

Gastos Financieros: Gastos correspondientes a los intereses de las obligaciones financieras. (CFN, 2017)

Planeación: La planeación tiene como objetivo establecer los objetivos que se desean alcanzar, después de hacer un análisis de la compañía y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan los caminos para alcanzar los objetivos, a esas vías se les denominan estrategias y tácticas. (Morales & Morales, 2014)

Prepago: Abono o pago total de un bien o servicio previo a la recepción de este. (CFN, 2017)

Prestación: Suministrar un bien o servicio. (CFN, 2017)

Sostenibilidad: La sostenibilidad se refiere, por definición, a la satisfacción de las necesidades actuales sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer las suyas, garantizando el equilibrio entre crecimiento económico, cuidado del medio ambiente y bienestar social. (oxfamintermon, 2018, pág. 1)

“Solo en la medida en que los mercados mejoren su capacidad de fijar el precio de las externalidades, veremos que el capital se asigna más eficazmente al desarrollo sostenible. Este cambio requerirá nada menos que un cambio completo en la mentalidad, uno que vea nuestro planeta como una inversión a largo plazo, más bien que como un negocio en liquidación” (Sanclemente, 2017, pág. 1)

Sostenibilidad económica: Antes que nada, debemos tener claro que la sostenibilidad económica implica un contexto social en el que exista el bienestar y un crecimiento económico que beneficie a toda la comunidad y que le ofrezca la oportunidad de ser feliz. (oxfamintermon, 2018)

Sostenibilidad financiera: La sostenibilidad financiera de las empresas es un proceso de lucha constante y sin fin, que se materializa con ingresos proveniente de las ventas y una eficiente estructura y gestión empresarial. (Mata, 2013)

La sostenibilidad financiera se puede alcanzar a través de estrategias que potencian el desarrollo de mecanismos de financiamiento innovadores, así como por la planificación estratégica del gasto a través del desarrollo de planes de sostenibilidad financiera. (Condesan, 2017)

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque investigativo

En la presente investigación se utilizará un enfoque mixto, es decir se manejará tanto el enfoque cualitativo y cuantitativo.

La investigación cualitativa porque, tiene una orientación centrada en la comprensión del problema, objeto de estudio; además del plantear acciones competitivas, eficientes y versátiles para la ejecución del Plan Estratégico y del análisis para ayudarnos a obtener conclusiones.

La investigación cuantitativa ya que se refiere a datos numéricos mediante encuestas, con la cual se recopila información y los resultados de estas investigaciones se basan en la estadística.

2.2 Niveles investigación

2.2.1 Investigación exploratoria

Es considerada como el primer acercamiento científico a un problema. Se utiliza cuando éste aún no ha sido abordado o no ha sido suficientemente estudiado y las condiciones existentes no son aún determinantes. (Hernandez, 2012)

2.2.2 *Investigación descriptiva*

Se efectúa cuando se desea describir, en todos sus componentes principales, una realidad. (Hernandez, 2012)

En el presente trabajo se va a utilizar la investigación exploratoria, ya que nos va a permitir tener un panorama claro sobre la problemática a estudiar ya que es un tema financiero en el cual el estudio no ha sido suficientemente explorado. La investigación descriptiva nos permite

describir la realidad de la institución con la recopilación de datos para el análisis de los mismos, la utilización de técnicas e instrumentos tales como encuestas, entrevistas y recopilación documental.

2.3 Métodos, técnicas e instrumentos

2.3.1 Métodos

2.3.1.1 Método Inductivo

Mediante este método se observa, estudia y conoce las características genéricas o comunes que se reflejan en un conjunto de realidades para elaborar una propuesta o ley científica de índole general. (Abreu, 2014, pág. 200)

Se requiere este método, ya que se analizará otros factores en el estudio o la aplicación del Plan Financiero, de tal manera que se reconocerá la raíz del problema para establecer conclusiones que dan origen al planteamiento de la investigación.

2.3.1.2 Método Deductivo

El método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad. Mediante la deducción se derivan las consecuencias particulares o individuales de las inferencias o conclusiones generales aceptadas. (Abreu, 2014, pág. 200)

Se utilizará dicho método porque en él se detalla todo el diseño del Plan Financiero y, a partir de la observación de hechos en la etapa de problematización e investigación se analizan criterios generales para llegar a la obtención de soluciones.

2.3.2 Técnicas

2.3.2.1 Encuesta

Se utilizará esta técnica para la recopilación de información de manera directa diseñada para los directivos y empleados de la entidad

2.3.2.2 *Observación*

Nos permite estar en contacto con la realidad que se presenta día a día en el Sindicato.

2.3.2.3 *Entrevista:*

Es una forma oral de comunicación interpersonal. Que tiene como finalidad obtener información en relación a un objetivo.

2.3.3 ***Instrumentos de investigación***

2.3.3.1 *Cuestionario*

Consta de preguntas aplicadas al personal directivo y operativo del sindicato de choferes profesionales, para posteriormente analizar, tabular e interpretar la información.

2.3.3.2 *Guía – entrevista*

Permitirá saber los pasos a seguir para la elaboración de una entrevista siendo un proceso donde interviene el encuestado y el encuestador, con el fin de obtener respuestas sobre el problema de estudio.

2.3.3.3 *Ficha de Observación*

Documento en el cual se detallará los acontecimientos obtenidos mediante la observación, sea directa o indirectamente.

2.4 **Población y muestra**

2.4.1 ***Población.***

Universo o Población son expresiones equivalentes para referirse al conjunto total de elementos que constituyen el ámbito de interés analítico y sobre el que queremos inferir las conclusiones de nuestro análisis, conclusiones de naturaleza estadística y también sustantiva o teórica. (López & Fachelli, 2017, pág. 7)

En el presente trabajo de investigación se considera como población, el número total de colaboradores de la entidad, siendo esta de 51 personas, las mismas que están laborando en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta.

En la Muestra por ser una población pequeña, se trabajará con el 100% de la población.

Tabla 1-2: Población de la Muestra.

Estratificación de la muestra	Número de personas
Personal Directivo	21
Personal Operativo	30
TOTAL	51

Fuente: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta,2020

Elaborado por. Evelyn Andino,2020

2.4.2 Muestra

Una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica con el objetivo de obtener resultados válidos para el universo total investigado, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso. (López & Fachelli, 2017, pág. 6)

2.5 Interrogantes de estudio

2.5.1 Idea a defender

El Diseño de un plan financiero, favorecerá a la toma de decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta Provincia de Chimborazo. Con el fin de lograr una sostenibilidad económica y financiera que contribuir al desarrollo y crecimiento del Cantón.

2.6 Resultados

Se aplicó la encuesta al personal directivo y operativo, que labora en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, propósito de conocer las falencias que existen en la gestión administrativa, por lo que este diagnóstico nos permitirá determinar estrategias para mejorar la gestión administrativa.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1 Resultados

3.1.1 Análisis e interpretación de las encuestas

Encuesta realizada al personal Directivo y Operático del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta.

1. ¿Sabe usted que es un plan financiero?

Tabla 2-3: Sabe usted que es un plan financiero

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Mucho	12	23%
Lo suficiente	17	33%
Algo	11	23%
Poco	7	14%
Nada	4	8%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

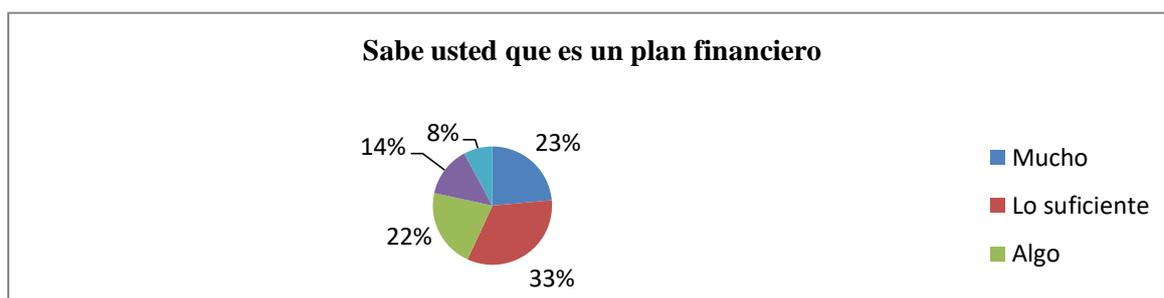


Gráfico 2-3: Sabe usted que es un plan financiero.

Fuente: TABLA 1-3

Elaborado por: Evelyn Andino.2020

Análisis e Interpretación.

El 23% del personal afirma que tiene un conocimiento amplio de lo que es un, Plan Financiero. El 33% supo manifestar que tiene conocimiento de lo que es el plan financiero. El 22% de las personas encuestadas manifestaron, que saben lo que es el plan financiero, desconocen para qué

sirve y lo útil que para una entidad. El 14% tiene un conocimiento empírico de lo que es un plan financiero. Mientras que el 8% del personal encuestado desconoce lo que es el plan financiero.

2. ¿El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, cuenta con un Plan Financiero?

Tabla 3-3: El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, cuenta con un Plan Financiero

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	51	100%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Evelyn Andino,2020

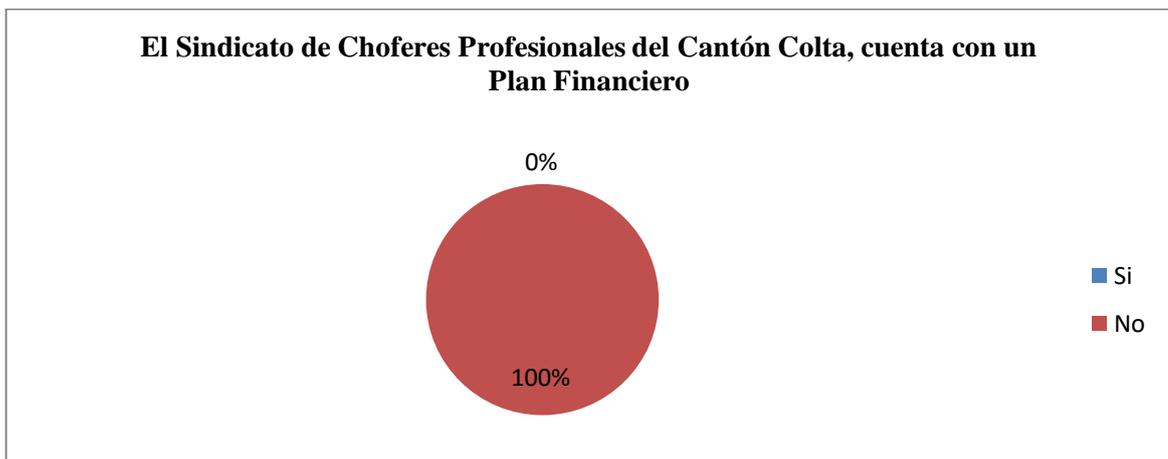


Gráfico 3-3: El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, cuenta con un Plan Financiero

Fuente: TABLA 2-3

Elaborado por: Evelyn Andino.2020

Análisis e Interpretación

El 100% del personal encuestado afirman que el, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, no cuenta con un plan financiero. Es por ello que el sindicato no ha plasmado estrategias para conseguir objetivos a corto y largo plazo.

3. ¿Cree Usted, que es necesario el diseño de un plan financiero para mejorar la sostenibilidad económica y financiera del Sindicato?

Tabla 4-3: Diseño de un plan financiero para sostenibilidad económica y financiera del Sindicato

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	29	57%
Frecuentemente	22	43%
A veces	6	0%
No siempre	0	0%
Nunca	0	0%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

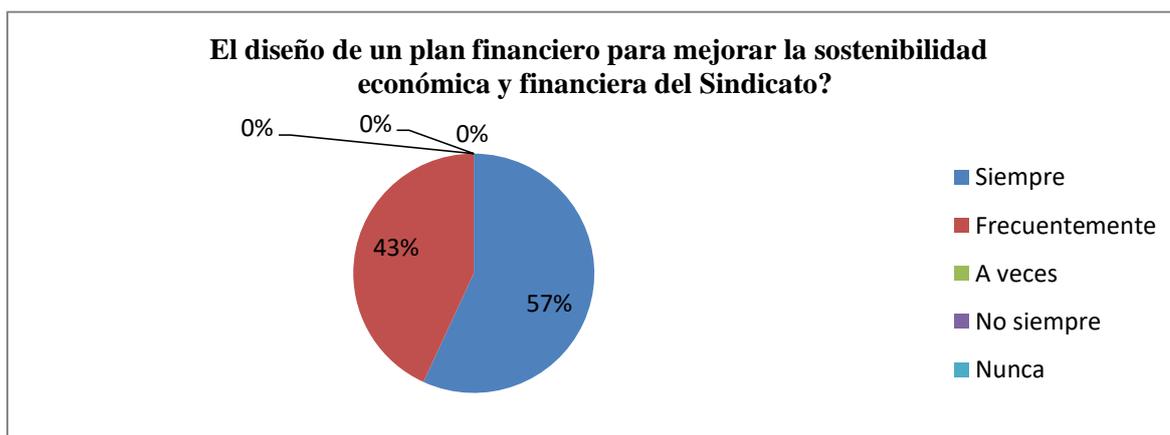


Gráfico 4-3: El diseño de un plan financiero para mejorar la sostenibilidad económica y financiera del Sindicato

Fuente: TABLA 3-3

Elaborado por: Evelyn Andino.2020

Análisis e Interpretación

el 57% del personal encuetado, consideran necesario el diseño de un Plan Financiero para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, consideran oportuno definir objetivos corto y largo plazo. Mientras que el 43% de los encuestados manifestaron que con frecuencia se necesita de un plan financiero para mejorar la sostenibilidad económica y financiera de la entidad.

4. ¿De acuerdo a su criterio piensa que en la actualidad contar con un Plan financiero le permite tener a la entidad una buena posición en el mercado en el que se desenvuelve?

Tabla 5-3: En la actualidad contar con un Plan financiero le permite tener a la entidad una buena posición en el mercado en el que se desenvuelve

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	27	48%
De acuerdo	29	52%
Indeciso	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

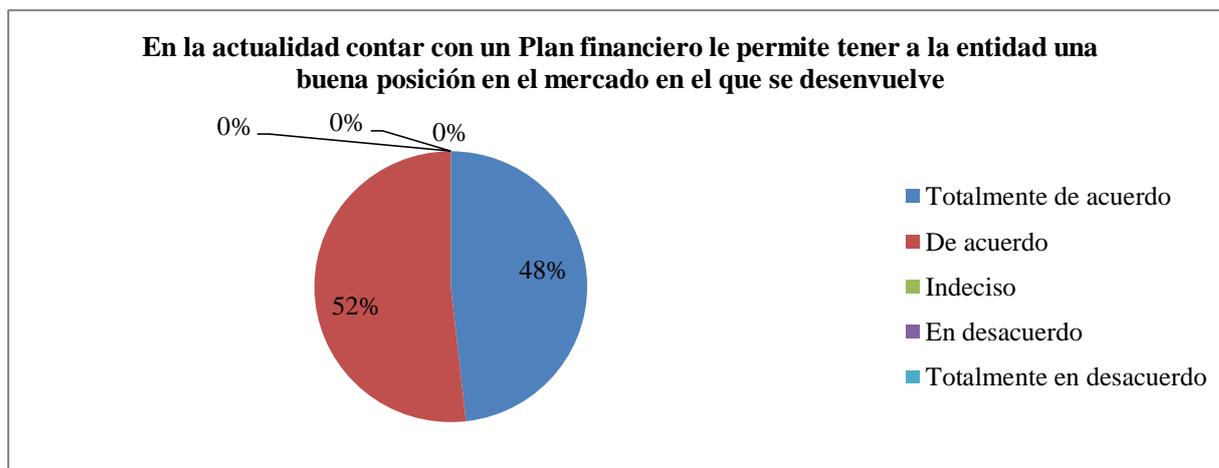


Gráfico 5-3: En la actualidad contar con un Plan financiero le permite tener a la entidad una buena posición en el mercado en el que se desenvuelve

Fuente: TABLA 4-3

Elaborado por: Andino, E. 2020

Análisis e Interpretación

Los encuestados manifestaron en un 52%, que en la actualidad contar con un plan financiero es de suma importancia, para que una entidad tenga buena posición en el mercado en la que desarrolla sus actividades. El 48% de las personas está de acuerdo de la importancia que tiene un plan financiero para el desarrollo de la entidad.

5. ¿Considera usted que un Plan Financiero debe ser de conocimiento general de los empleados del Sindicato?

Tabla 6-3: Un Plan Financiero debe ser de conocimiento general de los empleados del Sindicato

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	38	75%
Frecuentemente	13	25%
A veces	0	0%
No siempre	0	0%
Nunca	0	0%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

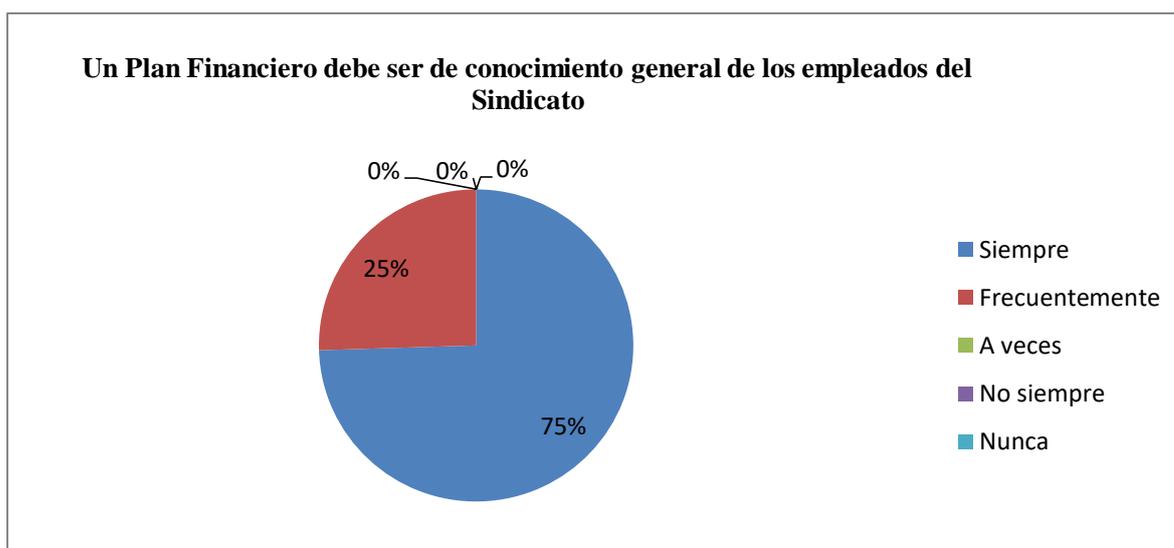


Gráfico 6-3: Un Plan Financiero debe ser de conocimiento general de los empleados del Sindicato

Fuente: TABLA 5-3

Elaborado por: Andino, E. 2020

Análisis e Interpretación

El 75% del personal encuestado del Sindicato de Choferes del Cantón Colta supo manifestar que es de suma importancia que el plan financiero se debe dar a conocer con los empleados. El 25% dio a conocer con frecuencia esta información se la debe compartir con los empleados de la entidad.

6. ¿Cómo califica usted la economía con la que cuenta el Sindicato?

Tabla 7-3: Economía con la que cuenta el Sindicato

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy bueno	37	72%
Bueno	11	22%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
No conoce	3	6%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020



Gráfico 7-3: Economía con la que cuenta el Sindicato

Fuente: TABLA 6-3

Elaborado por: Andino, E. 2020

Análisis e Interpretación

El 72% de las personas encuestadas manifestaron que el sindicato cuenta con una muy buena economía, El 22% dio a conocer que la economía que tiene el sindicato es buena, Mientas el 6% de las personas encuestadas no tiene conocimiento de la encomia que maneja el sindicato.

7. ¿Cómo califica usted el manejo de los ingresos y gastos del sindicato?

Tabla 8-3: Manejo de los ingresos y gastos del sindicato

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy bueno	37	67%
Bueno	11	33%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
No conoce	3	6%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta
Elaborado por: Andino, E. 2020

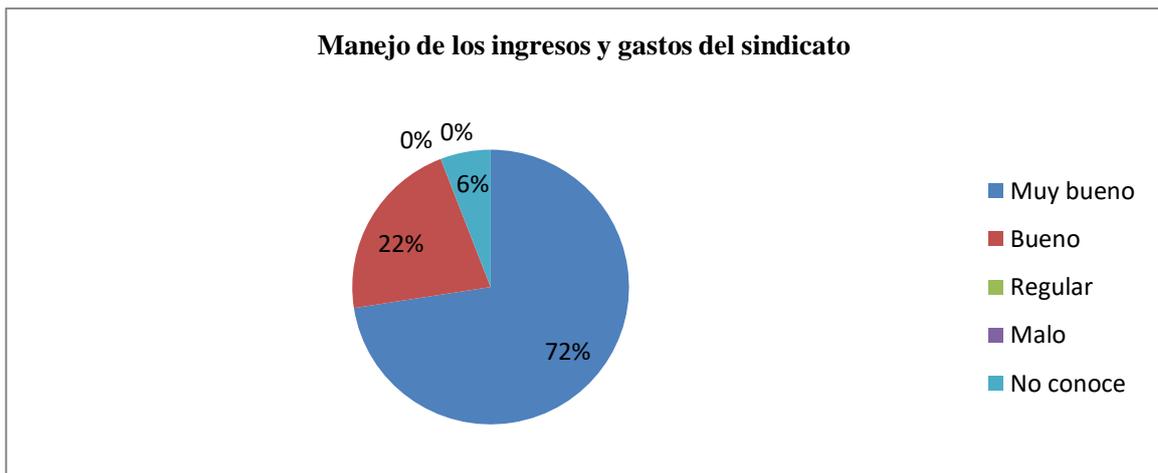


Gráfico 8-3: Manejo de los ingresos y gastos del sindicato

Fuente: TABLA 7-3
Elaborado por: Andino, E. 2020

Análisis e Interpretación

Los encuestados manifestaron en 72% que el manejo de los ingresos y gastos que tiene el sindicato es muy bueno. El 22% supo manifestar que el manejo de los ingresos y gastos es buen. Mientras que el 6% de las personas que fueron encuestadas, no conoce el manejo de los ingresos y gastos de la entidad.

8. ¿Estaría usted dispuesto a sujetarse con las estrategias y propuestas de un Plan Financiero, con el fin de obtener un crecimiento económico del Sindicato?

Tabla 9-3: Estrategias y propuestas de un Plan Financiero, con el fin de obtener un crecimiento económico del Sindicato

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	51	100%
Frecuentemente	0	0%
En ocasiones	0	0%
Raramente	0	0%
Nunca	0	0%
Total	51	100%

Fuente: Encuesta al personal del, Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

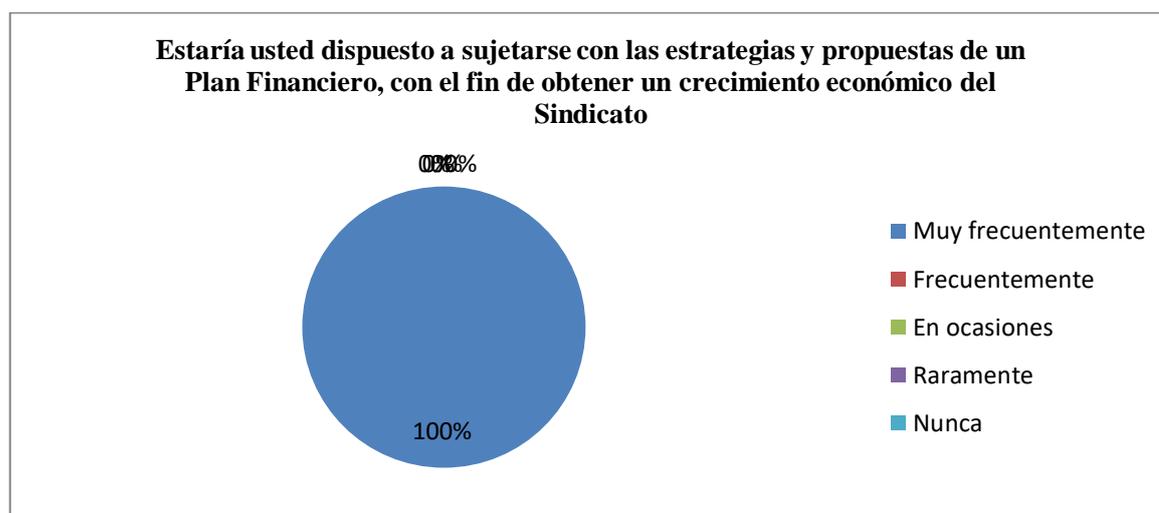


Gráfico 9-3: Estrategias y propuestas de un Plan Financiero, con el fin de obtener un crecimiento económico del Sindicato

Fuente: TABLA 8-3

Elaborado por: Andino, E. 2020

Análisis e Interpretación

El 100% de las personas encuestados manifestaron que estarían dispuestos a poner en práctica, las estrategias y propuestas que tiene el Plan Financiero, con el fin de mejorar y obtener un crecimiento económico en la entidad.

3.1.2 *Comprobación de la idea a defender*

El Diseño de un plan financiero, favorecerá a la toma de decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta Provincia de Chimborazo. Con el fin de lograr una sostenibilidad económica y financiera que contribuir al desarrollo y crecimiento del Cantón.

3.1.3 *Discusión de resultados*

Se puede evidenciar después de aplicar la encuesta al personal administrativo y operativo del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta. Los resultados obtenidos son los siguientes: La mayoría del personal encuestado no tiene un conocimiento amplio del plan financiero, supieron manifestar en las encuestas, que el sindicato no cuenta con un Plan Financiero, es por ello que la entidad no ha plasmado estrategias para conseguir objetivos a corto y largo plazo. El personal de la entidad cree oportuno el diseño del plan financiero para mejorar la sostenibilidad económica y financiera del Sindicato.

La mayoría de los encuetados manifestó que la economía con la que cuenta el Sindicato es muy buena. El manejo de los ingresos y gastos que tiene el sindicato es óptimo según las personas encuestadas, pero mejoraría con la implementación de un plan financiero ya que le permitiría tener a la entidad una mejor posición en el mercado en el que se desenvuelve.

El personal del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, en su gran mayoría dijo que será de mucha importancia, que todo el personal tenga conocimiento del Plan Financiero. Para poder dar cumplimiento y poner en práctica, las estrategias y propuestas que tiene el Plan Financiero, con el fin de mejorar y obtener un crecimiento económico en la entidad.

3.2 Contenido de la propuesta

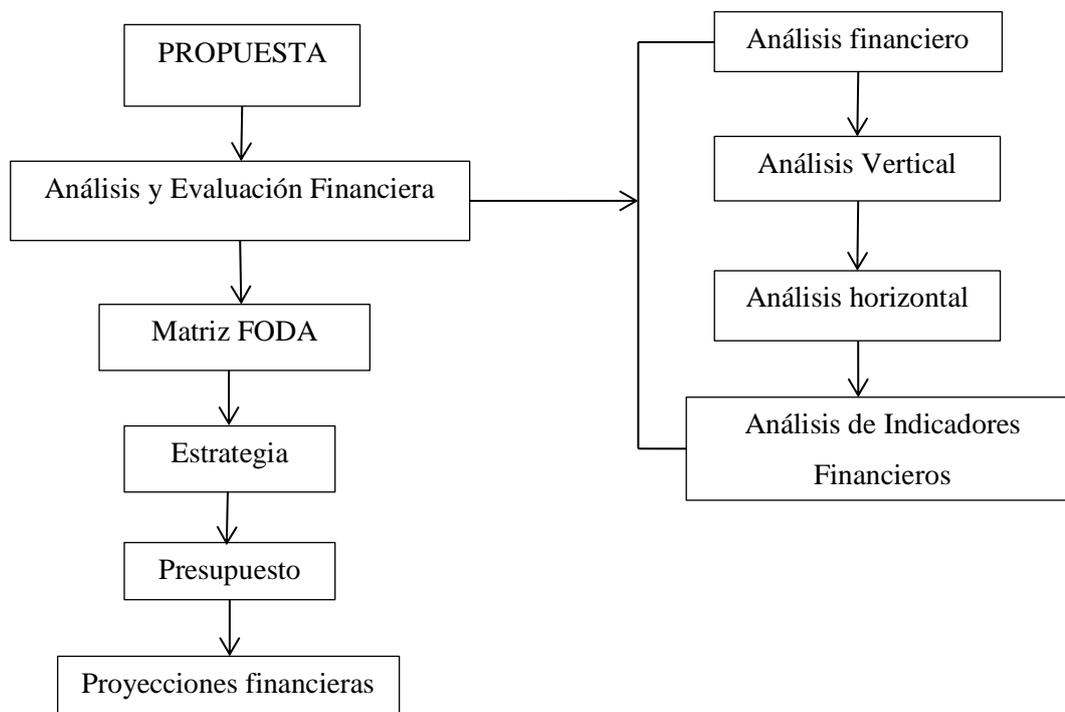


Gráfico 10-3: Contenido de la propuesta

Fuente: Andino, E. 2020

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.3 Propuesta

El Sindicato de choferes profesionales del cantón Colta de la provincia de Chimborazo, al no contar con un Plan Financiero institucional, no ha logrado consolidar sus metas y objetivos planeados a corto, mediano y largo plazo, además manejan su economía interna de manera empírica y no se basan en análisis financieros es por ello que no se ha logrado acrecentar la rentabilidad de la institución, por lo tanto las decisiones no se apoyan en herramientas financieras tales como: proyecciones financieras y económicas, un análisis financiero lo que provoca la falta de cumplimiento de los objetivos. Al no realizar análisis financieros en sus estados financieros, no existe un apropiado control de ingresos y egresos y no se pueden enfrentar posibles cambios económicos en la entidad.

Es por esta razón que la propuesta que se presenta a continuación, comprende una serie de estrategias, que, a través de un análisis financiero institucional y proyecciones, determinaremos un presupuesto de ingresos, egresos y diversas estrategias oportunas con la finalidad de incrementar la sostenibilidad económica y financiera de la institución.

3.3.1 Análisis y evaluación financiera

3.3.1.1 Análisis Financiero del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta.

En el Análisis Financiero que vamos a realizar, se van a tomar en cuenta los Estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, el Balance General y el Estado de resultados de los años 2018 y 2019 respectivamente, con estos análisis vamos analizar las debilidades para transformar el futuro económico y la sostenibilidad de la institución.

El análisis Financiero vertical comprende un análisis de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, con el fin de conocer las variaciones en porcentaje en relación a los dos años, y comparar estos datos para determinar si el sindicato de choferes profesionales está equilibrado financieramente.

El análisis Financiero horizontal permite determinar las variaciones entre el valor absoluto y relativo de las cuentas de los estados financieros, para verificar si se han llegado a cumplir los objetivos y calificar la gestión económica del sindicato de choferes profesionales como optima, regular o mala.

3.3.1.2 Análisis Vertical

Tabla 10-3: Análisis Vertical del Balance General del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta.

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA				
ANALISIS VERTICAL				
BALANCE GENERAL				
ACTIVO	AÑO 2018	%	AÑO 2019	%
CORRIENTE	228.273,29		191.615,60	
DISPONIBLE	36.360,92		28.638,05	
Caja General	565,00	0,07%	476,00	0,07%
Banco del Pichincha	37	0,00%	17,9	0,00%
Banco Internacional- Cta. Cte.	35.670,68	4,37%	28.085,52	4,10%
Banco Internacional- Cta. N°2	88,24	0,01%	58,63	0,01%
EXIGIBLE	99.465,28		76.212,55	
Cuentas Por Cobrar	77.443,28	9%	61.662,61	9%
Préstamos a Socios Por Cobrar	7.489,24	1%	4.803,57	1%
Anticipo Proveedores	8.200,00	1,00%	6.629,61	0,97%
Anticipo Al Personal	0	0,00%	0	0,00%
Otros Anticipos	0	0,00%	0	0,00%
Cursos Por Cobrar	6.332,76	0,78%	3.116,76	0,45%
IMPUESTO FISCAL	92.447,09		86.765,00	
IVA Pagado	92.445,33	11%	86.763,24	13%
Retenciones En la Fuente	1,21	0%	1,21	0%
Ret.Fte Rendimientos Financieros	0,55	0%	0,55	0%

NO CORRIENTE	588.412,11		494.677,88	
NO DEPRECIABLE	47.000,00		47.000,00	
Terreno	47.000,00	6%	47.000,00	7%
DEPRECIABLE	541.412,11		447.677,88	
Activo Fijo	541.412,11		447.667,88	
Edificio	195.836,79	24%	186.956,37	27%
(-) Depre Acum Edificios	-8.880,42	-1%	-9.347,81	-1%
Maquinaria y Equipos	11.231,81	1%	9.681,74	1%
(-) Depre Acum Maqui y Equipo	-1.549,07	0%	-968,17	0%
Equipos	339.408,69	42%	277.698,02	40%
(-) Depre Acum Equipos	-61.710,67	-8%	-92.566,00	-13%
Vehículos	13.839,86	2%	11.930,92	2%
(-) Depre Acum Vehículos	-1.908,94	0%	-2.386,18	0%
Muebles y Enseres	17.221,37	2%	15.799,43	2%
(-) Depre Acum Muebles y Enseres	-1.421,94	0%	-1.579,94	0%
Equipo de Computo	48.087,88	6%	39.344,63	6%
(-) Depre Acum Equipo de Comp	-8.743,25	-1%	13.114,87	2%
OTROS ACTIVOS	631,41		619,03	
(-) Provisión cts Incobrables	-631,41	0%	-619,03	0%
TOTAL ACTIVOS	816.053,99	100%	685.674,45	100,00%
PASIVO				
CORRIENTE	30.406,60		13.332,72	
Corto Plazo	30.406,60		13.332,72	
Seguro Social IESS	15.260,24	16%	6.666,36	14%
Aporte IESS Por Pagar	14.322,16	15%	5.842,16	12%
Fondo de Reserva Por Pagar	756,18	1%	756,18	2%
Préstamo IESS Por Pagar	68,02	0%	68,02	0%
Impuesto Fiscal				
Cuentas Por Pagar-Personal	57.587,87		23.987,87	
Sueldos Por Pagar	57.513,70	59%	23.913,70	50%
Beneficios Sociales Por Pagar	74,17	0%	74,17	0%
Otras Cuentas Por Pagar	8.830,18		10.340,64	
Ctas Por Pagar-Tesorero	2.280,26	2%	4.816,95	10%
Ctas Por Pagar Estudios Cursos				
Gastos Corrientes Por Pagar	670,28	1%	911,01	2%
Gastos Comp Egresos Por Pagar	3.000,00	3%	2.050,00	4%
Otras Cuentas Por Pagar	1.879,64	2%	1.641,05	3%
Gastos Generales por pagar	1.000	1%	921,63	2%
TOTAL PASIVOS	96.824,65	100%	47.661,23	100%
PATRIMONIO				
PATRIMONIO	719.229,34		638.013,22	
Capital Social	108.273,62		108.273,62	
CAPITAL SOCIAL	108.273,62		108.273,62	
Capital	108.273,62	9%	108.273,62	19%
RESULTADOS	1.043.494,48		459.849,76	
Resultados	459.849,76		459.849,76	
Resultados del Ejercicio	459.849,76		459.849,76	
Resultado del Presente Ejercicio	432.498,76	38%	27.351,58	5%
Resultado del Ejercicio Anterior	610.995,72	53%	432.498,18	76%
TOTAL PATRIMONIO	1.151.768,10	100%	568.123,38	100%
TOTAL PASIVO + CAPITAL	816.053,99		685.674,45	

Fuente: Balance General Sindicato de choferes profesionales del cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.3.1.3 *Análisis Vertical del Activo:*

Se puede evidenciar que en el año 2018 el activo corriente disponible comprende un porcentaje de 0,07% en caja general, en cuenta del banco del pichincha, posee un porcentaje de 0,00%, en banco internacional cuenta corriente cuenta con un porcentaje de 4,37%, en la cuenta número 2 del banco internacional cuenta con un porcentaje de 0,01% para el año 2019 se puede evidenciar una constancia en dichas cuentas y un leve incremento en la cuenta número 1 del banco internacional con un porcentaje del 4,10% respectivamente. En cuanto al exigible en cuentas por cobrar del año 2018 tenemos un porcentaje del 9%, préstamos a socios por cobrar 1%, anticipo a proveedores 1%, anticipo al personal 0%, otros anticipos 0%, cursos por cobrar 0,78%, para el año 2019 se observa una constancia del 9%, para préstamos a socios por cobrar una constancia del 1%, anticipo a proveedores un leve descenso del 0,97%, anticipo al personal una constancia del 0%, otros anticipos 0%, para cursos por cobrar un descenso del 0,45%.

En el impuesto fiscal podemos notar que para el año 2018 el IVA pagado es del 11%, retenciones en la fuente 0%, y retención en la fuente rendimientos financieros del 0%, para el año 2019 tenemos un incremento del 13% en el IVA pagado, y una constancia del 0% en dichas cuentas,

En el activo no depreciable en la cuenta terrenos para el 2018 se observa un 6% y un incremento para el 2019 del 7%. En el activo depreciable para el año 2018 notamos que para las cuentas de edificios es del 24%, maquinaria y equipos 1%, equipos 42%, vehículos 2%, muebles y encerados 2%, equipo de cómputo 6%, para el año 2019 se puede observar un incremento del 27% en edificios, una constante del 1% en maquinaria y equipos, un descenso del 40% en equipos, y una constancia del 2%, 2%, y 6% en dichas cuentas respectivamente. En provisión para cuentas incobrables tenemos una constante del 0% tanto para el año 2018 y para el año 2019.

3.1.1.1 Análisis Vertical del Pasivo:

Para el análisis del pasivo corriente respecto al año 2018, se puede evidenciar en las cuentas de seguro social IESS un porcentaje del 16%, aporte IESS por pagar 15%, fondo de reserva por pagar 1%, préstamo IESS por pagar 0%, sueldos por pagar 59%, beneficios sociales por pagar 0%, cuentas por pagar tesoro del 2%, cuentas por pagar estudios cursos 0%, gastos corrientes por pagar 1%, gastos compuestos egresos por pagar 3%, otras cuentas por pagar 2%, y finalmente gastos generales por pagar 1%, para el año 2019 se evidencia que en las cuentas seguro social IESS una disminución del 14%, fondo de reserva por pagar un incremento del 2%, una constante del 0% en préstamos al IESS por pagar, sueldos por pagar un descenso del 50%,

una constante en beneficios sociales por pagar 0%, cuentas por pagar tesorero un incremento sustancial del 10%, cuentas por pagar estudios cursos 0%, gastos corrientes por pagar 2%, gastos compuestos egresos por pagar 4%, otras cuentas por pagar 3%, y finalmente un incremento en gastos generales por pagar del 2%,

3.1.1.2 Análisis Vertical del Patrimonio:

El Patrimonio presenta una constante en su capital en relación a los años 2018 y 2019, con un porcentaje de 9% a 19% en cambio la utilidad del ejercicio, presenta un abismal decrecimiento del 38% al 5%, lo que finalmente nos da como resultado que en el año 2019 se tiene una grave regresión de utilidad, lo que no permite obtener mayor estabilidad económica y no permite que el sindicato de choferes profesionales del cantón Colta obtenga óptimos beneficios financieros.

3.3.1.4 Análisis Vertical

Tabla 11-3: Análisis Vertical del Estado de Resultados del sindicato de choferes de Colta.

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA				
ANALISIS VERTICAL				
ESTADO DE RESULTADOS				
INGRESOS	AÑO 2018	%	AÑO 2019	%
INGRESOS OPERACIONALES	966.207,55		496.585,45	
Aporte Socios	19.885,72		1.993,62	
Cuotas Socios	19.885,72	2%	1.993,62	0%
Escuela De Conducción	946.321,83		494.591,83	
Cursos De Conducción	592.631,83	59%	292.631,83	58%
Matrículas De Cursos	176.845,00	18%	201.690,00	40%
Licencias Profesionales	176.845,00	18%	270,00	0%
Otros Ingresos	33.792,45		4.698,33	
Ing. No Operacionales	33.792,45		4.698,33	
Rendimientos Financieros	12.239,82	1%	41,92	1%
Otros Ingresos	21.552,63	2%	4.656,41	1%
TOTAL INGRESOS	1.000.000,00	100%	501.283,78	100%
GASTOS				
Gastos	567.501,82		473.932,20	
Gastos Administrativos	567.501,82		473.932,20	
Gastos Del Personal	283.750,91	50%	172.924,39	36%
Sueldos	225.000,00	40%	137.343,91	29%
Beneficios Sociales	14.687,73	3%	10.899,12	2%
Aportes Patronal IESS	14.687,73	3%	16.830,02	4%
Fondos De Reserva	20.000,00	4%	7.833,43	2%
Seguro IESS- Tiempo Parcial	9.375,44	2%	17,91	0%
Gastos Institucionales	283.750,91	50%	301.007,81	64%
Honorarios Profesionales	38.829,07	7%	42.330,42	9%
Movilización- Gestión Institución	14.934,26	3%	17.700,00	4%
Servicios Básicos	2.489,05	0%	1.765,39	0%
Mantenimientos y Reparaciones Vehículos	7.467,16	1%	5.176,33	1%

Mantenimiento y Reparaciones Edificios	4.978,08	1%	14.570,43	3%
Combustibles	12.694,11	2%	7.183,93	2%
Publicidad	1.866,78	0%	274,81	0%
Alimentos Y Bebidas	11.947,40	2%	5.850,81	1%
Impuestos, Contri Y Otros	9.956,17	2%	9.442,16	2%
Seguros Vehículos Inst	5.600,34	1%	8.831,21	2%
Aportes Federa Est Nuevos	55.455,90	10%	32.550,00	7%
Suministros Y Materiales	18.667,82	3%	25.785,55	5%
Contri Y Ayudas A Socios	18.252,98	3%	22.729,63	5%
Bonificaciones- Serv Prestados	15.597,99	3%	8.160,80	2%
Agasajos Y Eventos	14.934,26	3%	18.301,98	4%
Gastos Bancarios	298,68	0%	255,24	0%
Depreciación Activos Fijos	37.335,65	7%	57.604,33	12%
Otros Bienes	2.489,04	0%	4.552,93	1%
Otros Servicios	9.956,17	2%	17.941,86	4%
TOTAL GASTOS	567.501,82	100%	473.932,20	100%
GANANCIA / PÉRDIDA	432.498,18		27.351,58	

Fuente: Estado de resultados del Sindicato de choferes profesionales del cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.1.1.3 Análisis del estado de resultados

Dentro de los ingresos operacionales encontramos que el aporte de los socios en el año 2018 es del 2%, en los cursos de conducción se observa un porcentaje del 59%, en matriculas de cursos un valor del 18%, en licencias profesionales un 18%, dentro de los ingresos no operacionales se encuentran los rendimientos financieros en el 1%, y en otros ingresos el 2%. Para el año 2019 se puede observar en el aporte de los socios una tasa del 0% lo que indica que disminuyo la inyección de capital, en cursos de conducción bajo al 58%, en matriculas de cursos hubo un incremento del 40% significativamente, en licencias profesionales bajo a una tasa del 0% lo que indica que el expendio fue mínimo o nulo, en los ingresos no operacionales se encuentra en el 1% y los ingresos en el 1% lo que indica que para el año 2019 existió una baja sustancial en las partidas.

Continuando con los gastos administrativos para el año 2018 tenemos sueldos en un 40%, beneficios sociales en el 3%, el aporte patronal al IESS en el 3%, fondos de reserva el 4%, seguro al IESS tiempo parcial 2%. Dentro de los gastos institucionales para el año 2018 podemos identificar los honorarios profesionales en un 7%, movilización y gestión institucional en el 3%, servicios básicos 0%, mantenimiento y reparación de vehículos 1%, mantenimiento y reparación de edificios 1%, combustibles 2%, publicidad 0%, alimentos y bebidas 2%, impuestos contribuyentes y otros 2%, seguros vehículos 1%, aportes federación estudiantes nuevos 10%, suministros y materiales 3%, contribución y ayuda a los socios 3%, bonificaciones y servicios prestados 3%, agasajos y eventos 3%, gastos bancarios 0%, depreciación activos fijos 7%, otros bienes 0%, y finalmente otros servicios 0% generando una utilidad de 432.498,18 dólares americanos.

Para el año 2019 se puede identificar en los ingresos operacionales tubo una tasa del 0% es decir la inyección de capital fue minina, en cursos de conducción baja al 58%, en matriculas de cursos registra un aumento del 40%, en licencias profesionales disminuye al 0%, dentro de los ingresos no operacionales están los rendimientos financieros del 1% y los otros ingresos un valor porcentual del 1%, esto indica claramente que ha bajado sustancialmente los ingresos en el año.

Continuando con los gastos del personal del año 2019 tenemos los sueldos en un valor porcentual del 29%, beneficios sociales 2%, aporte patronal al IESS 4%, fondos de reserva 2% y seguro IESS tiempo parcial una tasa del 0%, demostrando así que los gastos administrativos sufrieron cambios significativos en el año recurrente.

Continuando con los gastos institucionales del año 2019 tenemos los horarios profesionales un incremento al 9% indicando que dichos servicios subieron en ese periodo, movilización y gestión institucional 4%, servicios básicos mantiene una constante del 0%, mantenimiento y reparación de vehículos 1%, mantenimiento y reparación de edificios un valor del 3%, combustibles registra una constante del 2%, publicidad 0%, alimentos y bebidas 1%, impuestos contribuciones y otros una constante del 2%, seguros de vehículos e instalación un aumento del 2%, aportes federación de estudiantes nuevos un descenso al 7%, un aumento en suministros y materiales al 5%, un aumento en contribución y ayudas a socios en el 5%, bonificaciones y servicios prestados en el 2%, agasajos y eventos 4%, en gastos bancarios una constante del 0%, en depreciación de activos fijos un aumento del 12%, otros bienes 1%, finalmente otros servicios con un aumento al 4%, dando como resultado una utilidad de 27.351,58 dólares americanos.

3.3.1.5 Análisis horizontal al balance general periodo 2018 – 2019.

Tabla 12-3: Análisis horizontal del Balance General del sindicato de choferes del cantón Colta

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA				
ANALISIS HORIZONTAL				
BALANCE GENERAL				
ACTIVO	AÑO 2018	AÑO 2019	V ABSOLUTA	V RELATIVA
CORRIENTE	228.273,29	191.615,60	36.657,69	-16,00%
DISPONIBLE	36.360,92	28.638,05	7.722,87	-21,00%
Caja General	565,00	476,00	89,00	-15,00%
Banco del Pichincha	37	17,9	19,1	-51,00%
Banco Internacional- Cta. Cte.	35.670,68	28.085,52	7.585,16	-21,00%
Banco Internacional- Cta. N°2	88,24	58,63	29,61	-33,00%
EXIGIBLE	99.465,28	76.212,55	23.252,73	-23%
Cuentas Por Cobrar	77.443,28	61.662,61	15.780,67	-20%
Préstamos a Socios Por Cobrar	7.489,24	4.803,57	2.685,67	-36%
Anticipo Proveedores	8.200,00	6.629,61	1.570,39	-19,00%
Anticipo Al Personal	0	0	0	0,00%
Otros Anticipos	0	0	0	0,00%
Cursos Por Cobrar	6.332,76	3.116,76	3.216,00	-51,00%
IMPUESTO FISCAL	92.447,09	86.765,00	5.682,09	-6%
IVA Pagado	92.445,33	86.763,24	5.682,09	-6%
Retenciones En la Fuente	1,21	1,21	0	0%
Ret.Fte Rendimientos Financieros	0,55	0,55	0	0%
NO CORRIENTE	588.412,11	494.677,88	93.734,23	-16%
NO DEPRECIABLE	47.000,00	47.000,00	0,00	0%
Terreno	47.000,00	47.000,00	0,00	0%
DEPRECIABLE	541.412,11	447.677,88	93.734,23	-17%
Activo Fijo	541.412,11	447.667,88	93.744,23	-17%
Edificio	195.836,79	186.956,37	8.880,42	-5%
(-) Depre Acum Edificios	-8.880,42	-9.347,81	-2.031,60	5%
Maquinaria y Equipos	11.231,81	9.681,74	1.550,07	-13%
(-) Depre Acum Maqui y Equipo	-1.549,07	-968,17	-580,90	-37%
Equipos	339.408,69	277.698,02	61.710,67	-18%
(-) Depre Acum Equipos	-61.710,67	-92.566,00	30.855,33	49%
Vehículos	13.839,86	11.930,92	1.908,94	-13%
(-) Depre Acum Vehículos	-1.908,94	-2.386,18	477,24	25%
Muebles y Enseres	17.221,37	15.799,43	1.421,94	-8%
(-) Depre Acum Muebles y Enseres	-1.421,94	-1.579,94	158,00	11%
Equipo de Computo	48.087,88	39.344,63	8.743,25	-18%
(-) Depre Acum Equipo de Comp	-8.743,25	13.114,87	-21.858,12	49%
OTROS ACTIVOS	631,41	619,03	0	-2%
(-) Provisión cts. Incobrables	-631,41	-619,03	0	-2%
TOTAL ACTIVOS	816.053,99	685.674,45	130.379,54	-16,00%
PASIVO				
CORRIENTE	30.406,60	13.332,72	17.073,88	-56%
Corto Plazo	30.406,60	13.332,72	17.073,88	-56%
Seguro Social IESS	15.260,24	6.666,36	8.593,88	-56%
Aporte IESS Por Pagar	14.322,16	5.842,16	8.480,00	-60%
Fondo de Reserva Por Pagar	756,18	756,18	0	0%
Préstamo IESS Por Pagar	68,02	68,02	0	0%
Impuesto Fiscal				

Cuentas Por Pagar-Personal	57.587,87	23.987,87	33.600,00	-58%
Sueldos Por Pagar	57.513,70	23.913,70	33.600,00	-58%
Beneficios Sociales Por Pagar	74,17	74,17	0	0%
Otras Cuentas Por Pagar	8.830,18	10.340,64	-1.510,46	17%
Ctas Por Pagar-Tesorero	2.280,26	4.816,95	-2.536,69	111%
Ctas Por Pagar Estudios Cursos				
Gastos Corrientes Por Pagar	670,28	911,01	-240,73	36%
Gastos Comp Egresos Por Pagar	3.000,00	2.050,00	950,00	-32%
Otras Cuentas Por Pagar	1.879,64	1.641,05	238,59	-13%
Gastos Generales por pagar	1.000	921,63	78	-8%
TOTAL PASIVOS	96.824,65	47.661,23	49.163,42	-51%
PATRIMONIO				
PATRIMONIO	719.229,34	638.013,22	81.216,12	-11%
Capital Social	108.273,62	108.273,62	0,00	0
CAPITAL SOCIAL	108.273,62	108.273,62	0,00	0
Capital	108.273,62	108.273,62	0,00	0%
RESULTADOS	1.043.494,48	459.849,76	583.644,72	-56%
Resultados	459.849,76	459.849,76	0,00	0%
Resultados del Ejercicio	459.849,76	459.849,76	0,00	0%
Resultado del Presente Ejercicio	432.498,76	27.351,58	405.147,18	-93%
Resultado del Ejercicio Anterior	610.995,72	432.498,18	178.497,54	-29%
TOTAL PATRIMONIO	1.151.768,10	568.123,38	583.644,72	-11%
TOTAL PASIVO + CAPITAL	816.053,99	685.674,45	130.379,54	-16%

Fuente: Análisis horizontal del balance general del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.1.1.4 Análisis Horizontal del Balance General.

En este análisis, se pudo evidenciar, que, dentro del activo corriente, del año 2018 al 2019, en la cuenta caja general, se tuvo una disminución del 15%, lo que genera una leve liquidez en los activos, en las cuentas banco del Pichincha, banco Internacional cuenta corriente 1 y cuenta número dos, bajo en un 51%, 21% y 33% respectivamente lo que determina que existen bajos fondos bancarios en disponibilidad de efectivo, en el exigible se denota que hubo una regresión en cuentas por cobrar del 20%, en préstamos a socios por cobrar una disminución del 36%, en anticipo a proveedores una disminución del 19%, en las cuentas anticipos al personal y otros anticipos existe una constancia del 0%, y en cursos por cobrar una baja del 51%, es decir existe un desequilibrio al corto plazo en disponibilidad de efectivo.

En el impuesto fiscal se encontró que el IVA pagado disminuyo en 6% para el activo y que las cuentas retenciones en la fuente y retención en la fuente en rendimientos financieros mantienen una constancia del 0% para los dos periodos. En el no depreciable la cuenta terrenos n registra incrementos ya que se encuentra en el 0%, en el activo fijo depreciable tenemos a la cuenta edificios que ha disminuido en un 5%, maquinaria y equipos en 13%, equipos 18%, vehículos 13%, muebles y enceres 8%, equipo de cómputo 18%, y en provisión de cuentas incobrables

una disminución del 2%, esto indica que los activos fijos se han ido depreciando contablemente y de acuerdo a su uso en general.

3.1.1.5 Análisis del pasivo

Analizando el pasivo se tuvo como resultado, que en la cuenta seguro social IESS se obtuvo una disminución de -56% en relación a los años 2018 y 2019, en aporte IESS por pagar una disminución del -60%, en el fondo de reserva por pagar y prestamos IESS por pagar no hay variaciones monetarias ya que hay una constante porcentual del 0% en los dos años, en las cuentas sueldos por pagar hay una disminución del -58% lo que indica que han disminuido los pagos a los trabajadores, en beneficios sociales por pagar no hay variaciones ya que hay una constante del 0% para los dos años, en otras cuentas por pagar existe cuentas por pagar tesorero un incremento de 111% lo que aumentaron las obligaciones a más del doble, en cuentas por pagar estudios y cursos no existen obligaciones pendientes por tal motivo su valor es 0%, en la cuenta gastos corrientes por pagar existe un aumento del 36% para el año 2019 indicando que aumentaron los gastos a largo plazo, en gastos egresos por pagar una disminución del -32% otras cuentas por pagar una regresión del -13%, en gastos generales por pagar una disminución del -8%, dando como resultado que las variaciones financieras entre los periodos 2018 y 2019 las obligaciones y los gastos disminuyeron considerablemente.

Esto no quiere decir que por que bajaron los gastos a corto y largo plazo la institución se encuentra en óptimo desarrollo económico y su liquidez es eficiente.

3.1.1.6 Análisis del patrimonio.

Podemos evidenciar que en el capital no existen variaciones porcentuales entre los dos periodos lo cual le brinda un equilibrio adecuado a la institución y le permite cumplir con sus obligaciones con terceros ya que han disminuido sus pasivos considerablemente, pero la utilidad ha disminuido abismalmente en el -93% lo que indica que se debe reforzar y optimizar el uso de sus activos para desempeños futuros.

Cabe mencionar que, si generamos y aplicamos estrategias de análisis y de proyección de presupuestos, se podría implantar medidas económicas que permitan generar mayor rentabilidad para el sindicato de choferes profesionales del cantón Colta, y de esa forma seguir creciendo económicamente y que se mantenga de forma estable sin correr ningún tipo de riesgo por manejar su economía de forma poco adecuada como lo ha venido haciendo hasta ahora, sin un control adecuado de ingresos y gastos, y así optimizar sus recursos.

3.3.1.6 Análisis horizontal del estado de resultados del sindicato de choferes del cantón Colta.

Tabla 13-3: Análisis Horizontal del Estado de Resultados del sindicato de choferes de Colta.

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON COLTA				
ANALISIS HORIZONTAL				
ESTADO DE RESULTADOS				
INGRESOS	AÑO 2018	AÑO 2019	V ABSOLUTA	V RELATIVA
INGRESOS OPERACIONALES	966.207,55	496.585,45	469.622,10	-48%
Aporte Socios	19.885,72	1.993,62	17.892,10	-90%
Cuotas Socios	19.885,72	1.993,62	17.892,10	-90%
Escuela De Conducción	946.321,83	494.591,83	451.730,00	-48%
Cursos De Conducción	592.631,83	292.631,83	300.000,00	-51%
Matrículas De Cursos	176.845,00	201.690,00	-24.845,00	14%
Licencias Profesionales			176.575,00	-99%
	176.845,00	270,00		
Otros Ingresos	33.792,45	4.698,33	29.094,12	-86%
Ing. No Operacionales	33.792,45	4.698,33	29.094,12	-86%
Rendimientos Financieros	12.239,82	41,92	12.197,90	-99%
Otros Ingresos	21.552,63	4.656,41	16.896,22	-78%
TOTAL INGRESOS	1.000.000,00	501.283,78	498.716,22	-49%
Gastos	567.501,82	473.932,20	93.569,62	-16%
Gastos Administrativos	567.501,82	473.932,20	93.569,62	-16%
Gastos Del Personal	283.750,91	172.924,39	110.826,52	-40%
Sueldos	225.000,00	137.343,91	87.656,09	-39%
Beneficios Sociales	14.687,73	10.899,12	3.788,61	-26%
Aportes Patronal IESS	14.687,73	16.830,02	-2.142,29	15%
Fondos De Reserva	20.000,00	7.833,43	12.166,57	-61%
Seguro IESS - Tiempo Parcial	9.375,44	17,91	9.357,53	-99%
Gastos Institucionales	283.750,91	301.007,81	-17.256,90	6%
Honorarios Profesionales	38.829,07	42.330,42	-3.501,35	9%
Mobilización- Gestión Institución	14.934,26	17.700,00	-2.765,74	19%
Servicios Básicos	2.489,05	1.765,39	723,66	-29%
Mant. Y Reparaciones Vehículos	7.467,16	5.176,33	2.290,83	-31%
Mant. Y Reparaciones Edificios	4.978,08	14.570,43	-9.592,35	192%
Combustibles	12.694,11	7.183,93	5.510,18	-43%
Publicidad	1.866,78	274,81	1.591,97	-85%
Alimentos Y Bebidas	11.947,40	5.850,81	6.096,59	-51%
Impuestos, Contrib Y Otros	9.956,17	9.442,16	514,01	-5%
Seguros Vehículos Inst	5.600,34	8.831,21	-3.230,87	57%
Aportes Federac Est Nuevos	55.455,90	32.550,00	22.905,90	-41%
Suministros Y Materiales	18.667,82	25.785,55	-7.117,73	38%
Contrib Y Ayudas A Socios	18.252,98	22.729,63	-4.476,65	25%
Bonificaciones- Serv Prestados	15.597,99	8.160,80	7.437,19	-48%
Agasajos Y Eventos	14.934,26	18.301,98	-3.367,72	23%
Gastos Bancarios	298,68	255,24	43,44	-15%
Depreciación Activos Fijos	37.335,65	57.604,33	-20.268,68	54%
Otros Bienes	2.489,04	4.552,93	-2.063,89	83%
Otros Servicios	9.956,17	17.941,86	-7.985,69	80%
TOTAL GASTOS	567.501,82	473.932,20	93.569,62	-16%
GANANCIA / PÉRDIDA	432.498,18	27.351,58	405.146,60	-93%

Fuente: Estado de resultados del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.3.1.7 Análisis de Indicadores Financieros.

Tabla 14-3: Indicadores Financieros

ACTIVO	AÑO 2018	AÑO 2019
CORRIENTE	228.273,29	191.615,60
DISPONIBLE	36.360,92	28.638,05
Caja General	565,00	476,00
Banco del Pichincha	37	17,9
Banco Internacional- Cuenta Corriente	35.670,68	28.085,52
Banco Internacional- Cuenta N°2	88,24	58,63
EXIGIBLE	99.465,28	76.212,55
Cuentas Por Cobrar	77.443,28	61.662,61
Préstamos a Socios Por Cobrar	7.489,24	4.803,57
Anticipo Proveedores	8.200,00	6.629,61
Anticipo Al Personal	0	0
Otros Anticipos	0	0
Cursos Por Cobrar	6.332,76	3.116,76
IMPUESTO FISCAL	92.447,09	86.765,00
IVA Pagado	92.445,33	86.763,24
Retenciones En la Fuente	1,21	1,21
Retención Fte. Rendimientos Financieros	0,55	0,55
NO CORRIENTE	588.412,11	494.677,88
NO DEPRECIABLE	47.000,00	47.000,00
Terreno	47.000,00	47.000,00
DEPRECIABLE	541.412,11	447.677,88
Activo Fijo	541.412,11	447.667,88
Edificio	195.836,79	186.956,37
(-) Depre Acum Edificios	-8.880,42	-9.347,81
Maquinaria y Equipos	11.231,81	9.681,74
(-) Depre Acum Maquinaria y Equipo	-1.549,07	-968,17
Equipos	339.408,69	277.698,02
(-) Depre Acum Equipos	-61.710,67	-92.566,00
Vehículos	13.839,86	11.930,92
(-) Depre Acum Vehículos	-1.908,94	-2.386,18
Muebles y Enseres	17.221,37	15.799,43
(-) Depre Acum Muebles y Enseres	-1.421,94	-1.579,94
Equipo de Computo	48.087,88	39.344,63
(-) Depre Acum Equipo de Computo	-8.743,25	13.114,87
OTROS ACTIVOS	631,41	619,03
(-) Provisión cuentas Incobrables	-631,41	-619,03
TOTAL ACTIVOS	816.053,99	685.674,45
PASIVO		
CORRIENTE	30.406,60	13.332,72
Corto Plazo	30.406,60	13.332,72
Seguro Social IESS	15.260,24	6.666,36
Aporte IESS Por Pagar	14.322,16	5.842,16
Fondo de Reserva Por Pagar	756,18	756,18
Préstamo IESS Por Pagar	68,02	68,02
Impuesto Fiscal		
Cuentas Por Pagar-Personal	57.587,87	23.987,87
Sueldos Por Pagar	57.513,70	23.913,70
Beneficios Sociales Por Pagar	74,17	74,17
Otras Cuentas Por Pagar	8.830,18	10.340,64
Ctas Por Pagar-Tesorero	2.280,26	4.816,95

Ctas Por Pagar Estudios Cursos		
Gastos Corrientes Por Pagar	670,28	911,01
Gastos Comp Egresos Por Pagar	3.000,00	2.050,00
Otras Cuentas Por Pagar	1.879,64	1.641,05
Gastos Generales por pagar	1.000	921,63
TOTAL PASIVOS	96.824,65	47.661,23
<u>PATRIMONIO</u>		
PATRIMONIO	719.229,34	638.013,22
Capital Social	108.273,62	108.273,62
CAPITAL SOCIAL	108.273,62	108.273,62
Capital	108.273,62	108.273,62
RESULTADOS	1.043.494,48	459.849,76
Resultados	459.849,76	459.849,76
Resultados del Ejercicio	459.849,76	459.849,76
Resultado del Presente Ejercicio	432.498,76	27.351,58
Resultado del Ejercicio Anterior	610.995,72	432.498,18
TOTAL PATRIMONIO	1.151.768,10	568.123,38
TOTAL PASIVO + CAPITAL	816.053,99	685.674,45

Fuente: Estados Financieros del chofer profesional del cantón Colta

Elaborado por: Andino, E. 2020

Tabla 15-3: Indicadores financieros del Sindicato de choferes del cantón Colta.

INDICADOR	FÓRMULA	DESARROLLO		ANÁLISIS	
		2018	2019		
Indicador de Liquidez	Razón Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	\$ 7,50	\$ 14,37	El sindicato de choferes de Colta, por cada dólar que se encuentre adeudando posee \$ 7,50 en el año 2018 y \$ 14,37 en el año 2019 , para cubrir sus gastos y obligaciones a corto plazo , demostrando solvencia y capacidad de pago
	Capital neto de Trabajo	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	\$ 197.866,69	\$ 178.282,88	El sindicato de choferes de Colta cuenta con un Capital Neto de Trabajo de \$ 197.866,69 en el año 2018 y \$ 178.282,88 en el año 2019, con lo que pueda cubrir posibles inciertos en el futuro.
	Liquidez Inmediata	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1,19	2,14	El sindicato de choferes de Colta, cuenta con 1,19 de liquidez inmediata en el año 2018 y con 2,14 en el año 2019, para cubrir sus gastos y obligaciones con terceros.
Indicador de Solvencia	Solvencia	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$	0,88	0,94	El sindicato de choferes de Colta, cuenta con 0,88 de solvencia en el año 2018 y con 0,94 en el año 2019, para cubrir con sus obligaciones de pago.
Indicador de Eficiencia	Rentabilidad sobre Activos	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Activo Total}}$	53%	4%	El sindicato de choferes de Colta, por cada dólar que invirtió ha generado una rentabilidad de 53% en el año 2018 ya para el año 2019 del 4%, es decir existe una regresión del 49% en relación a los dos años.
	Rentabilidad sobre el Patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Patrimonio}}$	60,13%	4,28%	El sindicato de choferes de Colta, posee una Rentabilidad sobre el patrimonio de 60,13% en el año 2018 y se ha disminuido al 4,28% para el año 2019, lo que refleja una rentabilidad mínima para el sindicato.
Indicadores de Endeudamiento	Endeudamiento Total	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	\$ 0,11	\$ 0,06	El sindicato por cada dólar invertido en activos, tiene financiado 0,11 centavos en 2018 y de igual forma 0,06 centavos para el año 2019.
	Apalancamiento	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	\$ 0,13	\$ 0,07	El sindicato por cada 0,13 centavos en el año 2018, tiene

	Total	Patrimonio			un dólar de financiación propia, esto sucede de igual forma para el año 2019, ya que cuenta con 0,07 centavos.
	Apalancamiento a corto plazo	<u>Pasivo Corriente</u> Patrimonio	\$ 0,04	\$ 0,02	El sindicato por cada 0,04 centavos en el año 2018, tiene un dólar de financiación propia, esto sucede de igual forma para el año 2019, ya que cuenta con 0,02 centavos.
	ROA	<u>Utilidad Neta</u> Total Activo	33,78%	2,54%	El ROA representa un margen de 33,78% en el año 2018, y en el año 2019 posee una regresión del 2,54%, es decir centra su utilidad en los activos del sindicato.
	ROE	<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	38,33%	2,70%	El ROE representa un margen de 38,33% en el año 2018, y en el año 2019 posee una regresión del 2,70%, es decir posee un apalancamiento positivo ya que el ROE supera al ROA, creciendo su rentabilidad financiera.

Fuente: Estados Financieros del Sindicato de choferes del cantón Colta.

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.1.2 Análisis integral de los estados financieros del sindicato de choferes profesionales del Cantón Colta.

A partir del Análisis vertical y horizontal del Balance General y Estado de Resultados del sindicato de choferes profesionales del cantón Colta, se pudo evidenciar que los activos han disminuido de \$816.053,99 en el año 2018 a \$685.674,45 en el año 2019. En el análisis horizontal de sus cuentas se puede evidenciar que en el año 2018 el activo corriente disponible comprende un porcentaje de -15% en caja general para los dos años, en cuenta del banco del pichincha, posee un porcentaje de -15% para los dos periodos, en banco internacional cuenta corriente cuenta con un porcentaje de -21% y una disminución en la cuenta número 2 del banco internacional cuenta con un porcentaje de -33%. En cuanto al exigible en cuentas por cobrar tenemos un porcentaje de -20%, préstamos a socios por cobrar -36%, anticipo a proveedores disminuye a -19% anticipo al personal 0%, otros anticipos 0%, cursos por cobrar -51%.

En el impuesto fiscal podemos notar que disminuyó -6%, retenciones en la fuente 0%, y retención en la fuente rendimientos financieros del 0%.

En el activo no depreciable en la cuenta terrenos se observa un 0%. En el activo depreciable notamos que para las cuentas de edificios es de -5%, maquinaria y equipos -13%, equipos -18%, vehículos -13%, muebles y enseres -8%, equipo de cómputo -18%, En provisión para cuentas incobrables tenemos una disminución de -2%.

Para el análisis del pasivo corriente respecto a los dos periodos, se puede evidenciar en las cuentas de seguro social IESS disminuyó un porcentaje del -56%, aporte IESS por pagar -60%, fondo de reserva por pagar 0%, préstamo IESS por pagar 0%, sueldos por pagar -58%, beneficios sociales por pagar 0%, cuentas por pagar tesoro registra un incremento del 111%, cuentas por pagar estudios cursos 0%, gastos corrientes por pagar un incremento del 36%, gastos compuestos egresos por pagar -32%, otras cuentas por pagar -13%, y finalmente gastos generales por pagar -8%, por ende sus pasivos descienden el -51%.

El Patrimonio presenta una constante en su capital en relación a los años 2018 y 2019, con un porcentaje de 0% en cambio la utilidad del ejercicio, presenta un abismal decrecimiento del -93, lo que finalmente nos da como resultado que en el año 2019 se tiene una grave regresión de utilidad, lo que no permite obtener mayor estabilidad económica y no permite que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta obtenga óptimos beneficios financieros.

Para el año 2019 se puede identificar en los ingresos operacionales las cuotas de socios bajaron a -90%, en cursos de conducción baja al -51%, en matriculas de cursos registra un aumento del 14%, en licencias profesionales disminuye al -99% dentro de los ingresos no operacionales están los rendimientos financieros de -99% y los otros ingresos un valor porcentual de -78%, esto indica claramente que ha bajado sustancialmente los ingresos en el año.

Continuando con los gastos del personal del año 2019 tenemos los sueldos en un valor porcentual de -39%, beneficios sociales -26%, aporte patronal al IESS incremento del 15%, fondos de reserva -61% y seguro IESS tiempo parcial una tasa de -99%, demostrando así que los gastos administrativos sufrieron cambios notables en el año recurrente.

Continuando con los gastos institucionales tenemos los honorarios profesionales un incremento al 9% indicando que dichos servicios subieron en ese periodo, movilización y gestión institucional 19%, servicios básicos -29%, mantenimiento y reparación de vehículos -31%, mantenimiento y reparación de edificios incrementa en una tasa de 192%, combustibles registra -43%, publicidad -85%, alimentos y bebidas -51%, impuestos contribuciones y otros -5%, seguros de vehículos e instalación un aumento del 57%, aportes federación de estudiantes nuevos un descenso de -41%, un aumento en suministros y materiales del 38%, un aumento en contribución y ayudas a socios en el 25%, bonificaciones y servicios prestados en -48%, agasajos y eventos un aumento del 23%, en gastos bancarios -15%, en depreciación de activos fijos un aumento del 54%, otros bienes 83%, finalmente otros servicios con un aumento del 80%, dando como resultado una utilidad de 27.351,58 dólares americanos, que significa que la institución genero una baja utilidad con respecto al año anterior.

3.1.3 Indicadores financieros

Al analizar los Indicadores financieros, de liquidez se pudo evidenciar que el sindicato de choferes profesionales del cantón Colta tiene la capacidad necesaria para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, demostrando solvencia y capacidad de pago, además su capital neto también demuestra un total de \$197.866,69 en el año 2018 y una disminución de \$178.282,88 en el año 2019, aun así, dicho dinero puede ser utilizado para cubrir posibles inciertos a largo plazo.

El indicador de Solvencia, nos demuestra que el sindicato de choferes profesionales, cuenta con \$7,50 de solvencia en el año 2018 y con \$14,37 en el año 2019, para cubrir con sus obligaciones de pago.

Al analizar los indicadores de eficiencia de rentabilidad sobre activos y de rentabilidad sobre el patrimonio del sindicato de choferes profesionales del cantón Colta, se pudo evidenciar que por cada dólar que invirtió ha generado una rentabilidad del 53% en el año 2018 y del 4% para el año 2019, es decir existe una disminución del 49% en relación a los dos años, además también refleja que existe posee una Rentabilidad sobre el patrimonio de 60,13% en el año 2018 y una disminución al 4,28% para el año 2019, lo que refleja que aun así posee una rentabilidad para el sindicato de choferes.

Los indicadores de endeudamiento nos demuestran que el sindicato de choferes por cada dólar invertido en activos, tiene financiado 0,11 centavos en 2018 y de igual forma 0,06 centavos para el año 2019. El indicador de apalancamiento total nos indica que el sindicato de choferes dispone por cada 0,13 centavos en el año 2018, tiene un dólar de financiación propia, esto sucede de igual forma con 0,07 centavos para el año 2019.

El indicador de apalancamiento a corto plazo nos demuestra que el sindicato por cada 0,04 centavos en el año 2018, tiene un dólar de financiación propia, esto sucede de igual forma para el año 2019 con 0,02 centavos.

El ROA representa un margen de 33,78% en el año 2018, y en el año 2019 posee una regresión al 2,54%, es decir centra su utilidad en los activos del sindicato en ambos periodos.

El ROE representa un margen de 38,33% en el año 2018, y en el año 2019 posee una disminución al 2,70%, es decir posee un apalancamiento positivo ya que el ROE supera al ROA, creciendo su rentabilidad financiera.

3.4 Matriz FODA

El análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir, las oportunidades y amenazas. También es una herramienta que puede considerarse sencilla y permite obtener una perspectiva general de la situación estratégica de una organización determinada. (Díaz, 2019)

3.4.1 *Análisis de la situación interna*

Fortalezas

- El Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta, mantiene una página en Facebook la cual brinda información necesaria sobre los cursos que oferta.
- Está autorizada para impartir tres tipos de licencias: C, D y E. Esta característica es una ventaja competitiva frente a las otras Escuelas de la provincia.
- Tiene financiamiento del costo de los cursos profesionales por mensualidades según la duración del mismo.
- Existen diferentes tipos de horarios matutinos, vespertinos, nocturnos y fines de semana para impartir el curso profesional.
- La Escuela cuenta con aspectos de satisfacción como son: eficiencia por parte de los administradores y profesores cumpliendo las expectativas de los estudiantes.
- Se encuentra acreditada por la Agencia Nacional de Tránsito por más de 11 años.
- La Escuela tiene aspectos de infraestructura como son: bar, parqueadero, taller mecánico moderno, áreas deportivas y sistemas de seguridad, para la comodidad del estudiante.
- Cuenta con un parque automotor nuevo y moderno, docentes de 3er y 4to nivel y equipos multimedia para que la enseñanza – aprendizaje sea de calidad.
- Tiene laboratorio, aula taller para realizar las prácticas de las pruebas de la Agencia Nacional de Tránsito.

Debilidades

- Los administradores de la Escuela de Choferes Profesionales del cantón Colta, mantienen los mismos criterios de administración financiera de años anteriores.
- Inexistencia de un plan de capacitación administrativa.
- Inexistencia de un plan financiero.
- Deficiente servicio de alimentación para los estudiantes.

3.4.2 *Análisis de la situación externa*

Oportunidades

- La mayor cantidad de estudiantes, que ha tenido el sindicato, residen en la zona aledaña a la escuela de capacitación, en donde se encuentran ubicadas las instalaciones.

- Existen una gran variedad de cooperativas de transporte público e inter provincial para trasladarse a la escuela de capacitación profesional.

Amenazas

- La ANT regula las actividades de las Escuelas de Choferes Profesionales y cambia con frecuencia los requisitos mínimos de los aspirantes a conductores profesionales.
- La crisis económica de los tres últimos años y el incremento del costo de la canasta básica, imposibilita el acceso de seguir el curso de conducción profesional.
- Existe una gran competencia de Escuelas de Choferes Profesionales en la provincia de Chimborazo.
- La acreditación por la Agencia Nacional de Tránsito obliga a que se realice cada año el cambio de los vehículos por otros más modernos.
- Los precios son establecidos por la Agencia Nacional de Transito.

3.4.3 Matriz EFE (Matriz de evaluación de valores externos)

La matriz de evaluación de factores externos (MEFE) resume y evalúa la información política, gubernamental, y legal (P); económica y financiera (E), social, cultural, y demográfica (S); tecnológica (T); y, ecológica y ambiental (E) y calcula los resultados a través de las oportunidades y amenazas identificadas en el entorno. (Gehisy, 2016)

3.4.3.1 Construcción de la matriz de evaluación de factores externos (MEFE)

3.1.4 Análisis

El resultado de la matriz de evaluación ponderada fue 3,26. Es decir que se encuentra distanciada del indicador ideal que es 4, Por lo tanto, la Escuela del Sindicato de Choferes Profesionales de Colta. Debe enfocarse en las fortalezas, por medio del desarrollo de estrategias en el plan financiero que incrementarán el volumen de ingresos en la Escuela.

3.4.4 Matriz de evaluación de los factores internos (MEFI)

Se realiza a través de una auditoría interna para identificar tanto las fortalezas como debilidades que existen en todas las áreas del negocio.

Sirve para formular estrategias, ya que resume y evalúa las principales fortalezas y debilidades en áreas funcionales de una organización ofreciendo una base para identificar y evaluar las relaciones entre ellas.

Tiene un componente subjetivo (al igual que el MEFÉ que veremos a continuación y la matriz CPM), así que sus resultados deben usarse en unión de otras herramientas, como DAFO o las 5 fuerzas de Porter. También sirve para tener una idea inicial o primera aproximación al contexto de la empresa. (Gehisy, 2016)

3.4.4.1 *Construcción de la matriz de evaluación de factores internos (MEFI)*

1) **Haz una lista de fortalezas y debilidades**

- Haz una lista de los factores críticos o determinantes para el éxito identificados en el proceso de la auditoría interna. Selecciona entre 10 y 20 factores para que sea efectivo el análisis.
- Incluye tanto fortalezas como debilidades.
- Anota primero las fortalezas y después las debilidades.
- Trata de ser lo más específico posible, usando porcentajes, razones y cifras comparativas en la medida de lo posible.

2) **Asigna el peso relativo**

Se debe asignar un peso relativo a cada factor, de 0.0 (sin importancia) a 1.0 (muy importante), de tal manera que la suma de todos los pesos asignados a los factores sea igual a 1.0.

El peso adjudicado a un factor dado indica la importancia relativa del mismo para alcanzar el éxito de la empresa. Independientemente de que el factor clave represente una fuerza o una debilidad interna, los factores que se consideren que repercutirán más en el desempeño de la organización deben llevar los pesos más altos. (Gehisy, 2016)

3) **Asigna la clasificación**

Aquí es donde cambia un poco la cosa

Debes asignar una clasificación entre 1 y 2 a cada una de las debilidades y entre 3 y 4 a las fortalezas, esto te indicará si el factor representa:

4) Multiplica 2*3

Multiplica el peso de cada factor por su clasificación correspondiente para determinar una clasificación ponderada para cada variable. (Gehisy, 2016)

5) Determina el valor ponderado

Suma las calificaciones ponderadas de cada variable para determinar el total ponderado de la empresa entera.

Sea cual fuere la cantidad de factores que se incluyen en una matriz EFI, el total ponderado puede ir de un mínimo de 1.0 a un máximo de 4.0, siendo la calificación promedio de 2.5.

- Cuando un factor interno clave es una fuerza y al mismo tiempo una debilidad, el factor debe ser incluido dos veces en la matriz EFI y a cada uno se le debe asignar tanto un peso como una calificación. (Gehisy, 2016)

Tabla 16-3: Ponderación FODA interna de la Escuela de Choferes Profesionales de Colta.

MATRIZ DE PONDERACIÓN INTERNA (EFI)			
FORTALEZAS	PESO	CALIFICACIÓN	VALOR
F1 El Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta, mantiene una página en Facebook la cual brinda información necesaria sobre los cursos que oferta.	0.09	4	0.36
F2. Está autorizada para impartir tres tipos de licencias: C, D y E. Esta característica es una ventaja competitiva frente a las otras Escuelas de la provincia.	0.08	3	0.24
F3. Tiene financiamiento del costo de los cursos profesionales por mensualidades según la duración del mismo.	0.08	3	0.24
F4. Existen diferentes tipos de horarios matutinos, vespertinos, nocturnos y fines de semana para impartir el curso profesional.	0.10	4	0.40
F5. La Escuela cuenta con aspectos de satisfacción como son: eficiencia por parte de los administradores y profesores cumpliendo las expectativas de los estudiantes.	0.08	3	0.21
F6. Se encuentra acreditada por la ANT (Agencia Nacional de Tránsito) por más de 11 años.	0.09	4	0.36
F7. La Escuela tiene aspectos de infraestructura como son: bar, parqueadero, taller mecánico moderno, áreas deportivas y sistemas de seguridad, para la comodidad del estudiante.	0.08	4	0.40
F8. Cuenta con un parque automotor nuevo y moderno, docentes de 3er y 4to nivel y equipos multimedia para que la enseñanza – aprendizaje sea de calidad.	0.06	4	0.24
F9. Tiene un laboratorio, aula taller para realizar las prácticas de las pruebas de la Agencia Nacional de Tránsito.	0.08	3	0.27
DEBILIDADES			
D1. Los administradores de la Escuela de Choferes Profesionales del cantón Colta, mantienen los mismos criterios de administración financiera de años anteriores.	0.09	1	0.09
D2. Inexistencia de un plan de capacitación administrativa.	0.07	1	0.07
D3. Inexistencia de un plan financiero.	0.10	2	0.20
D4. Deficiente servicio de alimentación para los estudiantes.	0.09	2	0.18
TOTAL	1.0		3.26

Fuente: Evelyn Andino,2020

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.1.5 Análisis

El resultado de la matriz de evaluación ponderada fue 3,26. Es decir que se encuentra distanciada del indicador ideal que es 4, Por lo tanto, la Escuela del Sindicato de Choferes Profesionales de Colta. Debe enfocarse en las fortalezas, por medio del desarrollo de estrategias en el plan financiero que incrementarán el volumen de ingresos en la Escuela.

Tabla 17-3: FODA Estratégico

Factores Internos y Externos	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	1. El Sindicato de Choferes Profesionales de Colta, mantiene una página en Facebook la cual brinda información necesaria sobre los cursos que oferta.	1. Los administradores de la Escuela de Choferes Profesionales del cantón Colta, mantienen los mismos criterios de administración financiera de años anteriores.
	2. Está autorizada para impartir tres tipos de licencias: C, D y E. Esta característica es una ventaja competitiva frente a las otras Escuelas de la provincia.	2. Inexistencia de un plan de capacitación administrativa..
	3. Tiene financiamiento del costo de los cursos profesionales por mensualidades según la duración del mismo.	3. Inexistencia de un plan financiero.
	4. Existen diferentes tipos de horarios matutinos, vespertinos, nocturnos y fines de semana para impartir el curso profesional.	4. Deficiente servicio de alimentación para los estudiantes.
	5. La Escuela cuenta con aspectos de satisfacción como son: eficiencia por parte de los administradores y profesores cumpliendo las expectativas de los estudiantes.	
	6. Se encuentra acreditada por la ANT (Agencia Nacional de Tránsito) por más de 11 años.	
	7. La Escuela tiene aspectos de infraestructura como son: bar, parqueadero, taller mecánico moderno, áreas deportivas y sistemas de seguridad, para la comodidad del estudiante.	
	8. Cuenta con un parque automotor nuevo y moderno, docentes de 3er y 4to nivel y equipos multimedia para que la enseñanza – aprendizaje sea de calidad.	
OPORTUNIDADES	FO MAXI-MAXI	DO MINI-MAXI
1. La mayor cantidad de estudiantes, que ha	F1, O1 Ofrecer un servicio de calidad y a	D1, O1 Fortalecer las habilidades administrativas, buscando

tenido la escuela, residen en la zona aledaña a la escuela de capacitación, en donde se encuentran ubicadas las instalaciones.	precios accesibles, mediante la implementación de nuevos servicios para el sindicato generando mayores ingresos.	capacitaciones gratuitas dentro del establecimiento.
2. Existen una gran variedad de cooperativas de transporte público e inter provincial para trasladarse a la escuela de capacitación profesional.	F2, O1 Obtener mayor cantidad de estudiantes matriculados para los diferentes tipos de licencias y así y generar mayores ingresos.	D2, O1 Mejorar la calidad administrativa institucional, para satisfacer las necesidades de los alumnos y aspirantes a conductores
AMENAZAS	FA MAXI-MINI	DA MINI-MINI
1. La ANT regula las actividades de las escuelas de choferes profesionales y cambia con frecuencia los requisitos mínimos de los aspirantes a conductores.	F1, A3 Ofrecer precios accesibles y servicio de calidad a los posibles aspirantes y de esa forma combatir a la competencia.	D1, A2 Administrar de forma adecuada el dinero y combatir mediante estrategias los impactos económicos negativos que afecten los ingresos del sindicato.
2. La crisis económica de los tres últimos años y el incremento del costo de la canasta básica, imposibilita el acceso de seguir el curso de conducción profesional.	F1, A2 Detectar los impactos económicos negativos y canalizar estrategias que permitan seguir generando ingresos a pesar de la crisis económica.	D2, A2 Elaborar un plan de capacitaciones administrativas y económicas al personal laboral del sindicato para disminuir y optimizar los recursos financieros de la institución.
3. Existe una gran competencia de Escuelas Choferes Profesionales en la provincia de Chimborazo.	F3, A3 Incrementar nuevos servicios en la institución, con la oportunidad de abrir un nuevo nicho en el mercado estudiantil y que el sindicato no se vea afectado por las demás escuelas de capacitación de conductores de la provincia.	D3, A2 Diseñar un plan Financiero que nos permita tener una visión económica más clara a corto, mediano y largo plazo del sindicato de choferes profesionales.
4. La acreditación por la Agencia Nacional de Tránsito obliga a que se realice cada año el cambio de los vehículos por otros más modernos.	F5, A3 implementar un programa académico dinámico que sea de la aceptación de los alumnos y aspirantes a conductores en el sindicato	D3, A4 Implementar el plan financiero institucional para que permita la optimización de los recursos económicos del sindicato.
5. Los precios son establecidos por la Agencia Nacional de Tránsito	F1, A3 Ofrecer nuevos servicios a los clientes y de esa forma generar ingresos extras que permitan disminuir los recursos limitados.	D3, A2 Elaborar un presupuesto de ingresos y gastos, para saber si es posible abaratar los costos de operación y combatir la sobreoferta de mercado de la conducción.

Fuente: Evelyn Andino, 2020

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.5 Estrategias

1. Realizar capacitaciones periódicas con temas administrativos, económicos, financieros y contables al personal administrativo del sindicato de choferes.

La implementación de cursos periódicamente establecidos en temas referentes a administración, contabilidad, y finanzas serian de gran aporte para la actualización de conocimientos del personal que labora en el sindicato de choferes del cantón Colta.

2. Diseñar un Plan Financiero para el sindicato de choferes del cantón Colta.

La administración del sindicato se ha llevado de forma empírica y no existe un control de gastos e ingresos, peor aún de presupuestos, es por ello que se va a implementar el diseño de un plan financiero que permita estudiar la viabilidad económica del sindicato en años posteriores y conocer las ganancias que se pueden obtener mediante proyecciones a sus estados financieros.

3. Realizar un control de inventarios.

El control de inventarios es indispensable dentro del sindicato, para optimizar los activos y los servicios institucionales, optimizando su uso.

4. Efectuar un Presupuesto de Ingresos y Gastos.

El sindicato de choferes no tiene un control adecuado de ingresos y gastos, es por ello que no se pueden establecer futuras inversiones en años próximos o conocer la capacidad de pago frente a necesidades de financiamiento en un futuro.

5. Implementar un control del efectivo disponible.

Administrar de forma adecuada el dinero y combatir mediante estrategias los impactos económicos negativos que afecten los ingresos del sindicato.

6. Utilizar el plan de cuentas específico en el sindicato para la realización de los estados financieros.

Al realizar el análisis de los estados financieros, se pudo evidenciar que el contador del sindicato de choferes de Colta no utiliza la estructura adecuada del plan de cuentas, y utiliza el esquema del plan de cuentas de una empresa de servicios, lo que representa una debilidad para la administración contable del sindicato.

7. Invertir el efectivo en pólizas de acumulación para generar mayores ingresos.

Investigar a las Instituciones financieras de la banca pública, privada y cooperativas, y corroborar el interés más alto que paguen por invertir el dinero, analizar la que resulte más conveniente y obtener ganancias por el efectivo invertido de la institución.

3.6 Presupuesto

Tabla 18-3: Presupuesto de ingresos y egresos del sindicato de choferes del cantón Colta.

INGRESOS	2021	2022	2023	2024
Ingresos operacionales	893.853,81	897.876,15	901.916,59	905.975,22
Ingresos no operacionales	8.456,99	8.495,05	8.533,28	8.571,68
TOTAL INGRESOS	902.310,80	906.371,20	910.449,87	914.546,90
EGRESOS				
Gastos del personal	311.263,90	312.664,59	314.071,58	315.484,90
Gastos institucionales	541.814,06	544.252,22	546.701,36	549.161,51
TOTAL GASTOS	853.077,96	856.916,81	860.772,94	864.646,41
GANANCIA/PERDIDA	49.232,84	49.454,39	49.676,94	49.900,48

Fuente: Estados Financieros del Sindicato de choferes

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.1.6 Análisis

Se ha destinado un presupuesto que permita lograr los objetivos propuestos, es decir lo que se desea planear para el futuro y expresarlo en términos monetarios, en este caso se ha elaborado el presupuesto de ingresos y gastos para el sindicato de choferes del Cantón Colta, el mismo que se encuentra construido de la siguiente manera: Ingresos, está conformado por una proyección en base a la inflación que es 0.45% con un valor total de 893.853.81 dólares americanos para el primer año y hasta llegar a la proyección del cuarto año proyectado.

Los egresos generados con un promedio de 893.853.81 dólares americanos en el primer año hasta llegar al cuarto periodo pre establecido. Dando como ganancia un valor de 49232,84 dólares americanos.

Cabe recalcar que se utilizó la tasa de inflación que es 0.45% para las proyecciones presupuestarias basándose precisamente del estado de resultados.

3.7 Proyecciones Financieras

A través de las siguientes proyecciones del Balance General y Estado de Resultados del sindicato de choferes profesionales de Colta, se pretende determinar las ganancias en términos monetarios, desde la situación actual, hasta el año 2024, que se llevara a cabo las proyecciones, para determinar las decisiones que se deben tomar en un futuro en base a las premisas.

3.7.1 *Proyección del Balance General y Estado de Resultados.*

Para el cálculo del Balance General y estado de Resultados proyectado, Ecuador registró una inflación de 0.45% en mayo, según el último reporte del Índice de Precios al Consumidor (IPC), publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Estas estimaciones dependerán de la duración de la crisis actual, las medidas que adopte el sindicato de choferes profesionales de Colta para presupuestar el acceso al financiamiento y evolución de la institución.

Tabla 19-3: Balance General Proyectado

BALANCE GENERAL						
Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta						
Periodo Enero-Diciembre 2019						
Código	Cuentas	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 31 de Diciembre del 2021	Al 31 de Diciembre del 2022	Al 31 de Diciembre del 2023	Al 31 de Diciembre del 2024
	ACTIVO					
1	<u>CORRIENTE</u>	191.615,60	192.477,87	193.344,02	194.214,07	195.088,03
11	DISPONIBLE	28.638,05	28.766,92	28.896,37	29.026,41	29.157,02
1103	Caja General	476,00	478,14	480,29	482,45	484,63
1104	Banco del Pichincha	17,90	17,98	18,06	18,14	18,22
1105	Banco Internacional- Cta. Cte.	28.085,52	28.211,90	28.338,86	28.466,38	28.594,48
1106	Banco Internacional- Cta. N°2	58,63	58,89	59,16	59,43	59,69
12	EXIGIBLE	76.212,55	76.555,51	76.900,01	77.246,06	77.593,66
12001	Cuentas Por Cobrar	61.662,61	61.940,09	62.218,82	62.498,81	62.780,05
12002	Préstamos a Socios Por Cobrar	4.803,57	4.825,19	4.846,90	4.868,71	4.890,62
12004	Anticipo Proveedores	6.629,61	6.659,44	6.689,41	6.719,51	6.749,75
12005	Anticipo Al Personal					
12006	Otros Anticipos					
12011	Cursos Por Cobrar	3.116,76	3.130,79	3.144,87	3.159,03	3.173,24
121	IMPUESTO FISCAL	86.765,00	87.155,44	87.547,64	87.941,61	88.337,34
121001	IVA Pagado	86.763,24	87.153,67	87.545,87	87.939,82	88.335,55
121003	Retenciones En la Fuente	1,21	1,22	1,22	1,23	1,23
121005	Ret.Fte Rendimientos Financieros	0,55	0,55	0,55	0,56	0,56
2	<u>NO CORRIENTE</u>	494.677,88	496.903,93	499.140,00	501.386,13	503.642,37
21	NO DEPRECIABLE	47.000,00	47.211,50	47.423,95	47.637,36	47.851,73
21001	Terreno	47.000,00	47.211,50	47.423,95	47.637,36	47.851,73

22	DEPRECIABLE	447.677,88	449.692,43	451.716,05	453.748,77	455.790,64
221	Activo Fijo	447.667,88	449.682,39	451.705,96	453.738,63	455.780,46
221001	Edificio	186.956,37	187.797,67	188.642,76	189.491,66	190.344,37
221002	(-) Depre Acum Edificios	-9.347,81	-9.389,88	-9.432,13	-9.474,57	-9.517,21
221003	Maquinaria y Equipos	9.681,74	9.725,31	9.769,07	9.813,03	9.857,19
221004	(-) Depre Acum Maqui y Equipo	-968,17	-972,53	-976,91	-981,30	-985,72
221005	Equipos	277.698,02	278.947,66	280.202,93	281.463,84	282.730,43
221006	(-) Depre Acum Equipos	-92.566,00	-92.982,55	-93.400,97	-93.821,27	-94.243,47
221007	Vehículos	11.930,92	11.984,61	12.038,54	12.092,71	12.147,13
221008	(-) Depre Acum Vehículos	-2.386,18	-2.396,92	-2.407,70	-2.418,54	-2.429,42
221009	Muebles y Enseres	15.799,43	15.870,53	15.941,94	16.013,68	16.085,75
221010	(-) Depre Acum Muebles y Enseres	-1.579,94	-1.587,05	-1.594,19	-1.601,37	-1.608,57
221011	Equipo de Computo	39.344,63	39.521,68	39.699,53	39.878,18	40.057,63
221012	(-) Depre Acum Equipo de Comp	13.114,87	13.173,89	13.233,17	13.292,72	13.352,54
33	OTROS ACTIVOS	619,03	621,82	624,61	627,42	630,25
33001	(-) Provisión Cts. Incobrables	-619,03	-621,82	-624,61	-627,42	-630,25
	TOTAL ACTIVOS	685.674,45	688.759,99	691.859,40	694.972,77	698.100,15

Código	Cuentas	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 31 de Diciembre del 2021	Al 31 de Diciembre del 2022	Al 31 de Diciembre del 2023	Al 31 de Diciembre del 2024
	<u>PASIVO</u>					
	CORRIENTE	13.332,72	13.392,72	13.452,98	13.513,52	13.574,33
11	Corto Plazo	13.332,72	13.392,72	13.452,98	13.513,52	13.574,33
111	Seguro Social IESS	6.666,36	6.696,36	6.726,49	6.756,76	6.787,17
111001	Aporte IESS Por Pagar	5.842,16	5.868,45	5.894,86	5.921,38	5.948,03
111002	Fondo de Reserva Por Pagar	756,18	759,58	763,00	766,43	769,88

111003	Préstamo IESS Por Pagar	68,02	68,33	68,63	68,94	69,25
2112	Impuesto Fiscal					
113	Cuentas Por Pagar-Personal	23.987,87	24.095,82	24.204,25	24.313,17	24.422,57
113001	Sueldos Por Pagar	23.913,70	24.021,31	24.129,41	24.237,99	24.347,06
113002	Beneficios Sociales Por Pagar	74,17	74,50	74,84	75,18	75,51
114	Otras Cuentas Por Pagar	10.340,64	10.387,17	10.433,92	10.480,87	10.528,03
114001	Ctas Por Pagar-Tesorero	4.816,95	4.838,63	4.860,40	4.882,27	4.904,24
214010	Ctas Por Pagar Estudios Cursos					
114003	Gastos Corrientes Por Pagar	911,01	915,11	919,23	923,36	927,52
114004	Gastos Comp Egresos Por Pagar	2.050,00	2.059,23	2.068,49	2.077,80	2.087,15
114005	Otras Cuentas Por Pagar	1.641,05	1.648,43	1.655,85	1.663,30	1.670,79
114006	Gastos Generales por pagar	921,63	925,78	929,94	934,13	938,33
	TOTAL PASIVOS	47.661,23	47.875,71	48.091,15	48.307,56	48.524,94
	<u>PATRIMONIO</u>					
1	PATRIMONIO	638.013,22	640.884,28	643.768,26	646.665,22	649.575,21
11	Capital Social	108.273,62	108.760,85	109.250,28	109.741,90	110.235,74
110	CAPITAL SOCIAL	108.273,62	108.760,85	109.250,28	109.741,90	110.235,74
11001	Capital	108.273,62	108.760,85	109.250,28	109.741,90	110.235,74
2	RESULTADOS	459.849,76	461.919,08	463.997,72	466.085,71	468.183,10
21	Resultados	459.849,76	461.919,08	463.997,72	466.085,71	468.183,10
211	Resultados del Ejercicio	459.849,76	461.919,08	463.997,72	466.085,71	468.183,10
211001	Resultado del Presente Ejercicio	27.351,58	27.474,66	27.598,30	27.722,49	27.847,24
211002	Resultado del Ejercicio Anterior	432.498,18	434.444,42	436.399,42	438.363,22	440.335,85
	TOTAL PATRIMONIO	568.123,38	570.679,94	573.247,99	575.827,61	578.418,84
	TOTAL PASIVO + CAPITAL	685.674,45	688.759,99	691.859,40	694.972,77	698.100,15

Fuente: Estados Financieros del Sindicato de choferes

Elaborado por: Andino, E. 2020

Tabla 20-3: Estado de Resultados Proyectado

Estado de Resultados						
Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta						
Periodo Enero-Diciembre 2019						
	INGRESOS	Al 31 de Diciembre del 2019	Al 31 de Diciembre del 2021	Al 31 de Diciembre del 2022	Al 31 de Diciembre del 2023	Al 31 de Diciembre del 2024
1	INGRESOS OPERACIONALES	496.585,45	498.820,08	501.064,77	503.319,57	505.584,50
11	Aporte Socios	1.993,62	2.002,59	2.011,60	2.020,66	2.029,75
1101	Cuotas Socios	1.993,62	2.002,59	2.011,60	2.020,66	2.029,75
12	Escuela De Conducción	494.591,83	496.817,49	499.053,17	501.298,91	503.554,76
12001	Cursos De Conducción	292.631,83	293.948,67	295.271,44	296.600,16	297.934,86
12002	Matrículas De Cursos	201.690,00	202.597,61	203.509,29	204.425,09	205.345,00
12003	Licencias Profesionales	270,00	271,22	272,44	273,66	274,89
2	Otros Ingresos	4.698,33	4.719,47	4.740,71	4.762,04	4.783,47
21	Ing. No Operacionales	4.698,33	4.719,47	4.740,71	4.762,04	4.783,47
21001	Rendimientos Financieros	41,92	42,11	42,30	42,49	42,68
21002	Otros Ingresos	4.656,41	4.677,36	4.698,41	4.719,55	4.740,79
	TOTAL INGRESOS	501.283,78	503.539,56	505.805,49	508.081,61	510.367,98
			-	-	-	-
	Gastos	473.932,20	476.064,89	478.207,19	480.359,12	482.520,74
1	Gastos Administrativos	473.932,20	476.064,89	478.207,19	480.359,12	482.520,74
11	Gastos Del Personal	172.924,39	173.702,55	174.484,21	175.269,39	176.058,10
11001	Sueldos	137.343,91	137.961,96	138.582,79	139.206,41	139.832,84
11002	Beneficios Sociales	10.899,12	10.948,17	10.997,43	11.046,92	11.096,63
11004	Aportes Patronal Iess	16.830,02	16.905,76	16.981,83	17.058,25	17.135,01
11005	Fondos De Reserva	7.833,43	7.868,68	7.904,09	7.939,66	7.975,39
11006	Seguro Iess - Tiempo Parcial	17,91	17,99	18,07	18,15	18,23

12	Gastos Institucionales	301.007,81	302.362,35	303.722,98	305.089,73	306.462,63
12001	Honorarios Profesionales	42.330,42	42.520,91	42.712,25	42.904,46	43.097,53
12003	Movilización- Gestión Institución	17.700,00	17.779,65	17.859,66	17.940,03	18.020,76
12004	Servicios Básicos	1.765,39	1.773,33	1.781,31	1.789,33	1.797,38
12005	Mante. y Reparaciones Vehículos	5.176,33	5.199,62	5.223,02	5.246,53	5.270,13
12007	Mante. y Reparaciones Edificios	14.570,43	14.636,00	14.701,86	14.768,02	14.834,47
12008	Combustibles	7.183,93	7.216,26	7.248,73	7.281,35	7.314,12
12010	Publicidad	274,81	276,05	277,29	278,54	279,79
12012	Alimentos Y Bebidas	5.850,81	5.877,14	5.903,59	5.930,15	5.956,84
12013	Impuestos, Contri Y Otros	9.442,16	9.484,65	9.527,33	9.570,20	9.613,27
12014	Seguros Vehículos Inst	8.831,21	8.870,95	8.910,87	8.950,97	8.991,25
12016	Aportes Federac Est Nuevos	32.550,00	32.696,48	32.843,61	32.991,41	33.139,87
12017	Suministros Y Materiales	25.785,55	25.901,58	26.018,14	26.135,22	26.252,83
12018	Contrib Y Ayudas A Socios	22.729,63	22.831,91	22.934,66	23.037,86	23.141,53
12019	Bonificaciones- Serv Prestados	8.160,80	8.197,52	8.234,41	8.271,47	8.308,69
12020	Agasajos Y Eventos	18.301,98	18.384,34	18.467,07	18.550,17	18.633,65
12021	Gastos Bancarios	255,24	256,39	257,54	258,70	259,87
12022	Depreciación Activos Fijos	57.604,33	57.863,55	58.123,94	58.385,49	58.648,23
12023	Otros Bienes	4.552,93	4.573,42	4.594,00	4.614,67	4.635,44
12024	Otros Servicios	17.941,86	18.022,60	18.103,70	18.185,17	18.267,00
12026	TOTAL GASTOS	473.932,20	476.064,89	478.207,19	480.359,12	482.520,74
12027	GANANCIA / PÉRDIDA	27.351,58	27.474,66	27.598,30	27.722,49	27.847,24

Fuente: Estados Financieros del Sindicato de choferes

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.8 Presupuesto y Cronograma de aplicación de las Estrategias.

3.8.1 Misión.

La escuela de capacitación para conductores profesionales del Cantón Colta es una institución académica, científica y humanista, encargada de formar conductores profesionales idóneos, comprometidos con los valores humanísticos, morales y culturales que, fundamentados en la ciencia y la tecnología, constituyan un aporte al desarrollo socio económico del país.

3.8.2 Visión.

La escuela de capacitación de conductores profesionales del Cantón Colta, promete ser una de las instituciones líderes, en la formación de conductores profesionales con responsabilidad social y axiológica, con sólidos conocimientos, y acorde a los avances científicos, tecnológicos y cultivos de valores, comprometidos con el desarrollo sostenible de la sociedad y el país.

3.8.3 Objetivos.

- Lograr que los colaboradores tengan conocimientos en servicio y atención al cliente para la mejor atención de los usuarios.
- Capacitar a los socios para de esta vincularlos en el desarrollo de actividades que realiza el Sindicato de Choferes.
- Crear conciencia en los conductores de no ingerir alcohol cuando se maneja y evitar accidentes de tránsito.

3.8.4 Cronograma de aplicación de las Estrategias.

ESTRATEGIAS	2021			2022			2023			2024			ENGARGADO	PRESUPUESTO
	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I		
1. Realizar capacitaciones periódicas con temas administrativos, económicos, financieros y contables al personal administrativo del sindicato de choferes.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	SECRETARIO GENERAL DIRECTOR ADMINISTRATIVO	\$--
2. Diseñar un Plan Financiero para el sindicato de choferes del cantón Colta.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	DIRECTOR ADMINISTRATIVO	\$--
3. Realizar un control de inventarios.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	CONTADOR	\$--
4. Efectuar un Presupuesto de Ingresos y Gastos.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	DIRECTOR ADMINISTRATIVO	\$--
5. Implementar un control del efectivo disponible.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	CONTADOR	\$--
6. Utilizar el plan de cuentas específico en el sindicato para la realización de los estados financieros.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	CONTADOR	\$--
7. Invertir el efectivo en pólizas de acumulación para generar mayores ingresos.	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	I	SECRETARIO GENERAL	\$--

Fuente: Matriz FODA

Elaborado por: Andino, E. 2020

3.8.5 Análisis del Presupuesto y Cronograma de aplicación de las Estrategias.

Para realizar el presupuesto y cronograma de aplicación de estrategias establecidas, se lo realizó con la aplicación de las estrategias mencionadas anteriormente, (punto 3.6.) se ha asignado un responsable para realizar cada actividad, en el tiempo planteado y establecido, fomentando un presupuesto anual, cabe mencionar que existen estrategias establecidas que no tienen costo, lo cual beneficia a la administración del Sindicato de Choferes del Cantón Colta ya que de esta forma se ahorrara en esos gastos, es importante determinar el tiempo para llevar a cabo y cumplir con cada una de las estrategias, son a partir del año 2021 hasta el año 2024 que se establece en el Plan Financiero.

El plan de presupuesto y aplicación de estrategias cuenta con estrategias que no poseen un valor monetario y solo se va a requerir del personal responsable para su ejecución y estas son las siguientes: Realizar capacitaciones periódicas con temas administrativos, económicos, financieros y contables al personal administrativo del sindicato de choferes, Diseñar un Plan Financiero para el sindicato de choferes del cantón Colta, Realizar un control de inventarios, Efectuar un Presupuesto de Ingresos y Gastos, Implementar un control del efectivo disponible, Utilizar el plan de cuentas específico en el sindicato para la realización de los estados financieros, finalmente Invertir el efectivo en pólizas de acumulación para generar mayores ingresos.

CONCLUSIONES

- Al realizar el análisis bibliográfico sobre planes financieros, se detectó que existen varios libros que nos proporcionan información eficiente y eficaz concerniente a planes financieros, mismos textos que nos sirvieron para realizar la presente investigación.
- Mediante el diagnóstico y evaluación de la situación financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta se establece que dicho establecimiento no contaba con un presupuesto de ingresos y egresos, y por ende direccionaban sus finanzas empíricamente, por lo tanto, se precisó establecer el diseño de un Plan Financiero.
- Es indispensable establecer el diseño de un Plan Financiero para el Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta, que permita analizar su situación económica - financiera actual y pueda proporcionar opciones para invertir el efectivo, obtener rentabilidad y generar ganancia, cumpliendo los objetivos y estrategias anteriormente planteadas.
- Mediante la elaboración del Estado de resultados Proyectado, se evidenció que el departamento de contabilidad no utiliza el Plan de cuentas apropiado, al momento de efectuar los cálculos de los estados financieros.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda utilizar fuentes bibliográficas confiables, así como el uso apropiado de las normas NIIF basados en el lineamiento bibliográfico de la Planeación Financiera, para entender todos los parámetros que se deben seguir para plantear un Plan Financiero.
- Es recomendable realizar un análisis de la situación económica del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta, para establecer las falencias en su administración, y sobre todo tomar en cuenta los instrumentos necesarios para la elaboración de un plan Financiero.
- Se recomienda emplear las estrategias establecidas en el Plan Financiero para optimizar recursos y por ende acrecentar la rentabilidad, también es necesario que se tome en cuenta los estados financieros proyectados, para obtener una perspectiva más clara del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta a futuro y de esta forma poder enfrentarse a potenciales amenazas.
- Se recomienda al contador del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Colta utilizar el plan de cuentas específico y apropiado para escuelas de capacitación en conducción profesional, al momento de realizar los cálculos de los estados financieros, debido a que existen cuentas que varían y no se las puede analizar de forma efectiva.

BIBLIOGRAFÍA

- Abreu, J. (2014). *El método de la investigación*. Mexico: Spentamexico.
- Corporación Financiera Nacional. (08 de 2017). *Requisitos para tu crédito* Obtenido de: www.cfn.fin.ec.
- Condesan. (2017). *Sostenibilidad financiera e incentivos*. Obtenido de: <https://condesan.org/>: <https://condesan.org/lo-que-hacemos/sostenibilidad-financiera-e-incentivos/>
- Contadores, P. (2012). *Principales indicadores financieros y de gestión*. Obtenido de: Principales indicadores financieros y de gestión: <https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>
- Díaz, D. (10 de 24 de 2019). *Análisis f.o.d.a. para proponer un plan de ventas en la empresa de. Análisis F.O.D.A. para proponer un plan de ventas en la empresa de*. Trujillo, Perú. Obtenido de: <https://www.uv.mx/iesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>
- Gasco, T. (22 de 02 de 2019). *Ánalysis financieros*. Obtenido de: <https://www.economiasimple.net/glosario/analisis-financieros>
- Gehisy. (06 de 11 de 2016). *Herramientas análisis contexto MEFI-MEFE*. Obtenido de: <https://aprendiendocalidadyadr.com/herramientas-analisis-contexto-mefi-mefe/>
- Hernandez, M. (12 de 2012). *Metodología de investigación*. Obtenido de <https://metodologiadeinvestigacionmarisol.blogspot.com/>:
- Lòpez, P., & Fachelli, S. (2017). *Metodologia de la investigaciòn social cuantitativa*. Bellaterra (Cerdanyola del Vallès) | Barcelona: Universitat Autònoma de Barcelona.
- Mata, L. (10 de 04 de 2013). *Ostenibilidad financiera de las empresas*. Obtenido de <https://elsoldeoccidente.com/enlinea/2013/04/sostenibilidad-financiera-de-las-empresas/>
- Morales , A., & Morales , J. (2014). *Planeaciòn Financiera*. Mèxico: Grupo Editorial Patria.
- Palomo, D. M. (2020). *Planeacion fianciera*. Mèxico: Grupo Editorial Patria.
- Prieto , C. (2010). *Análisis financiero* . Bogotá: Fundación para la Educación Superior San Mateo.
- Puente , M., Viñàn , J., & Aguilar , J. (2017). *Planeaciòn Financiera y Presupuestaria*. Riobamba: Grupo Editorial ESPOCH.
- Ricra, M. (2014). *Analisis Financiero de las Empresas* . Colombia: Pacifico Editores.
- Roldan, P. (05 de 2017). *Ánalysis financiero*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Sierra, E. (2013). *Planeacion Estratègica*. Colombia: Redalyc.

ANEXOS

ANEXO A: FORMATO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN COLTA

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS ESCUELA DE FINANZAS

ENCUESTA

OBJETIVO: Elaboración de un plan financiero para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo, período 2020-2024 a fin de asegurar su sostenibilidad económica y financiera.

DIRIGIDO A: Personal Directivo y Operativo

Datos informativos:

EDAD.	(18 – 24).....	SEXO.	
	(25 – 30).....	Masculino.....	Femenino.....
	(31 – 37).....		
	(38 – 44).....		
	(45 – o más).....		

1. ¿Sabe usted que es un plan financiero?
 - a. Mucho.....
 - b. Lo suficiente.....
 - c. Algo.....
 - d. Poco.....
 - e. Nada.....
2. ¿El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Colta, cuenta con un Plan Financiero?
Si..... No.....
3. ¿Cree Usted, que es necesario el diseño de un plan financiero para mejorar la sostenibilidad económica y financiera del Sindicato?
 - a. Siempre.....
 - b. Frecuentemente.....
 - c. A veces.....
 - d. No siempre.....
 - e. Nunca.....

4. ¿De acuerdo a su criterio piensa que en la actualidad contar con un Plan financiero le permite tener a la entidad una buena posición en el mercado en el que se desenvuelve?
 - a. Totalmente de acuerdo.....
 - b. De acuerdo.....
 - c. Indeciso.....
 - d. En desacuerdo.....
 - e. Totalmente en desacuerdo.....

5. ¿Considera usted que un Plan Financiero debe ser de conocimiento general de los empleados del Sindicato?
 - a. Siempre.....
 - b. Frecuentemente.....
 - c. A veces.....
 - d. No siempre.....
 - e. Nunca.....

6. ¿Cómo califica usted la economía con la que cuenta el Sindicato?
 - a. Muy bueno.....
 - b. Bueno.....
 - c. Regular.....
 - d. Malo.....
 - e. No conoce.....

7. ¿Cómo califica usted el manejo de los ingresos y gastos del sindicato?
 - a. Muy bueno.....
 - b. Bueno.....
 - c. Regular.....
 - d. Malo.....
 - e. No conoce.....

8. ¿Estaría usted dispuesto a sujetarse con las estrategias y propuestas de un Plan Financiero, con el fin de obtener un crecimiento económico del Sindicato?
 - a. Muy frecuentemente.....
 - b. Frecuentemente.....
 - c. En ocasiones.....
 - d. Raramente.....
 - e. Nunca.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN