



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

SEDE MORONA SANTIAGO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ANÁLISIS Y PROPUESTA DE MEJORA A LA GESTIÓN
FINANCIERA DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA, DURANTE LOS
PERIODOS 2016-2021.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORES:

DAVIS OSWALDO BANEGAS COELLO

CRISTOPHER GUIDO CASTRO COELLO

Macas – Ecuador

2021-2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

SEDE MORONA SANTIAGO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ANÁLISIS Y PROPUESTA DE MEJORA A LA GESTIÓN
FINANCIERA DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA, DURANTE LOS
PERIODOS 2016-2021.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORES:

DAVIS OSWALDO BANEGAS COELLO

CRISTOPHER GUIDO CASTRO COELLO

Macas – Ecuador

2021-2022

©2022, Davis Oswaldo Banegas Coello; & Cristopher Guido Castro Coello

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.

Nosotros, Davis Oswaldo Banegas Coello y Christopher Guido Castro Coello, declaramos que el presente Trabajo de Titulación es de nuestra autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autores asumimos la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Macas, 15 de noviembre de 2022

Davis Oswaldo Banegas Coello

C.I: 140131992-4

Christopher Guido Castro Coello

C.I: 140079389-7

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
SEDE MORONA SANTIAGO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación: Tipo: Proyecto de Investigación, **ANÁLISIS Y PROPUESTA DE MEJORA A LA GESTIÓN FINANCIERA DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA, DURANTE LOS PERIODOS 2016-2021**, realizado por: **DAVIS OSWALDO BANEGAS COELLO Y CRISTOPHER GUIDO CASTRO COELLO**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos y legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

FIRMA	FECHA
Econ. Edison Marcelo Melendres Medina PRESIDENTE DEL TRIBUNAL	2022/11/15
Ing. Edison Ruperto Carrillo Parra DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	2022/11/15
Ing. Juan Carlos Yungan Cazar MIEMBRO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	2022/11/15

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación se lo dedica a mi madre, quien siempre me impulsa a seguir adelante gracias por ser mi apoyo y sostenerme pese a las dificultades que hemos tenido, constantemente está ahí cuando más la necesito y esta meta cumplida es por y para usted.

Davis

Dedico de manera especial a mi madre, por su esfuerzo y apoyo incondicional en todos estos años, ha sido un pilar fundamental para poder cumplir un sueño más, por eso le dedico a ella todo el esfuerzo puesto en la elaboración del presente trabajo de titulación.

Cristopher

AGRADECIMIENTO

El más sincero agradecimiento a mi madre, por todo el apoyo incondicional brindado en estos años y darme la fuerza para seguir adelante en formación profesional.

Un especial agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y a la Facultad de Administración de Empresas por todos los conocimientos brindados.

A mis tutores de tesis, que me han compartido sus conocimientos y ayudaron para el desarrollo de mi trabajo de titulación.

Davis

Agradezco a Dios por darme la oportunidad y las fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de esta etapa de mi vida.

A mi familia, por ser el motor que me motiva todos los días, agradezco su tiempo y amor depositados en mí a lo largo de mi carrera universitaria.

Y gracias a mi director y miembro de tesis que me brindaron su ayuda durante el desarrollo de este proyecto.

Cristopher

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I:.....	2
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.1 <i>Planteamiento del problema</i>	2
1.2 <i>Limitaciones y delimitaciones</i>	2
1.3 <i>Problema general de investigación</i>	3
1.4 <i>Problemas específicos de investigación</i>	3
1.5 <i>Objetivos</i>	3
1.5.1 <i>Objetivo general</i>	3
1.5.2 <i>Objetivos específicos</i>	3
1.6 <i>Idea a defender</i>	4
1.7 <i>Justificación</i>	4
1.7.1 <i>Justificación teórica</i>	4
1.7.2 <i>Justificación metodológica</i>	4
1.7.3 <i>Justificación práctica</i>	4
1.7.4 <i>Antecedentes de investigación</i>	5
CAPÍTULO II:.....	5
MARCO TEÓRICO	5
2.1 <i>Gestión</i>	5
2.1.1 <i>Gestión financiera</i>	6
2.1.1.1 <i>Componentes de la gestión financiera</i>	7

2.1.1.2	<i>Herramientas de la gestión financiera</i>	8
2.1.2	Estados financieros	9
2.1.2.1	<i>Balance General</i>	9
2.1.2.2	<i>Estados de Resultados</i>	10
2.1.2.3	<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	10
2.1.2.4	<i>Estado de Flujo de Efectivo</i>	10
2.2	Análisis financiero	10
2.2.1	Métodos de análisis	12
2.2.1.1	<i>Análisis vertical</i>	12
2.2.1.2	<i>Análisis Horizontal</i>	13
2.2.2	Indicadores financieros	14
2.2.2.1	<i>Indicadores de liquidez</i>	14
2.2.2.2	<i>Indicadores de endeudamiento</i>	15
2.2.2.3	<i>Indicadores de rentabilidad</i>	16
2.2.2.4	<i>Indicadores de gestión</i>	18
2.3	Propuesta para el Sindicato de Choferes del Cantón Sucúa	19
2.4	Marco conceptual	22
CAPÍTULO III:		23
MARCO METODOLÓGICO		23
3.1	Enfoque de investigación	23
3.1.1	Enfoque cualitativo	23
3.1.2	Enfoque cuantitativo	23
3.2	Nivel de investigación	23
3.2.1	Investigación descriptiva	23
3.2.2	Investigación exploratoria	24
3.3	Diseño de investigación	24
3.4	Tipo de estudio	24
3.5	Población y muestra	24
3.5.1	Población	24
3.5.2	Muestra	25
3.6	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	25

3.6.1	<i>Métodos</i>	25
3.6.2	<i>Técnicas</i>	25
3.6.3	<i>Instrumentos</i>	25
CAPÍTULO IV:		26
MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS		26
4.1	<i>Presentación de la empresa</i>	26
4.2	<i>Diagnóstico de la situación actual</i>	27
4.2.1	<i>Análisis de las encuestas realizadas</i>	27
4.2.1.1	<i>Resultados de ambiente de control</i>	27
4.2.1.2	<i>Resultados de evaluación de riesgos</i>	30
4.2.1.3	<i>Resultados de actividades de control</i>	31
4.2.1.4	<i>Resultados de información y comunicación</i>	34
4.2.1.5	<i>Resultados de supervisión</i>	36
4.2.2	<i>Resumen de resultados de la encuesta</i>	37
4.3	<i>Análisis de la entrevista realizada</i>	38
4.3.1	<i>Director administrativo</i>	38
4.3.2	<i>Contador de la institución</i>	39
4.3.3	<i>Entrevista al tesorero</i>	39
4.4	<i>FODA</i>	40
4.4.1	<i>Matriz de factores externos</i>	40
4.4.2	<i>Matriz de factores internos</i>	41
4.4.3	<i>Hoja de trabajo FODA</i>	43
4.4.4	<i>Matriz de estrategias FODA</i>	44
4.5	<i>Análisis financiero</i>	44
4.5.1	<i>Análisis vertical</i>	45
4.5.1.1	<i>Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021</i>	45
4.5.1.2	<i>Análisis vertical del Estado de Resultados 2016-2021</i>	52
4.5.2	<i>Análisis horizontal</i>	58
4.5.3	<i>Análisis de los ratios financieros</i>	68
4.5.3.1	<i>Indicadores de liquidez</i>	68

4.5.3.2	<i>Indicadores de apalancamiento</i>	68
4.5.3.3	<i>Indicadores de gestión</i>	69
4.5.3.4	<i>Indicadores de rentabilidad</i>	71
4.5.4	<i>Análisis situacional financiero</i>	71
4.5.5	<i>Resumen de la etapa de diagnóstico</i>	73
CAPÍTULO V:		74
MARCO PROPOSITIVO		74
5.1	<i>Datos informativos</i>	74
5.2	<i>Antecedentes de la propuesta</i>	74
5.3	<i>Justificación</i>	74
5.4	<i>Objetivos</i>	75
5.4.1	<i>Objetivo general</i>	75
5.4.2	<i>Objetivos específicos</i>	75
5.5	<i>Análisis de factibilidad</i>	75
5.6	<i>Análisis crítico</i>	76
5.6.1	<i>Reseña histórica</i>	76
5.6.2	<i>Misión</i>	76
5.6.3	<i>Visión</i>	76
5.6.4	<i>Productos</i>	76
5.6.5	<i>Valores institucionales</i>	76
5.6.6	<i>Objetivos financieros</i>	77
5.6.7	<i>Estrategias financieras</i>	77
5.7	<i>Modelo operativo</i>	77
5.7.1	<i>Pronóstico de ventas</i>	77
5.7.2	<i>Pronóstico de gastos</i>	78
5.7.3	<i>Propuesta de efectivo proyectado</i>	79
5.7.4	<i>Estados financieros proforma</i>	79
5.7.4.1	<i>Estado de Situación Financiera Proforma 2022-2023</i>	80
5.7.4.2	<i>Estado de Resultados Proforma 2022-2023</i>	80
5.7.5	<i>Punto de equilibrio proyectado</i>	82

5.7.5.1	<i>Punto de Equilibrio proyectado para el 2022</i>	82
5.7.5.2	<i>Punto de Equilibrio proyectado para el 2023</i>	84
5.7.6	<i>Indicadores financieros proyectados</i>	85
5.7.6.1	<i>Indicadores de liquidez</i>	85
5.7.6.2	<i>Indicadores de apalancamiento</i>	86
5.7.6.3	<i>Indicadores de gestión</i>	86
5.7.6.4	<i>Indicadores de rentabilidad</i>	87
5.7.7	<i>Administración de la propuesta</i>	87
5.7.8	<i>Plan de estrategia, presupuesto e impacto de las falencias</i>	89
5.7.9	<i>Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta</i>	91
	CONCLUSIONES	92
	RECOMENDACIONES	92
	BIBLIOGRAFÍA	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Propuesta para el Sindicato de Choferes del Cantón Sucúa.....	19
Tabla 2:	Población de estudio	24
Tabla 3:	Valores de la escala de la encuesta	27
Tabla 4:	Resultados de ambiente de control	277
Tabla 5:	Resultados de evaluación de riesgos.....	30
Tabla 6:	Resultados de actividades de control	31
Tabla 7:	Resultados de información y comunicación	34
Tabla 8:	Resultados de supervisión.....	36
Tabla 9:	Matriz de factores externos.....	40
Tabla 10:	Matriz de factores internos	411
Tabla 11:	Hoja de trabajo FODA.....	43
Tabla 12:	Matriz de factores internos	44
Tabla 13:	Estado de Situación Financiera 2016-2021.....	46
Tabla 14:	Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021.....	48
Tabla 15:	Estado de resultados 2016-2021	53
Tabla 16:	Análisis vertical del Estado de resultados.....	55
Tabla 17:	Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2021	59
Tabla 18:	Análisis horizontal del Estado de resultados 2016-2021	64
Tabla 19:	Indicador de liquidez	68
Tabla 20:	Indicador de capital de trabajo.....	68
Tabla 21:	Indicador de razón de endeudamiento	68
Tabla 22:	Indicador de endeudamiento del activo fijo.....	69
Tabla 23:	Indicador de endeudamiento del patrimonio.....	69
Tabla 24:	Indicador de apalancamiento	69
Tabla 25:	Indicador de rotación de cuentas por cobrar	69
Tabla 26:	Indicador de periodo promedio de cobro	70
Tabla 27:	Indicador de rotación del activo total.....	70

Tabla 28:	Indicador de rotación del activo fijo	70
Tabla 29:	Indicador de impacto de los gastos administrativos	70
Tabla 30:	Indicador de rentabilidad neta.....	711
Tabla 31:	Indicador de rendimiento sobre el activo	71
Tabla 32:	Indicador de rendimiento sobre patrimonio	71
Tabla 33:	Análisis situacional financiero.....	72
Tabla 34:	Resumen de la etapa de diagnostico	73
Tabla 35:	Pronósticos de ventas.....	78
Tabla 36:	Pronósticos de gastos	78
Tabla 37:	Presupuesto de Efectivo Períodos 2022 - 2023.....	79
Tabla 38:	Estado de Situación Financiera Proforma 2022-2023.....	80
Tabla 39:	Estado de Resultados Proforma 2022-2023	80
Tabla 40:	Costos Fijos y Costos Variables Proyectados 2022.....	82
Tabla 41:	Punto de Equilibrio Proyectados 2022.....	83
Tabla 42:	Comprobación del Punto de Equilibrio 2022.....	83
Tabla 43:	Costos Fijos y Costos Variables Proyectados 2023	84
Tabla 44:	Punto de Equilibrio Proyectados 2022.....	84
Tabla 45:	Comprobación del Punto de Equilibrio 2022.....	85
Tabla 46:	Indicadores de liquidez	85
Tabla 47:	Indicadores de apalancamiento	86
Tabla 48:	Indicadores de gestión	86
Tabla 49:	Indicadores de rentabilidad	87
Tabla 50:	Plan de estrategia, presupuesto e impacto de las falencias	89
Tabla 51:	Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta.....	91

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1:	Proceso del análisis financiero	11
Figura 2:	Dirección del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa	26
Figura 3:	Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021 (Cuentas del Activo).....	51
Figura 4:	Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021 (Cuentas del Pasivo y Patrimonio).....	52
Figura 5:	Análisis vertical del Estado de resultados 2016-2021	58
Figura 6:	Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2021 (Cuentas del Activo).....	61
Figura 7:	Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2021	63
Figura 8:	Análisis horizontal del Estado de resultados 2016-2021.....	67

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA DIRIGIDA A ACTORES INTERNOS DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA

ANEXO B: ENCUESTA DIRIGIDA A ACTORES INTERNOS DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA

ANEXO C: PRONÓSTICO DE INGRESOS Y GASTOS

ANEXO D: PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO

RESUMEN

El presente trabajo investigativo tuvo como finalidad analizar y proponer una mejora a la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, durante los periodos 2016-2021; que sirva de herramienta para el desarrollo de una planificación financiera óptima, capaz de proveer información veraz que permita determinar y preparar medidas correctivas a aplicarse de manera inmediata y permanente para cumplir con los objetivos y metas trazadas por la organización. Para ello, la investigación se la realizo con un enfoque no experimental, se aplicó las de técnicas de entrevistas y encuestas al Directivo y al personal del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa para obtener información primordial de la problemática. Con relación al diagnóstico financiero se realizó análisis horizontal, vertical y ratios de los estados financieros, para conocer la gestión administrativa y financiera de la institución. Concluyendo que la organización presenta falencias en la optimización de los recursos financieros, los gastos y un aumento progresivo de las obligaciones financieras, generando bajos rendimientos económicos los cuales no han permitido el desarrollo deseado por sus propietarios y establecidos en los objetivos organizacionales, que si no son corregidos en el tiempo pueden afectar el normal desempeño de las actividades, siendo recomendado aplicar la presente propuesta para mejorar el desempeño financiero a corto, mediano y largo plazo.

Palabras clave: <FINANCIERO>, <ANÁLISIS>, <PROPUESTA>, <FINANZAS>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <RATIOS FINANCIEROS>.

06-12-2022

2297-DBRA-UPT-2022

ABSTRACT

The purpose of this research work was to analyze the financial management of the Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa during the periods 2016-2021. As a result of the analysis, a tool was proposed to provide accurate information to establish corrective measures to help meet the objectives and goals set by the organization. For this, the research was conducted with a non-experimental approach, using interview techniques and surveys with the Director and staff of the Professional Drivers Union of Canton Sucúa to obtain preliminary information on the problem. To understand the administrative and financial management of the institution, horizontal and vertical analyses were performed, as well as ratios of the financial statements. It was concluded that the organization has deficiencies in optimizing financial resources. It was also found that there has been a progressive increase in financial obligations, generating low economic returns that have not allowed the development desired by the owners. Failure to correct this situation on time could affect the average performance of activities. It is recommended that this proposal be applied to improve financial performance in the short, medium, and long term.

Keywords: <FINANCIAL>, <ANALYSIS>, <PROPOSAL>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL RATIOS>

Lic. Lina Morales R. Mgs.
Docente Sede Morona Santiago
Ced. 1707548929

INTRODUCCIÓN

Los sindicatos de choferes profesionales en el Ecuador son instituciones que brindan servicios y diversos productos a la ciudadanía en general, especialmente para la obtención de licencias profesionales y no profesionales, bajo el cumplimiento de la normativa que establece y exige la Agencia Nacional de Tránsito.

En este contexto el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, es una institución que brinda los servicios para obtener la licencia tipo C, D, E. y recuperación de puntos de su licencia y alquiler de funeraria y productos como son la venta de cofres y combustibles. Pero tiene un inconveniente y es que no cuenta con las herramientas contables, financieras y administrativas para el normal desempeño de sus actividades, que generalmente los hacen de manera tradicional y por la experiencia de sus miembros, limitando el cumplimiento de los objetivos y hacia donde se quiere llegar.

En este contexto, nace la necesidad de realizar un análisis financiero para conocer cómo se encuentra la gestión financiera de la institución y realizar una correcta y oportuna toma de decisiones que permita mejorar la eficiencia financiera de la institución. Por ello, el presente trabajo se realiza un análisis de la información financiera con las herramientas y metodologías que brinda la contabilidad, tomando como base los estados financieros, que permitirá tener una perspectiva de la organización y aplicar las medidas correctivas financieras.

Una vez analizada la información financiera, se procede a la elaboración de una propuesta de mejora financiera que sirva como herramientas y de los parámetros de cómo gestionar la organización para lograr un crecimiento y posicionamiento en el mercado local y nacional, mediante el uso eficiente de los recursos con los que se dispone.

CAPÍTULO I:

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

En Ecuador existen varias empresas dedicadas a brindar servicios relacionados con el transporte, una de ellas es el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa. La institución está ubicada en la provincia de Morona Santiago, cantón Sucúa; fue creada el 17 de marzo de 1969 y es filial de la Federación de Choferes del Ecuador Legalmente Reconocida; es una estructura empresarial obligada a llevar contabilidad.

Del total de activos del sindicato, en los periodos 2018-2019 disminuyeron en -7,74% y en el periodo 2019-2020 en -3.80%. Con respecto a sus pasivos, estos presentan una reducción en el 2020 del -11,47%; con relación al patrimonio, en los periodos 2018-2019 presentó un incremento del 3.47% y en los periodos 2019-2020 se registró una pérdida, llegando apenas a un crecimiento del 1,58%.

Los ingresos para los periodos 2017-2018 presentaron una reducción del -6,76%, luego en los periodos 2018-2019 presentaron un crecimiento del 18,04%; y en el periodo 2019-2020 presentaron una pérdida -22,81% con respecto a su periodo anterior.

La disminución de los activos en los periodos descritos puede generar graves problemas de solvencia, por falta de una gestión financiera adecuada. Por otra parte, el patrimonio comparado los periodos analizados ha presentado una disminución, provocando una reducción del capital social. Por último, la disminución de los ingresos puede presentar que la inversión de socios no sea rentable.

1.2 Limitaciones y delimitaciones

- **Objeto de estudio:** Contabilidad.
- **Área:** Análisis financiero.
- **Espacio:** Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa.
- **Límite espacial:** Cantón Sucúa, provincia Morona Santiago.

- **Límite temporal:** 2016-2021.

1.3 Problema general de investigación

- ¿Cómo el análisis y propuesta de la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, permitirá mejorar la eficiencia económica de la organización?

1.4 Problemas específicos de investigación

- ¿Cuáles son las bases teóricas para el análisis y propuesta de la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, para fundamentar los conceptos implícitos en la investigación?
- ¿Qué realizar para conocer la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, con diferentes técnicas de investigación, que permitan descubrir hallazgos e inconsistencias?
- ¿Cuál es la mejor propuesta para mejorar la gestión financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, en función a los resultados obtenidos en la etapa de análisis, que permitan mejorar su eficiencia económica?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

- Realizar un análisis y propuesta de mejora a la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, periodos 2016-2021 para mejorar su eficiencia económica.

1.5.2 Objetivos específicos

- Estudiar las bases teóricas para el análisis y propuesta de la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, para fundamentar los conceptos implícitos en la investigación.
- Realizar un análisis de la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, con diferentes técnicas de investigación, que permitan descubrir hallazgos e inconsistencias.

- Elaborar una propuesta para mejorar la gestión financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, en función a los resultados obtenidos en la etapa de análisis, que permitan mejorar su eficiencia económica.

1.6 Idea a defender

Realización de un análisis y propuesta de mejora a la gestión financiera del Sindicato De Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, durante los periodos 2016-2021. Con la finalidad de mejorar los resultados en el ámbito financiero.

1.7 Justificación

1.7.1 Justificación teórica

La presente investigación se fundamenta bajo el enfoque científico, justificado con las referencias bibliográficas de autores reconocidos, en temas de gestión financiera que dictaran las pautas necesarias para realizar un análisis de la información y posterior elaborar la propuesta de mejora.

1.7.2 Justificación metodológica

El presente proyecto de investigación se justifica en el enfoque metodológico, combinados con los métodos de carácter deductivo inductivo. Complementando con diferentes técnicas de investigación como es la entrevista y la encuesta, que permite el uso de instrumentos como son la guía de entrevista y el cuestionario. Todo esto, permitirá obtener información y datos relevantes del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, para realizar un análisis y posteriormente una propuesta de la gestión financiera de la organización.

1.7.3 Justificación práctica

El presente trabajo de investigación tiene la característica de ser práctico, porque se realizará un diagnóstico y análisis, que permitirá evaluar la gestión financiera. Para ello, se enfocará en la exploración de la entidad en los periodos comprendidos del 2016-2021.

A partir del análisis e interpretación de los estados financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa en los periodos 2016-2021, se formulará una propuesta de mejora, para lograr una sostenibilidad financiera de la institución a lo largo del tiempo, que evite tener problemas financieros.

1.7.4 Antecedentes de investigación

El Sindicato Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, está ubicado en la provincia de Morona Santiago, fue fundada el 17 de marzo 1969 y oferta una serie de servicios y productos. La entidad presenta una serie de problemas relacionados con la eficiencia financiera; por ello, es importante la evaluación y análisis de las operaciones y transacciones llevadas a cabo en los periodos 2016-2021, para identificar si han sido llevadas de manera correcta.

Los miembros de la junta del Sindicato de Choferes del Cantón Sucúa no han encontrado una reacción positiva a la gestión financiera de la empresa en las reuniones periódicas que realizan. Siempre reciben respuestas poco convincentes del personal encargado de ejercer los controles financieros de la institución.

Para ello, la elaboración de un análisis y propuesta de mejora a la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, durante los periodos 2016-2021, es necesaria para mejorar la eficiencia financiera de la entidad, fundamentadas en el manejo correcto y apego a las disposiciones legales y reglamentos. Con el análisis y la propuesta de mejora, permitirá conocer resultados específicos sobre manejo de la gestión financiera, para obtener la información necesaria y tomar decisiones en base a las necesidades actuales.

CAPÍTULO II:

MARCO TEÓRICO

2.1 Gestión

Gestión es el proceso de dirigir y coordinar los esfuerzos de un grupo de personas para lograr un objetivo común. Martínez (2010) lo define de la siguiente manera:

En el sentido más práctico, es Planear - Hacer – Verificar y Actuar (PHVA). En términos más extensos, sería definir cómo se va a trabajar, a través de estrategias, materializar lo planificado en la ejecución de los procesos, verificar la eficacia como se planteó anteriormente y sobre los resultados, realizar los ajustes respectivos en la búsqueda de una mejora continua. (p. 156)

Gestión empresarial es el proceso de tomar decisiones y llevar a cabo acciones con el fin de dirigir y controlar una empresa; generalmente, incluye la planeación de las metas y objetivos, la asignación de recursos para alcanzar esas metas, el seguimiento del progreso y el ajuste de las acciones en función de los resultados.

2.1.1 Gestión financiera

La gestión financiera es la administración de los recursos económicos de una entidad, ya sea una empresa, una institución o un país. Su objetivo es maximizar el valor de los activos y minimizar el costo de los pasivos, para así mejorar el beneficio. En este contexto se presenta a continuación la definición de algunos autores.

La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. La función primordial de las finanzas es asignar recursos, lo que incluye adquirirlos, invertirlos y administrarlos. La gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta global en mente (Córdoba, 2012, p.5).

Para Martínez (2010), la gestión financiera se ocupa de elaborar los presupuestos, el costeo, la distribución de recursos, así como la consecución de fuentes de financiamiento, la gerencia de proyectos y la conformación de portafolios. Como se observa esta estructura, diversas políticas en todos los campos donde esté presente el capital y, por ende, estará dirigida en términos de maximización, menor costo de capital, correcta orientación de los fondos y empleo eficiente de los mismos. (p. 81)

En este sentido, la gestión financiera es una función empresarial que se encarga del control y la planificación de los recursos financieros de una empresa. Esto incluye el control del flujo de caja, la inversión de capital, la administración de los activos y pasivos, la gestión del riesgo financiero y la toma de decisiones de inversión.

Además, es una disciplina que se centra en la optimización de los recursos financieros de una empresa. Tiene como objetivo maximizar el valor de la empresa a través de la gestión eficiente de sus recursos financieros; se realiza a través de la toma de decisiones sobre inversiones, financiación y administración de riesgos.

La gestión financiera es responsable de analizar las decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros requeridos para las tareas de esta organización, tales como adquisición, uso y administración. Esta traduce la misión y la visión en operaciones financieras y está relacionada con la toma de decisiones relativas a (Córdoba, 2012):

- La definición de los requerimientos de recursos financieros, que incluye el planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiamiento externo.
- La obtención de la financiación más conveniente, desde el punto de vista de costos, plazos, aspectos fiscales y estructura financiera de la organización.
- La adecuada utilización de los recursos financieros en términos de equilibrio, eficiencia y rentabilidad.
- El estudio de la información financiera para conocer la situación financiera de la organización.
- El estudio de la viabilidad económica y financiera de las inversiones. (p. 3)

Por ello, la gestión financiera cubre la elaboración de presupuestos, costos, asignación y financiación de recursos, gestión de proyectos y creación de carteras. Como puede ver en esta estructura, se aplican diferentes políticas en todas las áreas donde hay capital disponible, con el objetivo de maximizar, reducir el costo del capital, destinar adecuadamente los fondos y usarlos de manera eficiente.

2.1.1.1 Componentes de la gestión financiera

La gestión financiera requiere el uso de varios componentes para comprender la visión general de la empresa. Son estos componentes los que permiten que una empresa ejecute estos procesos de una manera que les permita administrarlos, dirigirlos y controlarlos adecuadamente. En este contexto, según Correa (2009) estos son:

- **Componente administrativo:** Se consideran las decisiones de gestión y las operaciones comerciales, teniendo en cuenta el consumo de recursos por parte de los administradores

de la empresa, especialmente las estrategias de gestión que ubican a la compañía en el contexto de desarrollo de los objetivos. Además, se tienen en cuenta aspectos como la estructura organizativa y la planificación.

- Componente técnico: Se estudia el proceso productivo de la organización con base en cadenas de valor y estrategias productivas para aclarar otros controles organizacionales y operativos, y ser más competitivos a través de mejoras en aspectos como proceso, capacidad, calidad y tamaño de inventario y gestión de recursos humanos.
- Componente legal: La formalización de la organización se realiza como referencia, que identifica los beneficios de convertirse en buena base legal para la operación, la sostenibilidad y el desarrollo de la empresa.
- Componente internacional: Es un entorno que requiere mayor dinamismo en diversos aspectos administrativos, operativos y financieros, las empresas involucradas en el comercio internacional establecen relaciones que les permitan identificar el nivel de respuesta de estos agentes económicos.
- Componente contable financiero: Analiza los componentes que integran el sistema de información contable y financiera de una empresa e identifica las reacciones que generan estos agentes ante la toma de decisiones y cambios que pueden ocurrir en el desarrollo de los objetivos corporativos.

2.1.1.2 Herramientas de la gestión financiera

En la gestión financiera se hace uso de una serie de herramientas para llevar de manera adecuada y eficiente la administración de los recursos financieros; estas pueden ser aplicadas en cualquier tipo de empresa o industria. “Estas ofrecen estructura, información y recursos para sus decisiones relacionadas con el dinero y reducir el temor a la incertidumbre financiera y aumentar la capacidad de tomar decisiones, en lugar de tener que reaccionar continuamente ante las crisis” (Morales, 2018, p.7).

La gestión financiera de una organización requiere el uso de varias herramientas para administrar adecuadamente el negocio y los recursos financieros. Estas instrumentales son; entre otras cosas,

aplicables a las instalaciones comerciales, industriales y de servicios, se implementan y también se aplican a nuestras actividades personales.

2.1.2 Estados financieros

Los estados financieros son los documentos oficiales que presentan la situación financiera de una entidad a un momento dado, sirven para proporcionar información útil a los usuarios externos o a los inversores, acerca de la salud económica de la entidad. En este contexto, Estupiñán (2010) los define de la siguiente manera:

Son estados financieros de propósito general aquellos que se preparan al cierre de un periodo para ser consolidados por usuarios indeterminados, con el ámbito principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad del ente económico para generar flujos favorables de fondos, los cuales se deben caracterizar por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta. (pág. 51)

Entre los principales estados financieros se enumeran a continuación:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo

2.1.2.1 Balance General

Llamado también estado de situación o estado de posición financiera reporta la estructura de recursos de la empresa, de sus principales y cantidades de activos, como de su estructura financiera de sus importantes cantidades de pasivos y capital, los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de la partida doble: Activos=Pasivos. (Estupiñán, 2010, p. 72)

Un balance general es un estado que resume la posición financiera de una empresa en un momento dado. Este estado financiero compara los activos de una empresa (lo que posee) con su financiación, que puede estar comprometida con deuda o el capital contable (aporte de los socios).

2.1.2.2 Estados de Resultados

Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias resume los resultados de los ingresos y gastos operativos y no operativos de una entidad durante el ejercicio fiscal o durante un periodo determinado. Se lo puede definir de la siguiente manera:

El estado de resultados proporciona un resumen financiero de los resultados operativos de la empresa durante un periodo determinado. Los más comunes son los estados de resultados que abarcan un periodo de un año que finaliza en una fecha específica, por lo general, el 31 de diciembre del año civil (no obstante, muchas empresas importantes operan en un ciclo financiero de 12 meses, o año fiscal, que finaliza en una fecha distinta). Los estados mensuales se preparan para la gerencia y los estados trimestrales se ponen a disposición de los accionistas de sociedades anónimas de posesión pública. (Gitman, 2007, p. 41)

2.1.2.3 Estado de Cambios en el Patrimonio

“El estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN) es uno de los estados financieros contables y refleja los movimientos que afectan a dicho patrimonio neto (PN) durante un ejercicio económico” (Rus, 2020).

2.1.2.4 Estado de Flujo de Efectivo

“Estado de Flujo de Efectivo permite evaluar la capacidad que tienen las empresas para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez. Logrando tomar decisiones más razonables y con mejor criterio” (Vargas, 2007, p. 114)

2.2 Análisis financiero

El análisis financiero es una técnica que se utiliza para evaluar la solvencia, rentabilidad y liquidez de una empresa, se realiza a partir de la información contable y financiera de la compañía; su objetivo es proporcionar a los inversores y acreedores, información útil para tomar decisiones de la entidad. En este contexto para Rodríguez (2012), el proceso del análisis financiero es el siguiente:

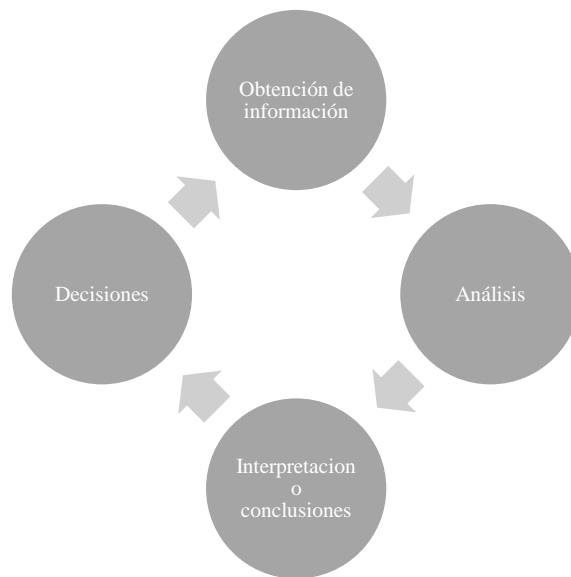


Figura 1. Proceso del análisis financiero

Fuente: (Rodríguez, 2012, p. 17)

Como se puede ver en la figura, la primera etapa del análisis financiero es la obtención de la información proporcionada por la empresa, en este punto se determina los elementos a analizar y los periodos. Si la compañía quiere evaluar la rentabilidad, especificará qué tipo de herramienta usará, buscará información útil, luego definirá el proceso a seguir. La segunda etapa está conformada por el análisis, este punto consiste en estructurar la información financiera, para utilizar las herramientas determinadas previamente y que permitirán llegar a las conclusiones sobre la gestión de la empresa.

La tercera etapa es la interpretación o conclusión; donde resume todas las mediciones o resultados derivados de la aplicación de la herramienta del análisis financiero y se los evalúa para sacar conclusiones. Cuando llegan los resultados, se interpretan para ver si la eficiencia está como se planificó y conocer lo que funcionó para proceder a la toma de decisiones. El análisis financiero finaliza con la interpretación o desarrollo de conclusiones; obteniendo información relacionada con las fortalezas y debilidades que le permiten evaluar el estado actual de la empresa y el desempeño hasta la fecha. Si se analiza e interpreta adecuadamente los datos obtenidos, estos proporcionan información necesaria para tomar las decisiones correctas.

2.2.1 Métodos de análisis

Entre los métodos de análisis más utilizados por los analistas financieros se encuentran los análisis vertical y horizontal.

2.2.1.1 Análisis vertical

“Determina la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados, permitiendo al análisis financiero” (Estupiñán, 2010, p. 111).

El análisis vertical consiste en comparar los niveles de los diferentes rubros de los estados financieros para un periodo determinado. A partir de estas comparaciones se pueden detectar cambios positivos o negativos en los niveles de los rubros entre los periodos analizados. En este contexto el análisis vertical ayuda a determinar los siguientes elementos (Estupiñán, 2010):

- Visión panorámica de la estructura del estado financiero, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desenvuelve o, a falta de información, con la de una empresa conocida que sea el reto de superación.
- Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado. Si el analista, lector o asesor conoce bien la empresa, puede mostrar las relaciones de inversión y financiamiento entre activos y pasivos que han generado las decisiones financieras.
- Controla la estructura, puesto que se considera que la actividad económica debe tener la misma dinámica para todas las empresas.
- Evalúa los cambios estructurales, los cuales se deben dar por cambios significativos de la actividad, o cambios por las decisiones gubernamentales, tales como impuestos, sobretasas, así como va a acontecer con la política social de precios, salarios y productividad.
- Evalúa las decisiones gerenciales, que han operado esos cambios, los cuales se puedan comprobar más tarde con el estudio de los estados de cambios.
- Permiten plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios y de financiamiento.

- Permite seleccionar la estructura óptima, sobre la cual exista la mayor rentabilidad y que sirva como medio de control, para obtener el máximo de rendimiento. (pp. 111-112)

2.2.1.2 *Análisis Horizontal*

El análisis horizontal debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada una de las cuentas. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior y los segundos por la relación porcentual del año base con el de comparación. (Estupiñán, 2010, p. 117).

Se puede establecer que el análisis horizontal consiste en comparar los niveles de los diferentes rubros de los estados financieros en un año base. A partir de estas comparaciones se pueden detectar cambios positivos o negativos en los niveles de los rubros entre los periodos analizados.

En este contexto, el análisis horizontal permite apreciar los siguientes elementos:

- Analiza el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero, de un periodo a otro.
- Sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo en la elaboración del Estado de Cambios en la Situación Financiera.
- En términos porcentuales, halla el crecimiento simple o ponderado de cada cuenta o grupo de cuentas, que se conoce como la tendencia generalizada de las cuentas sin pretender que sea ideal.
- Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas.
- Muestra las variaciones de las estructuras financieras modificadas por los agentes económicos externos; se deben explicar las causas y los efectos de los resultados, tales como la inflación en los costos, la recesión por disminución en las ventas. (p. 117)

2.2.2 Indicadores financieros

Los ratios financieros son indicadores utilizados por analistas e inversores para evaluar el estado financiero de una empresa; se calculan utilizando información contable. Estos se clasifican de la siguiente manera:

- Indicadores de Liquidez;
- Indicadores de endeudamiento;
- Indicadores de rentabilidad;
- Indicadores de Actividad.

2.2.2.1 Indicadores de liquidez

Hay una serie de indicadores de liquidez que permiten medir la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. La situación de liquidez de una entidad es muy importante, ya que de ella depende la capacidad de la misma de poder afrontar sus compromisos de pago a corto plazo. En este contexto, según Freire et al (2016):

“La liquidez representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento; es decir, representa la agilidad que tiene una empresa para solventar sus obligaciones en un período menor a un año” (p. 85). La liquidez puede medirse mediante los siguientes indicadores:

a) Índice de solvencia corriente

Esta razón es la que mide la capacidad de la empresa cuando esta solicita un crédito a corto plazo; en términos generales un índice de solvencia de 1 se considera aceptable en una empresa comercial (Gitman & Chad J., 2012).

$$\text{Índice de solvencia} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

b) Prueba ácida

Esta prueba es semejante al índice de solvencia corriente, pero dentro del activo circulante no se tiene en cuenta el inventario de productos; este ratio, muestra una medida de liquidez más precisa y, por lo tanto, no debe ser menor 1 (Freire et al, 2016).

$$\text{Índice de solvencia} = \frac{\text{Activo circulante} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo circulante}}$$

c) Capital neto de trabajo

Mide la capacidad crediticia porque representa el margen de seguridad para los acreedores o bien la posibilidad de pagar de la empresa, para cubrir sus deudas a corto plazo, es decir es el dinero con que la entidad cuenta para realizar sus operaciones normales (Sáenz y Sáenz, 2019).

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

2.2.2.2 Indicadores de endeudamiento

Los índices de solvencia o de endeudamiento tienen por objeto medir cómo y en qué medida los acreedores participan en la financiación de una empresa. También identifica los riesgos que asumen dichos acreedores y dueños de compañías y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento (Supercias, 2020).

a) Endeudamiento del Activo

Este indicador se puede utilizar para determinar el grado de independencia financiera. Un índice alto indica que la empresa depende en gran medida de los acreedores y tiene una capacidad de endeudamiento limitada, o similarmente pierde capital y opera en una estructura financiera más riesgosa. Por el contrario, un índice bajo indica que la empresa es muy independiente de los acreedores (Supercias, 2020).

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

b) Endeudamiento patrimonial

Este indicador mide el grado de compromiso de patrimonio con los acreedores de una empresa. Dado que la deuda es básicamente una obligación de la compañía, no es comprensible que esta pueda ser saldada con capital (Supercias, 2020).

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Pasivo total}}$$

c) Endeudamiento del activo fijo

Los coeficientes obtenidos de esta relación indican cuántas unidades monetarias se invierten en cada unidad invertida en un activo no corriente. Si el cociente fuera 1 o más, significa que el

activo fijo se pudo financiar con el patrimonio de la empresa sin tomar un préstamo externo (Supercias, 2020).

$$\text{Endeudamiento del activo fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo neto tangible}}$$

d) Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros (Supercias, 2020).

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

e) Apalancamiento financiero

El apalancamiento financiero muestra las fortalezas y debilidades de la deuda con un tercero y cómo contribuye a la rentabilidad de una empresa, dada la estructura financiera específica de la compañía. Su análisis es esencial para comprender el impacto de los costos financieros en las ganancias; cuanto mayor sea la tasa de interés de la deuda, más difícil será para una sociedad mantenerse financieramente.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos e intereses}}{\text{Activo total}}}$$

2.2.2.3 Indicadores de rentabilidad

“Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades” (Supercias, 2020, p. 12).

a) Rentabilidad neta del activo (Dupont)

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio (Supercias, 2020).

$$\text{Rentabilidad neta del activo} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

b) Margen Bruto

Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos (Supercias, 2020).

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costos de ventas}}{\text{Ventas}}$$

c) Margen Operacional

Los resultados operativos se ven afectados no solo por el costo de ventas, sino también por los gastos operativos de administración y ventas. Los costos financieros no deben considerarse costos operativos; ya que, en teoría no son esenciales para las operaciones comerciales. Las empresas pueden realizar actividades sociales sin incurrir en costos financieros, por ejemplo, si el financiamiento no incluye deuda, o si la deuda contraída no significa costos financieros o costos acumulados de socios o proveedores (Supercias, 2020).

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

d) Rentabilidad neta de ventas (margen neto)

El Índice de rentabilidad de ventas muestra el beneficio de la empresa por unidad de venta. Al considerar este indicador, se debe tener especial cuidado al compararlo con la utilidad operativa para determinar si el beneficio se debe principalmente a su negocio u otros ingresos misceláneos (Supercias, 2020).

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

e) Rentabilidad Operacional del Patrimonio

La rentabilidad operacional del patrimonio permite a los accionistas determinar las utilidades que proporciona el capital que invierten en una empresa, sin considerar los costos financieros, los impuestos o la participación de los trabajadores (Supercias, 2020).

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

f) Rentabilidad financiera

“La rentabilidad financiera se constituye en un indicador sumamente importante, pues mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa” (Supercias, 2020, p. 16).

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} \times \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{UAI}}$$

2.2.2.4 Indicadores de gestión

Estos indicadores están diseñados para medir la eficiencia con la que una empresa utiliza los recursos. De esta forma, mide el nivel de ventas de los componentes del activo; cobro de deudas y nivel de pago de deudas. La eficiencia con la que una sociedad usa un activo, en función de la velocidad de recuperación del valor aplicado del mismo y del peso de los distintos costes de la compañía en los ingresos generados por la venta (Supercias, 2020).

a) Rotación de cartera

Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año (Supercias, 2020).

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

b) Rotación del activo fijo

Muestra el número de unidades monetarias vendidas por unidad invertida en un activo fijo. Indica también la insuficiencia en las ventas; por ello, estas deben estar en proporción a lo invertido en la planta y equipo (Supercias, 2020).

$$\text{Rotación activo fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo neto fijo tangible}}$$

c) Rotación de ventas

La eficiencia en la utilización del activo total se mide a través de esta relación que indica también el número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos (Supercias, 2020).

$$\text{Rotación de ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

d) Período medio de cobranza

Permite estimar la cantidad de liquidez de la cuenta y los requisitos de documentos por cobrar, para buena gestión administrativa y progreso de la compañía. En la práctica, su comportamiento puede afectar la liquidez de la empresa ante la posibilidad de un período bastante largo entre el momento que la sociedad factura sus ventas y el instante en que recibe el pago de las mismas (Supercias, 2020).

$$\text{Rotación medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$$

e) Período medio de pago

Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios. El coeficiente adquiere mayor significado cuando se lo compara con los índices de liquidez y el período medio de cobranza (Supercias, 2020).

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

f) Impacto de los gastos de administración y ventas

La utilidad bruta de una empresa puede ser relativamente aceptable, pero esta puede verse reducida por los altos costos operativos (administración y distribución), resultando en una menor utilidad operativa y una menor utilidad neta para la compañía (Supercias, 2020).

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

g) Impacto de la carga financiera

El resultado muestra el porcentaje que representan los gastos financieros en relación con las ventas o la utilidad de operación en el mismo período. En otras palabras, puede establecer el impacto de los costos financieros en los resultados de su empresa (Supercias, 2020).

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

2.3 Propuesta para el Sindicato de Choferes del Cantón Sucúa

Con relación para la propuesta de mejora, se presenta el siguiente esquema a seguir:

Tabla 1. Propuesta para el Sindicato de Choferes del Cantón Sucúa

Ítem de la propuesta	Concepto
1 Propuesta	Este es el proceso de recopilar, interpretar y comparar datos cuantitativos y cualitativos. Su finalidad es obtener un diagnóstico del estado actual de la empresa para proponer un modelo de gestión financiera.
1.1 Datos informativos	Es la información básica de la empresa y necesaria de conocer.
1.2 Antecedentes de la propuesta	Los antecedentes son las acciones, hechos, declaraciones o situaciones que permiten comprender o evaluar eventos posteriores de la propuesta planteada.
1.3 Justificación	La justificación de la propuesta es una sección dentro del trabajo que sustenta la necesidad y pertinencia de realizarla. Menciona la importancia del tema y su utilidad para la implementación, ya sea teórica o práctica.
1.4 Objetivos	Los objetivos de la propuesta es lo que se piensa alcanzar. Los objetivos deben ser alcanzables, limitados en el tiempo y concretos para que puedan medirse al final de la propuesta.
1.4.1 Objetivo general	
1.4.2 Objetivos específicos	
1.2 Análisis de factibilidad	El estudio de factibilidad se realiza para determinar la probabilidad de que una empresa desarrolle de la propuesta que desea implementar.
1.3 Análisis crítico	Es el análisis minucioso de un, objeto, evento o situación para descubrir su base, raíces y la razón de su formación, origen o causa original. Es importante saber que el análisis es la separación de los elementos básicos de la propuesta. Para discutir, criticar, respaldar y explicar, las ideas principales deben estar separadas.
1.3.1 Reseña histórica	La reseña histórica contiene la historia de la empresa. Debe proporcionar toda la información relevante sobre la empresa, sus productos o servicios, sus mercados y/o industria, y su equipo directivo.
1.3.2 Misión	Cuando hablamos de la misión de la empresa, nos referimos esencialmente al por qué existe. El propósito de este concepto es definir el porqué de la una empresa y qué actividades proporciona al mundo, país o sociedad.
1.3.3 Visión	La visión refleja lo que la empresa quiere ser o hacia dónde quiere ir en el futuro. De ahí se derivan los objetivos (generales y concretos), tácticas, procesos y actividades generales.
1.3.4 Valores institucionales	Los valores de una empresa son las características que la definen y sirven como eje de su crecimiento.

1.3.5 Objetivos financieros	Los objetivos financieros es lo que se piensa alcanzar. Los objetivos deben ser alcanzables, limitados en el tiempo y concretos para que puedan medirse al final de la propuesta.
1.3.6 Estrategias financieras	Las estrategias financieras incluyen varias áreas clave necesarias para lograr la competitividad y el crecimiento, como la inversión, la estructura de capital, el riesgo financiero, la rentabilidad, la gestión del capital de trabajo y la gestión del efectivo.
1.4 Estados financieros periodos 2016-2021	Los informes financieros o balances, refleja la contabilidad de una empresa y muestra su estructura económica, necesarios para realizar el análisis y la propuesta.
1.5 Pronóstico de ventas	Los pronósticos de ventas y costos (también conocidos como extrapolación, planificación o pronósticos) son estimaciones que una empresa necesita generar durante un período de tiempo específico (mensual, trimestral, semestral o anual).
1.6 Pronóstico de gastos	
1.7 Presupuesto efectivo proyectado	Presupuesto efectivo proyectado, son estimaciones necesarias para una correcta planificación financiera.
1.8 Estados financieros proforma	La proforma de los estados financieros, contiene uno o más supuestos o hipótesis, en su totalidad o en parte, e indica cuál sería la situación financiera o los resultados operativos si ocurrieran.
1.9 Punto de equilibrio proyectado	El punto de equilibrio permite predecir cuándo se comenzará a obtener ganancias y la cantidad de productos que necesitas vender para salir del déficit.
1.10 Indicadores financieros proyectados	Los indicadores financieros proyectados son herramientas que utilizan todos los directores financieros para analizar el estado de una empresa. Gracias al análisis de cifras clave, se puede ver si la empresa está bien o mal gestionada.
1.11 Administración de la propuesta	La administración de la propuesta permite administrar los recursos utilizados de manera más eficiente
1.12 Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta	Es el proceso de recopilar, organizar y analizar información con base en las metas, los resultados y las actividades planificadas y realizadas de la propuesta para mejorar la ejecución y la eficacia del de la misma. Esta es una herramienta de gestión y aprendizaje que proporciona información importante sobre la implementación y el éxito de la propuesta.

Fuente: Los autores

2.4 Marco conceptual

Análisis

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Estudio detallado de algo, especialmente de una obra o escrito” (p. 657).

Propuesta

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Proposición o idea que se manifiesta que se manifiesta y ofrece a alguien para un fin” (p. 7171).

Método

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Procedimiento que se sigue en las ciencias para hallar la verdad o enseñarla” (p. 5852).

Objetivo

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Fin que se quiere alcanzar y al cual se dirige una acción” (p. 6244).

Financiero

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Pertenciente o relativo a la hacienda pública, a las cuestiones bancarias, bursátiles o a los grandes negocios mercantiles” (p. 4179).

Activo

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Conjunto de todos los bienes y derechos con valor monetario que son propiedad de una empresa, institución o individuo” (p. 245).

Pasivo

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Valor monetario total de deudas y compromisos que gravan a una empresa, institución o individuo, y que reflejan en su contabilidad” (p. 6585).

Patrimonio

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Diferencia entre los valores económicos pertenecientes a una persona física o jurídica y las deudas u obligaciones contraídas” (p. 6618).

Flujo

Según la Real Academia Española (2014) lo define como: “Movimientos financieros entre agentes económicos o entre grandes sectores del sistema” (p. 4217).

CAPÍTULO III:

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de investigación

El enfoque del proyecto de investigación será cualitativo y cuantitativo permitiendo recopilar la información necesaria para su desarrollo.

3.1.1 Enfoque cualitativo

Es aquel que se fundamenta en la percepción subjetiva de los sujetos de estudio. No se utilizan técnicas estadísticas, sino que se basa en la descripción de sucesos que ocurren en un lugar determinado; esta presupone una realidad subjetiva y dinámica compuesta por múltiples contextos y se sustenta en un análisis profundamente reflexivo que forman parte de la realidad que se estudia (Abarca et al, 2003).

3.1.2 Enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo usa la recopilación y el análisis de datos para responder preguntas de encuestas y probar hipótesis creadas previamente. También usa medidas numéricas, conteos y, a menudo, estadísticas para identificar patrones de comportamiento en la población (Abarca et al, 2003).

3.2 Nivel de investigación

3.2.1 Investigación descriptiva

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo porque consiste en identificar los problemas y situaciones actuales que enfrenta el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, por la aplicación indebida de los procedimientos financieros. También establece las causas y consecuencias de las variaciones o discrepancias financieras durante un período de tiempo determinado.

3.2.2 Investigación exploratoria

La investigación exploratoria tiene como objetivo acercarse a nuevos fenómenos; su finalidad es obtener información que nos ayude a entenderlo mejor. Por ello, se centra en documentación propia del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa como son: los estados financieros y documentos contables complementarios de la entidad.

3.3 Diseño de investigación

La investigación es no experimental porque no se manipulan las variables independientes que se procesan; además se evalúan hechos que ya han ocurrido y se extraen conclusiones con base a la información recopilada y de los estados financieros de la entidad.

3.4 Tipo de estudio.

La investigación es documental, pues se analizan documentos e información, también es de campo pues se aplican cuestionarios, entrevistas y observación directa al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

La investigación se desarrollará en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, quienes conforman el Comité Ejecutivo y al personal que labora, dando un total de la población son 20 personas.

Tabla 2. Población de estudio

Cargo	Nº
Director administrativo	1
Director pedagógico	1
Inspectora	1
Auxiliar de servicios	1
Asesor vial	1
Contador	1
Recepcionista	1
Secretario	1
Tesorera	1
Instructor	11
Total	20

Fuente: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2022

3.5.2 Muestra

Como se observó la población cuanta con el total de 20 individuos, de los cuales ocho tienen conocimientos sobre los aspectos financieros Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa que serán objeto de estudio quedando de lado los instructores y asesor vial.

3.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1 Métodos

Método histórico-lógico. - Este método permite procesar y analizar los hechos históricos de su organización para comprender la situación y proponer estrategias para mejorar la eficiencia (Morales, 2018).

Método analítico-sintético. - Es un método de investigación que tiene como objetivo analizar, comprender y explicar datos y hechos. Este método se usa comúnmente en las ciencias sociales y es útil para investigar problemas complejos y para confirmar o refutar hipótesis. (Morales, 2018).

Método inductivo. - Este método inductivo es un proceso de pensamiento lógico utilizado para sacar o generalizar conclusiones a partir de un conjunto de datos o información (Morales, 2018).

Método deductivo. - Es un método de investigación basado en la lógica y el razonamiento. Se emplea para sacar conclusiones de un conjunto de suposiciones o supuestos. En otras palabras, la deducción se usa para pasar de lo general a lo concreto. (Morales, 2018)

3.6.2 Técnicas

- Entrevistas. - La entrevista es una forma de investigación cualitativa en la que se realizan preguntas a una persona para obtener información acerca de un tema en particular (Morales , 2018, p. 19).
- Encuestas. - Las encuestas son una herramienta de investigación cuyo objetivo es recopilar información a través de la opinión de un grupo de personas seleccionadas mediante el muestreo (Morales , 2018, p. 19).

3.6.3 Instrumentos

- Guía de entrevista. - Se elaborará entrevistas destinadas a los principales directivos de Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa.

- Cuestionario. - Se ejecutará un banco de preguntas abiertas y cerradas que serán aplicadas a los integrantes del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa.

CAPÍTULO IV:

MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Presentación de la empresa

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa; es una institución que está ubicada en la provincia de Morona Santiago, cantón Sucúa; fue creada el 17 de marzo de 1969 y es filial de la Federación de Choferes del Ecuador Legalmente Reconocida; es una estructura empresarial obligada a llevar contabilidad.

Contactos:

- Teléfono: 2740-877
- Móvil: 0992454670
- Correo: escue17marsucua@hotmail.com

Dirección:

- Edmundo Carvajal y Kiruba

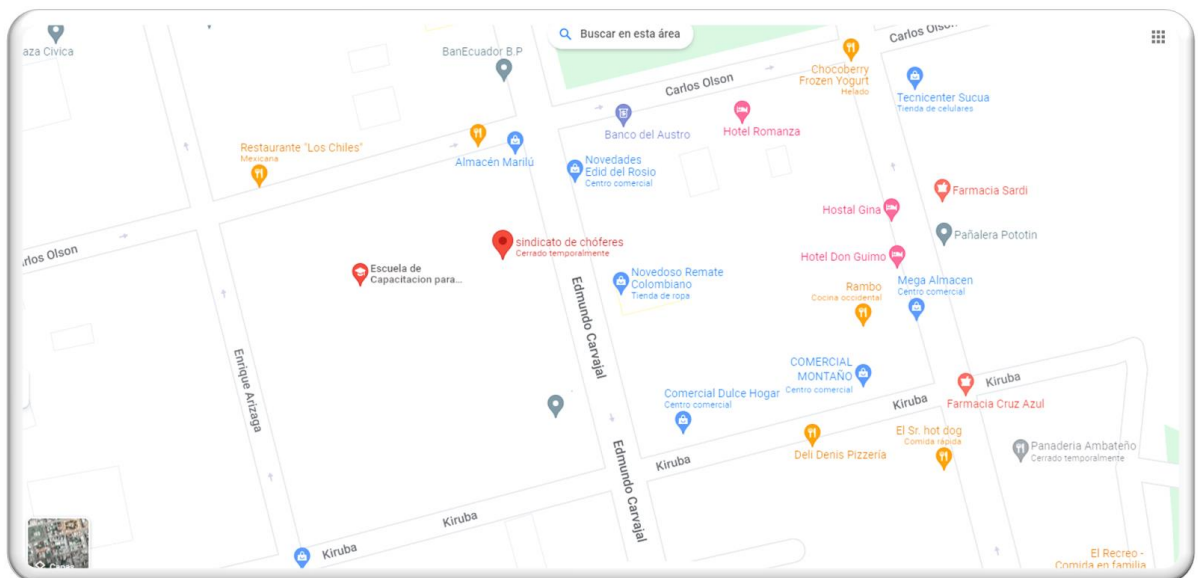


Figura 2. Dirección del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa

Fuente: Google Maps (2022)

4.2 Diagnóstico de la situación actual

4.2.1 Análisis de las encuestas realizadas

Las encuestas son herramientas utilizadas en diversas ciencias que le permiten recopilar datos de muestras. La metodología permite conocer los patrones, actitudes y comportamientos de los entrevistados sobre el tema tratado. Para ello, se realizó un cuestionario para el grupo objetivo de estudio del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, tomando en cuenta que la encuesta tiene una valoración de la siguiente tabla:

Tabla 3. Valores de la escala de la encuesta

Valores de la escala de la encuesta				
Muy malo	Malo	Indiferente	Bueno	Muy bueno
1	2	3	4	5

Fuente: Los autores

4.2.1.1 Resultados de ambiente de control

Tabla 4. Resultados de ambiente de control

Pregunta	Resultado de encuesta %	Ambiente de Control Respuestas, Valoración de 1 a 5	Valoración
		Interpretación	
1. ¿Cómo califica el reglamento interno?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 25% una valoración de 3.	Indica que su reglamento interno no es muy riguroso.	2,25
2. ¿Existen políticas específicas para cada dependencia de la institución?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 25% una valoración de 3.	Las políticas de cada dependencia de la institución no son fuertes.	2,25
3. ¿Existen niveles de autoridad?	El 62,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 37,5% una valoración de 4.	El sindicato tiene una buena estructura orgánica funcional.	3,38

4. ¿Cómo califica el manual de funciones y procesos para el personal?	El 62,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 37,5% una valoración de 3.	El manual de funciones y procesos no es elemento claro relacionado con las funciones y procesos.	2,38
5. ¿Cómo califica la cultura organizacional con énfasis en la integridad y transparencia?	El 12,5% de los encuestados dio una valoración de 2, el 25% una valoración de 3 y el 62.5% una valoración de 4.	El personal del sindicato es integro y actúa con transparencia.	3,63
6. ¿Cómo califica el cumplimiento de las metas de cada una de las dependencias de la institución?	El 12,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 87,5% una valoración de 3.	Medianamente califica el cumplimiento de las metas de cada una de las dependencias.	2,88
7. ¿Cómo califica el manejo de las dependencias, en relación al cumplimiento de los objetivos institucionales?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	El sindicato medianamente trata de medir el cumplimiento de las metas institucionales.	3,00
8. ¿Cómo califica los mecanismos para la revisión, actuación y mejoramiento de los procesos que incorporen actividades de control?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5% una valoración de 3.	El sindicato realiza de manera deficiente las actividades de control, por ende, maneja de manera inadecuada los recursos de la institución.	1,88
9. ¿Cómo califica el manejo de rendiciones de cuentas y controles periódicos sobre las operaciones que realiza la institución?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Existe una preocupación por la rendición de cuentas y controles periódicos sobre las operaciones que realiza la institución	3,00
10. ¿La toma de decisiones administrativas y actividades importantes las toman las autoridades correspondientes?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Las decisiones y actividades importantes si son tomadas en gran medida por las autoridades.	3,00
11. ¿Los altos directivos fomentan el respeto a los controles internos y mantienen un comportamiento de no	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 4.	Existe un fomento por el respeto a los controles internos y no tolerancias al incumplimiento.	3,13

tolerancia sobre su incumplimiento?			
12. ¿Cómo califica el nivel de experiencia de los responsables de las diferentes dependencias que tienen a cargo?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Se encontró que los responsables de las áreas tienen una experiencia aceptable	3,00
13. ¿Los altos directivos exigen que se cumplan los plazos para la presentación de la información financiera por parte del departamento contable?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Se cumplen de cierta manera los plazos para la presentación de la información financiera.	3,00
14. ¿Cómo califica los procedimientos para evaluar las competencias profesionales específicas al momento de contratar profesionales para la entidad?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Demostrando que se tiene procedimientos medianamente buenos para evaluar las competencias profesionales al momento de contratarlos.	3,00
15. ¿Cómo califica los diferentes programas de capacitación, que estén enfocados a satisfacer las necesidades de la institución?	El 62,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 37,5% una valoración de 3.	Muchas de las veces los programas de capacitación no están enfocados a satisfacer las necesidades.	2,38
16. ¿Cuál es el nivel de coordinación de trabajo y cooperación entre áreas o dependencias de la institución?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	De cierta manera existe una buena coordinación y cooperación entre las áreas de trabajo.	3,00
Promedio total		En los resultados obtenidos se puede observar que la entidad posee un bajo nivel de ambiente de control, lo que puede provocar una salida ineficiente y no justificada de los recursos financieros. Además de una mala administración de estos generando un aumento en el índice de endeudamiento de la institución.	2,82

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, (2022)

4.2.1.2 Resultados de evaluación de riesgos

Tabla 5. Resultados de evaluación de riesgos

Pregunta	Resultado de encuesta %	Evaluación de Riesgos Respuestas, Valoración de 1 a 5	Valoración
		Interpretación	
1. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los riesgos relacionados con las diferentes actividades, que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la institución?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 2.	Se tiene un bajo nivel de conocimiento del riesgo que puede afectar al sindicato.	2,88
2. ¿Se identifican las relaciones de operaciones entre las diferentes áreas y dependencias que forman parte de la institución?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	El sindicato si busca de cierto modo relacionar las operaciones de la organización.	3,00
3. ¿Se mide el riesgo y se establecen alternativas para mitigarlos?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 2.	El sindicato realiza una medición del riesgo de forma parcial, para mitigarlos.	2,88
4. ¿Se analizan las posibles soluciones a los riesgos, considerando los costos e ingresos?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Que medianamente el sindicato analiza soluciones para los riesgos relacionados con los ingresos y egresos	3,00
5. ¿Tiene conocimiento sobre los controles que la institución aplica, en relación a los riesgos identificados?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	El sindicato tiene un conocimiento medianamente bueno sobre los controles que se aplican.	3,00
6. ¿Cómo califica la designación de actividades y responsables para su realización?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	La asignación de personal para actividades es buena pero no rigurosa.	3,00
7. ¿Cómo calificaría el cumplimiento del cronograma para implementación de acciones propuestas?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 2.	El sindicato no realiza una valoración del cumplimiento de su cronograma de manera óptima.	2,88

	una valoración de 2.		
Promedio total		En conclusión, el análisis de la evaluación de riesgos por parte del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, obtuvo una calificación de 2,95; en un rango de valoración de 1 a 5. Demostrando que la organización no tiene una buena gestión para controlar los riesgos y evitar daños derivados de sus operaciones realizadas, provocando el aumento de los recursos económicos financieros	2,95

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, (2022)

4.2.1.3 Resultados de actividades de control

Tabla 6. Resultados de actividades de control

Pregunta	Resultado de encuesta %	Actividades de Control Respuestas, Valoración de 1 a 5	Valoración
		Interpretación	
1. ¿Los altos mandos realizan una revisión análisis y reingeniería de los diferentes procesos para mejorar la eficiencia?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 2.	Los altos mandos no se preocupan en realizar revisiones periódicas de análisis y reingeniería de los diferentes procesos.	2,88
2. ¿Cómo califica la identificación de tareas improductivas, que no afectan los objetivos de la institución si se las deja de realizar?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 2.	El sindicato no posee estrategias para identificar las tareas improductivas que afectan a la organización.	2,00
3. ¿Qué tan reguladas son las tareas para determinar actividades duplicadas en las diferentes áreas o dependencias?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una	No existe una regulación para determinar tareas duplicadas y tratar de corregirlas.	2,88

	valoración de 2.		
4. ¿Cuál es el nivel de coordinación entre las áreas o dependencias que participan en el mismo proceso, para el desarrollo de la entidad?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Medianamente existe una coordinación entre las áreas del sindicato.	3,00
5. ¿Se analiza el exceso de personal de todas las dependencias y áreas, mediante mediciones de desempeño de las actividades?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 2.	El sindicato no analiza el exceso de personal, dando la falsa perspectiva que todos son indispensables.	2,00
6. ¿Se establecen las necesidades de implementar herramientas adicionales para el cumplimiento y eficiencia de las funciones?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 2.	No se establecen herramientas para una mejor eficiencia de las funciones del sindicato.	2,00
7. ¿Cómo califica la asignación de los responsables del resguardo de los activos fijos muebles e inmuebles?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	No existe un proceso riguroso para designar responsables del resguardo de los activos fijos.	3,00
8. ¿Cómo califica los procedimientos para dar de baja un activo fijo?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 25% una valoración de 2.	El procedimiento de baja de un activo no es realizado de manera rigurosa.	2,88
9. ¿Cuál es el nivel de resguardo de la documentación física y digital relacionada con los movimientos financieros?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 4.	El sindicato si se preocupa en resguardar la información generada.	3,13
10. ¿Cómo calificaría la designación de personal para ejercer las tareas de supervisión?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	El sindicato tiene una buena asignación en relación a estos elementos.	3,00
11. ¿Se informan sobre los resultados de la supervisión para tomar acciones de mejoramiento?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	La información sobre los resultados de mejoramiento es medianamente buena.	3,00

12. ¿Cómo califica las actividades de control para las diferentes unidades, áreas o dependencias?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3	Existe un mecanismo de calificación para las diferentes unidades, áreas o dependencias del sindicato.	3,00
13. ¿Se realizan inventarios y arqueos físicos de manera periódica y espontánea?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 25% una valoración de 3.	No se realizan procesos de inventarios y arqueos físicos de manera periódica.	2,75
14. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los directivos sobre las diferencias detectadas en las operaciones y los inventarios verificados?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 25% una valoración de 3.	Directivos tienen un conocimiento parcial sobre las diferencias detectadas en operaciones e inventarios verificados.	2,75
15. ¿Cómo califica el sistema de contabilidad?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Sistema contable contribuye con su finalidad, pero no es el más óptimo.	3,00
16. ¿Los directivos se preocupan de que se hayan elaborado y emitido estados financieros, de acuerdo a la naturaleza de la entidad?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 4.	De cierto modo los directivos se preocupan de que los estados financieros estén acorde a la normativa y que vaya de acuerdo a la naturaleza de la entidad.	3,13
Promedio total		Con relación al elemento actividades de control, donde 1 es la valoración mínima y 5 la máxima que se puede alcanzar; el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa obtuvo una calificación de 2,77. Lo que demuestra que no existe un adecuado control de las actividades que se realizan en la institución, al no realizar las operaciones de manera eficiente, tampoco se puede dar una vigilancia óptima de los recursos financieros, que puede afectar la liquidez del sindicato.	2,77

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, (2022)

4.2.1.4 Resultados de información y comunicación

Tabla 7. Resultados de información y comunicación

Pregunta	Resultado de encuesta %	Información y Comunicación Respuestas, Valoración de 1 a 5	Valoración
		Interpretación	
1. ¿Se determinan las funciones de forma específica y los resultados de cada uno de los funcionarios?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Se determinan las funciones de los funcionarios medianamente buena.	3,00
2. ¿Cómo califica el manejo de la entidad en relación al manejo de datos integrados y cómo se adapta a las necesidades para generar información veraz y oportuna para la toma de decisiones?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	La gestión de la información es medianamente buena.	3,00
3. ¿Cuál es el nivel de capacitación de personal para procesar la información financiera y controlar de manera exacta los diferentes registros?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Gestión de la información financiera es medianamente buena.	3,00
4. ¿Se emiten los informes sobre el seguimiento de la ejecución financiera del presupuesto de manera oportuna?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 2, el 12,5% una valoración de 3 y el 12,5% una valoración de 1.	Los informes de seguimiento de la información financiera no son oportunos.	2,66
5. ¿Se realizan reuniones de forma periódica entre los directivos y los encargados de las operaciones, para informar el avance de la gestión y tomar decisiones acordes a las necesidades?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	No se realizan reuniones de manera periódica para gestionar mejor las necesidades.	3,00
6. ¿Cuál es el nivel de información que maneja la dirección superior, sobre las necesidades de desarrollar o mejorar los sistemas de	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5%	El manejo de la información de la dirección superior sobre las necesidades no es muy bueno.	2,13

información de la institución?	una valoración de 3.		
7. ¿Se consignan recursos necesarios para desarrollar o mejorar los sistemas de información de la institución?	El 75% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 25% una valoración de 3.	Se destinan recursos para mejorar los sistemas de información.	2,25
8. ¿Los canales de comunicación actuales son suficientes para que el personal se mantenga informado, con relación a tareas, procedimientos, responsabilidades, entre otros, frente a los controles internos?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Los canales de comunicación son suficientes, pero falta mejorarlos.	3,00
9. ¿Cuál es el nivel de eficiencia y seguridad del sistema establecido para el registro de comunicaciones internas como externas, sobre irregularidades detectadas en las operaciones de la institución?	El 100% de los encuestados dio una valoración de 3.	Los niveles de eficiencia y seguridad de los sistemas son medianamente buenos.	3,00
Promedio total		En el elemento de información y comunicación calificado al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, donde 1 es la valoración mínima y 5 la máxima, se obtuvo una evaluación de 2,71. Indica que la gestión relacionada a la información y la comunicación entre las diferentes áreas, dependencias, riesgos, controles, entre otros; son deficientes, porque no alcanza una valoración de 3, para establecer que la institución esta medianamente bien administrada.	2,71

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, (2022)

4.2.1.5 Resultados de supervisión

Tabla 8. Resultados de supervisión

Pregunta	Resultado de encuesta %	Supervisión Respuestas, Valoración de 1 a 5	Valoración
		Interpretación	
1. ¿Cómo calificaría el seguimiento de la dirección superior a las políticas y el cumplimiento de los objetivos y metas establecidas por la institución?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5% una valoración de 3.	Que no se da un seguimiento adecuado a las políticas de cumplimiento de objetivos y metas.	2,13
2. ¿Cómo califica las acciones de la dirección superior para perfeccionar los controles internos, en base al seguimiento realizado?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5% una valoración de 3.	Las acciones de la dirección no están encaminadas a perfeccionar los controles internos.	2,13
3. ¿Los auditores internos y externos emiten informes sobre los deficientes controles, detectados en las auditorías sobre los sistemas y actividades de la institución?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5% una valoración de 3.	Los auditores no presentan informes de los hallazgos encontrados.	2,13
4. ¿Cómo califica la supervisión de los puntos críticos de control (autorización e integridad) sobre las actividades administrativas a efectos de evaluar la aplicación efectiva?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5% una valoración de 3.	Existe una baja supervisión de las actividades administrativas.	2,13
5. ¿Cómo calificaría la comunicación oportuna de las deficiencias detectadas en el funcionamiento de los componentes del control interno, por parte de los supervisores?	El 87,5% de los encuestados dio una valoración de 2 y el 12,5% una valoración de 3.	Existe una deficiente comunicación oportuna de los componentes del control interno.	2,13

<p style="text-align: center;">Promedio total</p>	<p>El elemento supervisión evaluado al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, obtuvo una calificación de 2,13, entre una valoración mínima de 1 y 5 como máxima. Concluyente que este aspecto analizado es deficiente y no existe una supervisión eficiente por parte de los encargados, lo que puede provocar que los recursos financieros no sean controlados y gestionados de manera adecuada a las necesidades reales de la empresa.</p>	<p style="text-align: center;">2,13</p>
--	---	--

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, (2022)

4.2.2 Resumen de resultados de la encuesta

Lograr un ambiente de control adecuado se requiere considerar aspectos como la estructura organizativa, la división del trabajo, la asignación de responsabilidades, la gobernanza adecuada y la participación, entre otros. Sin embargo, para el Sindicatos Profesionales de choferes del Cantón Sucúa, la puntuación fue 2,75/5, por lo que se encontraron falencias en varios aspectos de este factor.

Así mismo, el sindicato con respecto a evaluación de riesgos obtuvo una puntuación de 2,95/5, demostrando que la organización no sabe gestionar los riesgos de manera inteligente, para poder mantener la rentabilidad y rendimiento de la entidad. Con relación al factor actividades de control; sin excepción, todas las áreas de la empresa son responsables de realizar actividades de gestión que conduzcan a la correcta toma de decisiones y al logro de los objetivos; pero, esto no se cumple de manera óptima en el sindicato, porque su valoración fue de 2,77/5

El sindicato en relación con el factor información y comunicación necesita administrar e integrar en todos los dominios, para lograr la convergencia y hablar el mismo idioma. Debido a que la

información es uno de los activos más importantes de la organización, debe protegerse y ponerse a disposición de todas las partes de la empresa para reducir los errores en la identificación, clasificación, evaluación y gestión de riesgos; pero como se encontró, eso no se cumple de manera eficiente porque la valoración obtenida fue de 2,71/5.

Por último; el factor supervisión, es el elemento que obtuvo la calificación más baja con un valor de 2,13/5. Demostrando que en el sindicato no se monitorea continuamente: la gestión de riesgos, la eficiencia de las estrategias para mitigar el riesgo o si se reducen los errores que impiden el cumplimiento de los objetivos. También no se verifica de forma óptima la eficacia de los controles internos y la gestión adecuada del riesgo que se logra a través del seguimiento y monitoreo continuo y evaluaciones frecuentes.

4.3 Análisis de la entrevista realizada

Las entrevistas son una forma de investigación cualitativa que hace preguntas a los individuos para obtener información sobre un tema en particular. Para ello, se aplicó en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa a los siguientes individuos:

- Director administrativo.
- Contadora
- Tesorera

4.3.1 Director administrativo

El director administrativo estableció que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa cuenta con una estructura adecuada a las funciones de la organización y se financia por medio de varios servicios que tienen, como es la escuela de capacitación, la funeraria y la estación de servicio de combustibles. En lo que respecta a las proformas presupuestarias no se las realiza por diferentes factores, aunque tienen el director y comisión de fiscalización, que son los responsables de realizarlos de manera continua.

Cuando se trata de solucionar problemas no se tiene un personal en específico; sino, que se trata de buscar una solución del responsable donde se suscitó el inconveniente; porque, todos los funcionarios conocen sus funciones, pero el directorio debe velar por el cumplimiento de las

soluciones. También se señaló que se tiene un manual de funciones para cada uno del personal y que los responsables de emitir los informes financieros lo hacen de manera oportuna.

4.3.2 Contador de la institución

Establece que económicamente la institución se encuentra bien, pero que no existe planificaciones previas para los recursos financieros, pero el encargado es el director y su asignación está en función a los alumnos y personal que se cuente en ese momento. Además, el sindicato no cuenta con políticas para la asignación de los recursos financieros; sino, que estos se los realizan en el momento de una necesidad y no existe una proforma presupuestaria que fundamente su uso.

Generalmente la planificación financiera lo realiza el director, según los ingresos y egresos que se hayan tenido en el pasado. Por lo que, no existe una estrategia eficiente para optimizar los recursos porque solo se basa en un análisis de los costos que se ha tenido durante un periodo.

Con relación a los mecanismos de control de las actividades de los diferentes funcionarios; no existe una comisión especializada, esto lo realiza el director financiero y administrativo, sumado a que no existe una norma que regule sus funciones.

4.3.3 Entrevista al tesorero

Tesorería no tiene una normativa específica que regule sus actividades, el trabajo del área se basa en el conocimiento específico que posee el funcionario. Se realizan los registros diarios de los fondos que ingresan al sindicato y para cualquier egreso que sea necesario realizarlo se necesita una autorización previa del director.

Cuando se realiza una proforma presupuestaria, el tesorero no tiene participación en este, para su elaboración se fundamenta en los costos del año previo y según lo que se piensa realizar ese año y los objetivos del director. Esto es posible porque la institución si lleva un registro de sus transacciones; además, se debe considerar que el establecimiento no tiene fines lucro, no siendo obligada a invertir sus utilidades.

Un aspecto importante que se encontró es que el sindicato no tiene un control para evaluar la situación económica de la organización, que para cualquier análisis o propuesta financiera se basa en las transacciones que se tienen. Con respecto a la frecuencia de reporte de nómina de los socios

que no están al día, se informó que cada seis meses sale un informe donde todos deben estar al día en sus obligaciones.

4.4 FODA

La estrategia FODA son una forma de determinar estratégicamente los diversos elementos que componen una empresa. Con esta herramienta podrá realizar diagnósticos precisos y llevar un control del estado del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa la toma de decisiones.

Para ello se elaboró dos matrices, la de factores externos e internos, cada una con sus respectivos elementos y cada uno se los califico en un rango de 1 a 5. Teniendo que la respuesta con valoración 5 es de nivel alto y va disminuyendo paulatinamente hasta llegar al valor de 1, que es la calificación más baja. A esto se le otorga un impacto de cada uno de los elementos valorados para obtener una ponderación; donde si el valor es de 5, la empresa responde de manera favorable y si es 1, la empresa no tiene una buena gestión del elemento analizado.

4.4.1 Matriz de factores externos

Es una matriz es muy útil para analizar los factores externos que afectan al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa. Por su estructura, permite analizar factores como: cultural, económico, político, ambiental, gubernamental, social, entre otros.

Tabla 9. Matriz de factores externos

1. Oportunidades		Impacto	Calificación	Ponderación
1.1	El sindicato tiene acceso fácil a nuevas tecnologías	5,00%	4,00	0,2
1.2	Apoyo gubernamental al sector del transporte	6,00%	3,00	0,18
1.3	Acceso a financiamiento de las instituciones financieras tanto públicas como privadas	5,00%	5,00	0,25
1.4	Los clientes contribuyen a tener mayor posicionamiento y estabilidad en el mercado	4,00%	4,00	0,16
1.5	Existen gremios del sector	6,00%	5,00	0,3
1.6	Alianzas estratégicas con instituciones u organismos, relacionadas con el transporte	4,00%	4,00	0,16
1.7	Crecimiento del mercado	4,00%	5,00	0,20
1.8	La Tecnología permite mejorar la preparación de los conductores en la	4,00%	4,00	0,16

	conducción de vehículos y mantenimiento de estos.			
1.9	Oportunidad de encontrar nuevos socios	6,00%	4,00	0,24
1.10	Mano de obra del cantón Sucúa altamente calificado	3,00%	3,00	0,09
1.11	Programa de capacitación de entidades públicas y privadas	3,00%	4,00	0,12
Total		50,00%	4,09	2,06
2. Amenazas		Impacto	Calificación	Ponderación
2.1	Precios inestables de los combustibles	7,00%	5,0	0,35
2.2	Inestabilidad política y económica	6,00%	4,0	0,24
2.3	Política rigurosa para los proveedores	6,00%	4,0	0,24
2.4	La creación de futuras reformas en la ley de tránsito	6,00%	2,0	0,12
2.5	Situaciones de emergencia impredecibles	7,00%	3,0	0,21
2.6	Alto índice de delincuencia	6,00%	4,0	0,24
2.7	Nuevos participantes en el mercado	7,00%	5,00	0,35
2.8	Cambios continuos a los reglamentos de las escuelas de capacitación del país	5,00%	2,0	0,1
Total		50,00%	3,63	1,85
Total ponderado matriz EFE		100%		3,91

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2022

En la tabla se presenta el promedio ponderado de la matriz de factores externos del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, que es de un valor de 3,91/5. Lo que indica que la empresa gestiona medianamente bien sus oportunidades cuando llegan a la organización, pero cuando surgen problemas inherentes a su actividad, le resulta dificultoso solucionarlos de manera eficaz.

4.4.2 Matriz de factores internos

La matriz de factores internos se realiza un análisis micro del entorno de la empresa. Es decir, mediante una evaluación Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, se puede analizar los factores que afectan de forma positiva y negativa a la organización.

Tabla 10. Matriz de factores internos

3. Fortalezas		Impacto	Calificación	Ponderación
3.1	Dispone de organigrama estructural	4,00%	3,38	0,14
3.2	Evaluación estratégica en el cumplimiento de los objetivos institucionales	3,00%	3,00	0,09
3.3	Buen nivel de experiencia de los responsables de las diferentes dependencias que tienen a su cargo	3,00%	3,00	0,09

3.4	Existe una coordinación de trabajo y cooperación entre áreas o dependencias de la institución	5,00%	3,00	0,15
3.5	Fuerte imagen corporativa	5,00%	3,00	0,15
3.6	Posición dominante del mercado local	5,00%	3,00	0,15
3.7	Resguardo de la documentación física y digital relacionada con los movimientos financieros	6,00%	3,13	0,19
3.8	Designación acertada del personal para ejercer las tareas de supervisión	3,00%	3,00	0,09
3.9	Se dispone de un sistema de valoración de actividades que permitan el seguimiento y cumplimiento de las mismas.	4,00%	3,00	0,12
3.10	Los directivos se preocupan de que se hayan elaborado y emitido estados financieros, de acuerdo a la naturaleza de la entidad	4,00%	3,00	0,12
3.11	Disponen de una plataforma tecnológica que integra la información para la toma de decisiones adecuadas	2,00%	3,00	0,06
3.12	Reuniones de monitoreo y planificación para verificar el cumplimiento de objetivos	3,00%	3,00	0,09
3.13	Adecuados canales de comunicación de doble vía	3,00%	3,00	0,09
Total		50%		1,52
4. Debilidades		Impacto	Calificación	Ponderación
4.1	No alineamiento de la gestión	3,00%	2,25	0,07
4.2	No existen políticas claras para cada área de la institución	2,00%	2,25	0,05
4.3	Inadecuado manual de funciones y procesos para el personal	2,00%	2,38	0,05
4.4	Perdidas de socios por bajos beneficios	3,00%	2,88	0,09
4.5	Deficiente gestión para la revisión, actuación y mejoramiento de los procesos que incorporen actividades de control	3,00%	1,88	0,06
4.6	Insuficiente nivel de programas de capacitación, que están enfocados a satisfacer las necesidades de la institución	3,00%	2,38	0,07
4.7	Deficiente nivel de conocimiento de los riesgos relacionados con las diferentes actividades, que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la institución	4,00%	2,88	0,12
4.8	No se cumplen los programas de mejoras planteadas	4,00%	2,88	0,12
4.9	Las acciones institucionales no están definidas	4,00%	2,88	0,12
4.10	No se evalúa la gestión de los funcionarios como mecanismo de mejora continua	3,00%	2,00	0,06
4.11	No existe procedimientos para dar de baja al activo, de inventarios, arqueos físicos de manera periódica	5,00%	2,88	0,14

4.12	No se emiten los informes oportunos sobre el seguimiento de la ejecución financiera del presupuesto de manera oportuna	4,00%	2,00	0,08
4.13	No existe un seguimiento claro de la dirección superior a las políticas y el cumplimiento de los objetivos, metas establecidas y control interno por la institución.	3,00%	2,13	0,06
4.14	No existe acciones claras de la dirección superior para perfeccionar los controles internos, en base al seguimiento realizado	4,00%	2,13	0,09
4.15	Deficiente nivel de supervisión de los puntos críticos de control (autorización e integridad) sobre las actividades administrativas a efectos de evaluar la aplicación efectiva	3,00%	2,13	0,06
Total		50,00%		1,22
Total ponderado matriz EFI		100%		2,74

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2022

De los resultados obtenidos de la matriz de factores internos, el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, obtuvo una valoración de 2,74/5, indicando que la organización no posee buenas fortalezas para mitigar las debilidades que están presentes.

4.4.3 Hoja de trabajo FODA

Tabla 11. Hoja de trabajo FODA

1. Oportunidades	Impacto	Ponderación
Total	25,00%	1,06
2. Amenazas	Impacto	Ponderación
Total	25,00%	0,93
Total factores externos	50,00%	1,99
3. Fortalezas	Impacto	Ponderación
Total	25,00%	0,76
4. Debilidades	Impacto	Ponderación
Total	25,00%	0,60
Total factores internos	50,00%	1,37
TOTAL PONDERADO DE LA MATRIZ FODA	2,13	

Fuente: Encuestas aplicadas al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2022

Se puede concluir que el total ponderado de la matriz FODA es de 2,13/5, que está por debajo de la media, indicando que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, cuenta con oportunidades y fortalezas que no son aprovechadas; además, de no presentar una buena gestión para mitigar las debilidades y amenazas.

4.4.4 Matriz de estrategias FODA

Tabla 12. Matriz de factores internos

EXTERNO INTERNO	OPORTUNIDADES <ul style="list-style-type: none"> El reconocimiento local y nacional, permite obtener ventajas competitivas frente a otras instituciones. 	AMENAZAS <ul style="list-style-type: none"> Falta e ineficientes políticas para los diferentes procesos y estrictas políticas para los proveedores.
FORTALEZAS <ul style="list-style-type: none"> Infraestructura acorde a las necesidades y credibilidad institucional. 	ESTRATEGIAS (FO) <ul style="list-style-type: none"> Buscar alianzas estratégicas con otras organizaciones que ofrezcan los mismos servicios para mejorar los procesos del sindicato. Patrocinar diversas actividades en el sector público y privado para dar a conocer al sindicato. Alianzas con instituciones de educación para desarrollar nuevos proyectos educativos. Alianzas con grandes empresas del sector para aprovechar la infraestructura del sindicato. 	ESTRATEGIAS (FA) <ul style="list-style-type: none"> Cree un manual de pasos que describa las actividades que debe seguir al realizar una función. Encuentre proveedores alternativos que ofrezcan el potencial de expandir el rango de precios de sus productos comprados y contribuyan a la conservación de los recursos. Reunirse permanentemente con los proveedores para fortalecer relaciones comerciales.
DEBILIDADES <ul style="list-style-type: none"> Poca eficiencia en los diferentes procesos administrativos financieros y mala gestión en la asignación de los recursos. 	ESTRATEGIAS (DO) <ul style="list-style-type: none"> Diseñar procesos estándar para mejorar las actividades realizadas y optimizar los recursos. Invertir dentro del marco legal. Invierta en bienes raíces o en la compra de terrenos para diversificar los servicios ofrecidos. 	ESTRATEGIAS (DA) <ul style="list-style-type: none"> Establecer una política de gestión de las actividades financieras/administrativas. Determinar los roles asignados a cada unidad de gestión, defina responsabilidades y evite la superposición de roles. Ejecutar un análisis de trabajo para asegurarse de que todas las actividades que desea realizar estén asignadas a una labor en particular.

Fuente: Los autores

4.5 Análisis financiero

Se presentan los resultados financieros realizados al el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa; el mismo que fue realizado para los perdidos comprendidos entre el 2016 y 2021, mediante el uso de técnicas de análisis financiero, como las siguientes:

- Análisis vertical,

- Análisis horizontal,
- Ratios financiero.

4.5.1 Análisis vertical

El objetivo de este análisis es visualizar cómo se comparan los distintos subgrupos y cuentas que componen los estados financieros, con los totales que se deben analizar según el tipo de empresa.

4.5.1.1 Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021

Tabla 13. Estado de Situación Financiera 2016-2021

Estado de Situación Financiera							
Códigos	Cuentas	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	ACTIVOS						
1.1	CORRIENTE	\$ 204.966,73	\$ 211.335,46	\$ 314.060,82	\$ 334.909,16	\$ 367.208,98	\$ 491.700,75
1.1.1	Disponible	\$ 2.380,09	\$ 7.345,66	\$ 12.752,19	\$ 11.760,97	\$ 15.684,75	\$ 62.386,20
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 2.380,09	\$ 7.345,66	\$ 12.752,19	\$ 11.760,97	\$ 15.684,75	\$ 62.386,20
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 26.805,97	\$ 66.542,91	\$ 128.099,91	\$ 124.241,19	\$ 109.500,66	\$ 120.687,40
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	\$ 11.198,32	\$ 51.049,63	\$ 111.352,33	\$ 99.082,59	\$ 85.824,88	\$ 51.387,34
1.1.2.02	Documentos por cobrar	\$ 242,57	\$ 0,00	\$ 1.423,96	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
1.1.2.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	\$ 13.865,08	\$ 13.873,28	\$ 14.273,62	\$ 14.273,62	\$ 14.273,62	\$ 14.273,62
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	\$ 1.500,00	\$ 1.620,00	\$ 1.050,00	\$ 10.884,98	\$ 9.402,16	\$ 55.026,44
1.1.3	INVENTARIOS	\$ 38.368,93	\$ 13.736,23	\$ 20.698,62	\$ 29.879,01	\$ 48.076,23	\$ 50.571,84
1.1.3.03	Productos terminados y mercadería en almacén elaborado	\$ 1.235,09	\$ 1.134,54	\$ 8.985,00	\$ 11.800,00	\$ 11.890,00	\$ 11.980,00
1.1.3.04	Productos terminados y mercadería en la gasolinera	\$ 33.691,41	\$ 10.436,41	\$ 8.974,45	\$ 15.186,24	\$ 33.293,46	\$ 35.676,91
1.1.3.06	Consumo interno	\$ 3.442,43	\$ 2.165,28	\$ 2.739,17	\$ 2.892,77	\$ 2.892,77	\$ 2.914,93
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 137.411,74	\$ 123.710,66	\$ 152.510,10	\$ 169.027,99	\$ 193.947,34	\$ 258.055,31
1.1.4.04	Impuestos al SRI por cobrar	\$ 137.411,74	\$ 123.710,66	\$ 152.510,10	\$ 169.027,99	\$ 193.947,34	\$ 258.055,31
1.2	NO CORRIENTES	\$ 765.202,71	\$ 697.122,67	\$ 641.153,25	\$ 546.353,66	\$ 480.554,07	\$ 559.241,89
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	\$ 755.448,24	\$ 687.368,20	\$ 625.498,78	\$ 530.699,19	\$ 464.899,60	\$ 543.587,42
1.2.1.01	Terrenos	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
1.2.1.02	Edificios y locales	\$ 467.852,57	\$ 467.852,57	\$ 467.852,57	\$ 467.852,57	\$ 467.852,57	\$ 469.211,67
1.2.1.04	Muebles y enseres	\$ 41.668,48	\$ 45.653,57	\$ 49.078,57	\$ 49.078,57	\$ 49.078,57	\$ 50.239,78
1.2.1.05	Maquinaria equipo e instalaciones y adecuaciones	\$ 84.688,88	\$ 85.211,31	\$ 85.716,48	\$ 85.716,48	\$ 85.716,48	\$ 85.716,48
1.2.1.06	Equipo de Oficina	\$ 1.161,21	\$ 1.161,21	\$ 1.161,21	\$ 1.161,21	\$ 1.161,21	\$ 1.161,21
1.2.1.07	Equipos especializados	\$ 15.945,95	\$ 15.945,95	\$ 15.945,95	\$ 15.945,95	\$ 15.945,95	\$ 15.945,95
1.2.1.08	Equipos de computación	\$ 53.644,24	\$ 53.644,24	\$ 53.644,24	\$ 53.644,24	\$ 53.644,24	\$ 55.497,80

1.2.1.09	Vehículos	\$ 457.132,48	\$ 437.644,56	\$ 437.644,56	\$ 408.644,56	\$ 408.644,56	\$ 524.626,70
1.2.1.11	Depreciación acumulada	\$ -376.645,57	\$ -429.745,21	\$ -495.544,80	\$ -561.344,39	\$ -627.143,98	\$ -668.812,17
1.2.5	ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 9.754,47	\$ 9.754,47	\$ 15.654,47	\$ 15.654,47	\$ 15.654,47	\$ 15.654,47
1.2.5.01	Paquetes Informáticos	\$ 9.754,47	\$ 9.754,47	\$ 15.654,47	\$ 15.654,47	\$ 15.654,47	\$ 15.654,47
	TOTAL DE ACTIVOS	\$ 970.169,44	\$ 908.458,13	\$ 955.214,07	\$ 881.262,82	\$ 847.763,05	\$ 1.050.942,64
2	PASIVOS	\$ 494.133,67	\$ 423.786,30	\$ 456.369,74	\$ 365.093,93	\$ 323.445,73	\$ 517.489,11
2.1	CORRIENTES	\$ 225.800,53	\$ 67.833,94	\$ 171.845,94	\$ 149.343,94	\$ 185.482,33	\$ 331.344,54
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	\$ 225.800,53	\$ 67.833,94	\$ 171.845,94	\$ 149.343,94	\$ 185.482,33	\$ 331.344,54
2.1.1.01	Proveedores	\$ 11.091,32	\$ 17.154,99	\$ 23.080,28	\$ 26.653,37	\$ 34.499,55	\$ 61.629,79
2.1.1.02	Obligaciones patronales	\$ 274,97	\$ 1.969,98	\$ 903,91	\$ 20.840,55	\$ 15.173,18	\$ 27.105,28
2.1.1.03	Obligaciones por pagar sri	\$ 65.381,35	\$ 34.534,07	\$ 50.790,82	\$ 54.016,17	\$ 72.577,82	\$ 129.652,59
2.1.1.04	Otros	\$ 140.000,00	\$ 3.090,00	\$ 60.000,00	\$ 7.260,00	\$ 22.317,00	\$ 39.866,96
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	\$ 9.052,89	\$ 11.084,90	\$ 37.070,93	\$ 40.573,85	\$ 40.914,78	\$ 73.089,92
2.2	NO CORRIENTES	\$ 268.333,14	\$ 355.952,36	\$ 284.523,80	\$ 215.749,99	\$ 137.963,40	\$ 186.144,57
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	\$ 268.333,14	\$ 355.952,36	\$ 284.523,80	\$ 215.749,99	\$ 137.963,40	\$ 186.144,57
2.2.1.10	Préstamos hipotecarios	\$ 268.333,14	\$ 355.952,36	\$ 284.523,80	\$ 215.749,99	\$ 137.963,40	\$ 186.144,57
3	PATRIMONIO NETO	\$ 476.035,77	\$ 484.671,83	\$ 498.844,33	\$ 516.168,89	\$ 524.317,32	\$ 533.453,53
3.1	CAPITAL	\$ 476.035,77	\$ 484.671,83	\$ 498.844,33	\$ 516.168,89	\$ 524.317,32	\$ 533.453,53
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09
3.1.1.01	Capital suscrito o asignado	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09	\$ 26.944,09
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 449.091,68	\$ 457.727,74	\$ 471.900,24	\$ 489.224,80	\$ 497.373,23	\$ 506.509,44
3.1.3.01	Resultados	\$ 48.428,60	\$ 57.064,66	\$ 71.237,16	\$ 88.561,72	\$ 96.710,15	\$ 105.846,36
3.1.3.02	Revaluaciones	\$ 400.663,08	\$ 400.663,08	\$ 400.663,08	\$ 400.663,08	\$ 400.663,08	\$ 400.663,08
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 970.169,44	\$ 908.458,13	\$ 955.214,07	\$ 881.262,82	\$ 847.763,05	\$ 1.050.942,64

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Tabla 14. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021

Estado de Situación Financiera - Análisis Vertical							
Códigos	Cuentas	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	ACTIVOS						
1.1	ACTIVO CORRIENTE	21,13%	23,26%	32,88%	38,00%	43,32%	46,79%
1.1.1	Disponible	0,25%	0,81%	1,34%	1,33%	1,85%	5,94%
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	0,25%	0,81%	1,34%	1,33%	1,85%	5,94%
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	2,76%	7,32%	13,41%	14,10%	12,92%	11,48%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	1,15%	5,62%	11,66%	11,24%	10,12%	4,89%
1.1.2.02	Documentos por cobrar	0,03%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%
1.1.2.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	1,43%	1,53%	1,49%	1,62%	1,68%	1,36%
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	0,15%	0,18%	0,11%	1,24%	1,11%	5,24%
1.1.3	INVENTARIOS	3,95%	1,51%	2,17%	3,39%	5,67%	4,81%
1.1.3.03	Productos terminados y mercadería en almacén elaborado	0,13%	0,12%	0,94%	1,34%	1,40%	1,14%
1.1.3.04	Productos terminados y mercadería en la gasolinera	3,47%	1,15%	0,94%	1,72%	3,93%	3,39%
1.1.3.06	Consumo interno	0,35%	0,24%	0,29%	0,33%	0,34%	0,28%
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	14,16%	13,62%	15,97%	19,18%	22,88%	24,55%
1.1.4.04	Impuestos al SRI por cobrar	14,16%	13,62%	15,97%	19,18%	22,88%	24,55%
1.2	ACTIVO NO CORRIENTES	78,87%	76,74%	67,12%	62,00%	56,68%	53,21%
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	77,87%	75,66%	65,48%	60,22%	54,84%	51,72%
1.2.1.01	Terrenos	1,03%	1,10%	1,05%	1,13%	1,18%	0,95%
1.2.1.02	Edificios y locales	48,22%	51,50%	48,98%	53,09%	55,19%	44,65%
1.2.1.04	Muebles y enseres	4,29%	5,03%	5,14%	5,57%	5,79%	4,78%
1.2.1.05	Maquinaria equipo e instalaciones y adecuaciones	8,73%	9,38%	8,97%	9,73%	10,11%	8,16%
1.2.1.06	Equipo de Oficina	0,12%	0,13%	0,12%	0,13%	0,14%	0,11%
1.2.1.07	Equipos especializados	1,64%	1,76%	1,67%	1,81%	1,88%	1,52%
1.2.1.08	Equipos de computación	5,53%	5,90%	5,62%	6,09%	6,33%	5,28%

1.2.1.09	Vehículos	47,12%	48,17%	45,82%	46,37%	48,20%	49,92%
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-38,82%	-47,30%	-51,88%	-63,70%	-73,98%	-63,64%
1.2.5	ACTIVOS INTANGIBLES	1,01%	1,07%	1,64%	1,78%	1,85%	1,49%
1.2.5.01	Paquetes Informáticos	1,01%	1,07%	1,64%	1,78%	1,85%	1,49%
	TOTAL DE ACTIVOS	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
2	PASIVOS	50,93%	46,65%	47,78%	41,43%	38,15%	49,24%
2.1	PASIVOS CORRIENTES	23,27%	7,47%	17,99%	16,95%	21,88%	31,53%
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	23,27%	7,47%	17,99%	16,95%	21,88%	31,53%
2.1.1.01	Proveedores	1,14%	1,89%	2,42%	3,02%	4,07%	5,86%
2.1.1.02	Obligaciones patronales	0,03%	0,22%	0,09%	2,36%	1,79%	2,58%
2.1.1.03	Obligaciones por pagar SRI	6,74%	3,80%	5,32%	6,13%	8,56%	12,34%
2.1.1.04	Otros	14,43%	0,34%	6,28%	0,82%	2,63%	3,79%
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	0,93%	1,22%	3,88%	4,60%	4,83%	6,95%
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	27,66%	39,18%	29,79%	24,48%	16,27%	17,71%
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	27,66%	39,18%	29,79%	24,48%	16,27%	17,71%
2.2.1.10	Préstamos hipotecarios	27,66%	39,18%	29,79%	24,48%	16,27%	17,71%
3	PATRIMONIO NETO	49,07%	53,35%	52,22%	58,57%	61,85%	50,76%
3.1	CAPITAL	49,07%	53,35%	52,22%	58,57%	61,85%	50,76%
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS	2,78%	2,97%	2,82%	3,06%	3,18%	2,56%
3.1.1.01	Capital suscrito o asignado	2,78%	2,97%	2,82%	3,06%	3,18%	2,56%
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	46,29%	50,39%	49,40%	55,51%	58,67%	48,20%
3.1.3.01	Resultados	4,99%	6,28%	7,46%	10,05%	11,41%	10,07%
3.1.3.02	Revaluaciones	41,30%	44,10%	41,94%	45,46%	47,26%	38,12%
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

De la estructura analizada pone en evidencia, que con independencia del aumento del activo corriente en los periodos analizados que van desde el 2016 hasta el 2021 con un crecimiento de este que va desde 21,13% hasta 46,79% respectivamente, dicho aumento es provocado principalmente por: impuestos al SRI por cobrar, activos financieros y en menor medida la cuenta inventarios. La razón, es que el sindicato ha flexibilizado el cobro de los beneficios provocando que cada periodo presente un incremento, siendo de una de las causas para el incremento del activo corriente y la otra por el incremento de los impuestos por cobrar.

Dentro del mayor incremento relativo del activo circulante, el rubro de impuestos por cobrar SRI acapara en gran medida el aumento en la cuenta analizada variando entre un 13,62% y 24,55% en los periodos analizados que van desde el 2016-2021. Sin un posterior análisis que pudiera justificar este hecho, el aumento de impuestos a favor del sindicato, puede ser un indicativo negativo, por cuanto implica un estancamiento de la cifra de ventas y aumento de las compras; porque, las cuentas por cobrar al pasar de los años han presentado un incremento mientras que los inventarios se han mantenido constantes en los periodos analizados.

Mientras que el activo fijo a presentado un decrecimiento en los periodos analizados, comenzando con 78,87%, para terminar en 53,21%, indicando que el sindicato no realiza inversiones y solo se centra en generar circulante para trabajar en ese momento. Pero de las cuentas que más afectan al activo fijo en su decremento con la cuenta edificios y locales y la cuenta vehículos, este último su disminución es efecto de la depreciación que sufren por el uso de sus actividades operacionales.

Con relación al pasivo y patrimonio neto, estos experimentan un decremento relativo; en inicio, los altos y bajos del pasivo al parecer son consecuencia lógica del experimentado por el activo de esta naturaleza; que ha fluctuado en el periodo analizado en un 45,70%. El análisis de la composición relativa del pasivo corriente confirma el análisis previo. La baja comercialización de los servicios y productos vendidos provoca que no fluya el efectivo al sindicato en la medida adecuada, lo que provoca que se tenga que recurrir al endeudamiento con entidades financieras para cubrir las necesidades operativas de la organización. Donde los pasivos corrientes para el año 2017 representaban el 7,47%, para llegar al 2021 con un 31,53% de obligaciones, este crecimiento se encuentra dado principalmente por aumento de las cuentas por pagar, que son

cubiertos por los créditos hipotecarios que son los pasivos a largo plazo. Con relación al patrimonio neto, este no presenta variaciones y su participación, está dado principalmente por la cuenta revaluaciones.

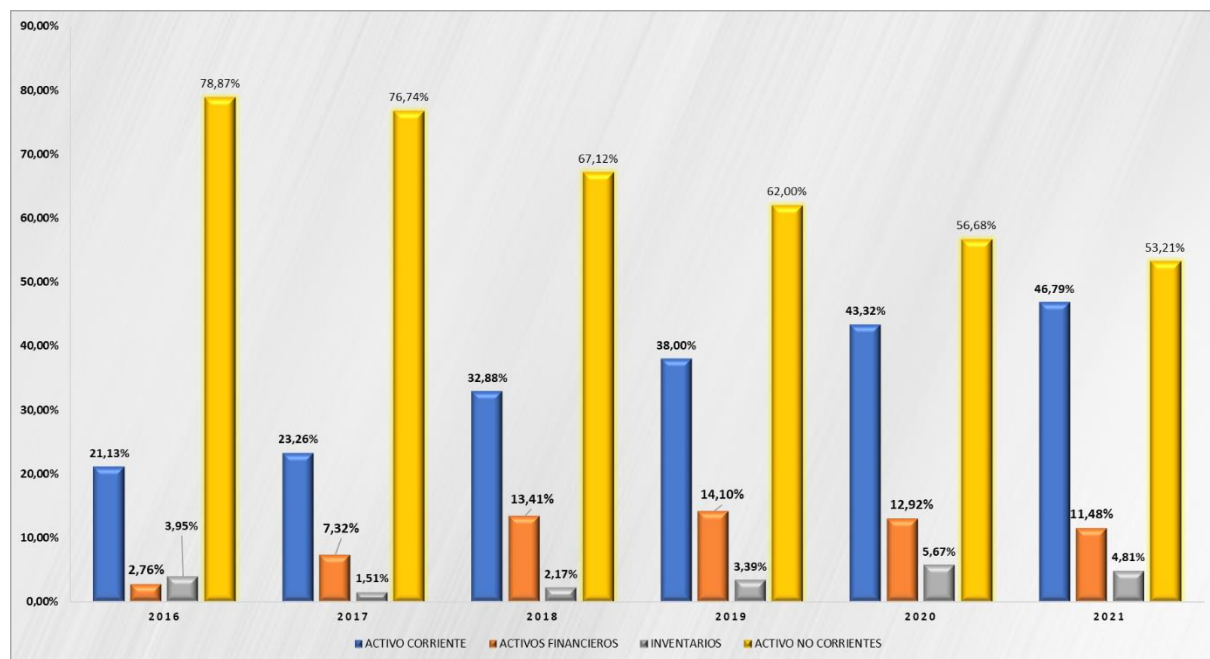


Figura 3. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021 (Cuentas del Activo)

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

En la figura se presenta de manera visual el comportamiento de las cuentas que conforman el activo, demostrando que el activo corriente presenta una mayor participación con relación al activo fijo. La disminución del segundo puede estar dado a una serie de factores, tales como el desgaste, la mala gestión, la nueva competencia, las innovaciones tecnológicas, entre otras.

Con relación los activos financieros en promedio han presentado un crecimiento leve. Los inventarios presentan de la misma manera un crecimiento leve, que pueden estar dadas por las decisiones del sindicato de vender más o menos, también puede ser porque la organización está en función del mercado; es decir, por aumentos o disminución de la demanda, limitando a la empresa a ofertar los servicios.

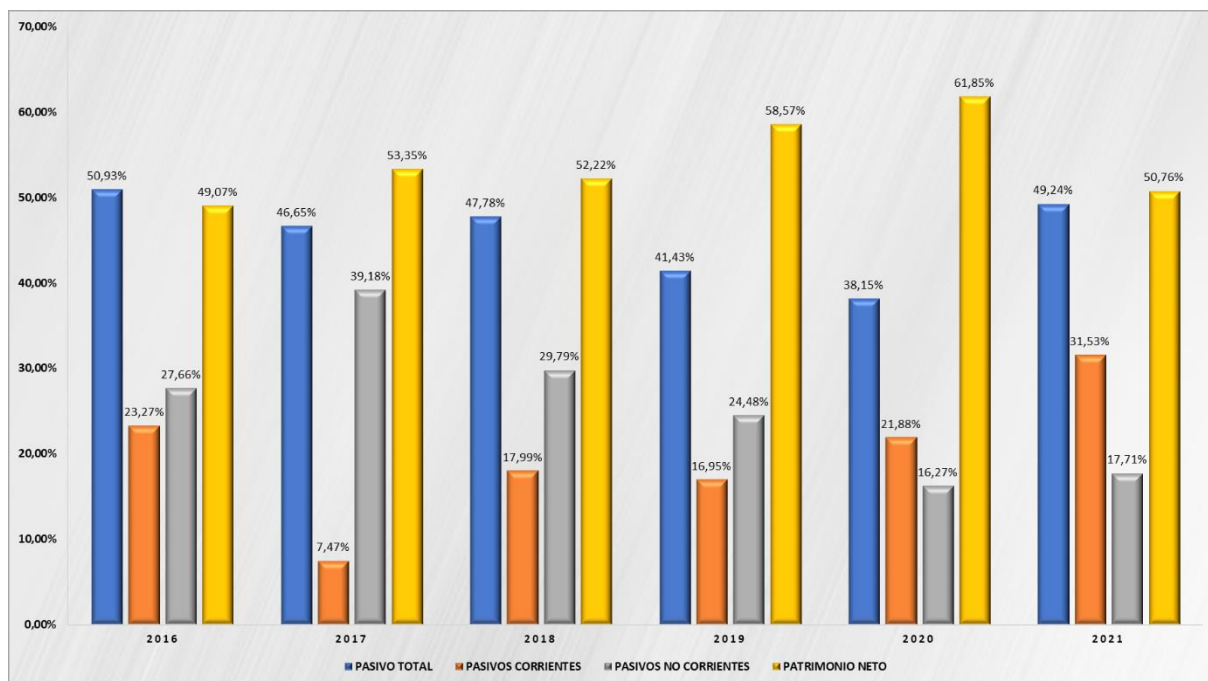


Figura 4. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2016-2021 (Cuentas del Pasivo y Patrimonio)

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Con relación al pasivo y el patrimonio, los componentes de estas dos cuentas han presentado fluctuaciones en los periodos analizados. Si se compara el pasivo corriente está ha presentado crecimientos con relación a los pasivos no corrientes que están en decremento; lo que se demuestra que la organización necesita financiar las obligaciones a corto plazo mediante financiamiento externo. Con respecto al pasivo total y patrimonio neto, estos no presentan variaciones significativas a lo largo de los periodos analizados. Es decir, se puede establecer que el sindicato gestiona estas cuentas en función a las necesidades que se presenten.

4.5.1.2 Análisis vertical del Estado de Resultados 2016-2021

Tabla 15. Estado de resultados 2016-2021

Estado de Resultados							
Códigos	Cuentas	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	INGRESOS DE OPERACIÓN	\$ 1.209.543,16	\$ 1.298.016,10	\$ 1.210.240,18	\$ 1.428.595,12	\$ 1.102.692,50	\$ 1.762.456,05
4.1.1.01	Venta de bienes gravadas con IVA	\$ 738.223,61	\$ 726.815,86	\$ 823.751,35	\$ 961.331,66	\$ 821.795,29	\$ 1.248.450,65
4.1.1.02	Venta de bienes no gravadas con IVA	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 5.991,88	\$ 0,00	\$ 0,00
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	\$ 9.586,57	\$ 10.871,72	\$ 9.828,75	\$ 13.367,61	\$ 8.625,87	\$ 3.420,00
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	\$ 448.302,23	\$ 552.621,09	\$ 376.746,08	\$ 437.700,45	\$ 263.283,84	\$ 500.249,09
4.1.3.01	Devolución ventas escuela	\$ -3.341,00	\$ -2.818,35	\$ -10.450,00	\$ -50,00	\$ -500,00	\$ -300,00
4.1.3.02	Descuentos ventas escuela	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ -350,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
4.2.1.01	Cuotas para gastos administrativos	\$ 12.755,00	\$ 9.412,00	\$ 10.714,00	\$ 8.307,00	\$ 8.902,40	\$ 10.151,21
4.2.1.02	Cuotas de Ingreso	\$ 4.016,75	\$ 1.113,78	\$ 0,00	\$ 1.946,52	\$ 585,10	\$ 485,10
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 1.190.841,29	\$ 1.400.426,38	\$ 1.254.702,83	\$ 1.361.140,55	\$ 1.087.352,51	\$ 1.736.101,62
5.2.1.01	Costo de ventas funeraria	\$ 8.797,41	\$ 9.050,55	\$ 1.119,54	\$ 10.035,00	\$ 16.380,00	\$ 33.925,67
5.2.1.02	Costo de ventas combustibles	\$ 545.899,26	\$ 636.142,56	\$ 731.059,37	\$ 813.838,56	\$ 668.768,25	\$ 1.170.654,36
5.2.1.03	Costo de ventas de activos	\$ 0,00	\$ 67.465,91	\$ 700,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
5.2.1.04	Costo repuestos y accesorios	\$ 7.249,10	\$ 460,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
5.2.1.05	Costo de egresos otros suministros	\$ 0,00	\$ 3.378,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
6.1.1.01	Remuneraciones	\$ 231.038,80	\$ 258.679,80	\$ 189.371,02	\$ 206.181,65	\$ 129.658,70	\$ 128.190,93
6.1.1.02	Beneficios sociales	\$ 17.419,74	\$ 22.256,81	\$ 24.373,73	\$ 21.234,86	\$ 18.127,07	\$ 25.451,09
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$ 33.228,11	\$ 34.218,84	\$ 27.835,50	\$ 4.665,11	\$ 8.724,13	\$ 91.947,06
6.1.1.04	Aporte al IESS	\$ 24.970,91	\$ 29.919,58	\$ 23.094,39	\$ 27.815,05	\$ 26.734,93	\$ 26.161,81
6.1.1.05	Pago de dietas	\$ 160,00	\$ 2.084,24	\$ 0,00	\$ 984,24	\$ 0,00	\$ 0,00
6.1.1.06	Otros gastos personales	\$ 9.326,22	\$ 43.459,85	\$ 21.052,76	\$ 4.944,76	\$ 451,02	\$ 16.269,50
6.1.2.01	Servicios	\$ 58.149,49	\$ 66.774,06	\$ 60.505,68	\$ 65.631,03	\$ 64.940,39	\$ 7.189,71
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	\$ 14.939,56	\$ 13.903,71	\$ 14.490,20	\$ 10.455,48	\$ 12.435,71	\$ 60.368,65
6.1.2.03	Materiales y suministros	\$ 32.493,45	\$ 56.107,42	\$ 24.962,50	\$ 27.533,37	\$ 32.585,21	\$ 70.658,76

6.1.2.05	Servicios cooperativos	\$ 400,00	\$ 3.180,00	\$ 7.917,97	\$ 100,00	\$ 600,00	\$ 2.956,48
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ 57.324,17	\$ 29.569,34	\$ 21.352,37	\$ 31.698,79	\$ 14.796,55	\$ 32.689,04
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	\$ 3.768,36	\$ 2.821,84	\$ 1.503,88	\$ 15.469,18	\$ 12.564,69	\$ 2.600,44
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	\$ 93.240,86	\$ 78.901,94	\$ 65.799,59	\$ 66.211,59	\$ 65.799,59	\$ 41.668,19
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	\$ 9.340,23	\$ 9.745,36	\$ 8.798,02	\$ 8.543,97	\$ 6.407,18	\$ 13.518,58
6.1.2.12	OTROS GASTOS	\$ 22.346,09	\$ 13.451,68	\$ 6.949,65	\$ 20.093,02	\$ 276,00	\$ 8.554,81
6.1.2.13	OTROS GASTOS	\$ 20.749,53	\$ 18.854,39	\$ 23.816,66	\$ 25.704,89	\$ 8.103,09	\$ 3.296,54
	RESULTADOS EN OPERACIÓN	\$ 18.701,87	\$ -102.410,28	\$ -44.462,65	\$ 67.454,57	\$ 15.339,99	\$ 26.354,43
	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 39.316,51	\$ 166.643,54	\$ 105.287,88	\$ 6.434,06	\$ 14.900,61	\$ 23.180,84
4.3.1.02	Intereses ganados en ahorros	\$ 548,71	\$ 844,66	\$ 233,71	\$ 314,62	\$ 257,54	\$ 877,11
4.3.2.03	Arriendos	\$ 0,00	\$ 2.158,93	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
4.3.2.04	Otros ingresos	\$ 38.767,80	\$ 163.639,95	\$ 105.054,17	\$ 6.119,44	\$ 14.643,07	\$ 22.303,73
	GASTOS FINANCIEROS	\$ 59.072,56	\$ 50.686,51	\$ 38.593,87	\$ 50.248,91	\$ 19.376,02	\$ 40.399,06
6.2.1.01	Con cooperativas de ahorro crédito del sector financiero Po	\$ 34.801,92	\$ 42.697,04	\$ 36.043,33	\$ 30.354,86	\$ 15.795,80	\$ 31.414,64
6.2.1.02	Con instituciones del sistema financiero privado y público	\$ 23.420,67	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 1.575,00	\$ 557,00	\$ 0,00
6.2.1.03	Gastos interés	\$ 0,00	\$ 7.989,47	\$ 2.550,00	\$ 3.780,00	\$ 30,24	\$ 8.984,42
6.2.2.01	Con cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero Po	\$ 834,47	\$ 0,00	\$ 0,54	\$ 377,40	\$ 0,88	\$ 0,00
6.2.2.05	Otras comisiones	\$ 15,50	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 9.287,57	\$ 2.775,94	\$ 0,00
6.3.4.01	Otros gastos	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 4.874,08	\$ 216,16	\$ 0,00
	RESULTADOS FINANCIEROS	\$ -19.756,05	\$ 115.957,03	\$ 66.694,01	\$ -43.814,85	\$ -4.475,41	\$ -17.218,22
	OTROS GASTOS	\$ -1.100,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
5.1.1.04	Descuento en compras	\$ -1.100,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
	RESULTADOS DE OPERACIONES EXTRAORDINARIAS	\$ 1.100,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 45,82	\$ 13.546,75	\$ 22.231,36	\$ 23.639,72	\$ 10.864,58	\$ 9.136,21

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Tabla 16. Análisis vertical del Estado de resultados

Estado de Resultados - Análisis Vertical							
Códigos	Cuentas	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	INGRESOS DE OPERACIÓN	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
4.1.1.01	Venta de bienes gravadas con IVA	61,03%	55,99%	68,07%	67,29%	74,53%	70,84%
4.1.1.02	Venta de bienes no gravadas con IVA	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%	0,00%	0,00%
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	0,79%	0,84%	0,81%	0,94%	0,78%	0,19%
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	37,06%	42,57%	31,13%	30,64%	23,88%	28,38%
4.1.3.01	Devolución ventas escuela	-0,28%	-0,22%	-0,86%	-0,0035%	-0,05%	-0,02%
4.1.3.02	Descuentos ventas escuela	0,00%	0,00%	-0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
4.2.1.01	Cuotas para gastos administrativos	1,05%	0,73%	0,89%	0,58%	0,81%	0,58%
4.2.1.02	Cuotas de Ingreso	0,33%	0,09%	0,00%	0,14%	0,05%	0,03%
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	98,45%	107,89%	103,67%	95,28%	98,61%	98,50%
5.2.1.01	Costo de ventas funeraria	0,73%	0,70%	0,09%	0,70%	1,49%	1,92%
5.2.1.02	Costo de ventas combustibles	45,13%	49,01%	60,41%	56,97%	60,65%	66,42%
5.2.1.03	Costo de ventas de activos	0,00%	5,20%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.04	Costo repuestos y accesorios	0,60%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.05	Costo de egresos otros suministros	0,00%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6.1.1.01	Remuneraciones	19,10%	19,93%	15,65%	14,43%	11,76%	7,27%
6.1.1.02	Beneficios sociales	1,44%	1,71%	2,01%	1,49%	1,64%	1,44%
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	2,75%	2,64%	2,30%	0,33%	0,79%	5,22%
6.1.1.04	Aporte al IESS	2,06%	2,31%	1,91%	1,95%	2,42%	1,48%
6.1.1.05	Pago de dietas	0,01%	0,16%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%
6.1.1.06	Otros gastos personales	0,77%	3,35%	1,74%	0,35%	0,04%	0,92%
6.1.2.01	Servicios	4,81%	5,14%	5,00%	4,59%	5,89%	0,41%
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	1,24%	1,07%	1,20%	0,73%	1,13%	3,43%
6.1.2.03	Materiales y suministros	2,69%	4,32%	2,06%	1,93%	2,96%	4,01%

6.1.2.05	Servicios cooperativos	0,03%	0,24%	0,65%	0,01%	0,05%	0,17%
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	4,74%	2,28%	1,76%	2,22%	1,34%	1,85%
6.1.2.07	Servicios varios	0,31%	0,22%	0,12%	1,08%	1,14%	0,15%
6.1.2.08	Depreciaciones	7,71%	6,08%	5,44%	4,63%	5,97%	2,36%
6.1.2.10	Servicios básicos	0,77%	0,75%	0,73%	0,60%	0,58%	0,77%
6.1.2.12	Otros gastos	1,85%	1,04%	0,57%	1,41%	0,03%	0,49%
6.1.2.13	Otros gastos	1,72%	1,45%	1,97%	1,80%	0,73%	0,19%
	RESULTADOS EN OPERACIÓN	1,55%	-7,89%	-3,67%	4,72%	1,39%	1,50%
	INGRESOS FINANCIEROS	3,25%	12,84%	8,70%	0,45%	1,35%	1,32%
4.3.1.02	Intereses ganados en ahorros	0,05%	0,07%	0,02%	0,02%	0,02%	0,05%
4.3.2.03	Arriendos	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4.3.2.04	Otros ingresos	3,21%	12,61%	8,68%	0,43%	1,33%	1,27%
	GASTOS FINANCIEROS	4,88%	3,90%	3,19%	3,52%	1,76%	2,29%
6.2.1.01	Con cooperativas de ahorro crédito del sector financiero Po	2,88%	3,29%	2,98%	2,12%	1,43%	1,78%
6.2.1.02	Con instituciones del sistema financiero privado y público	1,94%	0,00%	0,00%	0,11%	0,05%	0,00%
6.2.1.03	Gastos interés	0,00%	0,62%	0,21%	0,26%	0,00%	0,51%
6.2.2.01	Con cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero Po	0,07%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%
6.2.2.05	Otras comisiones	0,00%	0,00%	0,00%	0,65%	0,25%	0,00%
6.3.4.01	Otros gastos	0,00%	0,00%	0,00%	0,34%	0,02%	0,00%
	RESULTADOS FINANCIEROS	-1,63%	8,93%	5,51%	-3,07%	-0,41%	-0,98%
	OTROS GASTOS	-0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5.1.1.04	Descuento en compras	-0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	RESULTADOS DE OPERACIONES EXTRAORDINARIAS	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	0,00%	1,04%	1,84%	1,65%	0,99%	0,52%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Se observa que de los recursos que más aportan a los ingresos de la empresa es ventas de bienes grabadas con IVA, donde para el año 2016 representaban el 61,03% y ventas no grabadas con IVA con el 37,06%, la porción restante en otras actividades, estas dos cuentas son principalmente las que provocan las variaciones. Cabe recalcar que, en todos los periodos analizados, este patrón se repite en estas dos cuentas que son las que más aportan a los ingresos de la organización, teniendo que para el año 2021 la relación de estas cuentas fue de 70,84% y 28,38% de aporte a la cuenta ventas totales, lo que indica que la principal fuente de ingresos del sindicato está dado por la venta de combustibles; pero de igual forma la cuenta costo de ventas combustibles y remuneraciones son las que más provocan costos altos en la organización.

Con relación a la cuenta de gastos administrativos, se observa que en relación con el periodo analizado estos son y en mucho de los casos sobrepasan a los ingresos provocando problemas de liquidez y que se busque de manera obligada da financiamiento externo. Esto provoca que el resultado de la operación en los periodos analizados sea mínimo o en algunos periodos como es el caso 2017 y 2018 sean negativos, cabe reiterar que esto está dado por la mala gestión de las obligaciones que tiene sindicato y ha podido cubrir estos déficits operacionales gracias a que cuenta con otras actividades ajenas al sindicato, ayudando a que no se esté en déficit.

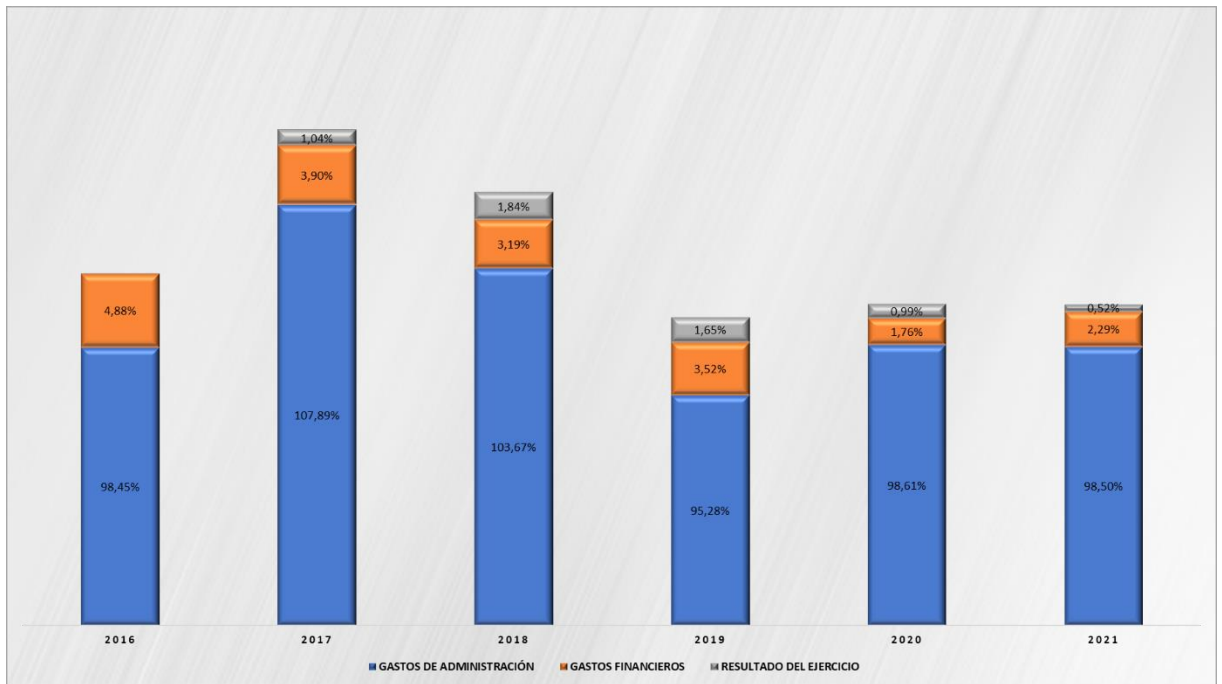


Figura 5. Análisis vertical del Estado de resultados 2016-2021

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Se puede observar de manera general el comportamiento de las cuentas que conforman los estados de resultados, donde la cuenta que más predomina en todos los periodos analizados es la de los gastos administrativos, demostrando el sindicato no posee una buena gestión para manejarlos. Se observa que estos gastos son en cada uno de los periodos de manera muy alta las ventas que realiza el sindicato; sumado los gastos financieros, puede acarrear serios problemas de liquidez en la organización.

4.5.2 Análisis horizontal

Este análisis confirma el aumento o disminución de las cuentas individuales durante el período de analizado. Además, permite realizar comparaciones anuales, el movimiento de las cuentas y si esto está afectando el desempeño de la institución.

Tabla 17. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2021

Estado de Situación Financiera - Análisis Horizontal						
Códigos	Cuentas	2016-2017	2017-2018	2018-2019	2019-2020	2020-2021
1	ACTIVOS					
1.1	CORRIENTE	3,11%	48,61%	6,64%	9,64%	33,90%
1.1.1	Disponible	208,63%	73,60%	-7,77%	33,36%	297,75%
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	208,63%	73,60%	-7,77%	33,36%	297,75%
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	148,24%	92,51%	-3,01%	-11,86%	10,22%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	355,87%	118,13%	-11,02%	-13,38%	-40,13%
1.1.2.02	Documentos por cobrar	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1.1.2.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	0,06%	2,89%	0,00%	0,00%	0,00%
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	8,00%	-35,19%	936,66%	-13,62%	485,25%
1.1.3	INVENTARIOS	-64,20%	50,69%	44,35%	60,90%	5,19%
1.1.3.03	Productos terminados y mercadería en almacén elaborado	-8,14%	691,95%	31,33%	0,76%	0,76%
1.1.3.04	Productos terminados y mercadería en la gasolinera	-69,02%	-14,01%	69,22%	119,23%	7,16%
1.1.3.06	Consumo interno	-37,10%	26,50%	5,61%	0,00%	0,77%
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-9,97%	23,28%	10,83%	14,74%	33,05%
1.1.4.04	Impuestos al SRI por cobrar	-9,97%	23,28%	10,83%	14,74%	33,05%
1.2	NO CORRIENTES	-8,90%	-8,03%	-14,79%	-12,04%	16,37%
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	-9,01%	-9,00%	-15,16%	-12,40%	16,93%
1.2.1.01	Terrenos	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1.2.1.02	Edificios y locales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,29%
1.2.1.04	Muebles y enseres	9,56%	7,50%	0,00%	0,00%	2,37%
1.2.1.05	Maquinaria equipo e instalaciones y adecuaciones	0,62%	0,59%	0,00%	0,00%	0,00%
1.2.1.06	Equipo de Oficina	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1.2.1.07	Equipos especializados	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1.2.1.08	Equipos de computación	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,46%

1.2.1.09	Vehículos	-4,26%	0,00%	-6,63%	0,00%	28,38%
1.2.1.11	Depreciación acumulada	14,10%	15,31%	13,28%	11,72%	6,64%
1.2.5	ACTIVOS INTANGIBLES	0,00%	60,49%	0,00%	0,00%	0,00%
1.2.5.01	Paquetes Informáticos	0,00%	60,49%	0,00%	0,00%	0,00%
	TOTAL DE ACTIVOS	-6,36%	5,15%	-7,74%	-3,80%	23,97%
2	PASIVOS	-14,24%	7,69%	-20,00%	-11,41%	59,99%
2.1	CORRIENTES	-69,96%	153,33%	-13,09%	24,20%	78,64%
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	-69,96%	153,33%	-13,09%	24,20%	78,64%
2.1.1.01	Proveedores	54,67%	34,54%	15,48%	29,44%	78,64%
2.1.1.02	Obligaciones patronales	616,43%	-54,12%	2205,60%	-27,19%	78,64%
2.1.1.03	Obligaciones por pagar SRI	-47,18%	47,07%	6,35%	34,36%	78,64%
2.1.1.04	Otros	-97,79%	1841,75%	-87,90%	207,40%	78,64%
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	22,45%	234,43%	9,45%	0,84%	78,64%
2.2	NO CORRIENTES	32,65%	-20,07%	-24,17%	-36,05%	34,92%
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	32,65%	-20,07%	-24,17%	-36,05%	34,92%
2.2.1.10	Préstamos hipotecarios	32,65%	-20,07%	-24,17%	-36,05%	34,92%
3	PATRIMONIO NETO	1,81%	2,92%	3,47%	1,58%	1,74%
3.1	CAPITAL	1,81%	2,92%	3,47%	1,58%	1,74%
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3.1.1.01	Capital suscrito o asignado	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,92%	3,10%	3,67%	1,67%	1,84%
3.1.3.01	Resultados	17,83%	24,84%	24,32%	9,20%	9,45%
3.1.3.02	Revaluaciones	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	-6,36%	5,15%	-7,74%	-3,80%	23,97%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Se observa que el activo fijo del sindicato en el tiempo presenta decrementos, lo que significa que la empresa no realiza nuevas inversiones; donde su crecimiento relativo en los periodos analizados del 2016 al 2020 es negativo, cuyo valor promedio es de -11,39%, pero para el periodo 2020-2021 se incrementó de manera positiva 16,93%; el motivo, principal es que el sindicato no gestiona de manera adecuada sus recursos, sumado a que las cuentas por cobrar aumentan en cada periodo haciéndole difícil implementar nuevos activos no corrientes. Estas variaciones están dadas principalmente por la cuenta vehículos, que se devalúan con el tiempo y no se realizan nuevas inversiones en el activo no corriente.

Con relación a activo corriente, presenta variaciones a lo largo de los periodos analizados, cuando se ha dado incrementos fuertes, es en gran medida al incremento del disponible, acompañado de documentos por cobrar y anticipo a proveedores; dando como resultado un incremento promedio del 20,38%; la razón principal es que se cubre las obligaciones de corto plazo con deuda de largo plazo, lo que genera un incremento de estos.

Con relación a los pasivos, se observa que las deudas a largo plazo presentan un crecimiento en los periodos analizados, llegando al periodo 2020-2021 a un incremento del 34,92%. Resultados consistentes, porque generalmente este tipo de pasivo sirve para cubrir las obligaciones de corto plazo que presentan crecimientos altos en los periodos analizados y se necesita financiarlos, para que no afecte la operatividad de la empresa. Es decir, el motivo del crecimiento está dado principalmente por las cuentas por pagar, porque el sindicato cubre sus obligaciones de corto plazo, con obligaciones de largo plazo.

Por último, con relación al patrimonio neto, estos no presentan un crecimiento significativo, teniendo que en promedio su tasa de crecimiento en el tiempo se mantuvo en un 2,31%. A causa de la gestión llevada por el sindicato en las cuentas del activo y el pasivo, se observa que no existe una variación en las cuentas del patrimonio y estas se han mantenido estáticas en los periodos analizados.

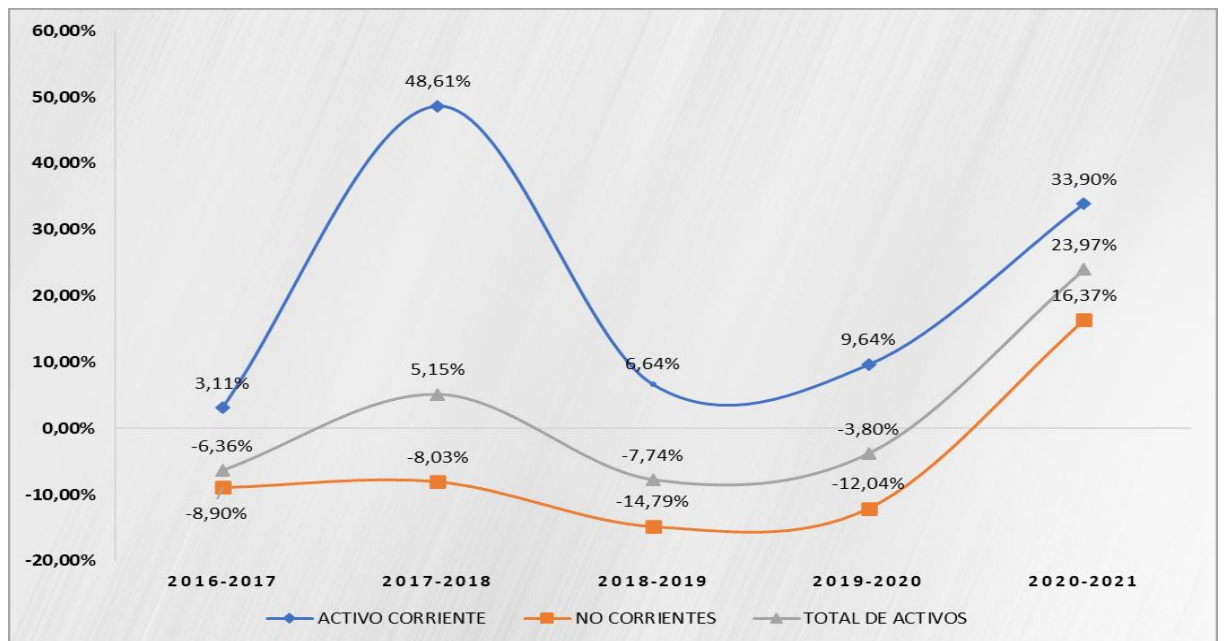


Figura 6. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2021 (Cuentas del Activo)

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

En la figura se puede observar el comportamiento en el tiempo de las principales cuentas que conforman el activo, donde el activo corriente en el primer periodo del 2016-2017 comienza con una variación relativa de 3,11%, luego en el periodo 2017-2018 aumenta en un 48,61% que es el periodo donde más crecimiento se tiene. Luego, el activo corriente disminuye bruscamente un 6,64% en los periodos 2018-2019; luego comienza un crecimiento rápido hasta el 2020-2021 para llegar a un 33,90%. Mientras que los activos fijos, han presentado una disminución desde el 2016 hasta el 2020. Pero se observa, que desde los periodos 2019-2020 los activos fijos también crecen de manera rápida en el periodo 2020-2021, que sucede justo al mismo tiempo que el activo corriente aumenta.

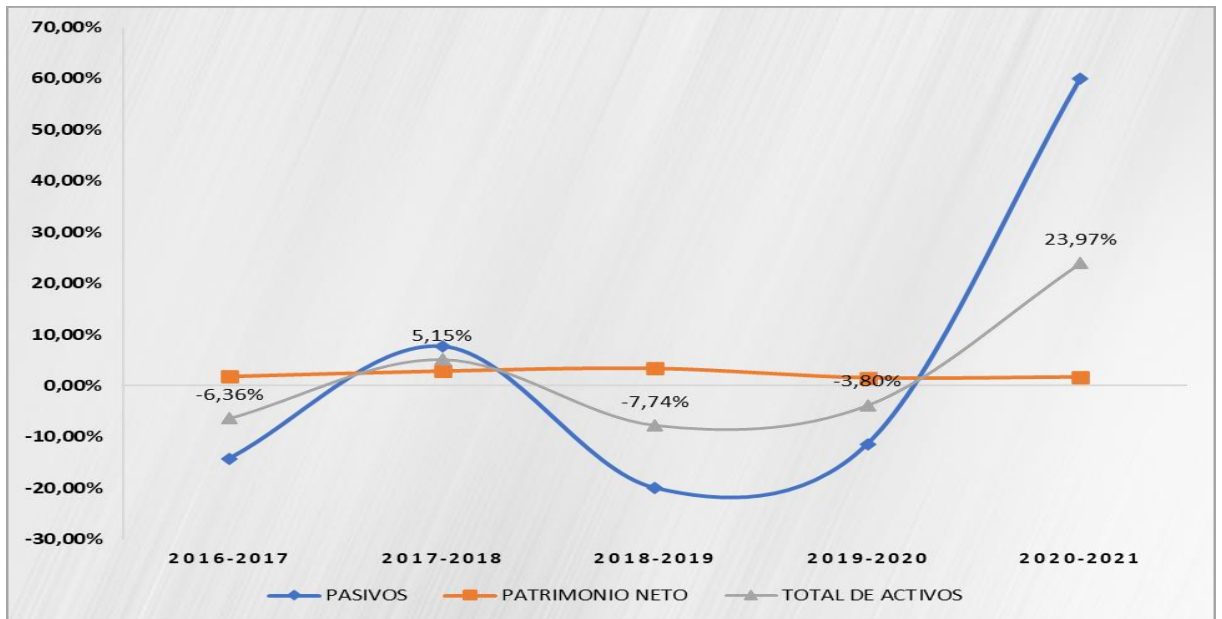


Figura 7. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2021

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

En la figura se presenta la relación relativa de las principales cuentas del Estado de Situación Financiera. Se observa que el patrimonio en los periodos analizados ha presentado una tendencia constante; es decir, no ha presentado crecimiento o decrecimiento. Con relación al activo y al pasivo, estas presentan una correlación, pero se debe tomar en cuenta que, en los últimos periodos analizados, las obligaciones del sindicato están sobrepasando a la cuenta activos, lo que puede acarrear serios problemas de solvencia y de liquidez en la organización.

Tabla 18. Análisis horizontal del Estado de resultados 2016-2021

Estado de Resultados - Análisis - Horizontal						
Códigos	Cuentas	2016-2017	2017-2018	2018-2019	2019-2020	2020-2021
	INGRESOS DE OPERACIÓN	7,31%	-6,76%	18,04%	-22,81%	59,83%
4.1.1.01	Venta de bienes gravadas con IVA	-1,55%	13,34%	16,70%	-14,51%	51,92%
4.1.1.01	Venta de bienes no gravadas con IVA	0,00%	0,00%	100,00%	-100,00%	0,00%
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	13,41%	-9,59%	36,01%	-35,47%	-60,35%
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	23,27%	-31,83%	16,18%	-39,85%	90,00%
4.1.3.01	Devolución ventas escuela	-15,64%	270,78%	-99,52%	-900,00%	-40,00%
4.1.3.02	Descuentos ventas escuela	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%
4.2.1.01	Cuotas para gastos administrativos	-26,21%	13,83%	-22,47%	7,17%	14,03%
4.2.1.02	Cuotas de Ingreso	-72,27%	-100,00%	100,00%	-69,94%	-17,09%
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,60%	-10,41%	8,48%	-20,11%	59,66%
5.2.1.01	Costo de ventas funeraria	2,88%	-87,63%	796,35%	63,23%	107,12%
5.2.1.02	Costo de ventas combustibles	16,53%	14,92%	11,32%	-17,83%	75,05%
5.2.1.03	Costo de ventas de activos	0,00%	-98,96%	-100,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.04	Costo repuestos y accesorios	-93,65%	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.05	Costo de egresos otros suministros	0,00%	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6.1.1.01	Remuneraciones	11,96%	-26,79%	8,88%	-37,11%	-1,13%
6.1.1.02	Beneficios sociales	27,77%	9,51%	-12,88%	-14,64%	40,40%
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	2,98%	-18,65%	-83,24%	87,01%	953,94%
6.1.1.04	Aporte al IESS	19,82%	-22,81%	20,44%	-3,88%	-2,14%
6.1.1.05	Pago de dietas	1202,65%	-100,00%	0,00%	-100,00%	0,00%
6.1.1.06	Otros gastos personales	366,00%	-51,56%	-76,51%	-90,88%	3507,27%
6.1.2.01	Servicios	14,83%	-9,39%	8,47%	-1,05%	-88,93%
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	-6,93%	4,22%	-27,84%	18,94%	385,45%
6.1.2.03	Materiales y suministros	72,67%	-55,51%	10,30%	18,35%	116,84%

6.1.2.05	Servicios cooperativos	695,00%	148,99%	-98,74%	500,00%	392,75%
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	-48,42%	-27,79%	48,46%	-53,32%	120,92%
6.1.2.07	Servicios varios	-25,12%	-46,71%	928,62%	-18,78%	-79,30%
6.1.2.08	Depreciaciones	-15,38%	-16,61%	0,63%	-0,62%	-36,67%
6.1.2.10	Servicios básicos	4,34%	-9,72%	-2,89%	-25,01%	110,99%
6.1.2.12	Otros gastos	-39,80%	-48,34%	189,12%	-98,63%	2999,57%
6.1.2.13	Otros gastos	-9,13%	26,32%	7,93%	-68,48%	-59,32%
	RESULTADOS EN OPERACIÓN	-647,59%	-56,58%	-251,71%	-77,26%	71,80%
	INGRESOS FINANCIEROS	323,85%	-36,82%	-93,89%	131,59%	55,57%
4.3.1.02	Intereses ganados en ahorros	53,94%	-72,33%	34,62%	-18,14%	240,57%
4.3.2.03	Arriendos	0,00%	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4.3.2.04	Otros ingresos	322,10%	-35,80%	-94,17%	139,29%	52,32%
	GASTOS FINANCIEROS	-14,20%	-23,86%	30,20%	-61,44%	108,50%
6.2.1.01	Con cooperativas de ahorro crédito del sector financiero Po	22,69%	-15,58%	-15,78%	-47,96%	98,88%
6.2.1.02	Con instituciones del sistema financiero privado y público	-100,00%	0,00%	0,00%	-64,63%	-100,00%
6.2.1.03	Gastos interés	0,00%	-68,08%	48,24%	-99,20%	29610,38%
6.2.2.01	Con cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero Po	-100,00%	0,00%	69788,89%	-99,77%	-100,00%
6.2.2.05	Otras comisiones	-100,00%	0,00%	0,00%	-70,11%	-100,00%
6.3.4.01	Otros gastos	0,00%	0,00%	0,00%	-95,57%	-100,00%
	RESULTADOS FINANCIEROS	-686,94%	-42,48%	-165,70%	-89,79%	284,73%
	OTROS GASTOS	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5.1.1.04	Descuento en compras	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	RESULTADOS DE OPERACIONES EXTRAORDINARIAS	-100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	29465,15%	64,11%	6,34%	-54,04%	-15,91%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

En relación al análisis horizontal se observa que los ingresos provenientes de la operación presentan una inestabilidad a lo largo de los periodos analizados; donde, en algunos periodos como el 2017-2018 y 2019-2020 presenta un crecimiento relativo negativo, ocasionado que el sindicato se vea en la necesidad de buscar financiamiento para cubrir sus obligaciones, estas variaciones en el tiempo esta dado principalmente por la cuenta venta de bienes gravadas con IVA.

Con relación a los gastos administrativos presentan las mismas variaciones de manera proporcional a los ingresos, pero se debe considerar que estos aumentaron de manera desmedida en el último periodo analizado 2020-2021 llagando a un crecimiento relativo de 59,66 % indicando que es necesario analizar y evaluar esta cuenta. Siendo las cuentas costo de ventas combustibles y remuneraciones las que más afectan a la organización.

Como resultado de la mala gestión de los recursos financieros y económicos presentan un crecimiento relativo negativo en todos los periodos analizados, a diferencia del último, que demuestra un incremento positivo y recuperación. Otra que pone en alerta las finanzas del sindicato, es que estos han se han incrementado cada vez, indicando que la organización cada vez depende de cada vez más financiamiento externo para cubrir sus obligaciones, lo que puede ser insostenible a lo largo del tiempo.

Por último, se puede observar que por la gestión realizada en el sindicato los crecimientos de los resultados de los ejercicios en los dos últimos periodos son negativos, señalando que las obligaciones de la empresa crecen, pero los beneficios no lo hacen de la misma manera, lo que puede acarrear un futuro problemas de liquidez y solvencia.

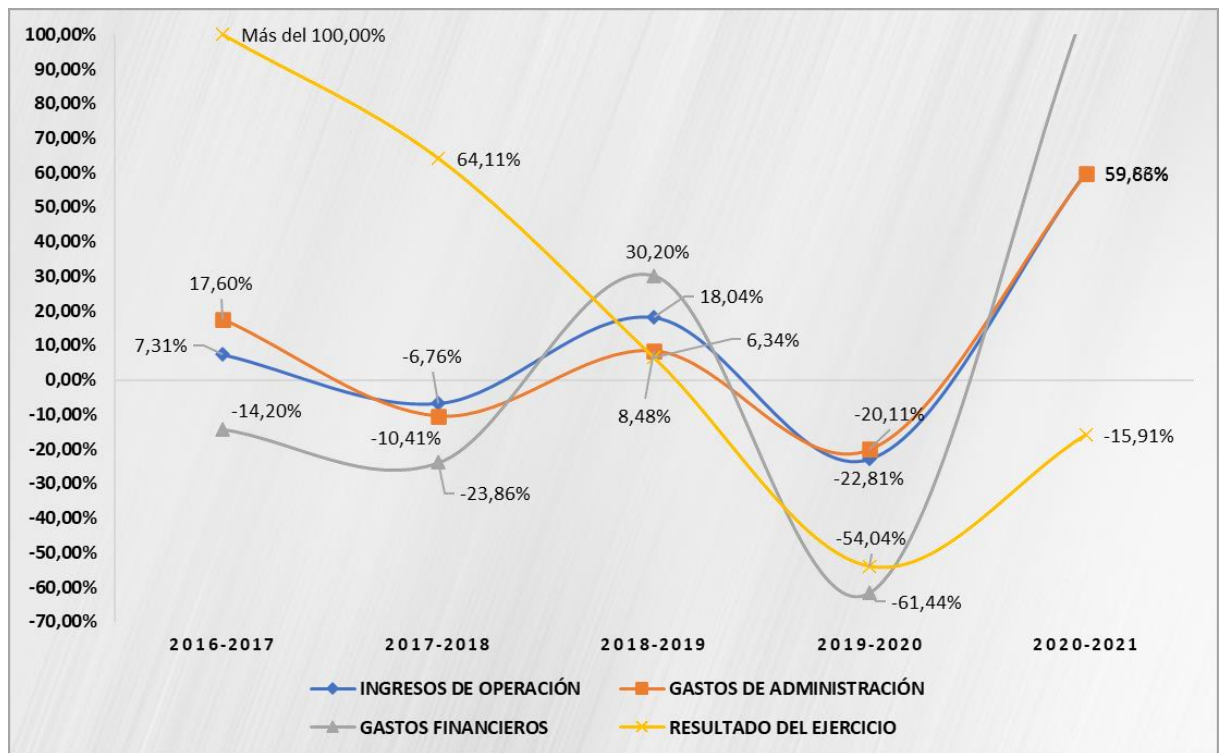


Figura 8. Análisis horizontal del Estado de resultados 2016-2021

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

En la figura se puede apreciar las fluctuaciones de las principales cuantas del estado de resultados. El sindicato presenta serios problemas al momento de gestionar los recursos y las estrategias para la generación de ingresos, como se aprecia los ingresos operacionales fluctúan en beneficios positivos y negativos, conllevando como resultado los resultados de los ejercicios en los periodos analizados tenga un decremento estrepitoso.

Sumado a que las cuentas de los gastos, en vez de disminuir estas presentan una tendencia creciente, donde para los últimos periodos analizados llegan a igualar a los ingresos de operación. Indicando que si el sindicato se mantiene con esta gestión los gastos sobrepasarán a los ingresos y lo vuelva dependiente de financiamiento externo para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

4.5.3 Análisis de los ratios financieros

4.5.3.1 Indicadores de liquidez

Tabla 19. Indicador de liquidez

Razón corriente	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	0,91	3,12	1,83	2,24	1,98	1,48

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

El indicador señala la capacidad que el sindicato para cubrir sus obligaciones en el corto plazo. Para el caso del estudio analizado, se observa que en el 2016 presenta una ratio más bajo del periodo con 0.91, es decir que le falta 0,09 USD para hacer frente a sus obligaciones. El periodo donde se alcanzó la razón corriente más alta fue en el 2019 con un valor de 2,24 lo que indica que la organización tenía 1,24 USD para hacer frente a sus obligaciones y para el 2021 se contaba con una ratio de 1,48, es decir que para el último periodo contaba con 0.48 USD para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Tabla 20. Indicador de capital de trabajo

Capital de trabajo	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	\$ -20.833,80	\$ 143.501,52	\$ 142.214,88	\$ 185.565,22	\$ 181.726,65	\$ 160.356,21

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Es el capital con el que cuenta el sindicato o los recursos con los que cuenta la organización para desarrollar sus operaciones de manera normal. Como se observa en el 2016 su valor fue negativo, siendo necesario buscar financiamiento; el resto de los periodos se ha mantenido con altos y bajos, pero le permite trabajar con relativa normalidad.

4.5.3.2 Indicadores de apalancamiento

Tabla 21. Indicador de razón de endeudamiento

Razón de endeudamiento	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	50,93%	46,65%	47,78%	41,43%	38,15%	49,24%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Según la ratio de razón de endeudamiento el sindicato en todos los periodos, presenta altos niveles de activos comprometidos con deudas. Esto puede generar un problema serio, lo que indica que generalmente las obligaciones en su gran mayoría son financiadas mediante deuda.

Tabla 22. Indicador de endeudamiento del activo fijo

Endeudamiento del activo fijo	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	0,49	0,53	0,52	0,59	0,62	0,51

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Como se puede observar el endeudamiento del activo fijo, donde la empresa necesita o dependen de financiamientos externos para cumplir con sus obligaciones; porque, los recursos propios que tiene la empresa no son suficientes.

Tabla 23. Indicador de endeudamiento del patrimonio

Endeudamiento del patrimonio	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	1,04	0,87	0,91	0,71	0,62	0,97

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Se observa que el sindicato tiene altos niveles del patrimonio comprometido, lo que puede generar problemas. Esto significa que el sindicato tiene obligaciones con terceros y puede afectar el normal desempeño de sus obligaciones.

Tabla 24. Indicador de apalancamiento

Apalancamiento	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	2,04	1,87	1,91	1,71	1,62	1,97

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Según la ratio de apalancamiento las unidades monetarias del activo en relación al patrimonio son relativamente buenas. Señalando que la rentabilidad del capital invertido en el sindicato es buena.

4.5.3.3 Indicadores de gestión

Tabla 25. Indicador de rotación de cuentas por cobrar

Rotación de cuentas por cobrar	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	48,26	19,99	9,63	12,60	11,02	26,84

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

En términos generales las cuentas por cobrar del sindicato en los años son buenas, teniendo que las más baja fue en el 2018 la más alta fue en 2016 y en el último periodo de 26,84. En general se observa que la rotación de la cartera es buena, lo que ayuda que el sindicato recupere cartera para sus operaciones.

Tabla 26. Indicador de periodo promedio de cobro

Período promedio de cobro	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	7,64	18,26	38,32	28,96	33,13	13,60

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Se puede ver que la gestión de cobros del sindicato es relativamente buena y se realiza en promedio una vez al mes. Esto permite que el sindicato puede obtener recursos para continuar con su normal desempeño de sus operaciones.

Tabla 27. Indicador de rotación del activo total

Rotación del activo total	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	1,25	1,43	1,27	1,62	1,30	1,68

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Se observa los valores de rotación de los activos teniendo que en promedio estos rotan en 1.5 veces año en la organización. Pero se debe considerar en base al nivel de activos que posee la institución, estos valores no puede ser los mejores.

Tabla 28. Indicador de rotación del activo fijo

Rotación del activo fijo	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	1,58	1,86	1,89	2,61	2,29	3,15

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

De la misma manera se debe tomar la interpretación de manera objetiva los valores de rotación del activo. Porque, estos valores pueden ser bajos en comparación al volumen de activos que tiene el sindicato, lo que puede ser un claro indicativo que las ventas no están en la misma proporción, con el nivel de inversión.

Tabla 29. Indicador de impacto de los gastos administrativos

Impacto de los gastos administrativos	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	0,98	1,08	1,04	0,95	0,99	0,99

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

El impacto de los gastos administrativos es alto. Se observa en lo referente a los gastos en los periodos analizados no existe una buena gestión de los recursos; porque, en algunos casos se sobrepasa la unidad invertida y en otros se acerca casi en su totalidad, generando en la empresa problemas de solvencia y liquidez.

4.5.3.4 Indicadores de rentabilidad

Tabla 30. Indicador de rentabilidad neta

Rentabilidad neta	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	0,0038%	1,04%	1,84%	1,65%	0,99%	0,52%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Según la ratio de rentabilidad, en todos los periodos la rentabilidad del sindicato es muy baja, esto se da especialmente porque los gastos administrativos son altos, generando estos valores bajos.

Es decir, que el sindicato no tiene una eficiencia con sus gastos.

Tabla 31. Indicador de rendimiento sobre el activo

Rendimiento sobre el activo	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	0,0047%	1,49%	2,33%	2,68%	1,28%	0,87%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Esta ratio se usa para determinar la capacidad que tiene un activo para generar beneficios a la institución, sin tomar en cuenta la forma de cómo se los financiaron. En este sentido, el rendimiento generado por el sindicato en los periodos analizados es mínimo, en relación al nivel de los activos fijos que tiene el sindicato.

Tabla 32. Indicador de rendimiento sobre patrimonio

Rendimiento sobre el patrimonio	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	0,010%	2,80%	4,46%	4,58%	2,07%	1,71%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Este indicador señala cuál es la utilidad que se obtuvo por cada dólar invertido en patrimonio del sindicato. Como se observa en términos generales la rentabilidad obtenida por el sindicato en los diferentes periodos, se la puede evaluar como baja y el retorno de inversión no es la adecuada.

4.5.4 Análisis situacional financiero

Una vez realizado el análisis respectivo de los estados financieros de los periodos 2016-2021 se llegó a las siguientes conclusiones:

Tabla 33. Análisis situacional financiero

Resultados	Impacto	Detalle	Fuente
Situación actual	Alto	Los activos fluctúan significativamente de un año a otro. Es decir, dependiendo del escenario de cada año analizado, la deuda y el capital de la empresa cambiarán en la misma dirección. Son muy volátiles en términos de ingresos porque no tienen un plan bien preparado.	Análisis vertical y horizontal.
Liquidez	Bajo	La liquidez de la institución en términos generales aún no afecta a la organización y han podido cubrir las obligaciones de corto plazo con normalidad. Con relación al capital de trabajo, de la misma manera presento el mismo comportamiento, permitiendo al sindicato trabajar con una relativa normalidad.	Indicadores de liquidez.
Gestión	Bajo	La rotación y las cuentas por cobrar de las diferentes ratios no están generando problemas, la mala gestión de los recursos obedece a otros factores.	Indicadores de Gestión.
Endeudamiento	Alto	El nivel de endeudamiento del sindicato es alto, porque recurren a financiamiento para poder cumplir con sus obligaciones con terceros. Esto puede ser contraproducente a mediano y largo plazo; porque, los gastos financieros siguen aumentando.	Indicadores de Endeudamiento.
Rentabilidad	Alto	En los periodos analizados no se ha generado una utilidad significativa para el sindicato, que es la probable causa de que no se pueda financiar las obligaciones con recursos propios y se deba recurrir a financiamiento externo.	Indicadores de rentabilidad.

Fuente: Obtenido del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

4.5.5 Resumen de la etapa de diagnóstico

Tabla 34. Resumen de la etapa de diagnóstico

Resumen de la etapa de diagnóstico		
Elemento	Falencia	Impacto
Ambiente de control	Baja gestión en el ambiente de control	Provoca una salida ineficiente y no justificada de los recursos financieros
Evaluación de riesgos	No existe un control adecuado de los riesgos	Provoca el aumento de los recursos económicos financieros
Actividades de control	No existe un adecuado control de las actividades que se realizan en la institución	No existe un control óptimo de los recursos financieros, afectando la liquidez del sindicato
Información y comunicación	Gestión relacionada con la información y la comunicación entre las diferentes áreas, dependencias, riesgos, controles, entre otros; son deficientes	No permite mantener un flujo continuo de la información afectando a todas las áreas en su eficiencia
Supervisión	No existe una supervisión eficiente por parte de los funcionarios encargados	Provoca que los recursos financieros no sean controlados y gestionados de manera adecuada a las necesidades reales de la empresa.
Estado de situación financiera	Crecimiento de los pasivos a largo plazo, para cubrir los pasivos de corto plazo	Afectación de la liquidez y solvencia de la empresa
Estados de resultados	Los ingresos operacionales en ocasiones no cubren los gastos	Afectación de la liquidez y solvencia de la empresa

Fuente: Obtenido del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

CAPÍTULO V:

MARCO PROPOSITIVO

5.1 Datos informativos

Título: propuesta de mejora a la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Sucúa

Institución ejecutora: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa

Beneficiarios: Directivos y Personal del Sindicato de Choferes Sucúa.

Ubicación: Provincia de Morona Santiago, cantón Sucúa Edmundo Carbajal y Kiruba

5.2 Antecedentes de la propuesta

La información financiera generada y proporcionada por Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa ha sido analizada en detalle y se ha encontrado con las herramientas para su análisis varias inconsistencias financieras. Por ello, se origina la necesidad de realizar una propuesta financiera para conocer de manera íntegra y oportuna los resultados generados por la entidad.

La propuesta financiera se considera una herramienta que facilita el desarrollo de las actividades empresariales, toma las decisiones más adecuadas y corrige los errores que se hayan podido producir en ejercicios anteriores. En el Ecuador, las PYMES e instituciones con poca gestión de recursos, no analizan ni evalúan la información financiera para saber si se han logrado las metas trazadas y el camino correcto para lograr un crecimiento sostenible.

El personal que dirige la institución no está bien capacitado profesionalmente en la parte administrativa y financiera; por ello, la organización ha desarrollado sus actividades diarias de manera empírica y basada en la experiencia, fomentando que las finanzas no crezcan constantemente, donde el modelo actual solo ha permitido mantener a la institución y no generar un desarrollo. Esto significa que los recursos no están bien administrados y se debe buscar mecanismos para mejorarlos y trabajar en ellos.

5.3 Justificación

La propuesta presentada al Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Sucúa es importantes porque resuelven los problemas financieros de la institución y posibilitan la elaboración y

preparación de propuestas de planificación financiera que sustentan la toma de decisiones y una adecuada gestión. Con la finalidad que el personal a cargo de la institución tome acciones en base a una información financiera bien estructurada y no se improvise en la gestión de los recursos financieros.

En este contexto, tanto los directivos como personal podrán contar con una herramienta financiera que ayude a elaborar la información de manera oportuna y clara de cómo se gestionan los recursos que están siendo administrados, de tal manera que se puede realizar una optimización de los ingresos y gastos. Para establecer medidas preventivas, de control y correctivas, con la finalidad de mantener un crecimiento económico y reconocimiento institucional a nivel provincial y nacional.

5.4 Objetivos

5.4.1 Objetivo general

- Elaborar una propuesta de mejora a la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Sucúa.

5.4.2 Objetivos específicos

- Elaborar estimaciones de los ingresos y gastos de los periodos 2022 y 2023, que sirvan de base para conocer cuál será la evolución de los rubros.
- Realizar un análisis financiero, por medio de métodos y herramientas contables como son los indicadores, para conocer el comportamiento de las cuentas que tendrán en las proyecciones.
- Establecer políticas para la organización que se deben implementar en función de los resultados encontrados y establecer una planificación de monitoreo permanente.

5.5 Análisis de factibilidad

Económica-financiera. - El sindicato está dispuesto a realizar la inversión para la propuesta, porque es de importancia para mejorar sus resultados y permitirá conocer de mejor manera la situación financiera y mejorar en el tiempo su rendimiento por medio de una planificación adecuada.

Organizacional. - Todo el personal que conforma el sindicato estarán dispuestos a tomar en consideración la propuesta para mejorar sus operaciones y optimizar los recursos financieros.

5.6 Análisis crítico

5.6.1 Reseña histórica

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa; es una institución que está ubicada en la provincia de Morona Santiago, cantón Sucúa; fue creada el 17 de marzo de 1969 y es filial de la Federación de Choferes del Ecuador Legalmente Reconocida; es una estructura empresarial obligada a llevar contabilidad.

5.6.2 Misión

“Formar conductores profesionales conscientes de su identidad, con gran sentido de respeto, responsabilidad y solidaridad; con una formación humanística, con actitud técnica - científica, capacidad de liderazgo y comprometidos con el cambio y desarrollo integral del país” (Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2021).

5.6.3 Visión

“Alcanzar una verdadera excelencia educativa en el nuevo conductor profesional, en base al cultivo de los grandes valores y en concordancia con el avance de la técnica y ciencia, aplicando un currículo innovador apegado a las normas y reglamentos vigentes de las escuelas de capacitación” (Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2021).

5.6.4 Productos

- Curso para obtener la licencia tipo C, D, E. y recuperación de puntos de su licencia.
 - Servicio de venta de cofres y alquiler de funeraria.
 - Servicio de ventas de combustibles, gasolineras, ubicado en el sector de Bellavista Sucúa.
- (Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, 2021).

5.6.5 Valores institucionales

- Compromiso,
- Respeto,

- Honestidad,
- Responsabilidad,
- Transparencia,
- Disciplina.

5.6.6 Objetivos financieros

- Mejorar los ingresos y beneficios del sindicato.
- Optimizar el nivel de gastos del sindicato.
- Mejorar la rentabilidad neta y mejorar los indicadores de gestión.

5.6.7 Estrategias financieras

- Se propone mejorar los precios de los servicios para mejorar el nivel de ingresos, mediante un incremento de los productos ofertados en base a la situación actual de los clientes.
- Buscar reducir los gastos; porque, presentan un alto volumen y mucha de las veces sobrepasan a los ingresos.
- Para mejorar la rentabilidad, mejorar los indicadores de gestión, especialmente en el endeudamiento que son altos.

5.7 Modelo operativo

Luego de analizar las principales falencias de la parte financiera que se presentan en la institución, se concede a elaborar un plan financiero para el 2022 y 2023. Esto permitirá tomar decisiones oportunas que requieren la implementación de políticas de mejoras de precios, reducción de costos y disminuir el endeudamiento con el objetivo de mejorar la eficiencia.

5.7.1 Pronóstico de ventas

Para la proyección de los ingresos se tomó como base el histórico que se tiene el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa por concepto de los productos ofertados y por el método de promedio móviles ponderados se estimó los valores para el 2022 y 2023 (Anexos):

Tabla 35. Pronósticos de ventas

Meses	Ingresos 2021	Proyección de ingresos 2022	Proyección de ingresos 2023
Enero	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Febrero	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Marzo	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Abril	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Mayo	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Junio	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Julio	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Agosto	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Septiembre	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Octubre	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Noviembre	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Diciembre	\$ 146.871,34	\$ 180.531,47	\$ 237.678,96
Total	\$ 1.762.456,05	\$ 2.166.377,62	\$ 2.852.147,51

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

De esta forma, se estima que las ganancias mensualizadas y anuales, done el 2022 serán de \$ 2.166.377,62 y para el 2023 de \$ 2.852.147,51.

5.7.2 Pronóstico de gastos

Tabla 36. Pronósticos de gastos

Cuentas	Año base 2021	Salidas pronosticadas 2022	Salidas pronosticadas 2023
Costo de ventas funeraria	\$ 33.925,67	\$ 41.423,01	\$ 54.816,12
Costo de ventas combustibles	\$ 1.170.654,36	\$ 1.429.360,78	\$ 1.891.509,72
Costo de ventas de activos	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Costo repuestos y accesorios	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Costo de egresos otros suministros	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Remuneraciones	\$ 128.190,93	\$ 128.190,93	\$ 128.190,93
Beneficios sociales	\$ 25.451,09	\$ 31.075,60	\$ 41.123,14
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$ 91.947,06	\$ 112.266,72	\$ 148.565,42
Aporte al IESS	\$ 26.161,81	\$ 31.943,39	\$ 42.271,50
Pago de dietas	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Otros gastos personales	\$ 16.269,50	\$ 19.864,95	\$ 26.287,79
Servicios	\$ 7.189,71	\$ 8.778,59	\$ 11.616,93
Mantenimiento y reparación	\$ 60.368,65	\$ 73.709,70	\$ 97.541,93
Materiales y suministros	\$ 70.658,76	\$ 86.273,85	\$ 114.168,40
Servicios cooperativos	\$ 2.956,48	\$ 3.609,84	\$ 4.777,00
Impuestos, contribuciones y multas	\$ 32.689,04	\$ 39.913,09	\$ 52.818,01

Servicios varios	\$ 2.600,44	\$ 3.175,12	\$ 4.201,72
Depreciaciones	\$ 41.668,19	\$ 50.876,57	\$ 67.326,27
Servicios básicos	\$ 13.518,58	\$ 16.506,09	\$ 21.842,93
Otros gastos	\$ 8.554,81	\$ 10.445,36	\$ 13.822,62
Otros gastos	\$ 3.296,54	\$ 4.025,05	\$ 5.326,45
Con cooperativas de ahorro crédito del sector financiero po	\$ 31.414,64	\$ 34.556,10	\$ 38.011,71
Con instituciones del sistema financiero privado y público	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Gastos interés	\$ 8.984,42	\$ 9.882,86	\$ 10.871,15
Con cooperativas de ahorro crédito del sector financiero po	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Otras comisiones	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Otros gastos	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

5.7.3 Propuesta de efectivo proyectado

Una vez que se completa el programa de entrada y salida de efectivo (Anexos), la organización necesita conocer si el efectivo será positivo o si necesitará depender de financiamiento externo para continuar con sus actividades normales. Los resultados obtenidos muestran que no se necesitan fondos para generar recursos internos.

Tabla 37. Presupuesto de Efectivo Períodos 2022 - 2023

Presupuesto de Efectivo Períodos 2022 - 2023		
Rubros	Año 2022	Año 2023
Total ingreso efectivo	\$ 2.166.377,62	\$ 2.852.147,51
(-) Total egresos efectivo	\$ 2.135.877,60	\$ 2.775.089,74
(=) Flujo de efectivo neto	\$ 30.500,02	\$ 77.057,78
(+) Efectivo inicial	\$ 216.637,76	\$ 285.214,75
(=) Efectivo final	\$ 247.137,78	\$ 362.272,53
(-) Efectivo mínimo	\$ 24.713,78	\$ 36.227,25
(=) Saldo efectivo excedente	\$ 222.424,00	\$ 326.045,27

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

5.7.4 Estados financieros proforma

Partiendo de la información de los años anteriores, se elaboró una proforma. La finalidad es demostrar que con una planificación adecuada se puede mejorar la gestión de los recursos y obtener mayores ingresos optimizando los gastos y disminuyendo las obligaciones a largo plazo.

Se debe considerar, aunque algunos valores no pueden ser considerados óptimo en la propuesta, pero es el punto de partida para que se tomen decisiones acertadas en los futuros escenarios reales que del sindicato y no tener problemas financieros.

5.7.4.1 Estado de Situación Financiera Proforma 2022-2023

Tabla 38. Estado de Situación Financiera Proforma 2022-2023

Estado de Situación Financiera			
Códigos	Cuentas	2022	2023
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTE	\$ 506.850,71	\$ 516.683,62
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 123.028,74	\$ 125.415,49
1.1.3	INVENTARIOS	\$ 50.804,25	\$ 51.789,85
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 263.061,58	\$ 268.164,98
1.2	NO CORRIENTES	\$ 594.701,47	\$ 589.983,37
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	\$ 578.743,30	\$ 573.715,62
1.2.5	ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 15.958,17	\$ 16.267,76
	TOTAL DE ACTIVOS	\$ 1.101.552,18	\$ 1.106.666,99
2	PASIVOS	\$ 430.951,31	\$ 423.056,47
2.1	CORRIENTES	\$ 298.122,27	\$ 303.905,84
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	\$ 298.122,27	\$ 303.905,84
2.2	NO CORRIENTES	\$ 132.829,04	\$ 119.150,62
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	\$ 132.829,04	\$ 119.150,62
3	PATRIMONIO NETO	\$ 670.600,87	\$ 683.610,52
3.1	CAPITAL	\$ 670.600,87	\$ 683.610,52
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS	\$ 27.466,81	\$ 27.999,66
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 643.134,06	\$ 655.610,86
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 1.101.552,18	\$ 1.106.666,99

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

5.7.4.2 Estado de Resultados Proforma 2022-2023

Tabla 39. Estado de Resultados Proforma 2022-2023

Estado de Resultados			
Códigos	Cuentas	2022	2023
	INGRESOS DE OPERACIÓN	\$ 2.166.377,62	\$ 2.852.147,51
4.1.1.01	Venta de bienes gravadas con IVA	\$ 1.534.571,91	\$ 2.020.342,81
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	\$ 4.203,80	\$ 5.534,52
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	\$ 614.896,71	\$ 809.543,14
4.1.3.01	Devolución ventas escuela	\$ -368,75	\$ -485,48
4.1.3.02	Descuentos ventas escuela	\$ 0,00	\$ 0,00
4.2.1.01	Cuotas para gastos administrativos	\$ 12.477,68	\$ 16.427,50

4.2.1.02	Cuotas de Ingreso	\$ 596,28	\$ 785,03
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 2.119.767,93	\$ 2.805.143,17
5.2.1.01	Costo de ventas funeraria	\$ 41.423,01	\$ 54.816,12
5.2.1.02	Costo de ventas combustibles	\$ 1.429.360,78	\$ 1.891.509,72
5.2.1.03	Costo de ventas de activos	\$ 0,00	\$ 0,00
5.2.1.04	Costo repuestos y accesorios	\$ 0,00	\$ 0,00
5.2.1.05	Costo de egresos otros suministros	\$ 0,00	\$ 0,00
6.1.1.01	Remuneraciones	\$ 128.190,93	\$ 128.190,93
6.1.1.02	Beneficios sociales	\$ 31.075,60	\$ 41.123,14
6.1.1.03	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$ 112.266,72	\$ 148.565,42
6.1.1.04	Aporte al IESS	\$ 31.943,39	\$ 42.271,50
6.1.1.05	Pago de dietas	\$ 0,00	\$ 0,00
6.1.1.06	Otros gastos personales	\$ 19.864,95	\$ 26.287,79
6.1.2.01	Servicios	\$ 8.778,59	\$ 11.616,93
6.1.2.02	Mantenimiento y reparación	\$ 73.709,70	\$ 97.541,93
6.1.2.03	Materiales y suministros	\$ 86.273,85	\$ 114.168,40
6.1.2.05	Servicios cooperativos	\$ 3.609,84	\$ 4.777,00
6.1.2.06	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 39.913,09	\$ 52.818,01
6.1.2.07	Servicios varios	\$ 3.175,12	\$ 4.201,72
6.1.2.08	Depreciaciones	\$ 50.876,57	\$ 67.326,27
6.1.2.10	Servicios básicos	\$ 16.506,09	\$ 21.842,93
6.1.2.12	Otros gastos	\$ 10.445,36	\$ 13.822,62
6.1.2.13	Otros gastos	\$ 4.025,05	\$ 5.326,45
	RESULTADOS EN OPERACIÓN	\$ 46.609,69	\$ 47.004,34
	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 25.498,92	\$ 28.048,82
4.3.1.02	Intereses ganados en ahorros	\$ 964,82	\$ 1.061,30
4.3.2.03	Arriendos	\$ 0,00	\$ 0,00
4.3.2.04	Otros ingresos	\$ 24.534,10	\$ 26.987,51
	GASTOS FINANCIEROS	\$ 44.438,97	\$ 48.882,86
6.2.1.01	Con cooperativas de ahorro crédito del sector financiero Po	\$ 34.556,10	\$ 38.011,71
6.2.1.02	Con instituciones del sistema financiero privado y público	\$ 0,00	\$ 0,00
6.2.1.03	Gastos interés	\$ 9.882,86	\$ 10.871,15
6.2.2.01	Con cooperativas de ahorrón crédito del sector financiero Po	\$ 0,00	\$ 0,00
6.2.2.05	Otras comisiones	\$ 0,00	\$ 0,00
6.3.4.01	Otros gastos	\$ 0,00	\$ 0,00
	RESULTADOS FINANCIEROS	\$ -18.940,04	\$ -20.834,05
	OTROS GASTOS	\$ 0,00	\$ 0,00
5.1.1.04	Descuento en compras	\$ 0,00	\$ 0,00
	RESULTADOS DE OPERACIONES EXTRAORDINARIAS	\$ 0,00	\$ 0,00
	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 27.669,65	\$ 30.436,61

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

5.7.5 Punto de equilibrio proyectado

Una vez recopilada la información financiera relacionada con los estados financieros producidos a lo largo de los años, se calculan los puntos de equilibrio. Esto ayuda a determinar el nivel de ingresos que debe mantener una institución para poder seguir funcionando sin inconvenientes.

5.7.5.1 Punto de Equilibrio proyectado para el 2022

Tabla 40. Costos Fijos y Costos Variables Proyectados 2022

Costos Fijos y Variables Proyectados 2022		
Cuentas	Valores	Valores
INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 2.166.377,62
Venta de bienes gravadas con IVA		\$ 1.534.571,91
Ventas de Servicios gravados con IVA		\$ 4.203,80
Ventas de servicios no gravados con IVA		\$ 614.896,71
Devolución ventas escuela		\$ -368,75
Descuentos ventas escuela		\$ 0,00
Cuotas para gastos administrativos		\$ 12.477,68
Cuotas de Ingreso		\$ 596,28
Clasificación de los costos	Costos Fijos	Costos Variables
Costo de ventas funeraria		\$ 41.423,01
Costo de ventas combustibles		\$ 1.429.360,78
Remuneraciones	\$ 128.190,93	
Beneficios sociales	\$ 31.075,60	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes		\$ 112.266,72
Aporte al IESS	\$ 31.943,39	
Otros gastos personales		\$ 19.864,95
Servicios	\$ 8.778,59	
Mantenimiento y reparación		\$ 73.709,70
Materiales y suministros		\$ 86.273,85
Servicios cooperativos	\$ 3.609,84	
Impuestos, contribuciones y multas	\$ 39.913,09	
Servicios varios		\$ 3.175,12
Depreciaciones	\$ 50.876,57	
Servicios básicos	\$ 16.506,09	
Otros gastos		f
Otros gastos		\$ 4.025,05
Total	\$ 310.894,10	\$ 1.770.099,17

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Tabla 41. Punto de Equilibrio Proyectados 2022

Punto de Equilibrio 2022	
CF	\$ 310.894,10
CVT	\$ 1.770.099,17
IT	\$ 2.166.377,62

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{CF}{1 - (CVT/IT)}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\$ 310.894,10}{1 - (\$ 1.770.099,17/\$ 2.166.377,62)}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \$ 1.699.597,89$$

Comprobación del Punto de Equilibrio

La relación de costo variable en el punto de equilibrio, está dada de la siguiente forma:

$$\text{Porcentaje de costo variable} = \frac{\text{Costo variable}}{\text{Ventas}} \times 100$$

$$\text{Porcentaje de costo variable} = \frac{\$ 1.770.099,17}{\$ 2.166.377,62} \times 100$$

$$\text{Porcentaje de costo variable} = 81,71\%$$

De esta manera los costos variables en el punto de equilibrio son \$ 1.388.703,80

Tabla 42. Comprobación del Punto de Equilibrio 2022

Comprobación	
Ventas	\$ 1.699.597,89
(-) Costos variables	\$ 1.388.703,80
= Utilidad bruta en ventas	\$ 310.894,10
(-) Costos fijos	\$ 310.894,10
= Utilidad neta	\$ 0,00

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

De los resultados obtenidos se observa que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa debe mantener un nivel de ingresos mínimo de \$ 1.388.703,80 para el año 2022, los cuales les permitirá cubrir sus gastos y a partir de este valor hacia arriba la institución puede empezar a tener utilidades y evitar tener problemas financieros.

5.7.5.2 Punto de Equilibrio proyectado para el 2023

Tabla 43. Costos Fijos y Costos Variables Proyectados 2023

Costos Fijos y Variables Proyectados 2023		
Cuentas	Valores	Valores
INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 2.852.147,51
Venta de bienes gravadas con IVA		\$ 2.020.342,81
Ventas de Servicios gravados con IVA		\$ 5.534,52
Ventas de servicios no gravados con IVA		\$ 809.543,14
Devolución ventas escuela		\$ -485,48
Descuentos ventas escuela		\$ 0,00
Cuotas para gastos administrativos		\$ 16.427,50
Cuotas de Ingreso		\$ 785,03
Clasificación de los costos	Costos Fijos	Costos Variables
Costo de ventas funeraria		\$ 54.816,12
Costo de ventas combustibles		\$ 1.891.509,72
Remuneraciones	\$ 128.190,93	
Beneficios sociales	\$ 41.123,14	
Gastos de alimentación, movilización y uniformes		\$ 148.565,42
Aporte al IESS	\$ 42.271,50	
Otros gastos personales		\$ 26.287,79
Servicios	\$ 11.616,93	
Mantenimiento y reparación		\$ 97.541,93
Materiales y suministros		\$ 114.168,40
Servicios cooperativos	\$ 4.777,00	
Impuestos, contribuciones y multas	\$ 52.818,01	
Servicios varios		\$ 4.201,72
Depreciaciones	\$ 67.326,27	
Servicios básicos	\$ 21.842,93	
Otros gastos		\$ 13.822,62
Otros gastos		\$ 5.326,45
Total	\$ 369.966,71	\$ 2.356.240,17

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Tabla 44. Punto de Equilibrio Proyectados 2022

Punto de Equilibrio 2023	
CF	\$ 369.966,71
CVT	\$ 2.356.240,17
IT	\$ 2.852.147,51

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{CF}{1 - (CVT/IT)}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\$ 369.966,71}{1 - (\$ 2.356.240,17/\$ 2.852.147,51)}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \$ 2.127.816,08$$

Comprobación del Punto de Equilibrio

La relación de costo variable en el punto de equilibrio, está dada de la siguiente forma:

$$\text{Porcentaje de costo variable} = \frac{\text{Costo variable}}{\text{Ventas}} \times 100$$

$$\text{Porcentaje de costo variable} = \frac{\$ 2.356.240,17}{\$ 2.852.147,51} \times 100$$

$$\text{Porcentaje de costo variable} = 82,61\%$$

De esta manera los costos variables en el punto de equilibrio son \$ 1.173.262,49.

Tabla 45. Comprobación del Punto de Equilibrio 2022

Comprobación	
Ventas	\$ 2.127.816,08
(-) Costos variables	\$ 1.757.849,37
= Utilidad bruta en ventas	\$ 369.966,71
(-) Costos fijos	\$ 369.966,71
= Utilidad neta	\$ 0,00

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

De los resultados obtenidos se observa que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa debe mantener un nivel de ingresos mínimo de \$ 2.127.816,08 para el año 2022, los cuales les permitirá cubrir sus gastos y a partir de este valor hacia arriba la institución puede empezar a tener utilidades y evitar tener problemas financieros.

5.7.6 Indicadores financieros proyectados

5.7.6.1 Indicadores de liquidez

Tabla 46. Indicadores de liquidez

Razón corriente	2022	2023
	1,70	1,70

Capital de trabajo	2022	2023
	\$ 75.899,40	\$ 93.627,15

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Con respecto a los indicadores de liquidez proyectados; la razón corriente para los años 2022 y 2023 presentan una respuesta estable, permitiendo al sindicato hacer frente a sus obligaciones a corto

plazo. Con relación al capital de trabajo es buena y le permite a la empresa que no presente problemas financieros a cortos plazo.

5.7.6.2 Indicadores de apalancamiento

Tabla 47. Indicadores de apalancamiento

Razón de Endeudamiento	2022	2023
	39,12%	38,23%

Endeudamiento del Activo Fijo	2022	2023
	0,61	0,62

Endeudamiento del Patrimonio	2022	2023
	0,64	0,62

Apalancamiento	2022	2023
	1,64	1,62

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Para los años de proyección 2022 y 2023 se observa que el sindicato ha disminuido los compromisos de sus recursos con terceras personas, motivo por el cual en los últimos años ha mantenido una política de financiamiento externo, es necesario disminuir el nivel endeudamiento. En este contexto, con el pasar del tiempo, la premisa es ir disminuyendo la deuda para que el sindicato comience a trabajar con recursos propios.

5.7.6.3 Indicadores de gestión

Tabla 48. Indicadores de gestión

Rotación de Cuentas por Cobrar	2022	2023
	41,36	53,41

Período Promedio de Cobro	2022	2023
	8,83	6,83

Rotación del Activo Total	2022	2023
	1,97	2,58

Rotación del Activo Fijo	2022	2023
	3,64	4,83

Impacto de los Gastos Administrativos	2022	2023
		0,98

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Los indicadores de gestión proyectados han presentado una mejora, en comparación a la información presentada por la organización. Se debe considerar que el sindicato no tiene establecido una política de recuperación de cartera, lo que ha hecho difícil recuperar los valores que están pendientes.

5.7.6.4 Indicadores de rentabilidad

Tabla 49. Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad Neta	2022	2023
		1,28%

Rendimiento sobre el Activo	2022	2023
		2,51%

Rendimiento sobre el Patrimonio	2022	2023
		4,13%

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Los indicadores de rentabilidad presentan una mejora; por la razón, que se propone a la organización mejorar en la eficiencia de sus gastos, costos y obligaciones con terceros. Esta optimización de los diferentes recursos permitirá al sindicato mejorar su gestión financiera y trabajar con recursos propios y no depender de financiamiento externo.

5.7.7 Administración de la propuesta

Para llevar a cabo la propuesta es necesario que participen todos los implicados en el desarrollo de actividades dentro de la instalación. Pero el que debe estar encargado es el director administrativo, quien estará a cargo de administrar la propuesta; de igual forma con ayuda de los siguientes elementos:

- Director pedagógico
- Inspectora
- Auxiliar de servicios
- Asesor vial

- Contador
- Recepcionista
- Secretario
- Tesorera
- Instructor

Todos son responsables de aplicar las políticas empresariales para lograr la finalidad de mejorar la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa y mejorar su posicionamiento en el mercado, mediante la toma acertada y oportuna de los recursos que tiene el sindicato.

5.7.8 Plan de estrategia, presupuesto e impacto de las falencias

Tabla 50. Plan de estrategia, presupuesto e impacto de las falencias

Plan de estrategia, presupuesto e impacto de las falencias				
Elemento	Falencia	Estrategia	Presupuesto	Impacto
Ambiente de control	Baja gestión en el ambiente de control	Realizar capacitaciones a talento humano con la finalidad de mejorar los conocimientos, habilidades, especialización y la multidisciplinariedad del personal, mejorando en la eficiencia.	\$ 2.000,00	Permitirá tener una mejor integración en todas las áreas, logrando mejorar la eficiencia.
Evaluación de riesgos	No existe un control adecuado de los riesgos	Para mejorar la gestión de riesgos es necesario: <ul style="list-style-type: none"> • Implementar políticas de prevención de riesgos de liquidez, que permitan calcular el riesgo, optimizar el capital, y medir los eventos y la liquidez de los mercados. • Asignar un responsable continuo para la gestión de evaluación de los riesgos. • Evaluar la gestión de manera independiente de los riesgos financieros de la organización. 	\$ 500,00	Permitirá reducir pérdidas económicas.
Actividades de control	No existe un adecuado control de las actividades que se realizan en la institución	Planeación adecuada de todas las actividades relacionadas a: <ul style="list-style-type: none"> • Identificar los procesos para mejorarlos. • Formar equipos de alta cualificación. • Reducción en los tiempos de las actividades. • Realizar reuniones periódicas. 	\$ 500,00	Alta probabilidad del cumplimiento de la misión organizacional y se constituya en instrumento de autocontrol permanente de la gestión y actuar organizacional,
Información y comunicación	Gestión relacionada con la información y la comunicación entre las diferentes áreas, dependencias, riesgos, controles, son deficientes	Para mejorar la comunicación de la organización se debe tomar en cuenta lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> • Comunicación directa, mediante las diferentes plataformas digitales. • Construir equipos, para crear lazos de confianza y comunicación. 	\$ 500,00	El mensaje llegará a su destino de manera clara y oportuna, mejorando las actividades de la institución.

Supervisión	No existe una supervisión eficiente por parte de los encargados	<p>Para mejorar la supervisión de la organización es necesario tomar en cuenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Delegar de mejor forma las labores. • Capacitar al personal. • No mostrar autoritarismo. • Supervisar que todas las actividades se realicen acorde a los objetivos institucionales. • Congruencia con lo que se realiza y se hace. • Supervisión guiada al empleado y los objetivos. 	\$ 2.000,00	Permitirá estar mejor preparados para afrontar los diferentes problemas que se presenten en la institución.
Estado de situación financiera	Crecimiento de los pasivos a largo plazo, para cubrir los pasivos de corto plazo	Disminución de los pasivos de manera progresiva. Mediante una gestión adecuada de los gastos y disminución de las deudas que se tienen a corto plazo y que son financiadas con deudas de largo plazo. Aplicando políticas de refinanciamiento que permitan a la empresa solventar sus pasivos a largo plazo sin la necesidad de desgastar su patrimonio.	\$ 0,00	Permitirá mejorar la solvencia y liquidez de la institución
Estados de resultados	Los ingresos operacionales en ocasiones no cubren los gastos	Aumentar el nivel de los ingresos de la organización, porque estos en muchos de los casos no cubren los costos y gastos. Para ello, es necesario realizar un estudio de mercado para determinar nuevos márgenes de ganancia eficientes, que permita realizar un análisis beneficio costo para la institución.	\$ 2000,00	Permitirá mejorar la solvencia y liquidez de la institución

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

5.7.9 Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta

Tabla 51. Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta

Proceso	Estrategias	Responsable	Recursos	Tiempo	Resultados esperados
Recopilación de la información financiera para la evaluación y análisis.	Establecer nuevas políticas y normativas para generar y procesar la información financiera.	Director administrativo, Secretario, Contador, Tesorero.	Humanos, Materiales y herramientas tecnológicas.	De 6 meses a 1 año.	Contar con la información contable de forma precisa y actualizada.
Políticas y estrategias	Realizar siempre una medición y evaluación de los objetivos financieros, políticas propuestas y redefinir objetivos y propuestas.	Director administrativo, Secretario, Contador, Tesorero.	Humanos, Materiales y herramientas tecnológicas	De 6 meses a 2 años.	Obtener niveles de ingresos óptimos, buscando optimizar los gastos y obligaciones. Estudiar el mercado, para conocer las necesidades de los clientes actuales y potenciales, para mejorar e implementar servicios.
Planificación financiera	Establecer de manera periódica programas de ingresos y egresos, en base a las necesidades del sindicato.	Director administrativo, Secretario, Contador, Tesorero.	Humanos, Materiales y herramientas tecnológicas	De 1 año a 2 años.	Mantener una eficiencia con los recursos de la institución especialmente en los gastos y obligaciones financieras.

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

CONCLUSIONES

- La gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, no es óptima, porque no se cuenta con una información clara y precisa, esto generalmente se presenta porque los estados financieros no son elaborados a tiempo y en base a la normativa contable, dificultando que el sindicato pueda realizar los análisis de manera oportuna.
- Los riesgos que presenta el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, son especialmente la mala optimización de los recursos financieros, gastos y el incremento de las obligaciones financieras para cubrir obligaciones de corto plazo. Si la organización se sigue gestionando y administrando de esta forma, puede llegar a presentar serios problemas de liquidez y solvencia.
- Se diseñó una propuesta para la mejora de la gestión financiera, con la finalidad de que el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa, tenga un punto de partida y guía que le permita mejorar sus niveles de operación gracias a la optimización de los recursos financieros, gastos y reducción de sus obligaciones financieras y que puedan ser evaluados a corto, mediano y largo plazo.

RECOMENDACIONES

- Para la generación de la información financiera se debe aplicar softwares más actualizados y versátiles, lo cual facilitará el trabajo de las personas encargadas en el manejo de la información contable, permitiendo analizar la información contable de manera oportuna.
- Se debe poner en práctica las nuevas políticas que fueron señaladas en el presente trabajo, con la finalidad de mejorar la gestión financiera llevada por el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa y evitar inconvenientes financieros en la organización.

- Socializar de manera clara y precisa con todos los miembros del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa la planificación financiera, con la finalidad que todos cuenten con las herramientas y conocimiento necesarios para un correcto manejo financiero de la institución

BIBLIOGRAFÍA

- Abarca, A., Alpízar, F., Sibaja, G., & Rojas, C. (2013). *Técnicas cualitativas de investigación*. San José: USR.
- Chalacán, M. (2016). *Modelo de gestión financiera para el Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Espejo, provincia del Carchi*. Ibarra: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: : Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2010). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Freire, F., Gonzaga, B., Vega , R., & Granda, V. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para la toma de decisiones. *Quipukamayoc*, 151-160.
- Gitman, L. (2003). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson.
- Gitman, L. (2007). *Principios de Administración Financiera*. México : Pearson Educación.
- Guevara, M. (2017). *La planificación financiera en la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Píllaro*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Martínez, J. (2010). *Enfoque para combinar e integrar la gestion de sistemas*. Medellín: Contacto Gráfico.
- Morales , A. (2018). *Análisis de la gestión financiera para determinar la rentabilidad en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cotopaxi de la ciudad de Latacunga*. Latacunga: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- RAE. (2014). *Diccionario de la Lengua Española*. Madrid: Real Academia Española.
- Rodríguez, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones*. México: McGraw-Hill Educación.
- Rus, E. (2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/el-estado-de-cambios-del-patrimonio-neto.html>
- Sáenz, L., & Laury, S. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis Cognita*, 81-90.

- Supercias. (2020). *Superintendencia compañías*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Vargas, R. (2007). Estado de Flujo de Efectivo. *Revista de las Sedes Regionales*, pp. 111-136.
- Vásquez, J. (2019). *Análisis de la información financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales de Cauluma, Periodos 2015-2017, para el diseño de un plan financiero*.
Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

ANEXOS

ANEXO A: ENTREVISTA DIRIGIDA A ACTORES INTERNOS DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO SEDE MORONA SANTIAGO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

La siguiente entrevista tiene como finalidad recopilar información, que nos permita obtener datos sobre la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa. La presente entrevista se usará solo para fines académicos, de antemano le agradecemos por su honestidad y sinceridad.

Objetivo: Obtener información que permita determinar la gestión de los diversas operaciones y actividades relacionados con los movimientos económicos-financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

Lugar de aplicación: Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

APLICADA AL DIRECTIVO ADMINISTRATIVO

1. ¿Cuánto tiempo está usted en el cargo?
He sido nombrado como director administrativo desde el 2006
2. ¿Cree usted que la estructura organizativa de la institución es adecuada en función del sindicato?
El sindicato está organizado para administrar y capacitar toda la institución y cada uno de los departamentos.
3. ¿Cuál es el medio por el que se financia la institución?
Bueno nuestra institución es sin fines de lucro y se dispone de la escuela de capacitación de los tres tipos de licencias, que son el tipo C, tipo D convalidado y regular y el tipo E, de igual forma convalidado y regular. Además de esto, se cuenta con una estación de servicios, una funeraria y arriendos de la institución.
4. ¿Elaboran proformas presupuestarias anuales para la ejecución de las operaciones?
En muchos de los casos si se realiza, hay muchas de las veces presunciones que nosotros realizamos presupuestos que no se pueden cumplir por la inestabilidad del país, la inestabilidad de la institución, perjudicado mucho lo presupuestado. Por lo que no se hace de manera permanente los presupuestos anuales.
5. ¿Cuáles son los que participan en la elaboración de presupuestos?
El directorio y la comisión de fiscalización y la asamblea general.
6. ¿Existen procesos específicos para la contratación de personal para el sindicato?
Si existen, tiene que cumplir con todos los requisitos y requerimientos que se pida como institución.
7. ¿Los funcionarios conocen de forma escrita sus funciones?
Lógicamente cada quien desempeña sus funciones a cabalidad y somos un buen equipo de trabajo.
8. ¿Existe personal para la solución de problemas específicos?

Personal específicamente no, el directorio está el frente para solucionar, algún inconveniente, alguna situación que se presente en la institución.

9. ¿La institución cuenta con manual de funciones para cada cargo existente?
Claro incluso se cuenta con un plan de contingencia.
10. ¿El contador presenta todos los documentos financieros de manera oportuna?
Así, nosotros disponemos de nuestra institución un tesorero, contador y la comisión de fiscalización que revisa y supervisa permanentemente los ingresos y egresos comunicativos.

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO SEDE MORONA
SANTIAGO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

La siguiente entrevista tiene como finalidad recopilar información, que nos permita obtener datos sobre la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa. La presente entrevista se usará solo para fines académicos, de antemano le agradecemos por su honestidad y sinceridad.

Objetivo: Obtener información que permita determinar la gestión de los diversas operaciones y actividades relacionadas con a los movimientos económicos-financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

Lugar de aplicación: Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

APLICADA AL CONTADOR DE LA INSTITUCIÓN

1. ¿Cuál es la situación actual de los Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa?
En el ámbito económico se encuentra bien, los estudiantes se encuentran asistiendo en forma virtual, por lo que hay ingresos que cubren todos los gastos que tiene la institución.
2. ¿Existen planificaciones previas para la asignación de los recursos financieros?
No existe ninguna planificación previa.
3. ¿Quién es el encargado de dar el visto bueno a la planificación de los recursos financieros?
El director de la institución.
4. ¿Cómo es la asignación de los recursos financieros en la institución?
Depende de los estudiantes, instructores docentes y personal en general que se tenga, en base a eso se planifica la asignación de los recursos financieros.
5. ¿El sindicato cuenta con políticas de asignación de los recursos financieros?
No las tiene.
6. ¿Los recursos son asignados en base a los presupuestos?
Sí, pero casi no se maneja mucho los presupuestos. Se basa en función al número de los estudiantes.
7. ¿Con que herramienta financiera trabaja su dependencia?
Con E-finance.
8. ¿Cómo se realiza la planificación financiera?
Eso se encarga el director, según los ingresos proyectados y que han existido en el pasado, él realiza la planificación.
9. ¿Cuál es el mecanismo del sindicato para optimizar los recursos financieros?
Ver todos los gastos que tiene la institución y tratar de minimizar los egresos. Es decir, se optimiza en función a los egresos que tiene la institución.

10. ¿Cuál es el mecanismo de control para las actividades que realizan los funcionarios?
Es verificar las actividades de cada persona que labora en el sindicato y lo maneja el directos financiero y administrativo. No hay una norma que regule las actividades, sino que cada uno tiene funciones que deben realizar y cumplir al día con los informes.
11. ¿Las conciliaciones bancarias se realizan de manera diaria?
No se las realiza al fin de mes.
12. ¿Es el único contador o tiene ayuda?
No, es el contador y los auxiliares de contabilidad.

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO SEDE MORONA
SANTIAGO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

La siguiente entrevista tiene como finalidad recopilar información, que nos permita obtener datos sobre la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa. La presente entrevista se usará solo para fines académicos, de antemano le agradecemos por su honestidad y sinceridad.

Objetivo: Obtener información que permita determinar la gestión de los diversas operaciones y actividades relacionados con a los movimientos económicos-financieros del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

Lugar de aplicación: Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

APLICADA AL TESORERO

1. ¿Cuánto tiempo está usted en el cargo?
Hasta la fecha actual dos años.
2. ¿Existen normativas para regular las operaciones de tesorería?
Si existen
3. ¿Conoce de manera específica sus responsabilidades y obligaciones?
Si conozco
4. ¿Existen registros diarios para los fondos que ingresan a la institución?
Si los existen
5. ¿Los egresos o desembolsos que se realizan son previa autorización?
Todo desembolso se lo realiza con previa autorización
6. ¿Tiene usted la potestad para realizar pagos, y si es así, hasta que montos?
Sin previa autorización, no se puede realizar pagos.
7. ¿Cuál es el procedimiento para realizar los presupuestos de la institución?
Se lo realiza en base al presupuesto del año anterior y de lo que se va a realizar este año y según los objetivos del director.
8. ¿El sindicato tiene un control sobre los recursos que tiene?
Si lleva un control sobre los recursos
9. ¿Las utilidades de la institución son reinvertidas?
No porque la institución es sin fines de lucro, no está obligada a invertirla, ni repartirlas
10. ¿Existe un control para evaluar la situación económica del sindicato?
No existe algún control.
11. ¿Cuál es la frecuencia de reporte de nómina de los socios que no están en sus pagos al día?
Cada seis meses existe el reporte que debe estar al día en los pagos.

12. ¿Usted tiene una participación en la elaboración y supervisión del presupuesto de la institución?

No la tengo.

**ANEXO B: ENCUESTA DIRIGIDA A ACTORES INTERNOS DEL SINDICATO DE
CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN SUCÚA**

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO SEDE MORONA
SANTIAGO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

La siguiente encuesta tiene como finalidad recopilar información, que nos permita obtener datos sobre la gestión financiera del Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa. La presente encuesta se usará solo para fines académicos, de antemano le agradecemos por su honestidad y sinceridad.

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de los recursos económico-financieros Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

Lugar de aplicación: Sindicato de Choferes Profesionales del del Cantón Sucúa.

Personal a encuestar:

- Director administrativo.
- Director pedagógico.
- Contador de la institución
- Inspectora.
- Secretario.
- Tesorera.
- Recepcionista.
- Auxiliar de servicios.

Por favor responda las siguientes preguntas en una escala de 1 a 5. Donde 5 es la calificación más alta y 1 es la calificación más baja.

Preguntas	Escala				
	1	2	3	4	5
Ambiente de Control					
1. ¿Cómo califica el reglamento interno?					
2. ¿Existen políticas específicas para cada dependencia de la institución?					
3. ¿Existen niveles de autoridad?					
4. ¿Cómo califica el manual de funciones y procesos para el personal?					
5. ¿Cómo califica la cultura organizacional con énfasis en la integridad y actuar ético?					
6. ¿Nivel de actos fraudulentos o contra la ética del directivos y personal en general?					
7. ¿Cómo califica el cumplimiento de las metas de cada una de las dependencias de la institución?					

8. ¿Cómo califica el manejo de las dependencias, en relación al cumplimiento de los objetivos institucionales?					
9. ¿Cómo califica la gestión de los directivos, cuando surgen cambios en los objetivos o manejos deficientes de gestiones anteriores?					
10. ¿Cómo califica los mecanismos para la revisión, actuación y mejoramiento de los procesos que incorporen actividades de control?					
11. ¿Cómo califica el manejo de rendiciones de cuentas y controles periódicos sobre las operaciones que realiza la institución?					
12. ¿La toma de decisiones administrativas y actividades importantes las toman las autoridades correspondientes?					
13. ¿Los altos directivos fomentan el respeto a los controles internos y mantienen un comportamiento de no tolerancia sobre su incumplimiento?					
14. ¿Cómo califica el nivel de experiencia de los responsables de las diferentes dependencias que tienen a cargo?					
15. ¿Los altos directivos exigen que se cumplan los plazos para la presentación de la información financiera por parte del departamento contable?					
16. ¿Cómo califica los procedimientos para evaluar las competencias profesionales específicas al momento de contratar profesionales para la entidad?					
17. ¿Cómo califica los diferentes programas de capacitación, que estén enfocados a satisfacer las necesidades de la institución?					
18. ¿Cuál es el nivel de coordinación de trabajo y cooperación entre áreas o dependencias de la institución?					

Preguntas	Escala				
	1	2	3	4	5
Evaluación de Riesgos					
1. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los riesgos relacionados con las diferentes actividades, que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la institución?					
2. ¿Se identifican las relaciones de operaciones entre las diferentes áreas y dependencias que forman parte de la institución?					
3. ¿Se mide el riesgo y se establecen alternativas para mitigarlos?					
4. ¿Se analizan las posibles soluciones a los riesgos, considerando los costos e ingresos?					
5. ¿Tiene conocimiento sobre los controles que la institución aplica, en relación con los riesgos identificados?					
6. ¿Cómo califica la designación de actividades y responsables para su realización?					
7. ¿Cómo calificaría el cumplimiento del cronograma para implementación de acciones propuestas?					

Preguntas	Escala				
Actividades de control	1	2	3	4	5
1. ¿Los altos mandos realizan una revisión análisis y reingeniería de los diferentes procesos para mejorar la eficiencia?					
2. ¿Cómo califica la identificación de tareas improductivas, que no afectan los objetivos de la institución si se las deja de realizar?					
3. ¿Qué tan reguladas son las tareas para determinar actividades duplicadas en las diferentes áreas o dependencias?					
4. ¿Cuál es el nivel de coordinación entre las áreas o dependencias que participan en el mismo proceso, para el desarrollo de la entidad?					
5. ¿Se analiza el exceso de personal de todas las dependencias y áreas, mediante mediciones de desempeño de las actividades?					
6. ¿Se establecen las necesidades de implementar herramientas adicionales para el cumplimiento y eficiencia de las funciones?					
7. ¿Cómo califica la asignación de los responsables del resguardo de los activos fijos muebles e inmuebles?					
8. ¿Cómo califica los procedimientos para dar de baja un activo fijo?					
9. ¿Cuál es el nivel de resguardo de la documentación física y digital relacionada con los movimientos financieros?					
10. ¿Cómo calificaría la designación de personal para ejercer las tareas de supervisión?					
11. ¿Se informan sobre los resultados de la supervisión para tomar acciones de mejoramiento?					
12. ¿Cómo califica las actividades de control para las diferentes unidades, áreas o dependencias?					
13. ¿Se realizan inventarios y arqueos físicos de manera periódica y espontánea?					
14. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los directivos sobre las diferencias detectadas en las operaciones y los inventarios verificados?					
15. ¿Cómo califica el sistema de contabilidad?					
16. ¿Los directivos se preocupan de que se hayan elaborado y emitido estados financieros, de acuerdo con la naturaleza de la entidad?					

Preguntas	Escala				
Información y comunicación	1	2	3	4	5
1. ¿Se determinan las funciones de forma específica y los resultados de cada uno de los funcionarios?					
2. ¿Cómo califica el manejo de la entidad en relación al manejo de datos integrados y cómo se adapta a las necesidades para generar información veraz y oportuna para la toma de decisiones?					
3. ¿Cuál es el nivel de capacitación de personal para procesar la información financiera y controlar de manera exacta los diferentes registros?					
4. ¿Se emiten los informes sobre el seguimiento de la ejecución financiera del presupuesto de manera oportuna?					

5. ¿Se realizan reuniones de forma periódica entre los directivos y los encargados de las operaciones, para informar el avance de la gestión y tomar decisiones acordes a las necesidades?					
6. ¿Cuál es el nivel de información que maneja la dirección superior, sobre las necesidades de desarrollar o mejorar los sistemas de información de la institución?					
7. ¿Se consignan recursos necesarios para desarrollar o mejorar los sistemas de información de la institución?					
8. ¿Los canales de comunicación actuales son suficientes para que el personal se mantenga informado, en relación a tareas, procedimientos, responsabilidades, entre otros, frente a los controles internos?					
9. ¿Cuál es el nivel de eficiencia y seguridad del sistema establecido para el registro de comunicaciones internas como externas, sobre irregularidades detectadas en las operaciones de la institución?					

Preguntas	Escala				
	1	2	3	4	5
Supervisión					
1. ¿Cómo calificaría el seguimiento de la dirección superior a las políticas y el cumplimiento de los objetivos y metas establecidas por la institución?					
2. ¿Cómo califica las acciones de la dirección superior para perfeccionar los controles internos, en base al seguimiento realizado?					
3. ¿Los auditores internos y externos emiten informes sobre los deficientes controles, detectados en las auditorías sobre los sistemas y actividades de la institución?					
4. ¿Cómo califica la supervisión de los puntos críticos de control (autorización e integridad) sobre las actividades administrativas a efectos de evaluar la aplicación efectiva?					
5. ¿Cómo calificaría la comunicación oportuna de las deficiencias detectadas en el funcionamiento de los componentes del control interno, por parte de los supervisores?					

ANEXO C: PRONÓSTICO DE INGRESOS Y GASTOS POR MEDIO DE LOS PROMEDIOS

MÓVILES PONDERADOS

Pronóstico de ingresos y gastos por medio de los promedios móviles ponderados

Año	Ingresos	Pronósticos
	x_t	\hat{x}_t
2016	\$ 1.209.543,16	
2017	\$ 1.298.016,10	
2018	\$ 1.210.240,18	
2019	\$ 1.428.595,12	\$ 2.104.611,69
2020	\$ 1.102.692,50	\$ 2.119.111,83
2021	\$ 1.762.456,05	\$ 2.199.573,78
2022		\$ 2.166.377,62
2023		\$ 2.852.147,51

Año	Costos	Pronósticos
	x_t	\hat{x}_t
2016	\$ 1.190.841,29	
2017	\$ 1.400.426,38	
2018	\$ 1.254.702,83	
2019	\$ 1.361.140,55	\$ 2.215.608,90
2020	\$ 1.087.352,51	\$ 2.175.226,39
2021	\$ 1.736.101,62	\$ 2.141.826,78
2022		\$ 2.119.767,93
2023		\$ 2.805.143,17

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

ANEXO D: PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO

Programa de entradas de efectivo 2022

Programa de Entradas de Efectivo Proyectadas año 2022													
Cuentas	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total Ingresos Operacionales	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 161.558,47	\$ 1.938.701,66
Venta de bienes gravadas con IVA	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 114.441,31	\$ 1.373.295,72
Ventas de Servicios gravados con IVA	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 313,50	\$ 3.762,00
Ventas de servicios no gravados con IVA	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 45.856,17	\$ 550.274,00
Devolución ventas escuela	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -27,50	\$ -330,00
Descuentos ventas escuela	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Cuotas para gastos administrativos	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 930,53	\$ 11.166,33
Cuotas de Ingreso	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 44,47	\$ 533,61
Intereses ganados en ahorros	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 80,40	\$ 964,82
Otros ingresos	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 2.044,51	\$ 24.534,10
Total entradas	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 163.683,38	\$ 1.964.200,58

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)

Programa de entradas de efectivo 2023

Programa de Entradas de Efectivo Proyectadas año 2022													
Cuentas	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Total Ingresos Operacionales	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 2.132.571,82
Venta de bienes gravadas con IVA	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 125.885,44	\$ 1.510.625,29
Ventas de Servicios gravados con IVA	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 344,85	\$ 4.138,20
Ventas de servicios no gravados con IVA	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 50.441,78	\$ 605.301,40
Devolución ventas escuela	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -30,25	\$ -363,00
Descuentos ventas escuela	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Cuotas para gastos administrativos	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 1.023,58	\$ 12.282,96
Cuotas de Ingreso	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 48,91	\$ 586,97
Intereses ganados en ahorros	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 88,44	\$ 1.061,30
Otros ingresos	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 2.248,96	\$ 26.987,51
Total entradas	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 177.714,32	\$ 2.160.620,64

Fuente: En base a la información del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Sucúa (2021)



esPOCH

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 12 / 01 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: DAVIS OSWALDO BANEGAS COELLO CRISTOPHER GUIDO CASTRO COELLO
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Título a optar: LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. CPA. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas. MBA.

2297-DBRA-UPT-2022