



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA SEDE MACAS
UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**“ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LOS RESULTADOS ECONÓMICOS
EN EL SINDICATO DE CHOFERES DEL CANTÓN MORONA,
PERIODOS 2014 AL 2015”**



**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Autor (a):

María Dolores Zambrano Santiak

Tutor (a):

CPA. Sara Ayala Pasquel. MCa.

Mayo 17 de 2017

Macas – Ecuador



DECLARACIÓN

Yo, María Dolores Zambrano Santiak, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

María Dolores Zambrano Santiak



CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue desarrollado por María Dolores Zambrano Santiak, bajo mi supervisión.



.....
CPA. Sara Ayala Pasquel. MCa

DIRECTOR
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA SEDE MACAS



DEDICATORIA

El presente Trabajo de Titulación lo dedico de manera especial a Dios, por brindarme vida, salud y fortaleza, a mis padres quienes con su esfuerzo y sacrificio me han brindado la mejor herencia, a mis hermanos por su entera confianza y motivación, a mis maestros por su formación académica durante los periodos de estudio y a todos aquellos que han estado a mi lado, brindándome consejos y apoyo incondicional.



AGRADECIMIENTOS

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Católica de Cuenca Sede Macas, a todas las autoridades y catedráticos de la facultad de Contabilidad y Auditoría, por la formación académica brindada.

De manera especial agradezco a la CPA. Sara Ayala Pasquel. MCa, Directora de Tesis, por la asesoría constante en el desarrollo del trabajo de titulación.

Al Señor Silvio Cárdenas, Secretario general - Representante legal del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Morona, por prestar su valiosa colaboración en la realización de la presente investigación.



ÍNDICE DE CONTENIDO

Contenido

DECLARACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
CERTIFICACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTOS.....	iv
ÍNDICE DE CONTENIDO	v
LISTA DE ILUSTRACIONES.....	vii
LISTA DE TABLAS	viii
LISTA DE ANEXOS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT.....	xi
CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES TEÓRICOS.....	- 1 -
1.1 ANTECEDENTES.....	- 2 -
1.2 MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	- 3 -
1.2.1 ANÁLISIS FINANCIERO.....	- 3 -
1.2.2 IMPORTANCIA.....	- 3 -
1.2.3 OBJETIVOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO	- 3 -
1.2.4 USUARIOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO.....	- 4 -
1.2.5 ANÁLISIS VERTICAL.....	- 5 -
1.2.6 ANÁLISIS HORIZONTAL.....	- 5 -
1.2.7 INDICADORES FINANCIEROS.....	- 6 -
1.2.8 INDICADORES DE LIQUIDEZ.....	- 6 -
1.2.8.1 Liquidez corriente	- 6 -
1.2.8.2 Prueba ácida.....	- 7 -
1.2.8.3 Liquidez absoluta.....	- 7 -
1.2.9 INDICADORES DE SOLVENCIA O APALANCAMIENTO (ENDEUDAMIENTO).....	- 7 -
1.2.9.1 Apalancamiento patrimonial \ estructura de capital \ Leverage	- 7 -
1.2.9.2 Apalancamiento activos totales de endeudamiento	- 8 -
1.2.10 INDICADORES DE RENTABILIDAD.....	- 8 -
1.2.10.1 Rentabilidad margen bruto	- 8 -
1.2.10.2 Rentabilidad sobre margen neto	- 9 -
1.2.10.3 Rentabilidad sobre el patrimonio	- 9 -

CAPÍTULO 2. CARACTERIZACIÓN DE LA ENTIDAD Y DIAGNÓSTICO	10 -
2.1 DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO	11 -
2.2 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.....	13 -
2.2.1 MISIÓN.....	13 -
2.2.2 VISIÓN.....	14 -
2.2.3 OBJETIVOS DE LA INSTITUCIÓN	14 -
2.2.4 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA ENTIDAD.....	14 -
CAPÍTULO 3. DIAGNÓSTICO ECONÓMICO A PARTIR DE LA APLICACIÓN DE ÍNDICES FINANCIEROS Y EVALUACIÓN COMPARATIVA	15 -
3.1 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2014	16 -
3.2 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2014	21 -
3.3 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2015	25 -
3.4 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2015	30 -
3.5 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2014 AL 2015 .	35 -
3.6 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2014 AL 2015	40 -
3.7 INDICADORES DE LIQUIDEZ.....	43 -
3.7.1 LIQUIDEZ CORRIENTE O CIRCULANTE.....	43 -
3.7.2 PRUEBA ÁCIDA O RAZÓN RÁPIDA	44 -
3.7.3 LIQUIDEZ ABSOLUTA O PRUEBA DEL SÚPER ÁCIDO.....	46 -
3.8 INDICADORES DE SOLVENCIA O APALANCAMIENTO (ENDEUDAMIENTO).....	47 -
3.8.1 APALANCAMIENTO PATRIMONIAL O ESTRUCTURA DE CAPITAL.....	47 -
3.8.2 APALANCAMIENTO O NIVEL DE ENDEUDAMIENTO.....	49 -
3.8.3 APALANCAMIENTO FINANCIERO.....	50 -
3.9 INDICADORES DE RENTABILIDAD.....	51 -
3.9.1 RENTABILIDAD MARGEN BRUTO	52 -
3.9.2 RENTABILIDAD SOBRE MARGEN NETO.....	53 -
3.9.3 RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO.....	54 -
3.10 INDICADORES DE GESTIÓN O DE ROTACIÓN.....	55 -
3.10.1 ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR O ROTACIÓN DE CARTERA.....	55 -
3.10.2 ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR	57 -
3.10.3 ROTACIÓN DE INVENTARIOS	58 -
3.11 CONCLUSIONES.....	59 -
3.12 RECOMENDACIONES	61 -
3.13 ANEXOS.....	63 -

LISTA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Consolidado E.S.F 2014	- 21 -
Ilustración 2. Consolidado E.R 2014	- 25 -
Ilustración 3. Consolidado E.S.F 2015	- 30 -
Ilustración 4. Consolidado E.R 2015	- 34 -
Ilustración 5. Liquidez corriente 2014 y 2015	- 44 -
Ilustración 6. Prueba ácida 2014 y 2015.....	- 45 -
Ilustración 7. Liquidez absoluta 2014 y 2015	- 46 -
Ilustración 8. Estructura de capital 2014 y 2015	- 48 -
Ilustración 9. Nivel de endeudamiento 2014 y 2015	- 49 -
Ilustración 10. Apalancamiento financiero 2014 y 2015	- 51 -
Ilustración 11. Rentabilidad margen bruto 2014 y 2015	- 52 -
Ilustración 12. Rentabilidad sobre margen neto 2014 y 2015	- 53 -
Ilustración 13. Rentabilidad sobre el patrimonio 2014 y 2015.....	- 55 -
Ilustración 14. Rotación de cartera 2014 y 2015	- 56 -
Ilustración 15. Rotación de cuentas por pagar 2014 y 2015	- 57 -
Ilustración 16. Rotación de inventarios 2014 y 2015	- 58 -

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Actividades económicas.....	- 13 -
Tabla 2. Estructura general, E.S.F 2014.....	- 16 -
Tabla 3. Activos corrientes 2014.....	- 17 -
Tabla 4. Activos fijos 2014.....	- 18 -
Tabla 5. Pasivos corrientes 2014.....	- 19 -
Tabla 6. Pasivos no corrientes 2014.....	- 19 -
Tabla 7. Patrimonio 2014.....	- 20 -
Tabla 8. Ingresos operacionales 2014.....	- 22 -
Tabla 9. Gastos operacionales 2014.....	- 23 -
Tabla 10. Ingresos y gastos no operacionales 2014.....	- 24 -
Tabla 11. Estructura general E.S.F 2015.....	- 26 -
Tabla 12. Activos corrientes 2015.....	- 26 -
Tabla 13. Activos fijos 2015.....	- 27 -
Tabla 14. Pasivos corrientes 2015.....	- 28 -
Tabla 15. Pasivos no corrientes 2015.....	- 29 -
Tabla 16. Patrimonio 2015.....	- 29 -
Tabla 17. Ingresos operacionales 2015.....	- 31 -
Tabla 18. Gastos operacionales 2015.....	- 32 -
Tabla 19. Ingresos y gastos no operacionales 2015.....	- 33 -
Tabla 20. Análisis comparativo, activos corrientes.....	- 35 -
Tabla 21. Análisis comparativo, activos no corrientes.....	- 36 -
Tabla 22. Análisis comparativo, pasivos corrientes.....	- 37 -
Tabla 23. Análisis comparativo, pasivos no corrientes.....	- 38 -
Tabla 24. Análisis comparativo, patrimonio.....	- 38 -
Tabla 25. Análisis comparativo, ingresos operacionales.....	- 40 -
Tabla 26. Análisis comparativo, gastos operacionales.....	- 41 -
Tabla 27. Análisis comparativo, ingresos y gastos no operacionales.....	- 42 -
Tabla 28. Fórmula liquidez corriente.....	- 43 -
Tabla 29. Fórmula prueba ácida.....	- 45 -
Tabla 30. Fórmula liquidez absoluta.....	- 46 -
Tabla 31. Fórmula estructura de capital.....	- 48 -
Tabla 32. Fórmula nivel de endeudamiento 2014 y 2015.....	- 49 -
Tabla 33. Fórmula apalancamiento financiero.....	- 50 -
Tabla 34. Fórmula rentabilidad margen bruto.....	- 52 -
Tabla 35. Fórmula rentabilidad sobre margen neto.....	- 53 -
Tabla 36. Fórmula rentabilidad sobre el patrimonio.....	- 54 -
Tabla 37. Fórmula rotación de cartera.....	- 56 -
Tabla 38. Fórmula rotación de cuentas por pagar.....	- 57 -
Tabla 39. Fórmula rotación de inventarios.....	- 58 -



LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Estado de Situación Financiera periodo 2014.....	- 63 -
Anexo 2. Estado de Resultados periodo 2014.....	- 65 -
Anexo 3. Estado de Situación Financiera periodo 2015.....	- 67 -
Anexo 4. Estado de Resultados periodo 2015.....	- 70 -
Anexo 5. Estado de Situación Financiera, 2014, Reestructurado.....	- 76 -
Anexo 6. Estado de Resultados, 2014, Reestructurado.....	- 79 -
Anexo 7. Estado de Situación Financiera, 2015, Reestructurado.....	- 82 -
Anexo 8. Estado de Resultados, 2015, Reestructurado.....	- 86 -
Anexo 9. Organigrama Estructural del Sindicato de Choferes.....	- 91 -
Anexo 10. Registro Único de Contribuyentes del Sindicato de Choferes.....	- 92 -
Anexo 11. Fundamento Normativo del Sindicato de Choferes.....	- 95 -
Anexo 12. Solicitud de información al Sindicato de Choferes.....	- 97 -
Anexo 13. Registro de Tutorías.....	- 98 -
Anexo 14. Aprobación por parte de la tutora al Trabajo de Titulación.....	- 100 -



RESUMEN

El presente trabajo se realizó con el propósito de diagnosticar el desempeño que posee la entidad, mediante el análisis y evaluación de los resultados económicos, el cual se orienta directamente al análisis financiero en los periodos 2014 al 2015.

Para ello se realizó el análisis vertical y horizontal del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los años sujetos a estudio. La metodología aplicada para su ejecución consistió en recopilar información clara y precisa por parte de la contadora de la institución, adicional se calcularon las razones financieras de Liquidez, Solvencia, Rentabilidad y Actividad, lo que permitió evaluar y brindar recomendaciones ya que se pretende que este estudio sirva de apoyo a la entidad en la toma de decisiones de los años venideros respectivamente.

De esta manera el trabajo de investigación estará conformado en el Capítulo I, por los Antecedentes Teóricos, Capítulo II la Caracterización de la Entidad y Diagnóstico, y en el Capítulo III por el Diagnóstico Económico a partir de la Aplicación de Índices Financieros y Evaluación Comparativa. Finalmente se establecerá las conclusiones y recomendaciones determinadas a través de los resultados obtenidos del trabajo de investigación.

Análisis, Evaluación, Indicadores.

ABSTRACT

The present work was carried out with the purpose of diagnosing the performance that the entity has, through the analysis and evaluation of the economic results, which is oriented directly to the financial analysis in the periods 2014 to 2015.

For this, a vertical and horizontal analysis of the Statement of Financial Position and Income Statement of the years under study were carried out. The methodology applied for its execution consisted in gathering clear and precise information on the part of the accountant of the institution, the financial ratios of Liquidity, Solvency, Profitability and Activity were calculated, which allowed to evaluate and to give recommendations since it is intended that this Study will support the entity in the decision making of the coming years respectively.

In this way the research work will be conformed in Chapter I, by the Theoretical Background, Chapter II Characterization of the Entity and Diagnosis, and in Chapter III by the Economic Diagnosis from the Application of Financial Indices and Comparative Evaluation. Finally, conclusions and recommendations will be established through the results obtained from the research work.

Analysis, Evaluation, Indicators



CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES TEÓRICOS

1.1 ANTECEDENTES

A lo largo del tiempo, se han aplicado varios métodos o herramientas de análisis financiero que permiten conocer la optimización de los recursos, el adecuado manejo de la administración, así como también pronosticar la evolución o fracaso de una entidad dentro de sus operaciones tanto económicas como financieras, en un periodo determinado. De este modo, acorde a investigaciones en las ciencias administrativas destacamos los siguientes argumentos:

La aplicación de análisis en los estados financieros de empresas, tiene orígenes históricos que a lo largo del tiempo ha ido evolucionando.

Los primeros estudios en relación al análisis e interpretación de los estados financieros utilizando proporciones, razones o ratios, datan de la década de los años treinta del siglo XX en los Estados Unidos de Norteamérica. Sin embargo, desde el periodo comprendido entre finales de siglo XIX y hasta los años treinta del siglo XX, ya se mencionaba la posible capacidad de los ratios para predecir el fracaso de una empresa (Ochoa y Toscano, 2012, p.85).

Como lo mencionan los autores, los indicadores o ratios financieros han sido y siguen brindando información confiable sobre los movimientos y resultados económicos de una empresa.

Acorde a investigaciones en las ciencias administrativas, “La técnica de ratios es de uso generalizado por parte de analistas contables y financieros; bien diseñados permiten revelar y resolver aspectos concretos para la toma de decisiones financieras” (Ochoa y Toscano, 2012, p.74).

De la correcta aplicación de los ratios, depende conocer la realidad económica de una empresa, estos valores son determinantes en la toma de decisiones. “Los datos de los estados financieros proceden de la generación de dicha información mediante la contabilidad, y ésta constituye la base de datos de los ratios. Por lo tanto, si se presentan distorsiones en las cifras contables, se distorsionarán los ratios” (Ochoa y Toscano, 2012, p.80).

De esta forma es importante y necesario que la información contenida en los documentos financieros de la entidad sea clara, precisa y correcta, de tal forma que el análisis realizado a través de los índices financieros permita reflejar la verdadera situación tanto económica como financiera.

1.2 MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1.2.1 ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero resulta importante dentro del desarrollo económico de una empresa, ya que permite conocer los resultados económicos sea favorable o desfavorable para la entidad. “El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. (...). Permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión” (Baena Toro, 2014, p.11). Mediante la aplicación de índices o ratios financieros que miden el grado de liquidez de una empresa, para de este modo aplicar medidas correctivas en la gestión y utilización de los recursos que le permitan tomar decisiones adecuadas.

1.2.2 IMPORTANCIA

Es de vital importancia ya que resulta indispensable en las decisiones y utilización de los bienes con los que cuenta la entidad, permitiéndole mejorar su administración en todas las actividades desarrolladas. “Todo análisis financiero realizado a la empresa, corresponde a su situación actual, basada en hechos presentes o en información pasada recopilada e interpretada a través de datos procesados con las técnicas de un análisis o de estadística” (Baena Toro, 2014,p.18). Y así obtener óptimos resultados que fortalezcan su administración actual y la de los periodos futuros dentro de un ejercicio contable.

1.2.3 OBJETIVOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero tiene como objetivo, analizar e interpretar los movimientos de cada una de las cuentas durante un ejercicio contable y su relación frente a las demás partidas pertenecientes al estado de situación financiera y estado de resultados.

En general, los objetivos del análisis financiero se fijan en la búsqueda de la medición de la rentabilidad de la empresa, a través de sus resultados en la realidad y liquidez de su situación financiera; es decir, para determinar su estado actual y predecir su evolución en el futuro. Por lo tanto, el cumplimiento de estos objetivos dependerá de la calidad de los datos, cuantitativos y cualitativos, e informaciones financieras que sirven de base para el análisis (Baena Toro, 2014, p.18).

Por ello el objetivo de análisis financiero es tomar medidas correctivas que mejoren el desempeño económico de la entidad.

1.2.4 USUARIOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Directivos y administradores

Los directivos pertenecientes a una entidad son usuarios que administran los movimientos económicos y su influencia en los resultados económicos obtenidos al final de un periodo contable. “Los gerentes, directivos y administradores de todos los niveles de una empresa o negocio, permanentemente recurren a las técnicas y herramientas de análisis financiero para múltiples propósitos” (Baena Toro, 2014, p.19). Es por ello que son usuarios, ya que utilizan el análisis financiero como herramienta útil en los cambios oportunos de mejora para una adecuada y mejor administración que le permita a la entidad superarse en relación a periodos anteriores.

Inversionistas

Los inversionistas forman un punto clave en la empresa, ya que sus aportaciones fomentan el crecimiento económico financiero de la entidad. “El dinero aportado por un inversionista es la fuente primaria de capital de riesgo, pues garantiza el pago del capital preferencial y las obligaciones para con terceros” (Baena Toro, 2014, p.20).

Entidades financieras

Las entidades financieras son medios por el cual la empresa puede adquirir dinero para solventar ciertos egresos necesarios para el funcionamiento de la misma. “Para el sistema financiero será relevante observar cifras como el nivel de endeudamiento, la capacidad o cobertura de pago de los intereses, la rentabilidad y un flujo de caja proyectado, ya sea de la empresa o de un proyecto de inversión en marcha” (Baena Toro, 2014, p.21). De este modo estas instituciones fomentan el desarrollo económico de la entidad a través de financiación sea a corto o largo plazo.

Analistas en la bolsa de valores

Los analistas de la bolsa de valores resultan importantes en el mercado financiero, ya que contribuyen con recomendaciones sobre las empresas cotizadas.

Para el mercado accionario, o de valores, será importante conocer la situación y posición de la empresa en su mercado y su sector, y determinar cuáles son los proyectos de inversión y financiación que pretende desarrollar a través de títulos de deuda a largo plazo (Baena Toro, 2014, p.21).

Así los analistas pretenden medir la eficiencia y eficacia del manejo administrativo, ya que sus recomendaciones contribuyen al mejoramiento oportuno.

Calificadoras de riesgo

Estos usuarios son sociedades anónimas constituidas con el objeto de calificar valores mobiliarios y otros riesgos. “Las calificadoras de riesgo, basarán su estudio y pertinencia en los resultados obtenidos por la empresa en lo que respecta al nivel de endeudamiento, tanto a corto como a largo plazo, nivel de utilidades, tecnología, entre otros” (Baena Toro, 2014, p.21). Las calificadoras de riesgo facilitan las decisiones de los inversionistas en una institución.

1.2.5 ANÁLISIS VERTICAL

Este tipo de análisis resulta de fácil aplicación ya que interpreta los movimientos de las cuentas en relación a un total determinado considerado el cien por ciento, el cual será utilizado para la respectiva división de cada una de las partidas para el total. “El análisis financiero consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado (activo, pasivo y patrimonio)” (Baena Toro, 2014,p.96). El análisis vertical se utiliza para conocer los movimientos pertenecientes a un solo año de un solo estado financiero.

1.2.6 ANÁLISIS HORIZONTAL

El análisis horizontal compara datos de dos o más periodos, que reflejan variaciones entre las partidas o cuentas permitiendo conocer su evolución o cambios dentro del transcurso del tiempo para así tener una mejor interpretación entre los años sujetos a estudio.

El análisis horizontal es una herramienta que se ocupa de los cambios ocurridos, tanto en las cuentas individuales o parciales, como de los totales y subtotales de los estados financieros, de un periodo a otro; por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase (balance general o estado de resultados) presentados por periodos consecutivos e iguales, ya se trate de meses, trimestres, semestres o años (Baena Toro, 2014, p.123).

De este modo este tipo de análisis relaciona estados financieros de dos a más periodos, permitiendo conocer las variaciones de un año a otro.

1.2.7 INDICADORES FINANCIEROS

Estos indicadores generalmente se aplican calculando valores en relación a dos años, ya sea de forma vertical u horizontal.

Una razón financiera es una operación matemática (aritmética o geométrica) entre dos cantidades tomadas de los estados financieros (balance general y el estado de resultados) y otros informes y datos complementarios. Se realiza para llevar a cabo un estudio o análisis de cómo se encuentran las finanzas de la empresa; también pueden ser usadas como indicadores de gestión (Baena Toro, 2014, p.133).

Por lo tanto los indicadores son útiles para medir el desempeño de la entidad durante un periodo determinado, ya que el resultado de su aplicación muestra en forma clara las variaciones que se hayan generado y los resultados de la toma de decisiones.

1.2.8 INDICADORES DE LIQUIDEZ

Estos indicadores o razones corrientes permiten conocer si la entidad cuenta con efectivo suficiente para cumplir con el pago de sus deudas.

A través de los indicadores de liquidez se determina la capacidad que tiene la empresa para responder por las obligaciones contraídas a corto plazo; esto quiere decir, que se puede establecer la facilidad o dificultad de la empresa, compañía u organización, para cubrir sus pasivos de corto plazo, con la conversión en efectivo de sus activos, de igual forma los corrientes o a corto plazo (Baena Toro, 2014, p. 138).

De este modo para su cálculo se considera activos corrientes para pasivos corrientes, cuyo resultado refleja la capacidad líquida de la entidad.

1.2.8.1 Liquidez corriente

Es decir el indicador de liquidez corriente mide la disponibilidad de fondos con las que cuenta la entidad para cumplir sus obligaciones a corto plazo. “Es útil para conocer la disponibilidad inmediata que permita cubrir las obligaciones el negocio; para cubrir cada peso de compromiso, debe contarse como mínimo con \$2.00 de activo circulante” (Oropeza Martínez, 2012, p.69). Este valor mientras sea más alto representa mayor capacidad de pago por parte de la entidad.

1.2.8.2 Prueba ácida

Este tipo de indicador pretende medir el grado de liquidez de la empresa sin contar con el respaldo de la cuenta inventarios y en ocasiones recomiendan tampoco considerar las cuentas pendientes de cobro. “Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones a corto plazo con sus activos más líquidos” (Córdoba Padilla, 2014, p.257). Para así determinar si la empresa realmente cuenta con liquidez sin tener que recurrir a los fondos de mercaderías y cuentas pendientes de cobro.

1.2.8.3 Liquidez absoluta

El indicador de liquidez absoluta refleja la solvencia propia de la empresa ya que considera partidas con saldos líquidos que le permitan reflejar si la entidad posee disponibilidad de fondos inmediatos. “Señala la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones con recursos líquidos o inmediatamente convertibles el liquidez” (Córdoba Padilla, 2014, p.258). Por ello para el cálculo de este indicador se considera la cuenta caja más bancos divididos para el pasivo corriente.

1.2.9 INDICADORES DE SOLVENCIA O APALANCAMIENTO (ENDEUDAMIENTO)

Este indicador nos muestra la solvencia financiera de la entidad a largo plazo.

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades; son de gran importancia ya que las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo y permiten conocer qué tan estable o consolidada se encuentra la empresa, observándola en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio (Baena Toro, 2014, p.186).

Generalizando este indicador mide la capacidad líquida de pago de una entidad frente a sus pasivos no corrientes.

1.2.9.1 Apalancamiento patrimonial \ estructura de capital \ Leverage

Este indicador de endeudamiento considera los pasivos totales para el patrimonio de la empresa, reflejando la solvencia de pago que posee, es decir por cada dólar de capital cuanto posee de deuda. El leverage es un indicador de nivel de endeudamiento de una organización, en relación con sus activos o patrimonio. Este tipo de indicador mide hasta qué punto está comprometido el patrimonio de los propietarios de la empresa, con respecto a sus acreedores (Baena Toro, 2014, p.201).

Es decir que por aportaciones del dueño de la empresa, habrá aportaciones por parte de los acreedores.

1.2.9.2 Apalancamiento activos totales de endeudamiento

El apalancamiento evalúa el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. “Es el porcentaje de fondos totales que han sido proporcionados por los acreedores, ya sea a corto o a largo plazo, para invertir en activos. Esta razón indica la proporción de los activos que están financiados por la deuda” (Córdoba Padilla, 2014, p.260). Por lo tanto, indica el manejo y optimización de los recursos para la inversión, es decir el endeudamiento debido a la inversión realizada considerando los pasivos totales para los activos totales.

1.2.10 INDICADORES DE RENTABILIDAD

Miden la generación de utilidad por parte de la entidad, expresando la ganancia en relación a sus ventas, activo o capital.

Las razones de rentabilidad son instrumentos que le permiten al inversionista analizar la forma como se generan los retornos de los valores invertidos en la empresa. Miden la rentabilidad del patrimonio y la rentabilidad del activo, es decir, la productividad de los fondos comprometidos en un negocio (Baena Toro, 2014, p.208).

Es decir este indicador permite conocer los gastos incurridos en la empresa, para de este modo controlar la administración e incrementar las utilidades en relación al total de ventas.

1.2.10.1 Rentabilidad margen bruto

Este indicador mide la eficiencia y factibilidad de la elaboración y distribución que alcanza una empresa durante sus actividades operacionales.

El margen bruto de utilidad refleja la capacidad de la empresa en la generación de utilidades antes de los gastos de administración y ventas, otros ingresos y egresos e impuestos. Al compararlo con estándares financieros de su actividad, puede reflejar compras o costos laborales excesivos (Baena Toro, 2014, p. 209).

Se calcula dividiendo el resultado o utilidad bruta del negocio por la totalidad de ventas.

1.2.10.2 Rentabilidad sobre margen neto

Mide la utilidad neta por cada dólar de ventas. Su cálculo resulta de la división de la utilidad neta sobre las ventas. “El margen de utilidad neta (MUN), también se le conoce como *índice de productividad*; mide la relación entre las utilidades netas e ingresos por venta y la capacidad de convertir las ventas en ganancias después de impuestos” (Córdoba Padilla, 2014, p.275). Es decir este indicador mide la ganancia de la entidad en relación a las ventas de un determinado periodo.

1.2.10.3 Rentabilidad sobre el patrimonio

Este indicador considera la utilidad neta para el patrimonio de la empresa, reflejando el rendimiento neto que tiene la entidad sobre los fondos invertidos durante el periodo. “Muestra la rentabilidad de la inversión de los socios o accionistas. Para el cálculo de este indicador, el dato del patrimonio será el registrado en el balance, sin incluir las valorizaciones correspondientes a este periodo” (Baena Toro, 2014, p.219). Por lo tanto a medida que la rentabilidad sea mayor mejor resultará para la empresa.



CAPÍTULO 2. CARACTERIZACIÓN DE LA ENTIDAD Y DIAGNÓSTICO

2.1 DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO

El Estatuto Reformado del Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Morona Santiago, del Título I DE LA CONSTITUCIÓN Y DOMICILIO en su Art. 01 menciona que, “Con domicilio en la ciudad de Macas, capital de la Provincia de Morona Santiago, República del Ecuador, a los tres días del mes de Abril de mil novecientos setenta y cuatro, se constituye el Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Morona Santiago, que se registrará por las Leyes de la República, el presente Estatuto y Reglamento Interno. Estará integrado por los socios fundadores que suscriben el Acta Constitutiva y los Choferes Profesionales en ejercicio de la profesión, que en el futuro, previa petición escrita, fueren aceptados de conformidad con las disposiciones Estatutarias y Reglamentarias vigentes” (Estatuto Sindical, 2002).

Del título VII DE LA ORGANIZACIÓN en su Art. 11 menciona que, “Los Organismos Directivos del Sindicato Provincial de Choferes Profesionales de Morona Santiago, son:

- a) La Asamblea General;
- b) El Consejo Directivo;
- c) Las Comisiones Permanentes;
- d) El Tribunal Electoral”;

Del título VIII DE LAS ASAMBLEAS GENERALES en su: Art. 12 menciona que, “La Asamblea General es la máxima autoridad del Sindicato, cuyas resoluciones no deberán contravenir a las disposiciones del Estatuto y Reglamento Interno, vigentes” (Estatuto Sindical, 2002).

Del Título XI DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA en su Art. 32 nos indica que, “La Comisión Fiscalizadora se elegirá en la primera Asamblea General ordinaria que convoque el Consejo Directivo de cada periodo administrativo y estará integrada por tres Vocales principales y suplentes; y. será el organismo encargado del control permanente del movimiento económico, financiero y contable de la Institución. Esta comisión durará dos años en sus funciones pudiendo sus miembros ser reelegidos y de su seno se elegirá un Presidente y un Secretario” (Estatuto Sindical, 2002).

Del título XII DEL TRIBUNAL ELECTORAL en su Art. 37 menciona que, “El Tribunal Electoral es el Organismo responsable de organizar, dirigir, vigilar y garantizar la libertad y pureza del sufragio en el proceso electoral de la Institución, que dispondrá de la asignación presupuestaria necesaria; y, estará conformado por tres miembros principales y tres suplentes designados en Asamblea General Extraordinaria, sesenta días antes de elegir el Consejo Directivo de conformidad con el Estatuto y Reglamento Interno” (Estatuto Sindical, 2002).

Del título IX DEL CONSEJO DIRECTIVO en su Art. 19 menciona que, “El Consejo Directivo estará integrado por el Secretario General, Secretario de Control, Secretario de Economía y Finanzas, Secretario de Actas y Comunicaciones, Secretario de Beneficencia, Secretario de Viabilidad y Tránsito, Secretario de Cultura, Deportes y Recreación, con sus respectivos suplentes a excepción del Secretario General, durarán dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos” (Estatuto Sindical, 2002).

DIRECTIVOS ACTUALES

SECRETARIO GENERAL: Hister Silvio Cárdenas Cárdenas

SECRETARIO DE CONTROL: Daniel Raúl Velásquez Landi

Suplente: Luis Gonzalo Toctaquiza Sanunga

SECRETARIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS: Luis Eduardo Barrera Almeida

Suplente: Rubén Teodosio Montenegro Gáelas

SECRETARIO DE ACTAS Y COMUNICACIONES: Victor Gonzalo Gonzáles Caicer

Suplente: Aurelio Francisco Barrera Lozado

SECRETARIO DE BENEFICENCIA: Milton Mucarcel Ruiz

Suplente: Luis Gonzalo Telechana Agualongo

SECRETARIO DE VIALIDAD Y TRÁNSITO: Carlos Efraín Matute Fajardo

Suplente: Jorge Patricio Farez Peñafiel

SECRETARIO DE CULTURA DEPORTES Y RECREACIÓN: Rubén Chacha Cruz

Suplente: Germán Narváez Vásquez

Actividades económicas del Sindicato de Choferes del Cantón Morona

Tabla 1. Actividades económicas

ACTIVIDAD ECONOMICAS	DIRECCION DEL ESTABLECIMIENTO
Actividades de organizaciones gremiales	Provincia de Morona Santiago Cantón: Morona Parroquia: Macas Barrio: Amazonas Calle: 24 de Mayo Intersección: Patrocinio Jaramillo (A una cuadra de las piscinas municipales)
Actividades de alquiler de bienes inmuebles para actos sociales	Provincia de Morona Santiago Cantón: Morona
Actividades de organizaciones gremiales	Parroquia: Macas
Actividades de transporte de combustibles por carretera	Barrio: Amazonas Calle: 24 de Mayo
Transporte de carga pesada	Intersección: Patrocinio Jaramillo (A una cuadra de las piscinas municipales)
Venta al por menor de combustibles	Intersección: Francisco Flor(A una cuadra del redondel de los macabeos)
Actividades de enseñanza y capacitación para conductores profesionales	Intersección: Patrocinio Jaramillo (A una cuadra de las piscinas municipales) Intersección: Gavino Rivadeneira (A media cuadra del antiguo hospital)

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

2.2 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

2.2.1 MISIÓN

El Sindicato de Choferes del Cantón Morona es una entidad cuya misión fundamental es formar conductores profesionales responsables y solidarios, capaces de cumplir el rol que desempeñan en la sociedad, comprometidos con el cambio social, partícipes en seguridad y tránsito vial, y con alto sentido de respeto a las leyes de la Agencia Nacional de Tránsito.

2.2.2 VISIÓN

Alcanzar la formación integral y proactiva de los futuros profesionales del volante, con instrucción a través de los valores y formación de acuerdo a las exigencias modernas, en concordancia con el cumplimiento de los reglamentos preestablecidos por los entes reguladores.

2.2.3 OBJETIVOS DE LA INSTITUCIÓN

Del título II DE LOS FINES en su Art. 02 menciona que,
Son fines del Sindicato:

- a) “Procurar la sindicalización de los Choferes Profesionales de Morona Santiago, que ejerzan la profesión;
- b) Buscar crédito, asistencia social y técnica ante entidades locales, nacionales o extranjeras que faciliten el desarrollo y la realización de los afiliados;
- c) Procurar por todos los medios lícitos y legales, el cumplimiento de las Leyes orgánicas, especiales, generales, decretos y acuerdos ministeriales, que amparen o beneficien a los Choferes Profesionales;
- d) Propender al mejoramiento económico, social, cultural y deportivo de los socios y de la comunidad provincial;
- e) Fomentar la capacitación profesional y sindical de sus afiliados;
- f) Prestar asistencia a los socios en caso de enfermedad, accidente de tránsito e invalidez;
- g) Establecer el fondo mortuario y entregar oportunamente a los deudos del socio fallecido de acuerdo al Reglamento;
- h) Profesionalizar a los nuevos choferes mediante el funcionamiento de la Escuela de Capacitación;
- i) Vigilar que las regulaciones y resoluciones de los Organismos de Tránsito, respondan al interés de la clase del volante y la comunidad;
- j) Estimular a los socios, personas naturales o jurídicas, que han contribuido al progreso de la Institución y desarrollo de la provincia;
- k) Contribuir al desarrollo económico, social, cultural y deportivo de la comunidad provincial;”
- l) Afiliarse a la Federación Nacional de Choferes u otros Organismos que la Asamblea General juzgue conveniente; (Estatuto Sindical, 2002).

2.2.4 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA ENTIDAD

(Ver Anexo 9.)



CAPÍTULO 3. DIAGNÓSTICO ECONÓMICO A PARTIR DE LA APLICACIÓN DE ÍNDICES FINANCIEROS Y EVALUACIÓN COMPARATIVA

En este capítulo denominado “Diagnóstico económico a partir de la aplicación de índices financieros y evaluación comparativa” se analizarán los estados financieros tales como: estado de situación financiera y estado de resultados periodos 2014 y 2015, mediante análisis tanto vertical como horizontal. Además se aplicarán los indicadores financieros cuyos resultados conjuntamente con los del análisis, permitirán determinar las conclusiones y recomendaciones para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Morona.

En el presente trabajo de titulación bajo la modalidad de estudio de casos, se pudo determinar que varias cuentas del estado de resultados, no se encontraban clasificadas acorde a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las mismas que fueron reestructuradas con el fin de obtener datos correctos que nos permitan obtener resultados reales del análisis financiero en el que se basa esta investigación.

La información que se presenta a continuación resulta de la reestructuración que se realizó durante el proceso de investigación, así como también los nuevos valores generados en el balance debido a los cambios anteriormente señalados.

3.1 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2014

Partiendo de la estructura financiera del Sindicato de Choferes, se observa valores monetarios y porcentuales que indican la composición general de la entidad, en donde vemos que el activo representa el (100%), pasivo (12,74%) y patrimonio (87,26%), cuya suma equivale al 100%, dando lugar a la partida doble entre los componentes, esto quiere decir que los valores del activo deben cuadrar con la suma total del pasivo y patrimonio.

Tabla 2. Estructura general, E.S.F 2014

COMPONENTES	
ACTIVO \$ 951.591,78 (100 %)	PASIVO \$ 121.278,20 (12,74 %)
	PATRIMONIO \$ 830.313,58 (87,26 %)
100 %	100 %

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Con la aplicación del análisis vertical se determina la participación porcentual de cada una de las cuentas del estado financiero en relación al total de activos, obteniendo así el porcentaje correspondiente a cada partida del periodo 2014.

Tabla 3. Activos corrientes 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE			233.120,39	<u>24,50 %</u>
DISPONIBLE	27.603,80	2,90 %		
EXIGIBLE	185.931,47	<u>19,54 %</u>		
REALIZABLE	19.585,12	2,06 %		

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El ACTIVO CORRIENTE de la entidad en el año 2014, recursos efectivos o que pueden convertirse en efectivo en corto plazo, representa el 24,50 % del activo total, tiene gran concentración el activo exigible representado por 19,54%, esto significa que tiene más cuentas por cobrar que fondos disponibles inmediatos, de este componente la partida (crédito tributario mes siguiente) posee \$98.138,52, equivalente a 10,31%, porcentaje relativamente alto, por lo que se recomienda realizar una auditoría tributaria.



Tabla 4. Activos fijos 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
ACTIVO FIJO			718.471,39	75,66%
TANGIBLE				
TERRENOS	243.916,77	25,63%		
EDIFICIOS Y LOCALES	317.293,83	33,34%		
EQUIPO Y MAQUINARIA	55.479,35	5,83%		
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE	5.968,18	0,63%		
ALARMAS DE PROTECCIÓN	152,48	0,02%		
MUEBLES Y ENSERES	35.142,89	3,69%		
EQUIPO DE OFICINA	3.953,17	0,41%		
VEHÍCULOS	56.582,72	5,95%		
TOTAL ACTIVO			951.591,78	100%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El ACTIVO FIJO, conformado por todos aquellos bienes tangibles de uso de la empresa, conforme a los datos expresados en la tabla anterior es posible visualizar un alto porcentaje (75,66%) en relación al activo total. Entre los rubros más representativos de este componente se tiene: edificios y locales con 33,34%, seguido de terrenos con 25,63 %; es decir que las inversiones del Sindicato están concentradas en estos dos rubros indicados, lo que se considera una importante inversión con la finalidad de expandir sus servicios y generar mayores utilidades, considerando que estos aún no han sido revalorizados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Tabla 5. Pasivos corrientes 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE			56.165,72	<u>5,90%</u>
BENEFICIOS SOCIALES	2.495,05	<u>0,26%</u>		
IESS POR PAGAR	2.572,06	<u>0,27%</u>		
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	3.900,15	<u>0,41%</u>		
PROVEEDORES	26.127,45	<u>2,75%</u>		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20.687,21	<u>2,17%</u>		

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Es evidente que la institución cuenta con activos corrientes suficientes (24,50%) para cubrir sus pasivos corrientes (5,90%), siendo notable la liquidez de la misma ya que de no ser así se comprometería el capital de trabajo, sin embargo, debería ser revisado por parte de los directivos, si la empresa no cuenta con activos ociosos, los cuales podrían estar generando mayores beneficios aprovechando al máximo sus recursos.

De acuerdo a la Tabla N°5, observamos que el PASIVO CORRIENTE, obligaciones de la entidad a corto plazo, representa tan solo el 5,90% de la inversión total (activos), de los cuales el 0,94% suman las obligaciones corrientes a entidades de control tales como IESS y el SRI, (0,26%, 0,27% y 0,41%), y 4,92% suman otras obligaciones de pago, adeudado a proveedores y otras cuentas por pagar.

Tabla 6. Pasivos no corrientes 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
A LARGO PLAZO			65.112,48	<u>6,84%</u>
CREDITOS POR PAGAR	65.112,48	<u>6,84%</u>		
TOTAL PASIVOS			121.278,20	<u>12,74%</u>

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En este periodo el PASIVO NO CORRIENTE, obligaciones o deudas a largo plazo de la entidad, representa 6,84% en relación al total de la inversión. La compañía, posee un activo exigible (19,54%) superior al de la deuda (6,84%), contando así con mayores posibilidades de pago, por ello, con una política de cobro oportuna, la entidad puede cumplir con la cancelación de la deuda contraída.

Tabla 7. Patrimonio 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
TOTAL PASIVO			121.278,20	12,74%
PATRIMONIO				
Capital Social			845.054,53	88,80%
Resultados de años anteriores			-14.740,95	1,55%
Pérdida de ejercicios anteriores	-26.522,77	-2,79%		
Utilidad del ejercicio	11.781,82	1,24%		
Total Patrimonio			830.313,58	87,26%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			951.591,78	100%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El PATRIMONIO, bienes propios de una persona o institución, está conformado por un capital social de \$845.054,53 (88,80%), que restada la pérdida y sumada la utilidad, genera un patrimonio total de (87,26%), este rubro es más fuerte en relación a los demás componentes (activos y pasivos), lo cual no es favorable, ya que las considerables cantidades del patrimonio, no permiten una evolución económica a la entidad, por lo que se sugiere mejorar la gestión administrativa tomando en cuenta la optimización de recursos.



Ilustración 1. Consolidado E.S.F 2014
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la ilustración N°1, se observa los datos consolidados correspondientes al estado de situación financiera del periodo 2014, gráficamente se puede visualizar las cuentas de mayor participación: patrimonio (87,26%) seguido del activo fijo (75,66%).

3.2 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2014

Con la aplicación del análisis vertical al estado de resultados, se establece la participación de cada una de las cuentas del estado financiero en relación al total de ventas, obteniendo así el porcentaje correspondiente a cada partida del periodo 2014.



Tabla 8. Ingresos operacionales 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
INGRESOS OPERACIONALES				
Ventas Netas Locales Gravadas con Tarifa 12% de IVA	1.606.101,19	<u>79,66%</u>		
Ventas Netas Locales Gravadas con Tarifa 0% de IVA	410.141,68	<u>20,34%</u>		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES			2.016.242,87	100,00%
OTRAS RENTAS EXENTAS (Informativo)			6.815,22	0,34%
Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones	6.815,22			

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Los ingresos operacionales del Sindicato están conformados por ventas 12% (venta de combustible, y alquiler de locales) y 0% de IVA (arrendos, servicio de transporte de combustible, matrículas y pensiones de alumnos) en 79,66% y 20,34% respectivamente, los mismos que integran el 100% del total de ingresos. La totalidad de estos rubros se considera como base para el cálculo de los demás componentes.

La cuenta de otras rentas exentas, conformada en este caso por ingresos provenientes de donaciones y aportaciones, que recibió la entidad en este periodo, se la considera registrar en este estado financiero sólo como dato informativo, ya que tributariamente no forman parte de la base gravable para el cálculo de impuesto a la renta, sin embargo, está conformado por ingresos de \$6.815,22 de los cuales se debe llevar un estricto control de su uso y fuente.



Tabla 9. Gastos operacionales 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014			
Componentes	Subtotal	Total	%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.016.242,87	100,00%
(-) COSTO DE VENTAS		1.486.361,12	73,72%
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		529.881,75	26,28%
(-) GASTOS OPERACIONALES			
		528.330,29	-26,20%
GASTOS DE VENTA	189.159,14		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	339.171,15		
(=) UTILIDAD OPERACIONAL		1.551,46	0,08%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El costo de ventas corresponde al 73,72% del total de las ventas, el mismo que representa los costos incurridos en la producción de un bien o prestación de servicio durante un periodo determinado, este porcentaje demuestra que está generando erogaciones de \$0,73 por cada dólar que recibe, siendo este un porcentaje demasiado fuerte con relación a los costos tradicionales los cuales oscilan entre un 40% generalmente, es decir la entidad debe considerar bajar el nivel de sus costos ya que con este elevado porcentaje obtendrá menos utilidad.

La diferencia entre el total ingresos operacionales y el costo de ventas nos genera la utilidad bruta en ventas (26,28%), este valor menos los gastos operacionales (26,20%) se obtiene la utilidad operacional, que durante este ejercicio económico corresponde al 0,08%, porcentaje sumamente bajo debido a los gastos de venta y administración, incurridos durante este año.



Tabla 10. Ingresos y gastos no operacionales 2014

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”			
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014			
Componentes	Subtotal	Total	%
UTILIDAD OPERACIONAL		1.551,46	0,08%
(+) OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		26.527,30	1,32%
Utilidades en Venta de Propiedad Planta y Equipo	<u>26.225,28</u>		
Otras Rentas	302,02		
(-) GASTOS NO OPERACIONALES		11.445,10	-0,57%
Gasto financiero	11.445,10		
(=) Utilidad antes de part. e impuestos		16.633,66	0,82%
(-) 15% trabajadores	2.495,05		
(=) Utilidad antes de impuestos		14.138,61	0,70%
(-) Impuesto a la renta 22%	2.345,79		
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		11.781,82	0,58%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la Tabla N°10 se observa que la utilidad operacional (0,08%) más otros ingresos no operacionales (1,32%) y menos los gastos no operacionales (0,57%), genera únicamente una utilidad antes de participación e impuestos de 0,82%.

La utilidad neta del ejercicio corresponde a 0,58% del total de sus ingresos, porcentaje que al ser comparado con la tasa pasiva promedio de certificados de depósito a plazo fijo (6%) que ofertan las instituciones financieras es inferior, resultando más conveniente no realizar actividades económicas y optar por un mejor costo de oportunidad, por lo que se recomienda realizar una reingeniería empresarial que a futuro permita obtener mejor rentabilidad del capital invertido, adicionalmente es importante recalcar que la utilidad obtenida es generada por la venta de activos fijos, ingresos no operacionales que evitan una pérdida en el ejercicio económico. Con base a lo expresado recomendamos que la empresa revise los costos incurridos en sus actividades, (alquiler de bienes inmuebles para actos sociales, transporte de combustibles por carretera, transporte de carga pesada, venta al por menor de combustibles y actividades de enseñanza y capacitación para conductores profesionales), con el objetivo de que a futuro el ente obtenga resultados positivos que beneficien a los socios.

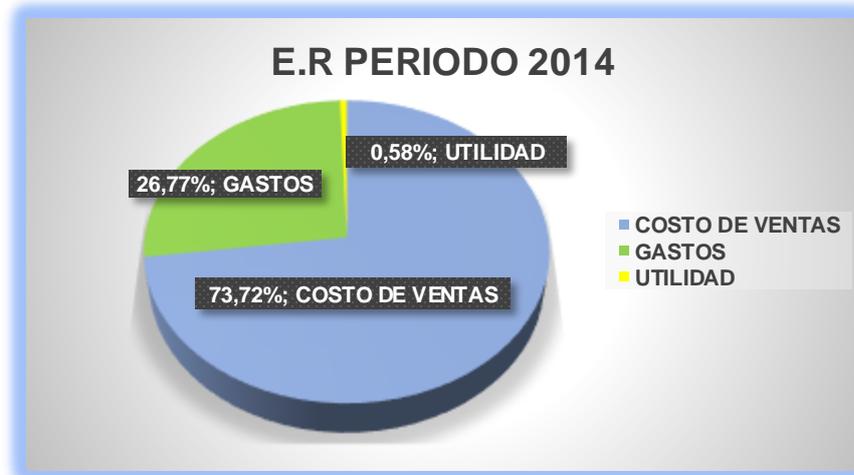


Ilustración 2. Consolidado E.R 2014
Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la ilustración N°2, se observa los datos consolidados correspondientes al estado de resultados del periodo 2014, representados gráficamente por gastos, utilidad y el costo de ventas, siendo esta la cuenta más representativa durante el ejercicio fiscal (73,72%).

3.3 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2015

Partiendo de la estructura financiera del Sindicato de Choferes, se puede visualizar valores monetarios y porcentuales que indican la composición general de la entidad, en donde vemos que el activo representa el (100%), pasivo (5,72%) y patrimonio (94,28%), cuya suma equivale al 100%, dando lugar a la partida doble entre los componentes, esto quiere decir que los valores del activo deben cuadrar con la suma total del pasivo y patrimonio.

Tabla 11. Estructura general E.S.F 2015

COMPONENTES	
ACTIVO \$ 900.743,56 (100 %)	PASIVO \$ 51.539,86 (5,72 %)
	PATRIMONIO \$ 849.203,70 (94,28 %)
100 %	100 %

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Con la aplicación del análisis vertical se establece la participación de cada una de las cuentas del estado financiero en relación al total de activos, obteniendo así el porcentaje correspondiente a cada partida del periodo 2015.

Tabla 12. Activos corrientes 2015

"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO" ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE			241.754,78	<u>26,84 %</u>
DISPONIBLE	52.002,71	5,77%		
EXIGIBLE	167.086,04	<u>18,55 %</u>		
REALIZABLE	22.666,03	2,52 %		

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El estado de situación financiera presenta un **ACTIVO CORRIENTE** de 26,84% en relación al total de activos; tiene mayor concentración el activo exigible (cuentas por cobrar) con 18,55%, es decir la entidad posee más cuentas por cobrar, entre ellas posee un (crédito tributario mes siguiente) de \$ 92.627,32, este valor es relativamente alto, por lo que se recomienda realizar una auditoría tributaria.

Por lo tanto, con la recaudación de las cuentas pendientes de cobro, la entidad puede incrementar su disponibilidad de fondos y tener más liquidez inmediata ya que al cierre de este ejercicio cuenta con tan sólo 5,77% de activo disponible.

Tabla 13. Activos fijos 2015

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
ACTIVO FIJO			656.488,78	73,88%
TANGIBLE				
TERRENOS	240.967,08	26,75%		
EDIFICIOS Y LOCALES	298.301,97	33,12%		
EQUIPO Y MAQUINARIA	49.437,16	5,49%		
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE	952,47	0,11%		
ALARMAS DE PROTECCION	120,38	0,01%		
MUEBLES Y ENSERES	30.634,53	3,40%		
EQUIPO DE OFICINA	4.549,98	0,51%		
VEHICULOS	31.525,21	3,50%		
OTROS ACTIVOS			2.500,00	0,28%
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES				
Acciones Cía. Transporte Transyuquipa S.A.	2.500,00	0,28%		
TOTAL ACTIVO			900.743,56	100%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se observa en la Tabla N°13, que el ACTIVO FIJO representa el 73,88% en relación al total de activos, edificios y locales con 33,12%, seguido de terrenos con 26,75%, son las partidas con mayor participación, la inversión realizada en activos fijos permite que la entidad cumpla con el desarrollo de sus actividades operacionales, cumpliendo así, con el objetivo para el que fue creada.

Durante este año nacen otros activos de inversiones en acciones y participaciones, que realizó la entidad en la compra de 20 participaciones a la compañía “Transportes Transyuquipa S.A”, para poder obtener el permiso de operación de transporte terrestre pesado del tanquero que transporta los combustibles de la estación de servicio.



Tabla 14. Pasivos corrientes 2015

"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO"				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE			26.159,14	<u>2,90%</u>
REMUNERACIONES	378,88	0,04%		
BENEFICIOS SOCIALES	2.018,96	<u>0,22%</u>		
IESS POR PAGAR	2.293,04	<u>0,25%</u>		
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	3.366,44	<u>0,37%</u>		
PROVEEDORES	15.308,35	1,71%		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.793,47	0,31%		

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El PASIVO CORRIENTE representa 2,90% de la inversión total, esto indica que dichas obligaciones a corto plazo pueden cubrirse, ya que este valor porcentual no es tan significativo en relación a la capacidad líquida que posee la entidad (activo disponible, (5,77%). De acuerdo a la Tabla N°14 se visualiza que existe mayor concentración en obligaciones tributarias, IESS por pagar y beneficios sociales, cuyos rubros suman (0,84%).



Tabla 15. Pasivos no corrientes 2015

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
A LARGO PLAZO			25.380,72	2,82%
CREDITOS POR PAGAR	25.380,72	2,82%		
TOTAL PASIVOS			51.539,86	5,72%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Seguidamente el PASIVO NO CORRIENTE, representado anteriormente en la Tabla N°15, está constituido por un crédito a largo plazo concedido por una entidad financiera, el cual ha disminuido para este año, pasando de 6,84 % al 2,82 %. Dicho crédito se efectuó por la necesidad de remodelar la estación de servicios, valores que ya fueron cancelados en su totalidad en el periodo 2016.

Por lo tanto al contraer obligaciones a largo plazo, la entidad cumplió con la “Teoría de financiamiento a largo plazo” misma que indica que el financiamiento a largo plazo debe ser para activos fijos, los mismos que perdurarán en la compañía cumpliendo con su objetivo.

Tabla 16. Patrimonio 2015

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
Total pasivos			51.539,86	5,72%
PATRIMONIO				
Capital Social			866.211,64	96,17%
Resultados de años anteriores			-17.007,94	-1,89%
Pérdida de ejercicios anteriores	-26.522,77	-2,94%		
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Utilidad del ejercicio	9.514,83	1,06%		
Total Patrimonio			849.203,70	94,28%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			900.743,56	100%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El PATRIMONIO del periodo 2015 representa el 94,28 % del total de activos, su capital social tiene un elevado porcentaje de aportaciones de los socios conformado por 96,17%, por ello, los socios pudieran determinar si dentro de sus activos no se encuentran estos ociosos tomando como una opción la de realizar nuevas inversiones, y así generar utilidades mayores a las obtenidas y superar las pérdidas de este año.

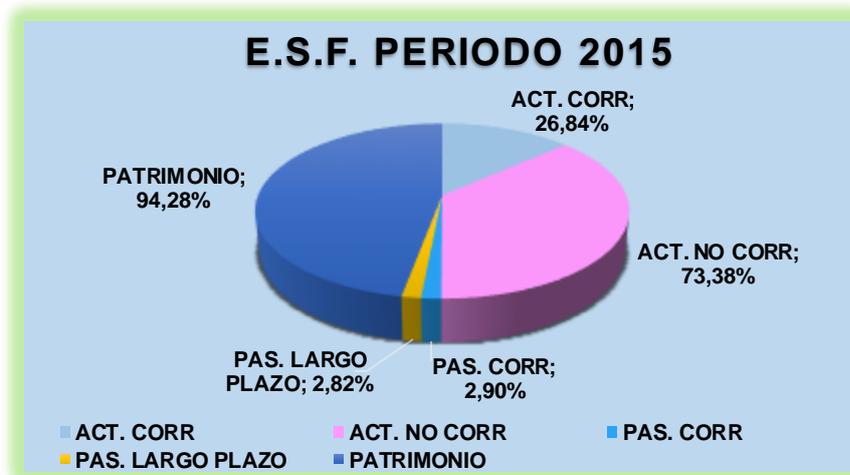


Ilustración 3. Consolidado E.S.F 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la ilustración N°3, se observa los datos consolidados correspondientes al estado de situación financiera del periodo 2015, gráficamente se puede visualizar las cuentas de mayor participación: patrimonio (94,28%) seguido del activo fijo (73,38%).

3.4 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2015

Con la aplicación del análisis vertical se determina la participación de cada una de las cuentas del estado de resultado, obteniendo así el porcentaje correspondiente a cada partida del periodo 2015.



Tabla 17. Ingresos operacionales 2015

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015				
Componentes	Subtotal	%	Total	%
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES			1.969.327,06	100,00%
Ventas IVA 12%	1.601.466,48	<u>81,32%</u>		
Arriendos	1.585,70	0,08%		
Servicio de Transporte de Combustible	162.071,58	<u>8,23%</u>		
Matrículas 1er Curso 2015	62.300,00	0,03%		
Matrículas 2do Curso 2015	27.650,00	0,01%		
Pensiones Alumnos Inicio 2015	111.986,30	0,06%		
Pensiones Alumnos 2do Curso Iniciado 2015	2.267,00	0,12%		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES				
(+) INGRESOS EXCENTOS (Informativo)			9.941,02	0,50%
Aportes de los socios	9.829,95			
Intereses en Libretas de Ahorro (Intereses ganados)	111,07			

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El estado de resultados del periodo 2015 presenta un total ingresos operacionales de \$1.969.327,06, que representan el 100% de las ventas totales, de los cuales 81,32% corresponde a las ventas por tarifa 12% conformadas por venta de combustible, y alquiler de locales; y ventas tarifa 0% que suman 8,53% (arriendos, servicio de transporte de combustible, matrículas y pensiones de alumnos).

Frente a elevadas cantidades de ingresos, se observa que la compañía genera muy poca utilidad, debido a los altos rubros de gastos y costos incurridos en este ejercicio contable. De igual forma tenemos la cuenta de otras rentas exentas, conformada en este caso por (aportes de los socios e intereses en libretas de ahorro) que recibió la entidad en este periodo, la cual se la considera registrar en este estado financiero sólo como dato informativo, ya que tributariamente no forman parte de la base gravable para el cálculo de impuesto a la renta, sin embargo, está conformado por ingresos de \$9.941,02 de los cuales se debe llevar un estricto control de su uso y fuente.



Tabla 18. Gastos operacionales 2015

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015			
Componentes	Subtotal	Total	%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.969.327,06	100,00%
(-) COSTO DE VENTAS		1.476.624,72	74,98%
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		492.702,34	25,02%
(-) GASTOS OPERACIONALES			
		484.739,74	-24,61%
GASTOS DE VENTA	166.814,42		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	317.925,32		
(=) UTILIDAD OPERACIONAL		7.962,60	0,40%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El costo de ventas corresponde al 74,98% del total de las ventas, el mismo que representa los costos incurridos en la producción de un bien o prestación de servicio durante un periodo determinado, este porcentaje demuestra que está generando erogaciones de \$0,74 por cada dólar que recibe, siendo este un porcentaje demasiado fuerte con relación a los costos tradicionales los cuales oscilan entre un 40% generalmente, es decir la entidad debe considerar bajar el nivel de sus costos ya que con este elevado porcentaje obtendrá menos utilidad.

La diferencia entre el total ingresos operacionales y el costo de ventas nos genera la utilidad bruta en ventas (25,02%), este valor menos los gastos operacionales (24,61%) se obtiene la utilidad operacional, que durante este ejercicio económico corresponde al 0,40%, porcentaje sumamente bajo debido a los gastos de venta y administración, incurridos durante este año.



Tabla 19. Ingresos y gastos no operacionales 2015

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015			
Componentes	Subtotal	Total	%
UTILIDAD OPERACIONAL		7.962,60	0,40%
(+) OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		11.041,93	0,56%
Otros Ingresos	247,37		
Exámenes Psicosenométricos	9.830,29		
Legalización Lotes Adjudicados	535,71		
Revaluación Teórica Práctica	428,56		
(-) GASTOS NO OPERACIONALES		5.544,77	-0,28%
Gasto Financiero	5.310,47		
Gasto Bancario	234,30		
(=) Utilidad antes de participación e impuestos		13.459,76	0,68%
(-) 15% trabajadores	2.018,96		
(=) Utilidad antes de impuestos		11.440,80	0,58%
(-) Impuesto a la renta 22%	1.925,97		
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		9.514,83	0,48%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se observa en la Tabla N°19 que el Sindicato de Choferes, posee ingresos no operacionales, representados por \$11.041,93 (0,56%), dentro de este rubro la cuenta con mayor participación corresponde al componente de exámenes psicosenométricos, con \$9.830,29.

Este valor y los demás ingresos no operacionales, permiten a la entidad incrementar la utilidad antes de participación e impuestos, reflejado en 0,68%, pese a esto, dicha utilidad es sumamente baja ya que comparado con la tasa pasiva promedio de certificados de depósito a plazo fijo (6%) que ofertan las instituciones financieras es inferior, resultando más conveniente no realizar actividades económicas y optar por un mejor costo de oportunidad, por lo que se recomienda realizar una reingeniería empresarial que a futuro permita obtener mejor rentabilidad del capital invertido.

Adicional es importante recalcar que la utilidad obtenida, se genera por la venta de activos fijos conformados por los ingresos no operacionales. Con base a lo expresado se recomienda que la empresa revise los costos incurridos en sus actividades, con el objeto de que a futuro el ente obtenga resultados positivos que beneficien a los socios.

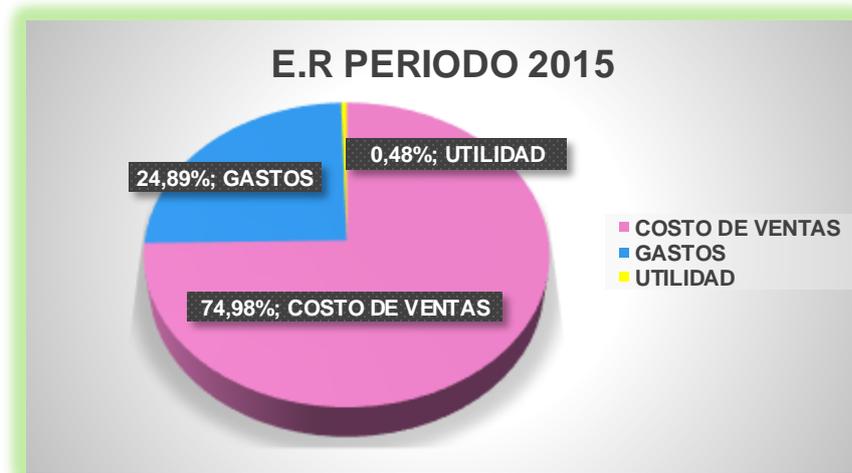


Ilustración 4. Consolidado E.R 2015
Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la ilustración N°4, se visualiza los datos consolidados correspondientes al estado de resultados del periodo 2015, representados gráficamente por gastos, utilidad y costo de ventas, siendo este el rubro de mayor concentración durante el periodo de estudio (74,98%).

3.5 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2014 AL 2015

Con la aplicación del análisis horizontal se podrá determinar las variaciones de un año a otro, pudiendo identificar participaciones de aumento o disminución en cada una de las partidas, y así concluir si la situación financiera de la entidad es satisfactoria en relación a los dos periodos.

Tabla 20. Análisis comparativo, activos corrientes

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTE	AÑO BASE	AÑO ACTUAL	VARIACIONES	
	2014	2015	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA %
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	233.120,39	241.754,78	8.634,39	3,70%
DISPONIBLE	27.603,80	52.002,71	24.398,91	88,39%
EXIGIBLE	185.931,47	167.086,04	-18.845,43	-10,14%
REALIZABLE	19.585,12	22.666,03	3.080,91	15,73%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la Tabla N°20, se puede visualizar el incremento del ACTIVO CORRIENTE para el año 2015 en 3,70% con respecto al 2014, es decir para el año siguiente el Sindicato de Choferes aumenta su liquidez inmediata, en rubros como caja o bancos conformados por el activo disponible e inventario de mercaderías representados por el activo realizable.

Se evidencia una gran variación del activo disponible, pues pasa de \$27.603,80 a \$52.002,71, es decir existe una variación del 88,39%, se recomienda no mantener grandes cantidades de dinero en efectivo pues se pierde oportunidad de generar rentabilidad extra por inversiones adicionales, para esto deberíamos apoyarnos en el flujo de efectivo, de manera que conozcamos a cabalidad la disponibilidad de los recursos (efectivo) y consecuentemente el tiempo de inversión temporal de esos recursos.



En el activo exigible observamos una disminución del 10,14% debido a que para este año rubros como cuentas por cobrar, cuentas de clientes varios descendieron por la gestión de trabajo realizada en la recuperación de cartera por cobros varios, cabe recalcar que en el presente año existió una disminución, en los ingresos por ventas del 2,33 % con relación al año anterior, pese a ello, el crecimiento de los activos corrientes genera que mayores recursos efectivos se queden en la empresa permitiendo que esta cuente con fondos disponibles inmediatos.

La entidad ha experimentado un incremento del 15,73% en sus inventarios, considerando que el inventario rota 75,89 veces al año o cada 4 días, es preferible no acumular inventarios a menos de que exista problemas de abastecimiento, se recomienda no incrementar el inventario pues las ventas han disminuido.

Para el análisis de los activos no corrientes presentamos la Tabla N° 21, que permite visualizar el comportamiento de las cuentas pertenecientes a este rubro.

Tabla 21. Análisis comparativo, activos no corrientes

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA %
ACTIVO FIJO	718.471,39	656.488,78	-61.982,61	-8,63%
TANGIBLE				
TERRENOS	243.916,77	240.967,08	-2.949,69	-1,21%
EDIFICIOS Y LOCALES	317.293,83	298.301,97	-18.991,86	-5,99%
EQUIPO Y MAQUINARIA	55.479,35	49.437,16	-6.042,19	-10,89%
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE	5.968,18	952,47	-5.015,71	-84,04%
ALARMAS DE PROTECCION	152,48	120,38	-32,10	-21,05%
MUEBLES Y ENSERES	35.142,89	30.634,53	-4.508,36	-12,83%
EQUIPO DE OFICINA	3.953,17	4.549,98	614,81	15,62%
VEHICULOS	56.582,72	31.525,21	-25.057,51	-44,28%
OTROS ACTIVOS				
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		2.500,00		
TOTAL ACTIVO	951.591,78	900.743,56	-50.848,22	-5,34%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El ACTIVO FIJO ha experimentado una disminución total del 8,63% para el año 2015, la cuenta más representativa corresponde a equipo de cómputo y software (-84,04%), así también en la investigación del caso, la entidad vendió terrenos y 4 automóviles que ya habían perdido su vida útil.

En el año 2015 la entidad compró acciones a la compañía “Transyuquipa”, valoradas en \$2.500,00, acciones que le facultan transportar carga pesada, acortando la cadena de intermediarios para la entrega de combustible.

Tabla 22. Análisis comparativo, pasivos corrientes

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA %
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	56.165,72	26.159,14	-30.006,58	-53,43%
REMUNERACIONES		378,88		
BENEFICIOS SOCIALES	2.495,05	2.018,96	-476,09	-19,08%
IESS POR PAGAR	2.572,06	2.293,04	-279,02	-10,85%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	3.900,15	3.366,44	-533,71	-13,68%
PROVEEDORES	26.127,45	15.308,35	-10.819,10	-41,41%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20.687,21	2.793,47	-17.893,74	-86,50%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Conforme la Tabla N° 22, en el periodo 2015, el ente experimentó una disminución en sus obligaciones corrientes con terceras personas, el rubro de mayor variación es la cuenta contable denominada “otras cuentas por pagar”, que ha permitido disminuir el endeudamiento en aproximadamente \$17.900, 00, de la misma manera el nivel de endeudamiento con proveedores ha disminuido en \$10.819,10, las otras cuentas que se observan en la tabla en análisis, son cuentas relacionadas con la actividad operativa.



Tabla 23. Análisis comparativo, pasivos no corrientes

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA %
A LARGO PLAZO	65.112,48	25.380,72	-39.731,76	-61,02%
CRÉDITOS POR PAGAR	65.112,48	25.380,72		
TOTAL PASIVOS	121.278,20	51.539,86	-69.738,34	-57,50%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El crédito a largo plazo contraído por la entidad se efectuó por la necesidad de remodelar la estación de servicios a fin de brindar una mejor atención a los clientes. Para el 2015 el Sindicato ha abonado capital al crédito concedido valorado en \$25.380,72, que permite la disminución de 61,02%, cumpliendo así con la “Teoría de financiamiento a largo plazo”, misma que indica que un financiamiento a largo plazo corresponde para inversiones en activos fijos, siendo la estación de servicios uno de los principales activos fijos de la institución, cabe recalcar que la deuda u obligación de pago es cancelada en su totalidad para el periodo 2016.

Tabla 24. Análisis comparativo, patrimonio

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA %
PATRIMONIO				
Capital Social	845.054,53	866.211,64	21.157,11	2,50%
Resultados de Años Anteriores	-14.740,95	-17.007,94	-2.266,99	-15,38%
Pérdida de Ejercicios Anteriores	-26.522,77	-26.522,77	0,00	0,00%
Utilidad del Ejercicio	11.781,82	9.514,83	-2.266,99	-19,24%
TOTAL PATRIMONIO	830.313,58	849.203,70	18.890,12	2,28%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	951.591,78	900.743,56	-50.848,22	-5,34%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Las aportaciones de los socios conformados por el capital social incrementan para el periodo 2015 en 2,50%, es decir, \$21.000,00 de aumento.

Existe mayor variación porcentual en la utilidad del ejercicio, el cual a primera impresión parecería que los resultados obtenidos durante el año 2014 fueron mejores que los del 2015, lo cual al revisar el caso detenidamente se determina que el año 2014 tiene una pérdida aproximadamente de \$10.000,00 que se ve compensada con una venta de activos de \$26.225,28, tal como se puede ver en la Tabla N°27 de ingresos y gastos no operacionales, lo cual le permite arrojar la utilidad de \$11.781,82.

En la totalidad del patrimonio el Sindicato posee un incremento de 2,28%, por ello, la entidad debe tomar como una opción la de realizar nuevas inversiones, evitando tener recursos ociosos, los mismos que pueden generar utilidades mayores a las obtenidas y superar los bajos niveles de ingresos.



3.6 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2014 AL 2015

Con la aplicación del análisis horizontal determinaremos las variaciones de un año a otro, pudiendo identificar participaciones de aumento o disminución en cada una de las partidas, permitiendo concluir si la situación financiera de la entidad es satisfactoria en relación a los dos periodos.

Tabla 25. Análisis comparativo, ingresos operacionales

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO”				
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V. ABSOLUTA	V.RELATI VA%
INGRESOS OPERACIONALES				
Ventas IVA 12%	1.606.101,19	1.601.466,48	-4.634,71	-0,29%
Ventas IVA 0%	410.141,68	367.860,58	-42.281,10	-10,31%
Arriendos		1.585,70	1.585,70	
Servicio de Transporte de Combustible		162.071,58	162.071,58	
Matrículas 1er Curso 2015		62.300,00	62.300,00	
Matrículas 2do Curso 2015		27.650,00	27.650,00	
Pensiones Alumnos Inicio 2015		111.986,30	111.986,30	
Pensiones Alumnos 2do Curso Iniciado 2015		2.267,00	2.267,00	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.016.242,87	1.969.327,06	-46.915,81	-2,33%
(-) COSTO DE VENTAS	1.486.361,12	1.476.624,72	-9.736,40	-0,66%
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	529.881,75	492.702,34	-37.179,41	-7,02%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En los ingresos operacionales, se observa la disminución en las ventas con tarifa 0% en 10,31% para el periodo 2015, es decir en todo aquello que representa arriendos, servicio de transporte de combustible, matrículas y pensiones de alumnos, habiendo una disminución total de los ingresos de aproximadamente \$47.000,00, que representado porcentualmente es 2,33% menos de ingresos para ese año, porcentaje relativamente bajo, sin embargo a causa de esta variación la utilidad bruta en ventas de la entidad recibe un descenso de \$37.179,41 equivalente a 7,02% menos de utilidad para el año 2015.



Tabla 26. Análisis comparativo, gastos operacionales

“SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO” ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V.ABSOLU TA	V.RELATIVA %
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	529.881,75	492.702,34	-37.179,41	-7,02%
(-) GASTOS OPERACIONALES	528.330,29	484.739,74	-43.590,55	-8,25%
GASTOS DE VENTA	189.159,14	166.814,42	-22.344,72	-11,81%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	339.171,15	317.925,32	-21.245,83	-6,26%
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	1.551,46	7.962,60	6.411,14	413,23%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

El componente de gastos operacionales disminuye en \$43.590,55 representado por 8,25% menos para el periodo 2015, de estos egresos posee mayor variación porcentual los gastos de venta, (-11,81%), lo cual se justifica por la disminución de los ingresos y el costo de ventas presentados en la tabla anterior.

Las considerables salidas de dinero (gastos) hacen que la utilidad operacional de la compañía disminuya, sin embargo para el año 2015 dicha utilidad representa un incremento de \$6.411,14 a causa de la disminución de gastos durante ese año.



Tabla 27. Análisis comparativo, ingresos y gastos no operacionales

"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO"				
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE PERIODOS 2014 AL 2015				
COMPONENTES	A.BASE	A.ACTUAL	VARIACIONES	
	ANO 2014	ANO 2015	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA%
(=) UTILIDAD OPERACIONAL	1.551,46	7.962,60		
(+) OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	26.527,30	11.041,93	-15.485,37	-58,38%
Utilidades en Venta de Propiedad Planta y Equipo	26.225,28		-26.225,28	
Otras Rentas	302,02		-302,02	
Otros Ingresos		247,37	247,37	
Exámenes Psicosenométricos		9.830,29	9.830,29	
Legalización Lotes Adjudicados		535,71	535,71	
Revaluación Teórica Práctica		428,56	428,56	
(-) GASTOS NO OPERACIONALES	11.445,10	5.544,77	-5.900,33	-51,55%
GASTO FINANCIERO	11.445,10	5.310,47	-6.134,63	-53,60%
GASTO BANCARIO		234,40	234,40	
Utilidad antes de participación e impuestos	16.633,66	13.459,76	-3.173,90	-19,08%
Utilidad antes de impuestos	14.138,61	11.440,80	-2.697,81	-19,08%
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	11.781,82	9.514,83	-2.266,99	-19,24%

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Dentro de las operaciones propias de la entidad existen otras que no corresponden a su actividad normal, que se denominan ingresos no operacionales conformados en este caso por utilidades en venta de propiedad, planta y equipo, otras rentas, otros ingresos, exámenes psicosenométricos, legalización lotes adjudicados y revaluación teórica práctica.

Los ingresos no operacionales han disminuido notablemente para el año 2015 en \$15.485,37, es decir 58,38% menos, uno de los motivos principales de esta variación, se debe a que para este año no se vendió propiedad planta y equipo a diferencia del periodo anterior, venta de \$26.225,28. Este valor compensa a la entidad de contraer una pérdida aproximadamente de \$10.000,00 para el año 2014.

Se puede visualizar que la utilidad neta del ejercicio varía en 19,24% menos para año 2015, considerando que desde el inicio de este estado financiero, la compañía presentó disminuciones en sus ingresos y costos, los cuales se ven reflejados en la utilidad ya que obtiene \$2.266,99 menos en ese año, adicionalmente los ingresos no operacionales no fueron lo suficientemente elevados para superar e incrementar la utilidad como en el periodo 2014.

3.7 INDICADORES DE LIQUIDEZ

Para complementar el análisis financiero al Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Morona, se procede a aplicar los indicadores financieros que permitirán conocer la capacidad líquida inmediata de la entidad frente al cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, para ello se ha empleado los siguientes indicadores: liquidez corriente, prueba ácida y liquidez absoluta.

3.7.1 LIQUIDEZ CORRIENTE O CIRCULANTE

Siendo este un indicador, que refleja la disponibilidad de fondos con las que cuenta una empresa, se ha generado los valores que representan la capacidad de cubrir las obligaciones contraídas por el Sindicato de Choferes en un corto plazo, mediante la aplicación de la fórmula que observamos a continuación.

Se determina la solvencia o liquidez con la que dispone la entidad, cuyos resultados indican que la razón corriente del Sindicato de Choferes es de \$4,15 por cada dólar que adeuda para el periodo 2014 y de \$9,24 para el año siguiente.

Tabla 28. Fórmula liquidez corriente

LIQUIDEZ CORRIENTE	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	2014 = $\frac{233.120,39}{56.165,72}$ = \$4,15
			2015 = $\frac{241.754,78}{26.159,14}$ = \$9,24

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

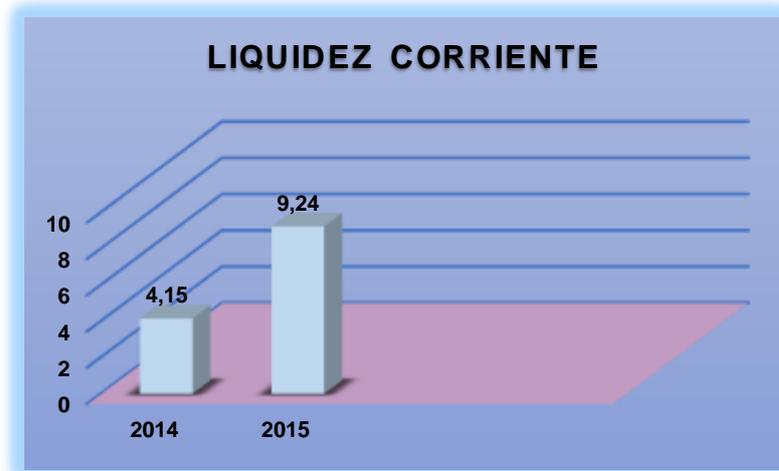


Ilustración 5. Liquidez corriente 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se observa en el gráfico, que en ambos años la entidad es solvente para cumplir con el pago de sus obligaciones a corto plazo (pasivo corriente), sin embargo el periodo 2015 resalta con mayor liquidez, cubriendo así cada dólar de obligación durante este periodo. Por lo tanto, en relación a los dos años la capacidad de pago de la entidad ha mejorado considerablemente, ya que al tener más activos corrientes aumenta la posibilidad de cubrir las deudas del pasivo a corto plazo, es decir, que por cada dólar que la entidad debe cuenta con \$9,24 para respaldar las deudas contraídas.

Sin embargo, podemos determinar que tiene un exceso de liquidez corriente, misma que se pudiera recomendar utilizar en nuevas inversiones que generen más rentabilidad a la compañía.

3.7.2 PRUEBA ÁCIDA O RAZÓN RÁPIDA

Este tipo de indicador mide el grado de liquidez de la empresa sin contar con el respaldo de la cuenta inventarios, de ahí la importancia de aplicar este índice, el mismo que nos permite conocer los fondos con los que dispone el Sindicato de Choferes, sin considerar los rubros pertenecientes a la cuenta de mercaderías, para ello aplicamos la respectiva fórmula la cual podemos interpretar en relación a la liquidez corriente como un resultado más líquido o puro.

Como se observa en la Tabla N°29, este índice de liquidez considera el activo corriente menos las existencias y dividido para el pasivo corriente, de este modo, observamos que el Sindicato de Choferes presenta una prueba ácida de \$3,80 para el año 2014 y de \$8,38 para el año siguiente.

Comúnmente la venta de inventarios o mercaderías no siempre operan de manera continua, es por ello que este indicador refleja la capacidad de pago de la entidad frente a sus obligaciones contraídas de corto plazo, pero sin considerar la venta de sus inventarios.

Tabla 29. Fórmula prueba ácida

PRUEBA ÁCIDA =	$\frac{\text{ACTIVO CTE. - EXISTENCIAS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	2014 =	$\frac{233.120,39 - 19.585,12}{56.165,72} =$	\$3,80
		2015 =	$\frac{241.754,78 - 22.666,03}{26.159,14} =$	\$8,38

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

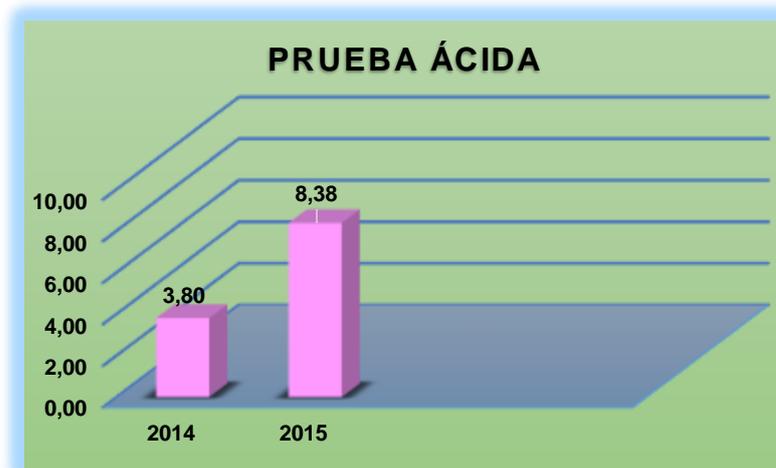


Ilustración 6. Prueba ácida 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se determina que los dos periodos presentan buena estabilidad líquida o capacidad de pago, sin embargo en relación a estos dos años, el periodo 2015 presenta mayores valores de efectivo. Es decir por cada dólar de deuda, el Sindicato cuenta con \$8,38 para cubrir las obligaciones contraídas (pasivo corriente), sin recurrir a la venta de su mercadería.

Frente al alto valor que se presenta en este periodo, la entidad debería considerar invertir aquellos posibles rubros ociosos que permitan incrementar su utilidad, manteniendo la capacidad líquida de pago, pero no en exceso.

3.7.3 LIQUIDEZ ABSOLUTA O PRUEBA DEL SÚPER ÁCIDO

Con el fin de conocer la liquidez absoluta de la entidad, este indicador considera partidas con saldos líquidos como la cuenta de caja y bancos dividido para el pasivo corriente, cuyo resultado refleja la solvencia propia de la empresa o disponibilidad de fondos de forma inmediata, es decir con los que la empresa cuenta en el momento como dinero disponible para cubrir sus deudas, ya que considera rubros de carácter inmediato que representan su liquidez.

La entidad cuenta con \$0,49 (49,15%) inmediatos para cubrir cada dólar de deuda corriente, utilizando recursos de caja y bancos, sin tomar en consideración que las deudas corrientes tienen períodos de plazos establecidos de créditos en muchas de sus cuentas.

Tabla 30. Fórmula liquidez absoluta

$\text{LIQUIDEZ ABSOLUTA} = \frac{\text{CAJA + BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$2014 = \frac{16.531,29 + 11.072,51}{56.165,72} = \mathbf{\$0,49}$
	$2015 = \frac{7.425,59 + 44.577,12}{26.159,14} = \mathbf{\$1,99}$

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

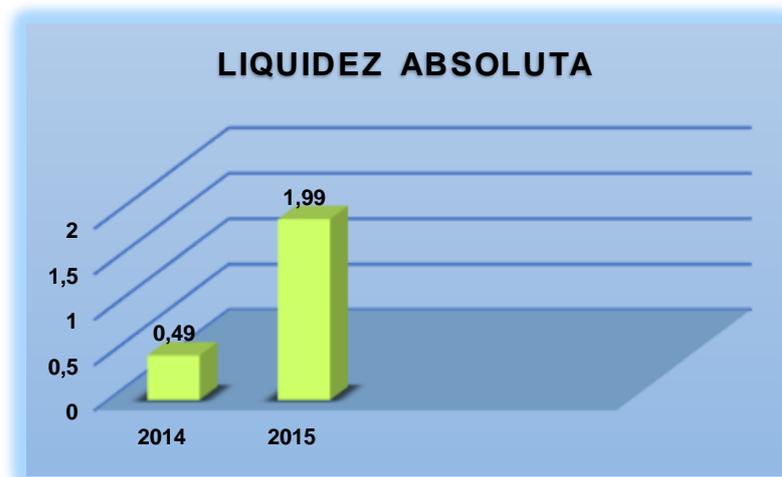


Ilustración 7. Liquidez absoluta 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se puede visualizar la falta de liquidez en el periodo 2014 en comparación con el año 2015, así vemos que la entidad debería mejorar sus políticas de cobro que le permitan contar con dinero suficiente para afrontar sus obligaciones de pago.

El siguiente periodo se encuentra en óptimas condiciones, superando cada dólar de obligación, debido a que los valores de caja y bancos superan al pasivo corriente, esto nos indica que el Sindicato puede cubrir sus obligaciones de pago de forma inmediata considerando estas cuentas del activo.

3.8 INDICADORES DE SOLVENCIA O APALANCAMIENTO (ENDEUDAMIENTO)

Los siguientes indicadores de solvencia a utilizarse, fueron considerados debido a la importancia de conocer la consolidación de la entidad frente a sus compromisos de pago, ya que gracias al financiamiento recibido de terceros la entidad ha realizado inversiones que contribuyen al mantenimiento y crecimiento de sus operaciones. De ahí la importancia de conocer el grado de financiación por parte de los acreedores, así como también el grado de participación tanto de patrimonio como de capital frente a las deudas contraídas por la entidad.

3.8.1 APALANCAMIENTO PATRIMONIAL O ESTRUCTURA DE CAPITAL

El apalancamiento patrimonial hace referencia al grado de endeudamiento que posee la entidad hacia terceros o entidades financieras, con el fin de generar mayor rentabilidad a sus operaciones, considerando que frente a estas obligaciones de pago está comprometido el patrimonio de la entidad. Este indicador de endeudamiento considera los pasivos totales para el patrimonio de la empresa, es decir que por cada dólar de patrimonio cuanto posee de deuda o en cuanto está comprometido el patrimonio del Sindicato en relación a sus deudas totales.

Así tenemos 0,15 centavos que multiplicados por 100 corresponde a 14,61% para el año 2014 y de 0,06 centavos equivalentes a 6,07% para el 2015, esto significa que por cada dólar de patrimonio que posee la compañía 0,15 centavos están comprometidos en deudas tanto de corto como de largo plazo, quiere decir que la diferencia de 85,39% corresponde al componente de los activos y para el periodo siguiente de 93,93% respectivamente.

Tabla 31. Fórmula estructura de capital

ESTRUCTURA DE CAPITAL	= $\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$	2014 =	$\frac{121.278,20}{830.313,58}$	=	\$0,15	=	14,61%
		2015 =	$\frac{51.539,86}{849.203,70}$	=	\$0,06	=	6,07%

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano



Ilustración 8. Estructura de capital 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

La Ilustración N° 8, indica que el año 2015 posee menos endeudamiento debido a que la obligación contraída en la institución financiera sigue disminuyendo en este periodo y es cancelada de forma total en el 2016. Este endeudamiento contraído por el Sindicato ha sido utilizado para incrementar los ingresos de sus operaciones, a través de la remodelación de la estación de servicio.

Pasar del 14,61% al 6,07% genera menor riesgo de deuda para el Sindicato, dando a entender que para el periodo 2015 la entidad se encuentra mejor consolidada, sin embargo debemos considerar que el apalancamiento patrimonial será positivo o negativo acorde a la compensación o rentabilidad generada de sus activos.

3.8.2 APALANCAMIENTO O NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Este indicador evalúa el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa, es decir la inversión realizada a través de los fondos recibidos por parte de acreedores, así tenemos los siguientes resultados mediante la aplicación de la fórmula correspondiente a este indicador.

La Tabla N°32, indica que para el año 2014 corresponde a 12,74% y para el periodo 2015 de 5,72%. Interpretando datos, esto significa que por cada dólar que la entidad ha invertido en activos 0,13 centavos están comprometidos en deuda (pasivo total), cuya diferencia de 87,26% estaría formando la parte del patrimonio de la empresa, y de 94,28% para el periodo siguiente.

Tabla 32. Fórmula nivel de endeudamiento 2014 y 2015

APALANCAMIENTO =	$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	$2014 = \frac{121.278,20}{951.591,78} = \$0,13 = 12,74\%$
		$2015 = \frac{51.539,86}{900.743,56} = \$0,06 = 5,72\%$

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

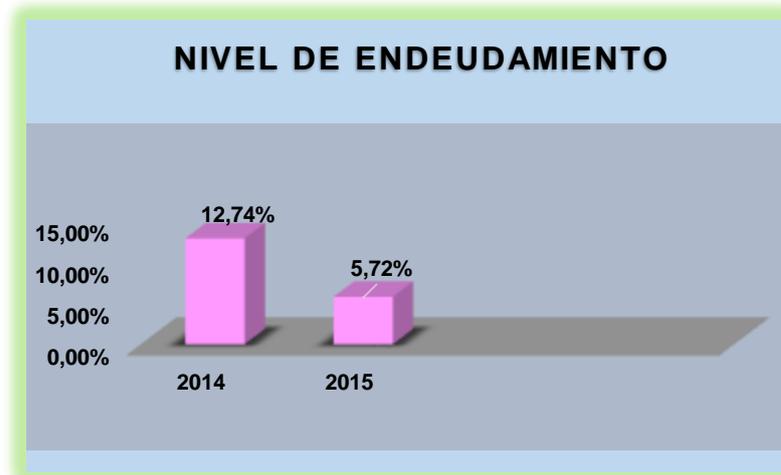


Ilustración 9. Nivel de endeudamiento 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

“En algunos casos, dado el nivel de riesgo o por condiciones de inflación, dicho endeudamiento podría ser aceptado entre los rangos del 60% y 70% como normales” (Baena Toro, 2014, p.194).

Acorde a lo que manifiesta el autor citado anteriormente, la entidad no se aproxima a los rangos porcentuales de deuda, en ninguno de los dos periodos, esto quiere decir que la entidad se encuentra en buen estado en cuanto a los niveles de deuda, sin embargo esto también representa que tiene un exceso de capital, y a su vez podemos ver que los valores del activo total superan considerablemente a las deudas de corto y largo plazo, tal como se observa en la ilustración N°9. Por lo tanto, en relación a los dos años el 2015 tiene menos razón de deuda, es decir existe menos participación de los acreedores financiando los activos del Sindicato de Choferes.

3.8.3 APALANCAMIENTO FINANCIERO

El apalancamiento financiero tiene relación entre el capital propio de una empresa y un crédito contraído, con la finalidad de incrementar la rentabilidad en sus actividades operacionales.

Así tenemos que el apalancamiento financiero del 2014, corresponde a 114,61%, lo que significa que por cada dólar invertido en la totalidad de sus activos, existe \$1,15, respaldado por el patrimonio, para el periodo siguiente el apalancamiento financiero representa el 106,07%, que por cada unidad monetaria invertida representa \$1,06 comprometido por el patrimonio de la entidad.

Tabla 33. Fórmula apalancamiento financiero

APALANCAMIENTO FINANCIERO	$= \frac{\text{TOTAL ACTIVO}}{\text{TOTAL PATRIMONIO}}$	2014 = $\frac{951.591,78}{830.313,58} = \mathbf{\$1,15} = \mathbf{114,61\%}$
		2015 = $\frac{900.743,56}{849.203,70} = \mathbf{\$1,06} = \mathbf{106,07\%}$

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

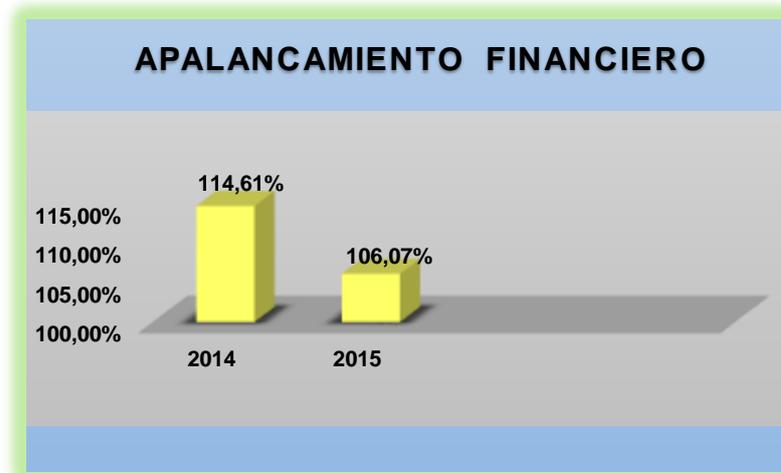


Ilustración 10. Apalancamiento financiero 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se puede visualizar, que el patrimonio o capital de la entidad se compromete extensamente, ya que la deuda contraída es sumamente alta, la misma que conlleva a altos pagos de interés, perjudicando en las utilidades de la entidad, la cual es evidente ya que estas resultan relativamente bajas en ambos periodos. Estos valores de utilidad se observan en la Tabla N°27 presentada anteriormente.

Esta por esta razón que al momento de adquirir un crédito, la entidad debe considerar buscar mecanismos que incrementen su utilidad ya que como desventaja puede que cuya operación de crédito no resulte favorable.

3.9 INDICADORES DE RENTABILIDAD

Debido a su razón social, se considera la necesidad de aplicar este tipo de indicadores financieros, con la finalidad de conocer el rendimiento de sus actividades.

En el transcurso de los análisis tanto vertical como horizontal, se observa que el Sindicato de Choferes está dedicado a varias actividades propias de su operación, de las que se necesitan medir el rendimiento de las ventas o inversiones realizadas, así como también conocer los cambios favorables o desfavorables de un año a otro.

3.9.1 RENTABILIDAD MARGEN BRUTO

Este indicador mide la utilidad que alcanza una empresa durante sus actividades operacionales, antes de contraer rubros de gastos respectivamente. Se calcula dividiendo el resultado o utilidad bruta del negocio por la totalidad de ventas.

Los resultados obtenidos se visualiza en la siguiente Tabla N°34, en donde podemos ver que las ventas del año 2014 generaron 0,26 centavos de utilidad bruta (antes de deducción de gastos) equivalente a 26,28%, este porcentaje representa la ganancia obtenida por la compañía en relación al total de sus ventas.

Tabla 34. Fórmula rentabilidad margen bruto

$\text{RENTABILIDAD MARGEN BRUTO} = \frac{\text{UTILID. BRUT. VENTAS}}{\text{VENTAS}}$	$2014 = \frac{529.881,75}{2.016.242,87} = \$0,26 = 26,28\%$
	$2015 = \frac{492.702,34}{1.969.327,06} = \$0,25 = 25,02\%$

Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

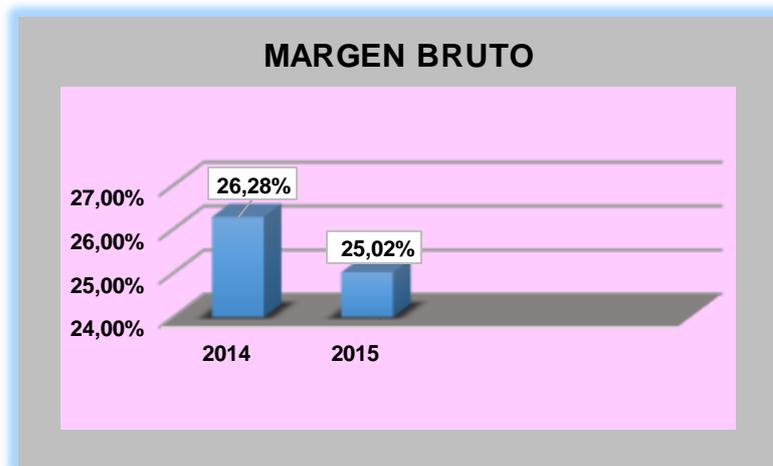


Ilustración 11. Rentabilidad margen bruto 2014 y 2015
Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Por lo tanto, existe una disminución en el periodo más actual respecto a su rentabilidad frente a las ventas, la misma que no se considera muy significativa ya que dicha disminución corresponde al 1,26%.

Esto significa que por cada dólar de ventas obtenidas en el 2015, se ha generado \$0,25 de ganancia o utilidad bruta por cada unidad vendida, a la que luego deberemos restar los gastos operativos y no operativos generados, disminuyendo aún más. La entidad debe incrementar su utilidad, controlando mantener la calidad del servicio, disminuyendo costos y gastos, para que pueda obtener rentabilidad a partir de una mejor administración en la inversión de sus recursos.

3.9.2 RENTABILIDAD SOBRE MARGEN NETO

Este indicador mide la utilidad neta de la entidad en relación a sus ventas, Este resultado es el que más les interesa a los dueños de una empresa, ya que de su resultado dependen los dividendos que recibirán por sus participaciones. Su cálculo resulta de la división de la utilidad neta sobre las ventas, tal como lo podemos ver en la Tabla N° 35, obteniendo resultados que reflejan la utilidad neta por cada dólar de ventas, así, obtenemos 0,01 centavos equivalentes a 0,58% y para el siguiente año corresponde a 0,00 centavos representados en 0,48%.

Tabla 35. Fórmula rentabilidad sobre margen neto

RENTABILIDAD SOBRE MARGEN NETO	=	$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS}}$	2014 = $\frac{11.781,82}{2.016.242,87} = \$0,01 = 0,58\%$
			2015 = $\frac{9.514,83}{1.969.327,06} = \$0,00 = 0,48\%$

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

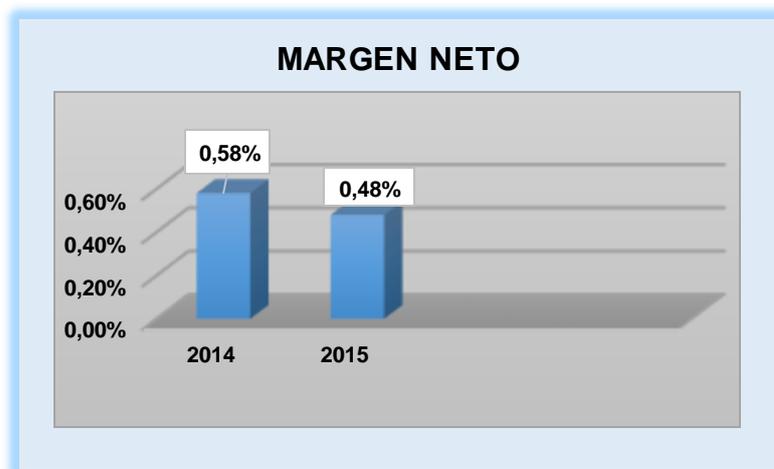


Ilustración 12. Rentabilidad sobre margen neto 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En la Ilustración N°12 presentada anteriormente, se puede observar que la utilidad neta respecto a las ventas representa 0,58% para el 2014 y de 0,48% para el año siguiente. Se determina que en ambos años el Sindicato de Choferes, no genera suficiente utilidad respecto a sus operaciones de venta, el mismo que ha disminuido para el año siguiente.

Expresado en unidades monetarias la entidad no está generando rentabilidad alguna ya que sus ganancias representan 0,01 centavos de dólar bajando totalmente a 0,00 centavos para el año siguiente, esto representa un gran riesgo para la entidad aparte de que ni siquiera recupera una parte de los costos incurridos en la prestación de sus servicios sino que genera una pérdida total en estos dos años.

Un alto porcentaje de margen neto representa la optimización de recursos y correcta administración de la inversión, con estos resultados es visible determinar que la entidad no posee equilibrio entre lo que gasta con lo que recibe, por ello la entidad debe considerar reestablecer costos y gastos en sus actividades operacionales.

3.9.3 RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

Este indicador considera la utilidad neta para el patrimonio de la empresa, reflejando el rendimiento neto que tiene la entidad sobre los fondos invertidos durante el periodo, así procedemos a aplicar la siguiente fórmula que nos permite conocer la rentabilidad sobre el patrimonio del Sindicato de Choferes en los periodos sujetos a estudio. Los resultados obtenidos se pueden visualizar en la siguiente Tabla N°36, la misma que nos indica que durante el año 2014 la rentabilidad de la entidad corresponde a 0,01 centavo representado por 1,42% y para el periodo 2015 de igual manera con 0,01 centavo equivalente al 1,12%.

Tabla 36. Fórmula rentabilidad sobre el patrimonio

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	=	$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$	2014 = $\frac{11.781,82}{830.313,58} = \$0,01 = 1,42\%$
			2015 = $\frac{9.514,83}{849.203,70} = \$0,01 = 1,12\%$

Fuente: Estado de Situación Financiera, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

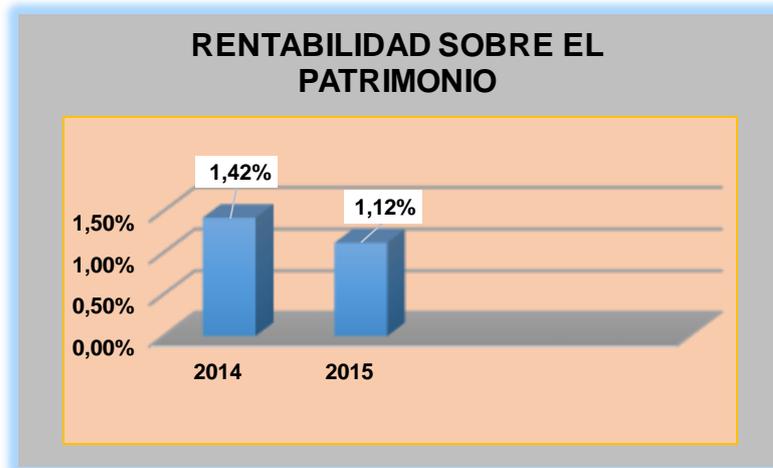


Ilustración 13. Rentabilidad sobre el patrimonio 2014 y 2015
Fuente: Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

En relación a los dos periodos se determina que el rendimiento del Sindicato ha disminuido en 0,30%, para el año 2015, los resultados obtenidos de este índice financiero, se relaciona con los demás indicadores de rentabilidad anteriormente presentados ya que la rentabilidad sobre margen bruto, margen neto y este indicador presentan valores totalmente bajos para ambos periodos.

Es decir, que la entidad en lo que respecta a sus actividades operacionales no genera rentabilidad alguna acorde a sus inversiones realizadas durante ambos periodos, de esta forma es urgente que el Sindicato de Choferes tome medidas estrictas para obtener recuperación o ganancia frente a sus actividades operativas.

3.10 INDICADORES DE GESTIÓN O DE ROTACIÓN

Se procede a aplicar los indicadores de gestión que permitirán conocer la rotación de cuentas y determinar el tiempo en que estas se convierten en efectivo.

3.10.1 ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR O ROTACIÓN DE CARTERA

Al ser un indicador que refleja la rotación y el tiempo, en que las cuentas por cobrar toman en convertirse en efectivo, se aplica la fórmula que observamos a continuación. Para el Sindicato de Choferes la rotación de cartera es de 10,84 veces al año o cada 33 días, para el año siguiente es de 11,79 veces, o en otras palabras la entidad recupera la cartera de sus clientes cada 30 días.

Tabla 37. Fórmula rotación de cartera

ROTACIÓN DE CARTERA =	=	$\frac{\text{VENTAS NETAS}}{\text{CTAS POR COBRAR}}$	$2014 = \frac{2.016.242,87}{185.931,47} = 10,84$	=	33,67
			$2015 = \frac{1.969.327,06}{167.086,04} = 11,79$	=	30,96
			<p>veces</p>		<p>días</p>

Fuente: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano



Ilustración 14. Rotación de cartera 2014 y 2015

Fuente: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

La rotación de cartera o cuentas por cobrar debe ser igual o preferible más rápida que la rotación de cuentas por pagar, ya que la entidad debe contar con dinero líquido inmediato para cumplir con sus obligaciones de pago.

Expresado gráficamente se observa que durante ambos periodos tardan aproximadamente un mes en recuperar su cartera, (33 días; 30 días), de ser menor este resultado, la compañía obtendría un mejor flujo de efectivo, para ello debe realizar un análisis sobre el control de la cartera vencida, que le permita respaldar sus obligaciones de pago de manera oportuna.

3.10.2 ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

Este índice considera el tiempo en que la entidad tarda en cumplir con sus obligaciones de pago, aplicando la fórmula se obtiene los siguientes resultados. La entidad cumple con el pago a proveedores 56,89 veces al año o cada 6 días, mientras que para el año siguiente el tiempo de pago es de cada 3 días o 96,46 veces al año.

Tabla 38. Fórmula rotación de cuentas por pagar

ROTACIÓN DE CTAS POR PAGAR	= $\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{CTAS POR PAGAR}}$	2014 = $\frac{1.486.361,12}{26.127,45} = 56,89$	= 6,42
			veces = días
		2015 = $\frac{1.476.624,72}{15.308,35} = 96,46$	= 3,78
			veces = días

Fuente: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

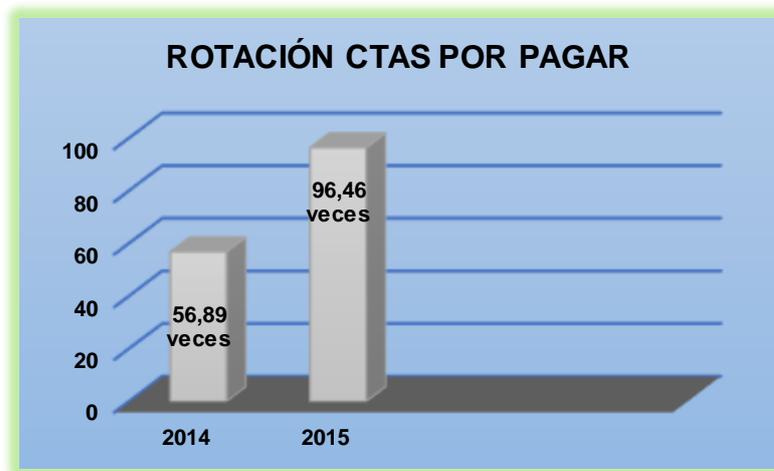


Ilustración 15. Rotación de cuentas por pagar 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se determina que la entidad posee un gran nivel de rotación en sus cuentas por pagar, ya que cada 6 días o 56,89 veces al año, significa que cubre sus obligaciones de forma rápida o en el menor tiempo posible, para el año siguiente disminuye el tiempo de pago, pasando de 6 a 3 días, es decir cancela sus deudas en mucho menos tiempo a diferencia del año anterior.

3.10.3 ROTACIÓN DE INVENTARIOS

Una de las actividades principales del Sindicato de Choferes es la venta de combustibles a través de la estación de servicios, por ello aplicando la fórmula obtenemos resultados que demuestran la rotación de sus inventarios en el año. La Tabla N°39, indica que en el 2014 el inventario rota 75,89 veces al año o cada 4 días, y en el periodo 2015 la rotación es de 65,15 veces al año o cada 5 días, respectivamente.

Tabla 39. Fórmula rotación de inventarios

ROTACIÓN DE INVENTARIOS = $\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIOS}}$	2014 = $\frac{1.486.361,12}{19.585,12}$ = 75,89 = 4,81	veces	días
	2015 = $\frac{1.476.624,72}{22.666,03}$ = 65,15 = 5,60	veces	días

Fuente: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

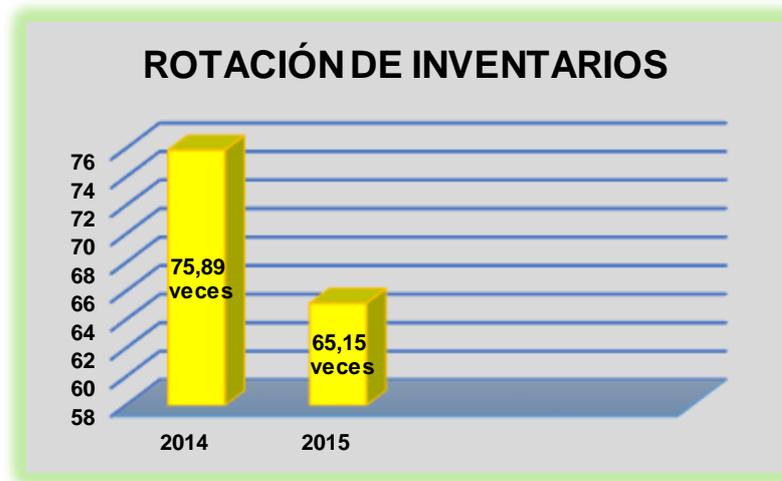


Ilustración 16. Rotación de inventarios 2014 y 2015
Fuente: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Sindicato de Choferes
Elaborado por: María Zambrano

Se puede visualizar en la Ilustración N°16, que el periodo 2014 obtiene una gestión favorable en cuanto a la rotación de sus inventarios, ya que es preferible no acumular inventarios a menos de que exista problemas de abastecimiento, se recomienda no incrementar el inventario pues las ventas han disminuido durante el periodo siguiente, tardando más tiempo en venderse o convertirse en dinero.

Sin embargo, una rotación lenta de inventarios incurre altos costos de almacenamiento, mientras que si es muy rápida la entidad debe considerar abastecer y mantener suministros en stock, a fin de evitar faltantes y pérdida de ventas.

Luego de desarrollar el análisis financiero vertical y horizontal a los Estados Financieros del período 2014 y 2015 y aplicado los índices financieros de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y actividad de la entidad se procede a determinar las conclusiones obtenidas con sus respectivas recomendaciones aplicables al Sindicato de Choferes de Morona Santiago, los mismos que buscan la mejora continua a favor de los intereses de la entidad para que puedan dar cumplimiento a los objetivos institucionales.

3.11 CONCLUSIONES

- Las cuentas del estado de resultados periodos 2014 y 2015 no se encontraron en su totalidad clasificadas acorde a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las mismas que fueron reestructuradas a fin de obtener información clara y precisa acerca de los movimientos financieros de la entidad.
- El Sindicato de Choferes durante todo el tiempo de vida institucional no ha aplicado las herramientas de índices financieros para el análisis de sus operaciones económicas, a fin de conocer la evolución o retroceso de su administración como entidad dedicada a la prestación de servicios, con finalidad de lucro.

Estado de Situación Financiera o Balance General

- Acorde a los análisis efectuados, el activo corriente de la compañía periodos 2014 y 2015, posee mayor participación porcentual en la partida del activo exigible, lo que permite determinar que con la recaudación de las cuentas pendientes de cobro, la entidad puede incrementar su disponibilidad de fondos y tener más liquidez inmediata, así también los activos fijos que posee el Sindicato de Choferes representan más del 50% del total de sus activos, es decir que las inversiones de la compañía están concentradas en dichos bienes inmuebles. Es evidente que la institución cuenta con activos corrientes suficientes para cubrir sus pasivos corrientes, siendo notable la liquidez de la misma ya que de no ser así se comprometería el capital de trabajo. Así también, los resultados obtenidos de los indicadores de liquidez muestran la disponibilidad inmediata de efectivo con la que cuenta la entidad, sin embargo cuyo exceso de liquidez, al no ser invertido, evita que la entidad genere un incremento adicional en su utilidad, debido a los posibles rubros ociosos que no estén siendo invertidos.

- En cuanto a sus pasivos constituidos especialmente por un crédito a largo plazo, la entidad ha realizado un pago eficiente de la deuda, ya que cuenta con un activo exigible superior al de esta obligación, generando la cancelación total para el año 2016. A través del crédito contraído por la compañía, fue posible la remodelación de la estación de servicios, activo fijo que perdurará en la compañía a largo plazo cumpliendo con su objetivo. Es por ello que la entidad, en lo referente a su nivel de endeudamiento, posee bajos niveles acorde a este tipo de indicador, lo que resulta favorable ya que genera menor riesgo de deuda y mayor consolidación al Sindicato de Choferes.
- El nivel de patrimonio en relación al total de activos que posee el Sindicato de choferes demuestra la solidez de esta empresa en ambos periodos, por lo tanto la entidad tiene recursos propios que representan un elevado capital social, importe que se da por las aportaciones realizadas por los socios y los resultados de hechos pasados.

Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias

- En los periodos sujetos a estudio el Sindicato de Choferes, obtuvo una utilidad neta mínima, debido a los altos rubros de costos y gastos generados durante esos años. Esta utilidad se generó por los ingresos no operacionales contraídos por la entidad, ya que para el año 2014 la compañía realizó la venta de propiedad, planta y equipo, y para el año siguiente contrajo ingresos relacionados con la partida de exámenes Psicosenométricos, dichos ingresos no operacionales representan valores considerables que respaldan al Sindicato, de no contraer saldo negativo al cierre del ejercicio contable. De esta forma los indicadores de rentabilidad aplicados a la compañía, reflejan valores sumamente bajos, ya que su margen de utilidad obtenida durante ambos periodos es mínima, resultando así \$0,01 centavos de ganancia, pese a que la entidad cuenta con grandes cantidades de ingresos operacionales y no operacionales.
- En el estado de resultados la cuenta de otras rentas exentas, conformada en este caso por ingresos provenientes de donaciones y aportaciones, que recibió la entidad en los periodos sujetos de estudio, se la consideró registrar en este estado financiero sólo como dato informativo, ya que tributariamente no forman parte de la base gravable para el cálculo de impuesto a la renta, sin embargo, está conformado por ingresos significativos de los cuales se debe llevar un estricto control de su uso y fuente.

- Para ambos periodos el costo de ventas refleja un alto porcentaje, el mismo que supera el 50% del total de las ventas, correspondiente al 73,72% para el año 2014 y de 74,98% para el año siguiente, es decir la entidad genera erogaciones de \$0,73 por cada dólar que recibe, siendo este un porcentaje alto con relación a los costos tradicionales los cuales oscilan entre un 40% generalmente. Las elevadas cantidades de estos rubros hacen que el Sindicato de Choferes no obtenga una utilidad neta considerable.

En base a las conclusiones determinadas anteriormente proyectamos a establecer recomendaciones que permitan mejorar las decisiones de la directiva del Sindicato de Choferes, así como también salvaguardar los recursos e intereses de todos aquellos que forma parte de la institución, a fin de contribuir con el crecimiento económico financiero de la entidad.

3.12 RECOMENDACIONES

- ✓ Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en la presentación de sus estados financieros, ya que al ser estándares internacionales de contabilidad de gran importancia, le permitirán a la entidad reflejar información clara y precisa de los movimientos económicos que se presenten en la institución durante un ejercicio fiscal. Así también revisar el plan general de cuentas que le permita analizar partidas, especialmente los ingresos exentos generados en el Sindicato de Choferes.
- ✓ Tomar en consideración la aplicación de una evaluación o análisis financiero a sus operaciones, con el fin de conocer la situación y evolución de la entidad al final de un ejercicio fiscal, para de esta forma pueda tomar medidas de mejora a su administración. De igual forma debe considerar revalorizar sus activos que le permitan determinar el estado de situación financiera a valor razonable.
- ✓ Realizar un análisis y clasificación de la cartera vencida, manteniendo un estricto control y un responsable del seguimiento del mismo, con el objeto de respaldar sus obligaciones de pago con dinero líquido inmediato, de igual forma hacer uso eficiente de los recursos que posee, sin embargo, debería ser revisado por parte de los Directivos, si la empresa no cuenta con activos ociosos, los cuales podrían estar generando mayores beneficios aprovechando al máximo sus recursos.



- ✓ El Sindicato de Choferes al ser una entidad con altos niveles de patrimonio, debe aplicar la optimización de los recursos, y así generar ingresos a través de mecanismos que le permitan ampliar su mercado o consumidores de los productos o servicios que presta, a través de la inversión y remodelación de sus bienes, aplicación de sistema de pago a través de tarjetas de crédito, promociones entre otros, se recomienda también luego de entrevistas realizadas se considere la posibilidad de mejorar su infraestructura mediante un cerramiento en sus oficinas que le permita salvaguardar su activos, recursos materiales y administrativos.
- ✓ Realizar un análisis tanto de costos como de gastos, para determinar las prioridades y disminución de excedentes, con la finalidad de que los socios obtengan dividendos más acordes al nivel de ingresos obtenidos en el ejercicio ya que para los dos años de estudio, respecto a la utilidad neta no supera el 1% de rentabilidad.
- ✓ Para la aplicación de la participación de utilidades a los trabajadores del 15%, se deberá considerar la base imponible gravada, sin tomar en cuenta los ingresos exentos (donaciones y aportaciones), mismo que aumentan el beneficio a los mismos, perjudicando a la liquidez de la compañía con el pago de una obligación distinta a la real.
- ✓ El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Morona, podría aumentar o generar mayores utilidades con la implementación de cursos, respecto a licencias de categorías mayores. Ya que en la actualidad únicamente brinda la licencia de tipo "E", y con la categorización de licencias obtendría mayores recursos monetarios.
- ✓ Finalmente se recomienda realizar una auditoría tributaria con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos establecidos en el crédito tributario.



3.13 ANEXOS

Anexo 1. Estado de Situación Financiera periodo 2014

SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			231.147,40
DISPONIBLE			27.603,80
CAJA			
Caja General	16.531,29	16.531,29	
BANCOS		11.072,51	
Banco del Pichincha Cta. Crrte. N° 04-1100038-3	2.499,99		
Banco del Austro Cta. Crrte. N° 00-14-16066-3	207,73		
Banco Nac. De Fomento Cta. Crrte. N° 0290-000306-8	4.147,38		
Banco del Austro Cta. Crrte. N° 00-14-00184-0	274,16		
Banco del Austro Libreta de Ahorros N° 00-14-54216,7	3.943,25		
EXIGIBLE			183.958,48
CUENTAS POR COBRAR		36.640,68	
Anticipos Proveedores	750,94		
Cheques Protestados	63,00		
Cientes Varios	37.086,02		
MENOS PROVISION INCOBRABLES			
Provisión Cuentas Incobrables	-1.259,28		
ANTICIPOS EMPLEADOS		295,04	
Jua Elisa Valeria	30,00		
Simbaña María del Rosario	5,04		
Cárdenas Cárdenas Hister Silvio	130,00		
Barrera Almeida Luis Eduardo	130,00		
CUENTAS POR COBRAR FISCALES		142.428,87	
IVA Pagado en Compras	0,00		
Retención en la fuente I. Renta 2014	0,00		
Anticipo I. a la Renta 2014	0,00		
Retención en la Fuente de IVA	44.290,35		
Crédito Tributario Mes Siguiente	98.138,52		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4.593,89	
Créditos por Cobrar Gasolinera			
Créditos por Cobrar Escuela	0,00		
Cuentas por Cobrar Estudiante de la Escuela	456,00		
Otras cuentas por Cobrar	4.137,89		
REALIZABLE			19.585,12
INVENTARIO DE MERCADERIAS		19.585,12	
Mercaderías	19.585,12		
ACTIVO FIJO			718.471,39
TANGIBLE			
TERRENOS		243.916,77	
Terreno	243.916,77		
EDIFICIOS Y LOCALES		317.293,83	
Edificios y Locales	222.713,62		
Construcciones y Adecuaciones en Proceso	157.123,50		
Menos Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-62.543,29		
EQUIPO Y MAQUINARIA		55.479,35	
Equipo y Maquinaria	89.122,32		
Menos Deprec. Acumulada de Maquinaria	-33.642,97		
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE		5.968,18	
Equipo de Cómputo	70.328,99		
Menos Dep. Acum. de Equip. De Cómputo	-64.360,81		
ALARMAS DE PROTECCION		152,48	
Instalación de Alarmas	321,00		
Menos Dep. Acum. de Alarmas	-168,52		



MUEBLES Y ENSERES		35.142,89	
Muebles y Enseres	54.680,32		
Menos Dep. Acum. de Muebles y Enseres	<u>-19.537,43</u>		
EQUIPO DE OFICINA		3.935,17	
Equipo de Oficina	6.541,98		
Menos Dep. Acum. de Equipo de Oficina	<u>-2.606,81</u>		
VEHICULOS			
Vehículo (Tractocamión)	271.673,66	56.582,72	
Menos Dep. Acum. de Vehículo	<u>-215.090,94</u>		
TOTAL ACTIVO			<u><u>949.618,79</u></u>
PASIVO			
CORRIENTE			56.073,48
BENEFICIOS SOCIALES		3.517,33	
15% Participación Utilidades 2014	3.517,33		
IESS POR PAGAR		2.572,06	
Aporte Personal	847,22		
Aporte Patronal	1.089,28		
Fondo de Reserva	187,43		
Préstamo Quirografario	209,28		
Préstamo Hipotecario	<u>238,85</u>		
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		2.785,63	
IVA en Ventas	0,00		
IVA Retenido en la Fuente	1.543,36		
Retencion en la Fuente I. a la Renta	1.242,27		
Ctas. X pagar a Sindicato por Retenciones			
I. Renta a Pagar	<u>383,80</u>	383,80	
PROVEEDORES		26.127,45	
PETROCOMERCIAL	0,00		
Proveedores Varios	<u>26.127,45</u>		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		20.687,21	
Otras Cuentas por Pagar	<u>20.687,21</u>		
A LARGO PLAZO			65.112,48
CREDITOS POR PAGAR		65.112,48	
Crédito Sindicato	0,00		
Crédito Banco del Austro	<u>65.112,48</u>		
TOTAL PASIVOS			<u>121.185,96</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			835.407,85
Capital Social	<u>835.407,85</u>		
RESULTADOS			-6.975,02
Utilidad del Ejercicio	19.547,75		
Pérdida de Ejercicios Anteriores	<u>-26.522,77</u>		
TOTAL PATRIMONIO			
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u><u>949.618,79</u></u>


Eco. Fanny López Ch.
CONTADORA


Sr. Silvio Gádenas
SECRETARIO GENERAL
SINDICATO DE CHOFERES





Anexo 2. Estado de Resultados periodo 2014

**SINDICATO DE CHOFERES DE
MORONA SANTIAGO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO (Declarac. SRI)
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES		2.042.468,15
Ventas Netas Locales Gravadas con Tarifa 12% de IVA	1.606.101,19	
Ventas Netas Locales Gravadas con Tarifa 0% de IVA o excentas de IVA	410.141,68	
Exportaciones Netas	0,00	
Rendimientos Financieros		
Utilidades en Venta de Propiedad Planta y Equipo	26.225,28	
Dividendos		
Rentas excentas provenientes de donaciones y aportaciones		7.117,24
De recursos públicos		
De otras locales	6.815,22	
Del Exterior		
Otros Ingresos provenientes del exterior		
Otras Rentas	302,02	
TOTAL INGRESOS		2.049.585,39
MENOS COSTO DE VENTAS		1.486.361,12
MERCADERIAS INV. INICIAL	17.438,60	
MAS COMPRAS		
COMPRAS BRUTAS IVA 12%	1.488.507,64	
Menos Devoluciones en Compras	0,00	
Menos Descuentos en Compras	0,00	
COMPRAS NETAS	<u>1.488.507,64</u>	
MERCADERIAS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.505.946,24	
MENOS MERCADERIAS INV. FINAL	<u>-19.585,12</u>	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		563.224,27
MENOS GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		539.775,39
SUELDOS Y SALARIOS EN VENTAS		188.913,14
Súeldos y Salarios gravados IESS	141.154,09	
Beneficios Sociales y otros no gravan IESS	22.009,07	
Aportes IESS incluye Fondo de Reserva	<u>25.749,98</u>	
GASTOS HONORARIOS		81.465,32
Honorarios Profesionales y Dietas	<u>81.465,32</u>	
GASTOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO		49.810,65
Mantenimiento y Reparaciones	<u>49.810,65</u>	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		25.129,10
Combustibles y Lubricantes	<u>25.129,10</u>	
GASTOS DE PUBLICIDAD		246,00
Promocion y Publicidad	<u>246,00</u>	



GASTOS SUMINISTROS Y MATERIALES		41.810,06	
Suministros Materiales y Repuestos	<u>41.810,06</u>		
GASTOS EN TRANSPORTE		1.365,92	
Transporte	<u>1.365,92</u>		
PROVISIONES		87,71	
Para Cuentas Incobrables	<u>87,71</u>		
INTERESES BANCARIOS		11.445,10	
Intereses Bancarios	<u>11.445,10</u>		
MERMAS		0,00	
Mermas			
GASTOS EN SEGUROS		6.142,23	
Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones)	<u>6.142,23</u>		
GASTOS DE GESTION		16.358,75	
Gastos de Gestión	<u>16.358,75</u>		
GASTOS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		9.830,74	
Contribuciones y Otros	<u>9.830,74</u>		
GASTOS DE HOSPEDAJE Y ALIMENTACION		14.269,61	
Gastos de Viaje	<u>14.269,61</u>		
IVA CARGADO AL GASTO		19,53	
IVA que se carga al Gasto	<u>19,53</u>		
GASTOS DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS		70.891,12	
Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo			
No Acelerada	<u>70.891,12</u>		
GASTOS SERVICIOS BASICOS		7.159,28	
Servicios Públicos	<u>7.159,28</u>		
OTROS GASTOS		14.831,13	
Pagos por Otros Servicios	11.088,94		
pagos por Otros Bienes	<u>3.742,19</u>		
UTILIDAD DEL EJERCICIO			<u>23.448,88</u>
15% Trabajadores			<u>3.517,33</u>
Utilidad luego de dist. Trabaj.			19.931,55
Menos Amortización 20% de la Pérdida			5.304,55
Menos Rentas excentas			6.815,22
Más Gastos no deducibles locales			108,74
Utilidad Gravable			<u>7.920,52</u>
22% I. Renta			<u>1.742,51</u>
Utilidad del Ejercicio despues de 15% Trabaj			19.931,55
Menos I. Renta por Pagar			-383,80
Utilidad del Ejercicio			<u>19.547,75</u>


Eco. Fanny López Ch.
CONTADORA




Sr. Silvio Cardenas
SECRETARIO GENERAL
SINDICATO DE CHOFERES



Anexo 3. Estado de Situación Financiera periodo 2015

**SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES
DE MORONA SANTIAGO
ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			235.693,61
DISPONIBLE		52.002,71	
CAJA		7.425,59	
Caja General	7.425,59		
BANCOS		44.577,12	
Banco del Pichincha Cta. Crtte. N° 04-1100038-3	17.260,35		
Banco del Austro Cta. Crtte. N° 00-14-16066-3	3.171,84		
Banco Nac. De Fomento Cta. Crtte. N° 0290-000306-8	20.096,28		
Banco del Austro Cta. Crtte. N° 00-14-00184-0	1.821,27		
Banco del Austro Libreta de Ahorros N° 00-14-54216,7	2.227,38		
RECEPCIONABLE		161.024,87	
CUENTAS POR COBRAR		1.587,45	
Anticipos Proveedores	750,00		
Cheques Protestados	0,00		
Cientes Varios	2.117,91		
MENOS PROVISION INCOBRABLES			
Provisión Cuentas Incobrables	-1.280,46		
ANTICIPOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS		3.850,94	
Haro Peñafiel Fabián Antonio	280,00		
Jua Elisa Valeria	2.380,94		
Simbaña María del Rosario	0,00		
Cárdenas Cárdenas Hister Silvio	360,00		
Barrera Almeida Luis Eduardo	420,00		
Mogrovejo Calle José	50,00		
Matute Carlos	60,00		
Orellana Avila Cristian Manuel	100,00		
Jurado Orellana Angel Rodrigo	200,00		
CUENTAS POR COBRAR FISCALES		152.032,31	
IVA Pagado en Compras	0,00		
Retención en la fuente I. Renta 2015	0,00		
Anticipo I. a la Renta 2015	0,00		
I. Renta Saldo a Favor	69,63		
Retención en la Fuente de IVA	59.335,36		
Crédito Tributario Mes Siguiete	92.627,32		
CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES		1.206,00	
Vega Lema Alex Javier	456,00		
Quituisaca Villa Klever Olmedo	200,00		
Plaza Wampiu Galo David	150,00		
Cabrera Villalta Bolívar René	150,00		
Zhispón Peñaranda Nelson Eduardo	250,00		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2.348,17	
Créditos por Cobrar Sindicato	0,00		
Créditos por Cobrar Gasolinera	0,00		
Créditos por Cobrar Escuela	0,00		
Créditos por Cobrar Gasolinera y Escuela Petroecuador	74,76		





**SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES
DE MORONA SANTIAGO
ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

Otras cuentas por Cobrar	2.273,41		
REALIZABLE			
INVENTARIO DE MERCADERIAS		22.666,03	22.666,03
Mercaderías	22.666,03		
ACTIVO FIJO			
TANGIBLE			656.488,78
TERRENOS		240.967,08	
Terreno	240.967,08		
EDIFICIOS Y LOCALES		298.301,97	
Edificios y Locales	379.837,12		
Construcciones y Adecuaciones en Proceso	0,00		
Menos Deprec. Acum. Edificios	-81.535,15		
EQUIPO Y MAQUINARIA		49.437,16	
Equipo y Maquinaria	92.091,32		
Menos Deprec. Acumulada de Maquinaria	-42.654,16		
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE		952,47	
Equipo de Cómputo	70.698,63		
Menos Dep. Acum. de Equip. De Cómputo	-69.746,16		
ALARMAS DE PROTECCION		120,38	
Instalación de Alarmas	321,00		
Menos Dep. Acum. de Alarmas	-200,62		
MUEBLES Y ENSERES		30.634,53	
Muebles y Enseres	55.664,61		
Menos Dep. Acum. de Muebles y Enseres	-25.030,08		
EQUIPO DE OFICINA		4.549,98	
Equipo de Oficina	7.861,98		
Menos Dep. Acum. de Equipo de Oficina	-3.312,00		
VEHICULOS		31.525,21	
Vehículo (Tractocamión)	271.673,66		
Menos Dep. Acum. de Vehículo	-240.148,45		
OTROS ACTIVOS			2.500,00
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		2.500,00	
Acciones Cia. De Transportes Transyuquipa S. A.	2.500,00		
TOTAL ACTIVO			<u><u>894.682,39</u></u>
PASIVO			
CORRIENTE			
REMUNERACIONES		378,88	27.234,75
Nómina por Pagar	378,88		
BENEFICIOS SOCIALES		3.510,12	
15% Utilidades Trabajadores	3.510,12		
IESS POR PAGAR		2.293,04	
Aporte Personal	723,44		
Aporte Patronal	930,16		
Fondo de Reserva	74,97		
Préstamo Quirografario	325,62		
Préstamo Hipotecario	238,85		
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		2.950,89	





**SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES
DE MORONA SANTIAGO
ESTADO DE SITUACION CONSOLIDADO
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

IVA en Ventas	0,00		
IVA Retenido en la Fuente	1.440,47		
Retencion en la Fuente I. a la Renta	1.510,42		
Ctas. X pagar a Sindicato por Retenciones	0,00		
I. Renta a Pagar (I. Mínimo)			
PROVEEDORES		<u>15.308,35</u>	
PETROCOMERCIAL	0,00		
Proveedores Varios	15.308,35		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Otras Cuentas por Pagar	2.793,47		
A LARGO PLAZO	<u>2.793,47</u>		
CREDITOS POR PAGAR			25.380,72
Crédito Gasolinera	0,00	25.380,72	
Crédito Sindicato	0,00		
Crédito Escuela	0,00		
Crédito Banco del Austro	25.380,72		
TOTAL PASIVOS			<u>52.615,47</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
Capital Social	856.755,80		856.755,80
RESULTADOS			
Utilidad del Ejercicio	11.833,89		<u>-14.688,88</u>
Pérdida de Ejercicios Anteriores	-26.522,77		
TOTAL PATRIMONIO			<u>842.066,92</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u><u>894.682,39</u></u>


Eco. Fanny López Ch.
CONTADORA GENERAL




Sr. Silvio Cárdenas
SECRETARIO GENERAL
SINDICATO DE CHOFERES



Anexo 4. Estado de Resultados periodo 2015

**SINDICATO DE CHOFERES DE
MORONA SANTIAGO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES 1.980.121,62

VENTAS BRUTAS

Ventas IVA Tarifa 12%	1.601.466,48
Ventas IVA Tarifa 0%	
Devoluciones en Ventas	0,00
Exámenes Psicosensométricos	9.830,29
Legalización Lotes Adjudicados	535,71
Arriendos	1.585,70
Servicio de Transporte de Combustible	162.071,58
Revaluación teórica práctica	428,56
Matrículas 1er Curso 2015	62.300,00
Matrículas 2do. Curso 2015	27.650,00
Pensiones Alumnos Inicio 2015	111.986,30
Pensiones Alumnos 2do Curso Iniciado 2015	2.267,00

1.838.218,32

VENTAS NETAS

MENOS COSTO DE VENTAS

MERCADERIAS INV. INICIAL	21.284,27
MAS COMPRAS	
COMPRAS BRUTAS IVA 12%	1.479.705,63
Menos Devoluciones en Compras	0,00
Menos Descuentos en Compras	0,00
COMPRAS NETAS	<u>1.479.705,63</u>
MERCADERIAS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.500.989,90
MENOS MERCADERIAS INV. FINAL	<u>-22.666,03</u>

1.478.323,87

MENOS COSTO DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE

0,00

UTILIDAD BRUTA EN VENTAS

501.797,75

MENOS GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

483.040,59

SUELDOS Y SALARIOS EN VENTAS

Sueldo Unificado	104.650,85
Remuneraciones Adicionales	16.394,92
Aporte Patronal	14.927,71
Fondo de Reserva	8.758,41
Horas Extras	15.540,29
Horas Suplementarias	2.772,60
Vacaciones	1.772,91
Bonificación por Deshaucio	280,88

165.098,57

GASTOS HONORARIOS

Servicios Profesionales y Personales	61.259,71
Programa de Facturación Electrónica	1.630,43

62.890,14

GASTOS DE HOSPEDAJE Y ALIMENTACION

8.927,72





Viáticos por Comisiones	8.927,72	
GASTOS SERVICIOS BASICOS		6.953,64
Energía Eléctrica	2.740,87	
Teléfono, Fax	3.155,35	
Agua Potable	1.057,42	
GASTOS DE REPARACION Y MANTENIMIENTO		38.020,06
Mantenimiento de Locales	12.089,04	
Mantenimiento de Equipo de Cómputo	256,89	
Mantenimiento de Equipo de Oficina	320,52	
Mantenimiento de Mobiliario	0,00	
Mantenimiento de Surtidores y Otros Estac. De Servicios	6.927,56	
Mantenimiento y Reparación de Vehículos	18.426,05	
GASTOS SUMINISTROS Y UTILES DE OFICINA		5.670,44
Suministros y Materiales de Oficina	5.670,44	
GASTOS EN MATERIAL DIDACTICO		7.134,00
Material Didáctico	7.134,00	
GASTOS SUMINISTROS Y UTILES DE ASEO		1.031,84
Suministros y Materiales de Aseo	1.031,84	
GASTOS NOTARIALES		119,00
Gastos Notariales y Legales	119,00	
GASTOS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		18.338,19
Impuestos Municipales	3.824,72	
Cuerpo de Bomberos	60,60	
ARCH	6.638,00	
Ministerio de Energía y Minas	50,00	
Permiso Dirección de Salud	0,00	
Permiso Ministerio del Ambiente	0,00	
Union de Sindicatos Amazónicos	1.100,00	
Contribución Especial de Mejoras	2.495,20	
Petroecador Ley 122	4.051,78	
Otros Impuestos	117,89	
REPUESTOS Y ACCESORIOS		26.302,19
Repuestos Varios	26.302,19	
GASTOS EN SEGUROS		10.107,55
Seguro Tracto Camión y Vehículos	8.458,52	
Seguro Otros	1.649,03	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		18.647,51
Combustible Tractocamión y Vehículos	17.796,18	
Lubrificantes	851,33	
MATRICULACION VEHICULAR		1.318,56
Matrícula Tractocamión y Vehículos	1.318,56	
PRENDAS DE PROTECCION		2.214,99
Uniformes y Prendas de Protección	2.214,99	
GASTOS DE PUBLICIDAD		1.715,85
Difusión Radial de Comunicados	1.715,85	
GASTOS DE GESTION		18.495,56
Programa Navideño	797,47	
Refrigerios Asambleas Generales	2.348,53	
Día del Chofer	2.402,70	
Aguinaldos Empleados y Socios	12.946,86	
Paseo Anual de Socios	0,00	
GASTOS EN TRANSPORTE		2.804,00
Transportes Varios	2.804,00	





Peaje	0,00	
ALQUILER DE EQUIPO DE COMPUTO		0,00
Alquiler Cyber Café	0,00	
APORTES OBLIGATORIOS		0,00
Federación Nacional de Choferes	0,00	
Escuela Superior Politécnica del Chimborazo	0,00	
OTROS GASTOS		22.379,95
Varios Gastos	3.269,92	
Gastos de Capacitación	910,00	
Mermas	0,00	
IVA Cargado al Gasto	11.173,86	
Ayudas Estatutarias a Socios	6.620,18	
Botiquín de Primeros Auxilios	81,99	
Recarga Extintores de incendio	324,00	
GASTOS DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS		64.675,85
Gastos de Depreciación de Activos Fijos	64.675,85	
PROVISION INCOBRABLES		21,18
Provisión para Cuentas Incobrables	21,18	
GASTOS NO DEDUCIBLES		173,80
Multas IESS	0,00	
Multas SRI	11,44	
Ministerio de Relaciones Laborales	0,00	
Retenciones Asumidas	8,00	
Otros no Deducibles	154,36	
UTILIDAD OPERACIONAL		18.757,16
MAS OTROS INGRESOS		10.188,39
INGRESOS VARIOS		10.077,32
Otros Ingresos	247,37	
Aportes de los Socios	9.829,95	
Utilidad en Venta de Activos	0,00	
MAS INGRESOS EXCENTOS		111,07
Intereses en Libretas de Ahorro	111,07	
MENOS OTROS GASTOS		
GASTOS FINANCIEROS		5.544,77
GASTOS BANCARIOS		5.544,77
Intereses por Crédito Bancario	5.301,67	
Intereses por Sobregiro Bancario	8,80	
Notas de Débito Por Servicios Bancarios	234,30	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		23.400,78
15% Trabajadores		3.510,12
Utilidad luego de dist. Trabaj.		19.890,66
Menos Amortización 20% de la Pérdida		5.304,55
Menos Rentas exentas		9.941,02
Más Gastos no deducibles locales		173,8
Utilidad Gravable		4.818,89
22% I. Renta		1.060,16
Utilidad del Ejercicio despues de 15% Trabaj		19.890,66
Menos I. Mínimo		-8.056,77
Utilidad del Ejercicio		11.833,89



"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO"
ESTADO DE SITUACIÓN REESTRUCTURADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014

ACTIVO		%	%	%	%
ACTIVO CORRIENTE					233.120,39 24,50%
DISPONIBLE				27.603,80	2,90%
CAJA			16.531,29	1,74%	
Caja general	16.531,29	1,74 %			
BANCOS			11.072,51	1,16%	
Banco del Pichincha Cta. Crrte N° 04-1100038-3	2.499,99	0,26%			
Banco del Austro Cta. Crrte N° 00-14-16066-3	207,73	0,02%			
Banco Nac. De Fomento Cta. Crrte N° 00-0290-000306-8	4.147,38	0,44%			
Banco del Austro Cta. Crrte N° 00-14-00184-0	274,16	0,03%			
Banco del Austro Libreta de Ahorros N° 00-14-00184-0	3.943,25	0,41%			
EXIGIBLE				185.931,47	19,54%
CUENTAS POR COBRAR			36.640,68	3,85%	
Anticipos proveedores	750,94	0,08%			
Cheques protestados	63	0,01%			
Clientes varios	37.086,02	3,91%			
Provisión cuentas incobrables	-1.259,28	-0,13%			
ANTICIPO EMPLEADOS			295,04	0,03%	
CUENTAS POR COBRAR FISCALES			144.401,86	15,17%	
Impuesto a la Renta Saldo a favor	1.972,99	0,21%			
Retención en la fuente de IVA	44.290,35	4,65%			
Crédito tributario mes siguiente	98.138,52	10,31%			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			4.593,89	0,48%	
Cuentas por cobrar Estudiante de la escuela	456,00	0,05%			
Otras cuentas por cobrar	4.137,89	0,43%			
REALIZABLE				19.585,12	2,06%



Inventario de mercaderías			19.585,12	2,06%	
ACTIVO FIJO					718.471,39 75,66%
TANGIBLE TERRENOS			243.916,77	25,63%	
Terreno	243.916,77	25,63%			
EDIFICIOS Y LOCALES			317.293,83	33,34%	
Edificios y locales	222.713,62	23,40%			
Construcciones y adecuaciones en proceso	157.123,50	16,51%			
Menos Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-62.543,29	-6,57%			
EQUIPO Y MAQUINARIA			55.479,35	5,83%	
Equipo y maquinaria	89.122,32	9,37%			
Menos Deprec. Acum. de Maquinaria	-33.642,97	-3,54%			
EQUIPO DE CÓMPUTO Y SOFTWARE			5.968,18	0,63%	
Equipo de cómputo	70.328,99	7,39%			
Menos Deprec. Acum. de Equipo de cómputo	-64.360,81	-6,79%			
ALARMAS DE PROTECCIÓN			152,48	0,02%	
Instalación de Alarmas	321,00	0,03%			
Menos Deprec. Acum. De Alarmas	-168,52	-0,02%			
MUEBLES Y ENSERES			35.142,89	3,69%	
Muebles y enseres	54.680,32	5,75%			
Menos Deprec. Acum muebles y enseres	-19.537,43	-2,05%			
EQUIPO DE OFICINA			3.935,17	0,41%	
Equipo de oficina	6.541,98	0,69%			
Menos Deprec. Acum. De Equipo de Oficina	-2.606,81	-0,27%			
VEHÍCULOS			56.582,72	5,95%	
Vehículo (Tracto camión)	271.673,66	28,55%			
Menos Deprec. Acum de Vehículo	-215.090,94	-22,60%			
TOTAL ACTIVO			951.591,78	100%	
PASIVO					
CORRIENTE			56.165,72	5,90%	



BENEFICIOS SOCIALES			2.495,05	0,26%	
15 % Participación Utilidades 2014	2.495,05	0,26%			
IESS POR PAGAR			2.572,06	0,27%	
Aporte Personal	847,22	0,09%			
Aporte Patronal	1.089,28	0,11%			
Fondo de Reserva	187,43	0,02%			
Préstamo Quirografario	209,28	0,02%			
Préstamo Hipotecario	238,85	0,03%			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			3.900,15	0,41%	
IVA Retenido en la fuente	1.543,36	0,25%			
Retención en la fuente I. a la Renta	2.356,79	0,25%			
Ctas por pagar a Sindicato por retenciones					
I. Renta a Pagar	383,80	0,04%	383,80	0,04%	
PROVEEDORES			26.127,45	2,75%	
Proveedores Varios	26.127,45	2,75%			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			20.687,21	2,17%	
Otras cuentas por pagar	20.687,21	2,17%			
A LARGO PLAZO					65.112,48 6,84%
CRÉDITOS POR PAGAR			65.112,48	6,84%	
Crédito Banco del Austro	65.112,48	6,84%			
TOTAL PASIVOS					121.278,20 12,74%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					845.054,53 88,80%
Capital Social	845.054,53				
RESULTADOS					-14.740,95 -1,54%
Utilidad del Ejercicio	11.781,82				
Pérdida de Ejercicios Anteriores	-26.522,77				
TOTAL PATRIMONIO					830.313,58 87,26%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	828.432,83				951.591,78 100%

"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO"
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO REESTRUCTURADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2014

		%		%
INGRESOS OPERACIONALES				
Ventas Netas Locales Gravadas con Tarifa 12% de IVA	1.606.101,19	79,66%		
Ventas Netas Locales Gravadas con Tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	410.141,68	20,34%		
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES			2.016.242,87	100,00%
OTRAS RENTAS EXENTAS (Informativo)				
Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones			6.815,22	
De otros locales	<u>6.815,22</u>			
(-) COSTO DE VENTAS			1.486.361,12	73,72%
MERCADERIAS INV. INICIAL	17.438,60			
(+) COMPRAS NETAS	1.488.507,64			
(=)MERCADERIAS DISPONIBLES PARA LA VENTA			<u>1.505.946,24</u>	
(-)MERCADERÍA INV. FINAL			<u>-19.585,12</u>	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			529.881,75	26,28%
(-)GASTOS OPERACIONALES			528.330,29	-26,20%
GASTOS DE VENTAS			189.159,14	
SUELDOS Y SALARIOS EN VENTAS			188.913,14	
Sueldos y salarios gravados IESS	141.154,09			

Beneficios sociales y otros no gravan IESS	22.009,07	
Aportes IESS incluye fondo de reserva	25.749,98	
GASTOS DE PUBLICIDAD		246,00
Promoción y publicidad	246,00	
<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>		339.171,15
GASTO HONORARIOS		81.465,32
Honorarios profesionales y Dietas	81.465,32	
GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO		49.810,65
Mantenimiento y reparaciones	49.810,65	
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES		25.129,10
Combustible y lubricantes	25.129,10	
GASTOS SUMINISTROS Y MATERIALES		41.810,06
Suministros materiales y repuestos	41.810,06	
GASTOS EN TRANSPORTE		1.365,92
Transporte	1.365,92	
PROVISIONES		87,71
Para cuentas incobrables	87,71	
GASTO EN SEGUROS		6.142,23
Seguros y reaseguros (Primas y Cesiones)	6.142,23	
GASTOS DE GESTIÓN		16.358,75
Gastos de Gestión	16.358,75	
GASTOS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		9.830,74
Contribuciones y otros	9.830,74	
GASTOS DE HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN		14.269,61
Gastos de viaje	14.269,61	
CARGADO AL GASTO		19,53
IVA que se carga al gasto	19,53	
GASTOS DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS		70.891,12
Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo	70.891,12	



GASTOS SERVICIOS BÁSICOS		7.159,28	
Servicios Públicos	7.159,28		
OTROS GASTOS		14.831,13	
Pagos por otros servicios	11.088,94		
Pagos por Otros bienes	3.742,19		
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES			
(=)UTILIDAD OPERACIONAL		1.551,46	0,08%
(+)OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		26.527,30	1,32%
Utilidades en Venta de Propiedad Planta y Equipo	26.225,28		
Otras Rentas	302,02		
(-) GASTOS NO OPERACIONALES		11.445,10	-0,57%
GASTO FINANCIERO			
Intereses bancarios	11.445,10		
(=) Utilidad antes de part. E impuestos		16.633,66	0,82%
(-) 15 % trabajadores		2.495,05	
(=) Utilidad antes de impuestos		14.138,61	0,70%
(-) Impuestos a la renta 22%		2.356,79	
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		11.781,82	0,58%

"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO"
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO REESTRUCTURADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

ACTIVO		%		%		%
ACTIVO CORRIENTE					241.754,78	26,84%
<u>DISPONIBLE</u>					52.002,71	5,77%
CAJA			7.425,59	0,82%		
Caja general	7.425,59	0,82%				
BANCOS			44.577,12	4,95%		
Banco del Pichincha Cta. Crrte N° 04-1100038-3	17.260,35	1,92%				
Banco del Austro Cta. Crrte N° 00-14-16066-3	3.171,84	0,35%				
Banco Nac. De Fomento Cta. Crrte N° 00-0290-000306-8	20.096,28	2,23%				
Banco del Austro Cta. Crrte N° 00-14-00184-0	1.821,27	0,20%				
Banco del Austro Libreta de Ahorros N° 00-14-54216,7	2.227,38	0,25%				
<u>EXIGIBLE</u>					167.086,04	18,55%
CUENTAS POR COBRAR			1.587,45	0,17%		
Anticipos proveedores	750,00	0,08%				
Clientes varios	2.117,91	0,24%				
MENOS PROVISIÓN INCOBRABLES						
Provisión cuentas incobrables	-1.280,46	-0,14%				
ANTICIPO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS			3.850,94	0,43%		
CUENTAS POR COBRAR FISCALES			158.093,48	17,55%		
I. Renta Saldo a favor	6130,80	0,68%				
Retención en la fuente de IVA	59.335,36	6,59%				
Crédito tributario mes siguiente	92.627,32	10,28%				
CUENTAS POR COBRAR ESTUDIANTES			1.206,00	0,13%		



Vega Lema Alex Javier	\$456,00	0,05%		
Quituisaca Villa Kleber Olmedo	\$200,00	0,02%		
Plaza Wampiu Galo David	\$150,00	0,02%		
Cabrera Villalta Bolivar René	\$150,00	0,02%		
Zhispón Peñaranda Nelson Eduardo	\$250,00	0,03%		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			2.348,17	0,26%
Petroecuador	74,76	0,01%		
Otras cuentas por cobrar	2.273,41	0,25%		
REALIZABLE			22.666,03	2,52%
INVENTARIO DE MERCADERIAS			22.666,03	2,52%
Mercaderías	22.666,03	2,52%		
ACTIVO FIJO			656.488,78	72,88%
TANGIBLE TERRENOS			240.967,08	26,75%
Terreno	240.967,08	26,75%		
EDIFICIOS Y LOCALES			298.301,97	33,12%
Edificios y locales	379.837,12	42,17%		
Menos Deprec. Acum. Edificios	-81.535,15	-9,05%		
EQUIPO Y MAQUINARIA			49.437,16	5,49%
Equipo y maquinaria	92.091,32	10,22%		
Menos Deprec. Acum. de Maquinaria	-42.654,16	-4,74%		
EQUIPO DE CÓMPUTO Y SOFTWARE			952,47	0,11%
Equipo de cómputo	70.698,63	7,85%		
Menos Deprec. Acum. de Equipo de cómputo	-69.746,16	-7,54%		
ALARMAS DE PROTECCIÓN			120,38	0,01%
Instalación de Alarmas	321,00	0,04%		
Menos Deprec. Acum. De Alarmas	-200,62	-0,02%		
MUEBLES Y ENSERES			30.634,53	3,40%
Muebles y enseres	55.664,61	6,18%		



Menos Deprec. Acum muebles y enseres	-25.030,08	-2,78%		
EQUIPO DE OFICINA			4.549,98	0,51%
Equipo de oficina	7.861,98	0,87%		
Menos Deprec. Acum. De Equipo de Oficina	-3.312,00	-0,37%		
VEHÍCULOS			31.525,21	3,50%
Vehículo (Tracto camión)	271.673,66	30,16%		
Menos Deprec. Acum de Vehículo	-240.148,45	-26,66%		
OTROS ACTIVOS				2.500,00 0,28%
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			2.500,00	0,28%
Acciones Cía. De Transportes Transyuquipa S.A.	2.500,00	0,28%		
TOTAL ACTIVO				900.743,56 100%

PASIVO

CORRIENTE				26.159,14 2,90%
REMUNERACIONES			378,88	0,04%
Nómina por pagar	378,88	0,04%		
BENEFICIOS SOCIALES			2.018,96	0,22%
15 % Utilidades trabajadores por pagar	2018,96	0,22%		
IESS POR PAGAR			2.293,04	0,25%
Aporte Personal	723,44	0,08%		
Aporte Patronal	930,16	0,10%		
Fondo de Reserva	74,97	0,01%		
Préstamo Quirografario	325,62	0,04%		
Préstamo Hipotecario	238,85	0,03%		
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			3.366,44	0,37%
IVA Retenido en la fuente	1.440,47	0,16%		
Retención en la fuente I. a la Renta	1.925,97	0,21%		
PROVEEDORES			15.308,35	1,71%
PETROCOMERCIAL				



Proveedores Varios	15.308,35	1,70%		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			2.793,47	0,31%
Otras cuentas por pagar	2.793,47	0,31%		
<u>A LARGO PLAZO</u>				25.380,72
<u>CRÉDITOS POR PAGAR</u>			25.380,72	2,82%
Crédito Banco del Austro	25.380,72	2,82%		
TOTAL PASIVOS				51.539,86
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL				866.211,64
Capital Social	866.211,64	96,17%		
RESULTADOS				17.007,94
Utilidad del Ejercicio	9.514,83	1,06%		
Pérdida de Ejercicios Anteriores	-26.522,77	-2,94%		
TOTAL PATRIMONIO				849.203,70
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				900.743,56

Anexo 8. Estado de Resultados, 2015, Reestructurado

"SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO"
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO REESTRUCTURADO CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2015

INGRESOS OPERACIONALES

VENTAS BRUTAS

Ventas IVA Tarifa 12%	1.601.466,48	81,32%
Ventas IVA Tarifa 0%	367860,58	18,68%
Arriendos	1.585,70	
Servicio de Transporte de Combustible	162.071,58	
Matrículas 1er Curso 2015	62.300,00	
Matrículas 2do Curso 2015	27.650,00	
Pensiones Alumnos Inicio 2015	111.986,30	
Pensiones Alumnos 2do Curso Iniciado 2015	2.267,00	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	1.969.327,06	100,00%

(+) INGRESOS EXCENTOS (Informativo)

Aportes de los Socios	9.829,95	9.941,02	0,50%
Intereses en Libretas de Ahorro	111,07		

(-) COSTO DE VENTAS

MERCADERIAS INV. INICIAL		19.585,12	
(+) COMPRAS NETAS		1.479.705,63	
COMPRAS BRUTAS IVA 12%	1.479,705,63	<u>1.479.705,63</u>	
(=)MERCADERIAS DISPONIBLES PARA LA VENTA		1.499.290,75	



(-)MERCADERÍA INV. FINAL		-22.666,03		
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			492.702,34	25,02%
(-) GASTOS OPERACIONALES			484.739,74	24,61%
<u>GASTOS DE VENTAS</u>			166.814,42	
SUELDOS Y SALARIOS EN VENTAS		165.098,57		
Sueldo unificado	104.650,85			
Remuneraciones adicionales	16.394,92			
Aporte patronal	14.927,71			
Fondo de reserva	8.758,41			
Horas extras	15.540,29			
Horas suplementarias	2.772,60			
Vacaciones	1.772,91			
Bonificación por desahucio	280,88			
<u>GASTOS DE PUBLICIDAD</u>		1.715,85		
Difusión Radial de comunicados	1.715,85			
<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>			317.925,32	
<u>GASTO HONORARIOS</u>		62.890,14		
Servicios profesionales y personales	61.259,71			
Programa de facturación Electrónica	1.630,43			
<u>GASTO DE HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN</u>		8.927,72		
Viáticos por comisiones	8.927,72			
<u>GASTO DE SERVICIOS BÁSICOS</u>		6.953,64		
Energía eléctrica	2.740,87			
Teléfono, Fax	3.155,35			
Agua potable	1.057,42			
<u>GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</u>		38.020,06		
Mantenimiento de locales	12.089,04			
Mantenimiento de Equipo de cómputo	256,89			



Mantenimiento de Equipo de oficina	320,52	
Mantenimiento de mobiliario	0,00	
Mantenimiento de surtidores y Otros Estac. De servicios	6.927,56	
Mantenimiento y Reparación de vehículos	18.426,05	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		18.647,51
Combustible Tracto camión y vehículos	17.796,18	
Lubricantes	851,33	
GASTOS SUMINISTROS Y ÚTILES DE OFICINA		5.670,44
Suministros y materiales de oficina	5.670,44	
GASTOS EN MATERIAL DIDÁCTICO		7.134,00
Material didáctico	7.134,00	
GASTO SUMINISTROS Y ÚTILES DE ASEO		1.031,84
Suministros y materiales de aseo	1.031,84	
GASTOS NOTARIALES		119,00
Gastos notariales y legales	119,00	
GASTO IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES		18.338,19
Impuestos municipales	3.824,72	
Cuerpo de bomberos	60,60	
ARCH	6.638,00	
Ministerio de Energía y Minas	50,00	
Permiso Dirección de Salud	0,00	
Permiso Ministerio del Ambiente	0,00	
Unión de Sindicatos Amazónicos	1.100,00	
Contribución Especial de Mejoras	2.495,20	
Petroecuador Ley 122	4.051,78	
Otros impuestos	117,89	
REPUESTOS Y ACCESORIOS		26.302,19
Repuestos Varios	26.302,19	
GASTO EN SEGUROS		10.107,55



Seguro Tracto Camión y Vehículos	8.458,52	
Seguro Otros	1.649,03	
MATRICULACIÓN VEHICULAR		1.318,56
Matricula Tracto camión y Vehículos	1.318,56	
PRENDAS DE PROTECCIÓN		2.214,99
Uniformes y Prendas de protección	2.214,99	
GASTOS DE GESTIÓN		18.495,56
Programa Navideño	797,47	
Refrigerios Asambleas Generales	2.348,53	
Día del Chofer	2.402,70	
Aguinaldos Empleados y Socios	12.946,86	
GASTO EN TRANSPORTE		2.804,00
Transporte Varios	2.804,00	
OTROS GASTOS		24.079,10
Varios Gastos	3.269,92	
Gastos de Capacitación	910,00	
Mermas	1.699,15	
IVA Cargado al Gasto	11.173,86	
Ayudas Estatutarias a Socios	6.620,18	
Botiquín de Primeros Auxilios	81,99	
Recarga Extintores de Incendio	324,00	
GASTO DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS		64.675,85
Gasto de Depreciación de Activos Fijos	64.675,85	
PROVISIÓN INCOBRABLES		21,18
Provisión para Cuentas Incobrables	21,18	
GASTOS NO DEDUCIBLES		173,80
Multas SRI	11,44	
Retenciones Asumidas	8,00	
Otros no deducibles	154,36	



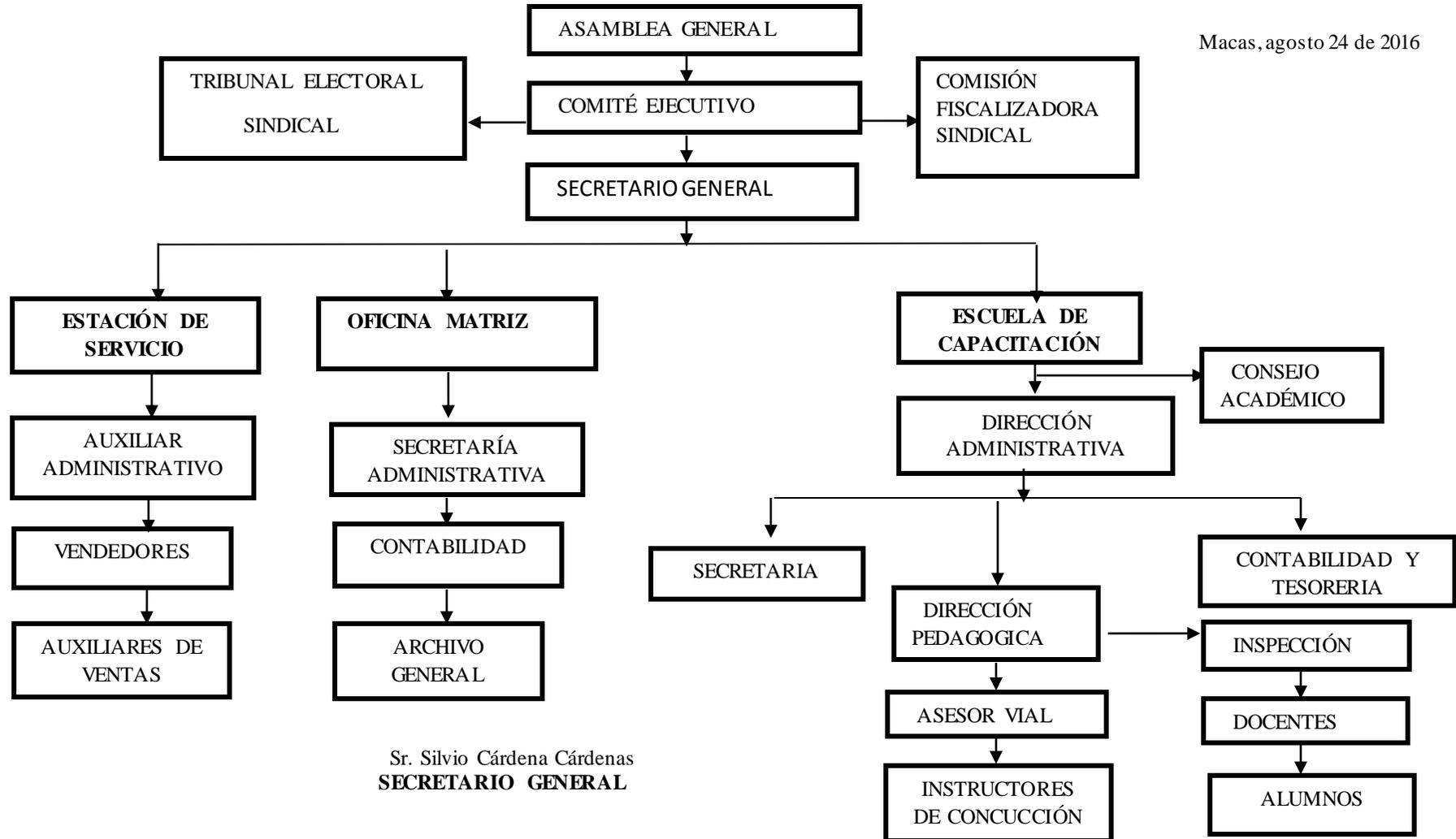
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES

(=)UTILIDAD OPERACIONAL			7.962,60	0,40%
(+)OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES			11.041,93	0,56%
Otros Ingresos	247,37			
Exámenes Psicosensométricos	9.830,29			
Legalización Lotes Adjudicados	535,71			
Revaluación Teórica Práctica	428,56			
(-) GASTOS NO OPERACIONALES			5.544,77	0,28%
<u>GASTO FINANCIERO</u>		5.310,47		
Intereses por Crédito Bancario	5.301,67			
Intereses por Sobregiro Bancario	8,80			
<u>GASTO BANCARIO</u>		234,30		
Notas de Débito por Servicios Bancarios	234,30			
(=) Utilidad antes de part. E impuestos			13.459,76	0,68%
(-) 15 % trabajadores			2.018,96	
(=) Utilidad antes de impuestos			11.440,80	0,58%
(-) Impuestos a la renta 22%			1.925,97	
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO			9.514,83	0,48%

Anexo 9. Organigrama Estructural del Sindicato de Choferes

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Macas, agosto 24 de 2016





Anexo 10. Registro Único de Contribuyentes del Sindicato de Choferes



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1490000689001
RAZON SOCIAL: SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: CARDENAS CARDENAS HISTER SILVIO
CONTADOR: LOPEZ CHOCHO FANNY JUDITH

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 01/08/1974 **FEC. CONSTITUCION:** 01/08/1974
FEC. INSCRIPCION: 31/10/1981 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 30/03/2016

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES GREMIALES.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: AMAZONAS Calle: 24 DE MAYO Número: S/N Intersección: PATROCINIO JARAMILLO Referencia ubicación: A UNA CUADRA DE LAS PISCINAS MUNICIPALES
 Telefono Trabajo: 072700236 Telefono Trabajo: 072700379 Fax: 072700236 Telefono Trabajo: 072704104 Email: spchp-morona.santiago-macas@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 004 **ABIERTOS:** 4
JURISDICCION: \ ZONA 6\ MORONA SANTIAGO **CERRADOS:** 0

 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: JMRG091112 **Lugar de emisión:** MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y **Fecha y hora:** 30/03/2016 16:31:07



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1490000689001
RAZON SOCIAL: SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 01/08/1974
NOMBRE COMERCIAL: SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUBLES PARA ACTOS SOCIALES.
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES GREMIALES.
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE COMBUSTIBLES POR CARRETERA.
TRANSPORTE DE CARGA PESADA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: AMAZONAS Calle: 24 DE MAYO Número: S/N
Intersección: PATROCINIO JARAMILLO Referencia: A UNA CUADRA DE LAS PISCINAS MUNICIPALES Telefono Trabajo:
072700236 Telefono Trabajo: 072700379 Fax: 072700236 Telefono Trabajo: 072704104 Email: spchp-morona.santiago-
macas@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 02/01/1998
NOMBRE COMERCIAL: ESTACION DE SERVICIO SINDICATO DE CHOFERES DE **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: UNIVERSITARIO Calle: AV. 29 DE MAYO Número:
S/N Intersección: FRANCISCO FLOR Referencia: A UNA CUADRA DEL REDONDEL LOS MACABEOS Telefono Trabajo:
072700379 Fax: 072700236

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 19/02/2009
NOMBRE COMERCIAL: ESCUELA DE CAPACITACION DOMINGO ALAVA CADENA **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA Y CAPACITACION PARA CONDUCTORES PROFESIONALES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: AMAZONAS Calle: 24 DE MAYO Número: S/N
Intersección: PATROCINIO JARAMILLO Referencia: A UNA CUADRA DE LAS PISCINAS MUNICIPALES Edificio: EDIFICIO
MATRIZ DEL SINDICATO Telefono Trabajo: 072704104 Fax: 072700236 Email: spchp-morona.santiago-macas@hotmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se
deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: JMRO91112 **Lugar de emisión:** MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y **Fecha y hora:** 30/03/2016 16:31:07



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1490000689001
RAZON SOCIAL: SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES DE MORONA SANTIAGO

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 01/04/2013
NOMBRE COMERCIAL: ESCUELA DE CAPACITACION DOMINGO ALAVA CADENA **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA Y CAPACITACION PARA CONDUCTORES PROFESIONALES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: JUAN DE LA CRUZ Calle: 9 DE OCTUBRE Número: S/N Intersección: GAVINO RIVADENEIRA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL ANTIGUO HOSPITAL Telefono Trabajo: 072702281 Fax: 072700236 Email: spchp-morona.santiago-macas@hotmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: JMRG091112 **Lugar de emisión:** MACAS/AVE. 24 DE MAYO Y **Fecha y hora:** 30/03/2016 16:31:07



Anexo 11. Fundamento Normativo del Sindicato de Choferes



Ministerio
del Trabajo

Oficio Nro.: MDT - DOL - 2016 - 00424 -OF

Quito D. M., a

30 MAR. 2016

Señor

Híster Silvio Cárdenas Cárdenas

SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MORONA SANTIAGO

Presente.-

Con fecha 24 de febrero de 2016 mediante Trámite Nro.: MDT-DRTSPC-2016-1482-EXTERNO, ingresó a la Dirección Regional del Trabajo y Servicio Público de Cuenca la documentación referente al trámite de registro de Directiva del **SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MORONA SANTIAGO**.

Con fecha 25 de febrero de 2016 mediante Trámite Nro.: MDT-DRTSPC-2016-1530-EXTERNO, ingresó a la Dirección Regional del Trabajo y Servicio Público de Cuenca documentación en alcance al presente trámite.

I. ANTECEDENTES

Oficio Nro.: 0014-SG.SPCHPMS:2016-2017, de 23 de febrero de 2016, suscrito por el señor Silvio Cárdenas Cárdenas, con el que solicitó el registro de la Directiva de la Organización.

Ejemplar certificado del Acta de la Asamblea General Extraordinaria de 15 de octubre de 2015, suscrita por el Secretario General y el Secretario de Actas y Comunicaciones, en la que se eligió a los miembros del Tribunal Electoral de la Organización.

Copias certificadas de las Actas de Escrutinios del proceso electoral de 12 de diciembre de 2015, suscritas por el Vocal y Secretario de la Junta, resultando ganadora del mismo la lista signada con la letra B, quienes fueron debidamente posesionados el 30 del mismo mes y año.

Copia de los Estatutos de la Organización.

Copia del Oficio Nro.: MRL-DRTSPC-2014-0949-O, de 31 de marzo de 2014, suscrito por el Director Regional del Trabajo y Servicio Público de Cuenca, con el que se registró la Directiva de la Organización desde el 01 de enero de 2014 al 31 de diciembre de 2015.

Copias de cédulas de ciudadanía.

II. FUNDAMENTO NORMATIVO

1. REGLAMENTO DE ORGANIZACIONES LABORALES: ACUERDO MINISTERIAL NO. 0130, DE 8 DE AGOSTO DE 2013.

"Art. 9.- Requisitos previos a la inscripción de la directiva de la organización sindical:

1.- *Petición dirigida al Director Regional del Trabajo, firmada por el Secretario General de la Organización con el auspicio de un abogado patrocinador (opcional). Para notificaciones se señalará casillero judicial y/o dirección domiciliaria, dirección electrónica (e-mail).*

2.- *Un ejemplar del Acta de la Asamblea debidamente certificada por el Secretario de Actas y Comunicaciones en el que consten los nombres de los integrantes de la Directiva.*





3.- Copias de cédula de ciudadanía y certificado de votación de la directiva electa.

4.- Para el caso de primera directiva y de las organizaciones que se reactiven y elijan una nueva directiva, se deberá presentar copia del RUC en un plazo máximo de treinta días posteriores al registro de la misma."

2.- ESTATUTO DEL SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MORONA SANTIAGO

"Art. 19.- El Consejo Directivo estará integrado por el Secretario General, Secretario de Control, Secretario de Economía y Finanzas, Secretario de Actas y Comunicaciones, Secretario de Beneficencia, Secretario de Vialidad y Tránsito, Secretario de Cultura Deportes y Recreación, con sus respectivos suplentes a excepción del Secretario General, durarán dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos."

III. CONCLUSIÓN

Una vez cotejada la documentación existente, tomando en consideración que la presente organización eligió a los miembros de su directiva en el proceso eleccionario de 12 de diciembre de 2015, quienes fueron debidamente posesionados el 30 del mismo mes y año, se colige que se ha cumplido con todos los requerimientos exigidos por la ley, por lo que **SE PROCEDE** al registro de la directiva del **SINDICATO PROVINCIAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MORONA SANTIAGO**, para culminar el período de un dos años esto es, de 30 de diciembre de 2015 al 30 de diciembre de 2017, que consta a continuación:

SECRETARIO GENERAL: HISTER SILVIO CÁRDENAS CÁRDENAS

SECRETARIO DE CONTROL: DANIEL RAÚL VELÁSQUEZ LANDI
SUPLENTE: LUIS GONZALO TOCTAQUIZA SANUNGA

SECRETARIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS: LUIS EDUARDO BARRERA ALMEIDA
SUPLENTE: RUBÉN TEODOSIO MONTENEGRO GÁLEAS

SECRETARIO DE ACTAS Y COMUNICACIONES: VÍCTOR GONZALO GONZÁLEZ CAICER
SUPLENTE: AURELIO FRANCISCO BARRERA LOZADO

SECRETARIO DE BENEFICENCIA: MILTON MUCARCEL RUIZ
SUPLENTE: LUIS GONZALO TELENCHANA AGUALONGO

SECRETARIO DE VIALIDAD Y TRÁNSITO: CARLOS EFRAÍN MATUTE FAJARDO
SUPLENTE: JORGE PATRICIO FAREZ PEÑAFIEL

SECRETARIO DE CULTURA DEPORTES Y RECREACIÓN: RUBÉN CHACHA CRUZ
SUPLENTE: GERMÁN NARVÁEZ VÁSQUEZ

Atentamente,



Abg. José Ricardo Galvez Valderama
VICEMINISTRO DE TRABAJO Y EMPLEO



Anexo 12. Solicitud de información al Sindicato de Choferes



Recibido 27/12/2016
SINDICATO DE CHOFERES
R.U.C. 1490000689001
Morona Santiago
MACAS - ECUADOR

Oficio Nro. UCACUE-SM-CG-2016-0294-OF
Macas, 22 de diciembre de 2016

Señor.
Silvio Cárdenas
**DIRECTOR DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE
MORONA SANTIAGO**
Presente. -

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo y a la vez deseándole éxitos en sus delicadas funciones.

Por medio de la presente me permito informar que previa revisión e informe de secretaria la egresada Zambrano Santiak María Dolores, con cédula N° 0105754287 se encuentra inscrita en la Unidad de Titulación en la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría para la obtención del título, cuyo tema "Evolución de la Situación Financiera del Sindicato de Choferes en los años 2014 y 2015" mismo que se encuentra en proceso de aprobación.

Por lo antes manifestado solicito a usted muy comedidamente se brinde todas las facilidades que el caso amerite para que la egresada antes nombrada obtenga la información necesaria para el cumplimiento del trabajo de titulación.

Por la favorable acogida que sabrá dar a la presente, anticipo mis agradecimientos

Atentamente,

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



Ing. Jimmy Gualán Oviedo, Mgs.

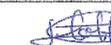
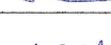
**COORDINADOR DE LA UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE CUENCA SEDE MACAS**



Anexo 13. Registro de Tutorías

TUTORIAS CORRESPONDIENTES A LA UNIDAD DE TITULACIÓN FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA			
ESTUDIANTE:	María Dolores Zambrano Santiak		
TUTOR (A):	CPA. Sara Ayala Pasquel		
FECHAS	NÚMERO DE HORAS	ACTIVIDADES	FIRMA DEL ESTUDIANTE
15 de diciembre	2 horas	Revisión del anteproyecto y correcciones	
23 de diciembre	1 hora	Revisión de correcciones y avances	
02 de enero	1 hora	Revisión y entrega del borrador #1 del anteproyecto – Dra. Milagros	
06 de enero	2 horas	Revisión del capítulo 1.	
11 de enero	1 hora	Revisión de avances y corrección capítulo 1.	
15 de enero	1 hora	Revisión y entrega del anteproyecto corregido, borrador #2	
21 de enero	1 hora	Revisión capítulo 1 y avances del capítulo 2.	
09 de febrero	2 horas	Corrección de normas apa, capítulo 1.	
14 de febrero	2 horas	Revisión y corrección de capítulos	
15 de febrero	2 hora	Revisión y corrección de avances de los capítulos 2 y 3.	
17 de febrero	1 hora	Revisión y corrección del estado de resultados, reestructuración de las cuentas	
22 de febrero	1 hora	Revisión del capítulo 3, análisis vertical estado de situación financiera	
23 de febrero	1 hora	Revisión del capítulo 3, análisis vertical estado de situación financiera	
06 de marzo	1 hora	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de situación financiera	
07 de marzo	2 horas	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de situación financiera	
10 de marzo	2 horas	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de resultados	
13 de marzo	1 hora	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de resultados	
14 de marzo	1 hora	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de resultados	
22 de marzo	1 hora	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de resultados	
27 de marzo	1 hora	Revisión capítulo 3, análisis vertical estado de resultados	



03 de abril	1 hora	Correcciones del capítulo 3	
05 de abril	2 horas	Revisión de las correcciones del capítulo 3	
10 de abril	2 horas	Revisión del capítulo 3, análisis horizontal estado de situación financiera	
11 de abril	2 horas	Revisión del capítulo 3, análisis horizontal estado de situación financiera	
14 de abril	3 horas	Revisión del capítulo 3, análisis horizontal estado de resultados	
18 de abril	1 hora	Revisión del capítulo 3, análisis horizontal estado de resultados	
24 de abril	1 hora	Revisión de la redacción del oficio dirigido al director del SRI, solicitud de información	
25 de abril	1 hora	Revisión de indicadores financieros, capítulo 3	
28 de abril	2 horas	Revisión de avances y corrección de indicadores financieros de liquidez y endeudamiento	
02 de mayo	2 horas	Revisión de avances y corrección de indicadores financieros de rentabilidad y actividad	
03 de mayo	1 hora	Revisión de conclusiones y recomendaciones	
04 de mayo	1 hora	Revisión general de conclusiones y recomendaciones y entrega del certificado de revisión a la Directora de carrera.	
10 de mayo	2 horas	Revisión de diapositivas	
15 de mayo	1 hora	Revisión general de correcciones a las diapositivas	
17 de mayo	1 hora	Revisión general del informe y certificado de aprobación, emitido a la Directora de carrera	



Tutor (a): CPA. Sara Ayala Pasquel. MCA



Anexo 14. Aprobación por parte de la tutora al Trabajo de Titulación



Macas, 17 de Mayo de 2017

Ing.
Martha Ruiz
SUBDIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
UCACUE SEDE MACAS

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, deseándole éxitos en sus delicadas funciones.

El motivo del presente documento es para darle a conocer que el Trabajo de Titulación "ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LOS RESULTADOS ECONÓMICOS EN EL SINDICATO DE CHOFERES DEL CANTÓN MORONA, PERIODOS 2014 AL 2015" presentado por la Egresada **María Dolores Zambrano Santiak**, con **C.C 0105754287**, previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, ha sido desarrollado bajo mi supervisión, luego de haber analizado y culminado el proceso, autorizo su presentación para los trámites pertinentes y la sustentación ante el respectivo ante tribunal de grado.

CPA. Sara Ayala Pasquel. MCA

Docente Tutor