



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA -
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

**EVALUACIÓN A LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA
DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RIO SUNO
S.A.”, DEL CANTÓN LORETO, PROVINCIA DE ORELLANA,
PERÍODO 2020-2021.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

AUTORA: JOMAYRA CAROLINA VERA MEJÍA

DIRECTOR: ING. DIEGO PATRICIO VALLEJO SÁNCHEZ

Orellana–Ecuador

2023

©2023, Jomayra Carolina Vera Mejía

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

Yo Jomayra Carolina Vera Mejía, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 22 de agosto de 2023



Jomayra Carolina Vera Mejía
C.I.:2200226138

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; tipo: Proyecto de Investigación, **EVALUACIÓN A LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RIO SUNO S.A.”, DEL CANTÓN LORETO, PROVINCIA DE ORELLANA, PERÍODO 2020-2021**, realizado por la señorita: **JOMAYRA CAROLINA VERA MEJÍA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-08-22
Ing. Diego Patricio Vallejo Sánchez DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-08-22
Ing. Juan Carlos Alarcón Gavilanes ASESOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-08-22

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo:

A Dios por darme la fuerza y sabiduría que necesitaba para realizar este trabajo. A mi amado esposo Flabio Sanmartín por su sacrificio y esfuerzo, por creer en mi capacidad, por siempre brindarme su comprensión, apoyo y amor. A mi hija Ayelén por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así seguir adelante en la lucha de un futuro mejor. A mis Padres, hermanos/as y familiares quienes con sus palabras de aliento no me dejaban de caer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales. A mis compañeros, y en especial a mi amiga Karina que sin esperar nada a cambio compartieron sus conocimientos, alegrías y tristezas y todas aquellas personas que durante estos años estuvieron a mi lado apoyándome y lograron que este sueño se haga realidad.

Jomayra

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme escoltado y guiado a lo largo de esta carrera por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad. Deseo del mismo modo expresar mi agradecimiento y gratitud a mi Tutor Ing. Diego Vallejo, Miembro del tribunal Ing. Juan Carlos Alarcón, por la confianza, apoyo, dedicación y por haber compartido conmigo sus sabios conocimientos sobre todo su amistad. Extiendo este agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y a sus Autoridades y docentes quienes me permitieron alcanzar uno más de mis objetivos personales.

Jomayra

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	3
1.1. Antecedentes Investigativos.....	3
1.2. Fundamentación Teórica.....	4
1.2.1. Gestión.....	4
1.2.1.1. <i>Funciones de la gestión.....</i>	5
1.2.1.2. <i>Principios básicos de gestión.....</i>	6
1.2.2. Gestión financiera.....	7
1.2.2.1. <i>Objetivos de la gestión financiera.....</i>	8
1.2.2.2. <i>Funciones de la gestión financiera.....</i>	9
1.2.3. Los estados financieros.....	10
1.2.3.1. <i>Objetivos de los estados financieros.....</i>	10
1.2.3.2. <i>Clasificación de los estados financieros.....</i>	11
1.2.4. Análisis y evaluación de los estados financieros.....	12
1.2.4.1. <i>Objetivo del análisis de los estados financieros.....</i>	13
1.2.4.2. <i>Método de análisis financieros.....</i>	15
1.2.4.3. <i>Informe del análisis financiero.....</i>	20
1.3. Marco conceptual.....	21
1.4. Idea a Defender.....	23
1.5. Variables.....	23
1.5.1. <i>Variable independiente.....</i>	23
1.5.2. <i>Variable dependiente.....</i>	23

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO.....	24
-----------------------------------	-----------

2.1.	Modalidad de la Investigación	24
2.2.	Tipos de Investigación	24
2.2.1.	<i>Investigación de campo</i>	24
2.2.2.	<i>Investigación Bibliográfica-Documental</i>	25
2.2.3.	<i>Investigación Descriptiva</i>	25
2.2.4.	<i>Investigación Explicativa</i>	25
2.3.	Población y Muestra	26
2.3.1.	<i>Población</i>	26
2.4.	Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación	26
2.4.1.	<i>Métodos de Investigación</i>	26
2.4.2.	<i>Técnicas de Investigación</i>	27
2.4.3.	<i>Instrumentos de Investigación</i>	27

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN	29
3.1.	Análisis e Interpretación de Resultados	29
3.1.1.	<i>Resultados de la encuesta dirigida al personal de la empresa Taxis Riosuno S.A.</i>	29
3.1.2.	<i>Análisis general de los resultados de la encuesta al personal de la empresa “Taxis Riosuno S.A.”</i>	40
3.2.	Propuesta	41
3.2.1.	<i>Título</i>	41
3.3.	Contenido de la propuesta:	41
3.3.1.	<i>Información general de la empresa</i>	41
3.3.1.1.	<i>Reseña Histórica</i>	41
3.3.2.	<i>Base Legal</i>	43
3.3.3.	<i>Misión</i>	44
3.3.4.	<i>Visión</i>	44
3.3.5.	<i>Objetivos</i>	44
3.3.5.1.	<i>Objetivo general:</i>	44
3.3.5.2.	<i>Objetivos específicos:</i>	45
3.3.6.	<i>Valores corporativos</i>	45
3.3.7.	<i>Logotipo de la empresa</i>	46
3.3.8.	<i>Ubicación geográfica</i>	46
3.3.9.	<i>Directiva de la empresa</i>	47
3.3.10.	<i>Organigrama</i>	47
3.3.11.	<i>Análisis FODA</i>	48

3.3.11.1. <i>Matriz EFI y EFE</i>	48
3.3.12. <i>Manual de funciones</i>	51
3.3.13. <i>Estados financieros</i>	54
3.3.14. <i>Análisis Vertical Balance General</i>	56
3.3.15. <i>Distribución del activo</i>	57
3.3.16. <i>Distribución del pasivo</i>	58
3.3.17. <i>Distribución del patrimonio</i>	59
3.3.18. <i>Análisis Vertical Estado de Resultado</i>	61
3.3.19. <i>Distribución de los ingresos</i>	62
3.3.20. <i>Distribución de los gastos</i>	63
3.3.21. <i>Análisis Horizontal Balance General</i>	65
3.3.22. <i>Análisis Horizontal Estado de Resultados</i>	67
3.3.23. <i>Análisis de índices financieros</i>	69
3.3.23.1. <i>Índice de liquidez</i>	69
3.3.23.2. <i>Índices de solvencia</i>	71
3.3.23.3. <i>Índices de gestión</i>	72
3.3.23.4. <i>Índices de Rentabilidad</i>	74
3.3.24. <i>Informe y análisis a la gestión financiera</i>	77
CONCLUSIONES	89
RECOMENDACIONES	90
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Enfoque del análisis financiero.....	16
Tabla 1-2:	Clasificación de indicadores financieros	19
Tabla 2-1:	Población de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A.	26
Tabla 3-1:	Conocimiento de gestión administrativa	29
Tabla 3-2:	Socialización de estados financieros.....	30
Tabla 3-3:	Indicadores financieros	31
Tabla 3-4:	Calificación a la gestión financiera 2020-2021	32
Tabla 3-5:	Planificación empresarial acorde sus objetivos financieros.....	33
Tabla 3-6:	Departamento encargado de registros contables de la empresa	34
Tabla 3-7:	Limitaciones para el cumplimiento de metas 2020-2021.....	35
Tabla 3-8:	Liderazgo en la administración actual de la empresa.....	36
Tabla 3-9:	Diseño técnico en la estructura orgánica de la empresa.....	37
Tabla 3-10:	Comunicación frecuentemente utilizada en la empresa	38
Tabla 3-11:	Sugerencias de mejoras para la administración de la empresa.....	39
Tabla 3-12:	Resumen de hallazgos encontrado en la investigación	40
Tabla 3-13:	Datos generales de la empresa	42
Tabla 3-14:	Directiva de la empresa.....	47
Tabla 3-15:	Análisis FODA de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”	48
Tabla 3-16:	Calificación de la ponderación F.I. & F.E.....	49
Tabla 3-17:	Matriz de valoración de factores internos	49
Tabla 3-18:	Matriz de valoración de factores externos.....	50
Tabla 3-19:	Balance general.....	54
Tabla 3-20:	Estado de Resultados	55
Tabla 3-21:	Análisis vertical Balance General	56
Tabla 3-22:	Distribución del activo.....	57
Tabla 3-23:	Distribución del pasivo	58
Tabla 3-24:	Distribución del patrimonio.....	59
Tabla 3-25:	Análisis Vertical Estado de Resultados.....	61
Tabla 3-26:	Distribución de ingresos	62
Tabla 3-27:	Distribución de gastos	63
Tabla 3-28:	Análisis Horizontal Balance General	65
Tabla 3-29:	Análisis horizontal Estado de Resultados	67

Tabla 3-30:	Liquidez corriente	69
Tabla 3-31:	Capital de trabajo	70
Tabla 3-32:	Endeudamiento neto.....	71
Tabla 3-33:	Rotación de activos	72
Tabla 3-34:	Rotación de cartera	73
Tabla 3-35:	Margen de utilidad Neta.....	74
Tabla 3-35:	Rendimiento Del Activo Total	75
Tabla 3-35:	Rendimiento del patrimonio.....	76
Tabla 3-36:	Balance General.....	80
Tabla 3-37:	Estado de Resultados	81
Tabla 3-38:	Indicadores Financieros	85

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1-1:	Gestión.....	4
Ilustración 1-2:	Funciones para gestionar empresas los gerentes	5
Ilustración 1-3:	Funciones del gestor financiero.....	9
Ilustración 1-4:	Clasificación de los estados financieros según las NIIF.....	12
Ilustración 1-5:	Objetivos del análisis financiero	14
Ilustración 1-6:	Proceso para la toma de decisiones	14
Ilustración 3-1:	Conocimiento de gestión financiera.....	29
Ilustración 3-2:	Socialización de estados financieros	30
Ilustración 3-3:	Indicadores financieros.....	31
Ilustración 3-4:	Calificación a la gestión financiera 2020-2021	32
Ilustración 3-5:	Planificación empresarial acorde a objetivos financieros.....	33
Ilustración 3-6:	Departamento encargado de registros contables de la empresa	34
Ilustración 3-7:	Limitaciones para el cumplimiento de metas 2020-2021	35
Ilustración 3-8:	Liderazgo en la administración actual de la empresa	36
Ilustración 3-9:	Diseño técnico en la estructura orgánica de la empresa	37
Ilustración 3-10:	Comunicación frecuentemente utilizada en la empresa.....	38
Ilustración 3-11:	Sugerencias de mejoras para la administración de la empresa	39
Ilustración 3-12:	Logotipo de la empresa	46
Ilustración 3-13:	Ubicación geográfica.....	46
Ilustración 3-14:	Organigrama de la empresa	47
Ilustración 3-15:	Distribución del activo	58
Ilustración 3-16:	Distribución del pasivo.....	59
Ilustración 3-17:	Distribución del patrimonio.....	60
Ilustración 3-18:	Distribución de ingresos.....	62
Ilustración 3-19:	Distribución de gastos	64
Ilustración 3-20:	Índice de liquidez	69
Ilustración 3-21:	Capital neto de trabajo.....	70
Ilustración 3-22:	Endeudamiento neto	71
Ilustración 3-23:	Rotación de activos totales	72
Ilustración 3-24:	Rotación de cartera	73
Ilustración 3-25:	Margen de utilidad neta.....	74
Ilustración 3-26:	Rendimiento del activo total.....	75
Ilustración 3-27:	Rendimiento del patrimonio	76

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS TAXIS RÍOSUNO S.A.

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS

ANEXO C: FOTOGRAFÍAS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO

RESUMEN

La empresa “Taxis RioSuno S.A.” no cuenta con una gestión financiera lo que ocasiona el Inadecuado uso de los recursos económicos existentes, Por ello el presente trabajo de investigación tuvo por objetivo realizar un Análisis y evaluación a la gestión financiera de la empresa de transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RioSuno S.A.”, del cantón Loreto, provincia de Orellana, período 2020-2021, con la finalidad de evaluar el manejo correcto de sus recursos, la metodología para el desarrollo del trabajo se basó específicamente en el análisis de la estructura y composición del Balance General y del Estado de Resultados; así como la aplicación de cada uno de los índices financieros tales como son la liquidez, actividad, rendimiento y de endeudamiento que se han adquirido durante los años evaluados los mismos que permitieron observar las variaciones que se han presentado, además se empleó técnicas de observación y encuesta a todos los miembros que conforman la empresa. Los resultados de los procedimientos aplicados determinan que la empresa no mantiene un equilibrio económico en los dos años evaluados, pues presenta baja rentabilidad por ende no posee una buena liquidez, lo cual no ha permitido tomar decisiones acertadas a sus directivos sobre la empresa. Además, en base a estos resultados es importante mencionar que el análisis financiero constituye una herramienta de gestión gerencial para la eficiente toma de decisiones y así de esta manera poder contribuir a un adecuado manejo de los recursos económicos y financieros. Finalmente se recomienda a la gerencia de la empresa poner en práctica las recomendaciones que han sido fruto del presente trabajo de investigación que sin duda alguna contribuirá a mejorar la gestión financiera y económica y a su vez servirá de gran utilidad para la toma de decisiones pertinentes y acertadas a favor de la entidad.

Palabras clave: <ANÁLISIS Y EVALUACIÓN FINANCIERA>, <ESTADOS FINANCIEROS>, <GESTIÓN FINANCIERA>, <RENTABILIDAD>, <EQUILIBRIO ECONÓMICO>.



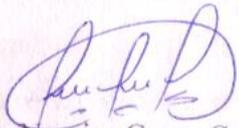
24-08-2023

1720-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The company "Taxis RioSuno S.A." does not have a financial management which causes the inadequate use of existing economic resources, therefore, the objective of this research work was to analyze and evaluate the financial management of "Taxis RioSuno S.A." company, in Loreto canton of Orellana province, period 2020-2021, in order to assess the proper management of its resources. The methodology for the development of the work was based specifically on the analysis of the structure and composition of the Balance Sheet and the Income Statement; as well as the application of each of the financial indexes such as liquidity, activity, performance and indebtedness that have been acquired during the years evaluated, which allowed observing the variations that have occurred; in addition, observation and survey techniques were used to all the members of the company. The results of the procedures applied determine that the company does not maintain an economic balance in the two years that were evaluated, as it has low profitability, it does not have good liquidity, which has not allowed its managers to make the right decisions about the company. Based on these results, it is important to mention that financial analysis is a management tool for efficient decision making, thus contributing to the proper management of economic and financial resources. Finally, it is recommended that the company's management put into practice the recommendations that have resulted from this research work, which will undoubtedly contribute to improve the financial and economic management and in turn will be very useful for making pertinent and correct decisions in favor of the company.

Keywords: <FINANCIAL ANALYSIS AND EVALUATION>, <FINANCIAL STATEMENTS>, <FINANCIAL MANAGEMENT>, <PROFITABILITY>, <ECONOMIC BALANCE>.



Lic. Silvia Narcisca Cazar Costales
C.I: 0604082255

INTRODUCCIÓN

El sector del transporte en el Ecuador se encuentra unido estrechamente con el desarrollo económico del país, puesto que este sector dinamiza, diversifica y especializa la economía, permitiendo que se tenga acceso a recursos, bienes, insumos, entre otros, que de otra forma no se podría acceder por razones de distancias. Ahora, 55.000 unidades circulan en el país, de acuerdo con la Federación Nacional de Operadores de Transportes en Taxis. Pero cada año sube el número de unidades que trabajan fuera de la ley, según el presidente del gremio, Jorge Calderón. (CEPAL, 2016)

La provincia de Orellana situada al nororiente del país, en la zona geográfica conocida como región amazónica, forma parte de la zona de planificación número 2. Siendo su capital administrativa la ciudad de Puerto Francisco de Orellana, más conocida como Coca, la cual es la urbe más grande y poblada. Ocupa un territorio de unos 20.773 km², siendo la tercera provincia del país por extensión, tiene una tasa de crecimiento poblacional del 1.5%, el promedio de edad de la población es de 30 años hasta el 2010 (INEC, 2010).

Según Ecuador en cifras (2020) en Orellana el sistema de transporte es la actividad económica más importante de todos los componentes del sistema logístico de una empresa y representa, en promedio el 5% de personas en edad económicamente activa que se emplean esta profesión.

Eso nos da a conocer que es un negocio muy significativo y a su vez importante para la economía de la provincia, e implica que las empresas o compañías se enfoquen a este sector procesos financieros definidos.

En atención a los apartados anteriores nace la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, fue instaurada el 26 de septiembre de 1996 y domiciliada en el cantón Loreto, provincia de Orellana, actualmente su representante legal es el Sr. Manilo Patricio Moyano Álvarez, su función principal es el servicio de taxi en camionetas y automóviles para carga o pasajeros esto se lo puede considerar como una fortaleza de la misma ya que en el sector existen empresas que cuentan con este tipo de transporte pero no en todas las capacidades que requiere el cliente, sin embargo, se puede notar problemas en cuanto a la gestión financiera de la misma puesto que no han existido anteriormente mecanismos de evaluación financiera, para de esta forma poder determinar la eficiencia en el manejo de los recursos, y el logro de los objetivos fijados por la gerencia.

Bajo estos contextos el presente trabajo conserva como objetivo general realizar un análisis y evaluación a la Gestión Financiera de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, del cantón Loreto, provincia de Orellana, período 2020 – 2021, que permita el mejoramiento de la toma de decisiones económicas y financieras. En este sentido y para dar cumplimiento a tal propuesta se plantearon los siguientes objetivos específicos:

- Establecer bases teóricas y conceptuales que permitan la orientación de la investigación sobre la gestión financiera actual de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”
- Determinar metodologías, procedimientos y técnicas a ser utilizados en la recopilación de la información que servirá de base para el análisis y evaluación financiera de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”
- Presentar un informe de análisis financiero que contenga la interpretación de la información recopilada, conclusiones y recomendaciones, para mejorar la toma de decisiones de sus directivos en un marco de eficiencia y efectividad.

El Trabajo e Titulación previo la obtención del título de: Licenciada en Contabilidad y Auditoría – Contador Público Autorizado, fue desarrollado en tres (3) capítulos, detallados de la siguiente manera:

Capítulo I: Constituye el marco teórico referencial que está conformado por antecedentes investigativos, fundamentación teórica, marco conceptual que integra términos utilizados en el documento y finalmente la idea a defender con sus respectivas variables de estudio.

Capítulo II: Este capítulo trata sobre el marco metodológico el cual se utiliza para el desarrollo de la investigación, aquí se determina la modalidad de la investigación, tipo de investigación, métodos, técnicas e instrumentos utilizados en el desenvolvimiento del presente estudio.

Capítulo III: Corresponde al marco de resultados y su discusión, dentro del cual se hallan los resultados de la recolección de datos cuyo análisis respectivo ha permitido la verificación de la idea a defender planteada, así como la ejecución del análisis y evaluación a la Gestión Financiera de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, del cantón Loreto, provincia de Orellana, período 2020 – 2021, que permitirá el mejoramiento de la toma de decisiones económicas y financieras.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Antecedentes Investigativos

Según investigaciones realizadas por varios autores afines con el tema a desarrollar, a continuación, se puntualiza cada una de ellos:

Silva-Hernández (2021), en su proyecto de investigación y desarrollo denominado “Evaluación de la gestión financiera de la empresa Distrigranda Cía. Ltda., de la ciudad de Loja, periodo 2016-2018, para medir la rentabilidad”, perteneciente al Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, menciona que inicialmente aplicó un cuestionario para conocer los lineamientos de gestión realizados en la organización, para posteriormente aplicar análisis horizontal, vertical y ratios financieros, a los estados financieros de los últimos tres años, demostrando de esta forma la poca gestión con la inyección de capital por medio de la inversión.

Citando a Tixilema-Tixilema (2019), en su investigación titulada “Evaluación a la gestión financiera de la empresa Distribuidora Textil El Globo de la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, periodo 2017”, de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, utiliza las herramientas de análisis horizontal y vertical, indicadores financieros a fin de conocer la estructura, evolución y la actuación administrativa y económica durante el año 2017 de acuerdo a lo planificado. Los hallazgos detectados señalan que la entidad no se alinea a los objetivos institucionales, ocasionados por el inadecuado manejo de los recursos económicos y la falta de medición financiera, lo que ocasiona un desconocimiento del comportamiento de la entidad.

Según Aillon-Guamán (2018), en su investigación nominada “Análisis y evaluación a la gestión financiera de la empresa de transporte pesado Rio Piatua Transpiatua Cía. Ltda., del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, período 2015-2016”, de la Facultad de Administración de Empresa, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, aplicó análisis dinámico, estático e índices financieros, demostrando a través de estas herramientas que la empresa no dispone de equilibrio económico, recomendando llevar un control de las actividades y procedimientos que se efectúan, además de medir constantemente la gestión administrativa y financiera.

1.2. Fundamentación Teórica

1.2.1. Gestión

(Galy, 2019) Manifiesta que la gestión es un proceso en virtud del cual se manejan una dualidad de recursos esenciales con el fin de conseguir los objetivos de la organización.

Para (Pucha-Medina, et al., 2019), la gestión implica efectuar actividades adecuadas para lograr los objetivos planificados.



Ilustración 1-1: Gestión

Fuente: Basado en Koontz & Wehrich (2017).

Por otro lado, Koontz & Wehrich (2017), expresan que la gestión es la guía para orientar la acción, previsión, visualización y empleo de los recursos y esfuerzos a los fines que se desean alcanzar.

Con base en lo antes expuesto se puede concluir que gestión es la acción de administrar de manera cuidadosa alguna actividad determinada, a la gestión también se la puede considerar como el proceso de planear, organizar, integrar, direccionar y controlar los recursos (intelectuales, humanos, materiales, financieros, entre otros) de una organización, con el propósito de obtener el máximo beneficio o alcanzar sus objetivos, desplegando al máximo y gestionando de manera eficiente los recursos, logrando resultados sumamente relevantes.

1.2.1.1. Funciones de la gestión

Según Robbins & Coulter (2021), los gerentes realizan actividades o funciones que coordinan eficiente y eficazmente la labor de los demás, clasificándose en 4 etapas administrativas principales:

- a) **Planeación:** Calcula las condiciones y circunstancias futuras que se basan en estimaciones para tomar decisiones sobre el trabajo que debe realizar el administrador y todos los demás que están bajo su responsabilidad, esta función está compuesta por: planeación estratégica, planeación táctica y planeación operativa.
- b) **Organización:** Es necesario integrar los recursos de manera sistemática para realizar el trabajo administrativo, ahí es donde entra esta función, relaciona entre los puestos y la persona que los ocupa además de vincular la estructura con la dirección estratégica general de la organización, el objetivo de esta función es intentar poner en orden en la organización, si ella el ambiente sería desorganizado.
- c) **Dirección:** También conocida como liderazgo, fundamentalmente esta función trata de dirigir o liderar e intentar influir en otras personas para alcanzar los objetivos organizacionales, es decir motivar a los subalternos e interactuando con los mismos, comunicándose sobre los esfuerzos a realizar para cumplir sus tareas y metas organizacionales a alcanzar.
- d) **Control:** Al igual que la dirección trata de que las actividades que se deben ejecutar se lleven a cabo, siguiendo pautas, en si esta función consiste en regular el trabajo del administrador responsable, estableciendo estándares de desempeño, supervisión continua del desempeño y su evaluación, los resultados de la evaluación se retroalimentan a la función de planificación.

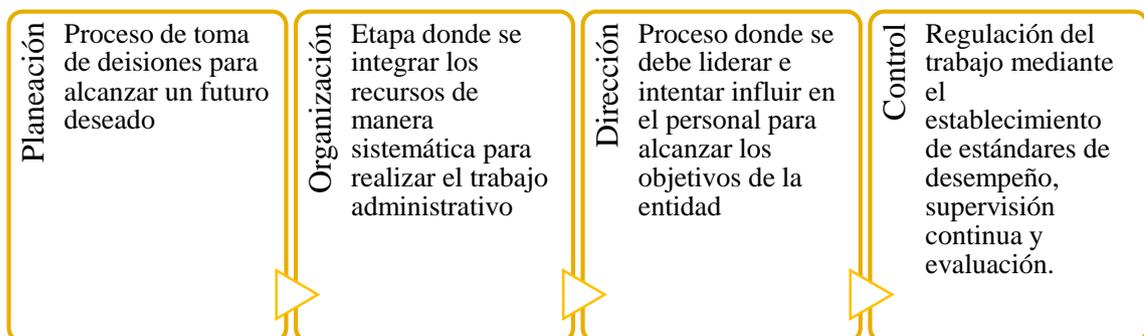


Ilustración 1-2: Funciones para gestionar empresas los gerentes

Fuente: Basado en Robbins & Coulter (2021).

De lo investigado anteriormente se puede establecer que gestionar es utilizar los recursos humanos y materiales de una empresa para lograr un objetivo. La gestión también se refiere a la funcionalidad de las personas a cargo de una organización. se deduce que la gestión en las empresas enmarca cuatro etapas importantes que todo administrador o gerente debe llevarlas a cabo para un buen funcionamiento y poder existir en el tiempo, siendo la planeación el punto de partida para ejecutar las demás etapas, proyectando las actividades que se realizaran a futuro. La sigla PODC, que designa las 4 funciones de la gestión empresarial, es muy útil en la gestión, o liderazgo. La primera responsabilidad de un supervisor es lograr los objetivos y metas establecidos por su organización.

La planificación consiste en determinar la acción, decidir qué, cuándo, cuánto hacer.

Organización, se refiere a todas las acciones que se debe llevar a cabo en un negocio como estructuras, acuerdos, documentos, contactos.

Liderar y controlar implica que tendrá que manejar proyectos, equipos y presupuestos siendo responsable de cada decisión tomada.

El control es la validación del logro de los objetivos.

1.2.1.2. *Principios básicos de gestión*

De acuerdo con Salguero-Barba & García-Salguero (2018), quienes concertaron con los lineamientos de (Fayol, 1987) como primordiales para la eficiencia de toda empresa, detallan estos principios de la siguiente manera:

- a) División del trabajo: principio que permita el uso efectivo de los recursos humanos, se elige en función a la fuerza física, pericia, experiencia, ingenio o conocimientos técnicos.
- b) Autoridad y responsabilidad: principio de orden que existen entre la persona y la responsabilidad de ejercer sus funciones, en la cual dispone de deberes y derechos, es parte importante para la gestión y el logro de los objetivos.
- c) Disciplina: acuerdo de ciertas normas entre jefe y subordinados, este principio permite seguir enfocado en el objetivo planteado.
- d) Unidad de mando: establecer vínculos claros y quienes deben cumplirlos, encamina a optimizar el tiempo y la reducción de conflictos laborales.
- e) Unidad de dirección: principio de tener un solo plan y un solo jefe, se lo emplea de forma general en organizaciones de jerárquicas.

- f) Subordinación del interés individual al interés general: busca la conciliación de los intereses de los departamentos de una empresa y el interés institucional.
- g) Remuneración: busca la satisfacción de los recursos humanos y los resultados de la empresa.
- h) Centralización: defiende analizar el nivel en que debe delegarse o no la autoridad otorgada a un puesto en una empresa.
- i) Línea de autoridad: razón que muestra la línea de jefes a la cual deben sujetarse los subordinados.
- j) Orden: distribución de cosas y personas de la empresa.
- k) Equidad: busca la lealtad de los recursos humanos de la empresa.
- l) Estabilidad en el trabajo: indica los problemas que afronta la empresa pro la salida de personal de la misma.
- m) Iniciativa: principio de creatividad permitiendo a los subordinados usar sus conocimientos, habilidades y experiencias a favor de la empresa.
- n) Espíritu de grupo: intenta encontrar la integración de grupos de trabajo.

De esta forma se puede concluir que los principios de la gestión son la combinación óptima de centralización y descentralización, es decir, la distribución óptima de la autoridad en la toma de decisiones de gestión. La gestión centralizada es un proceso por el que los comandos globales y las señales de control se forman en un centro unificado y se transfieren desde allí a numerosos objetos de gestión. Esta forma de organización de la gestión es la más utilizada por las pequeñas empresas que producen un tipo de producto o el producto de una industria cuyo proceso tecnológico está estrechamente relacionado con las empresas que operan predominantemente en las industrias extractivas y se centran en el mercado local o nacional. La gestión descentralizada es un proceso en el que una parte importante de las acciones de control relativas a una determinada instalación son generadas por la propia instalación sobre la base de la autogestión. La delegación de autoridad es una parte integral de la descentralización.

1.2.2. Gestión financiera

De acuerdo con Xiwen Bai et al., (2022) la gestión financiera es una disciplina enmarcada en analizar las decisiones y acciones donde se involucra los recursos financieros de la organización, asegurando cubrir los gastos y poder disponer de rentabilidad, a través del logro, utilización y control de los valores económicos disponibles.

Para Besley & Brigham (2019), “la gestión financiera está íntimamente ligada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la

financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es la planificación financiera.”

Para Córdova (2018), la gestión financiera es parte de la administración de una empresa, encargada de analizar, decidir y tomar acciones con todas las actividades relacionadas con los recursos financieros de la organización, logrando la eficiencia y eficacia para lograr obtener rentabilidad.

De acuerdo con Gitman & Zutter (2021), la gestión financiera integra:

- a) La determinación de las necesidades de recursos financieros.
- b) La consecución de financiación según su forma más beneficiosa.
- c) La asignación coherente de los recursos financieros, incluyendo los sobrantes de caja.
- d) La examinación financiera incluyéndola recolección y estudio de información, para obtener respuestas reales y concisas sobre la situación financiera de la empresa.
- e) El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

Según los conceptos anteriores, se puede decir que gestión financiera es tomar buenas decisiones orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, que al mismo tiempo se despliegan a los objetivos estratégicos de la organización, también se la puede considerar como un proceso que consiste en realizar tareas de planificación, organización y control de todas las operaciones contables de la compañía, con el fin de utilizar de manera eficiente los recursos de la misma.

1.2.2.1. *Objetivos de la gestión financiera*

Como afirma Haro de Rosario & Rosario (2022), la gestión financiera eficiente requiere una meta u objetivo para ser comparativamente apropiado, esta es en suposición la maximización de la riqueza de los accionistas; este objetivo está íntimamente ligado con el precio de las acciones; ya que son el reflejo de la inversión, financiamiento y administración de los activos; esto trae consigo las dificultades del entendimiento del término; ya que se tiene que ver cuál será el mejor proyecto de inversión que asegura un constante rendimiento en las acciones de los socios, y que reduce las especulaciones.

Para Córdova (2018), los objetivos de la gestión financiera se delimitan a dos elementos, siendo estos:

1. Generar recursos o ingresos, tomando también la aportación de los socios y,
2. La eficiencia y eficacia, a través del control de los recursos financieros para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.

Con base en lo antes citado se puede señalar que el objetivo de la gestión financiera es administrar y sobre todo controlar de manera eficiente y eficaz los recursos financieros a fin de generar réditos para que a futuro maximicen el rendimiento de la organización.

El objetivo de la gestión financiera para las organizaciones es hacer que la organización se maneje con eficiencia y eficacia, ya que se trata de propiciar un manejo técnico, humano y transparente en el proceso tan delicado de la administración y la asignación de los recursos financieros en las organizaciones productoras de bienes o servicios.

1.2.2.2. Funciones de la gestión financiera

Citando a Gitman & Zutter (2021), las actividades en las que se debe centrar la gestión financiera se encuentran:

- a. Aumentar las ganancias
- b. Administrar la deuda
- c. Pagar por adelantado a los empleados y los servicios públicos
- d. Inversiones seguras
- e. Gestionar la rentabilidad
- f. Monitorear la liquidez
- g. Determinar los beneficios financieros de la gestión estratégica y gestionarla a través de la pertinencia.



Ilustración 1-3: Funciones del gestor financiero

Fuente: Basado en Gitman & Zutter (2021).

Todas estas actividades las efectúa con la cooperación sistemática de las diferentes áreas de la organización, siendo estas: contabilidad, presupuesto, servicios administrativos y talento humano, asegurando la adopción e implementación de decisiones de gestión en todos los aspectos de las actividades financieras de la empresa.

1.2.3. *Los estados financieros*

Según (Muyulema-Allaica, et al., 2020) los estados financieros son documentos fundamentales para un grupo de interés los cuales están relacionados con la empresa empleados, clientes proveedores, entidades financieras, entre otros.

Para Román (2019), define a los Estados financieros como aquella representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa en un determinado tiempo, elaborados con reglas y normas establecidas por la contabilidad de nacional e internacional

Como afirma Estupiñán (2021), los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el espejo de la contabilidad de una empresa, donde se visualiza su estructura económica, plasmando las actividades económicas que se han efectúan durante un determinado período en la organización.

Se puede interpretar de acuerdo a las definiciones anteriores que los estados financieros son informes contables durante un periodo de tiempo determinado, donde se detalla la situación económica de dicha organización, también se puede concluir que los estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada y sobre los resultados de sus operaciones y el flujo de fondos para un determinado período.

1.2.3.1. *Objetivos de los estados financieros*

Como expresa Gitman & Zutter (2021), los objetivos de los Estados Financieros son:

- Otorgan información a los dueños y proveedores de la empresa acerca de la situación actual y de su rendimiento financiero del periodo culminado.
- Ponen a disposición de los dueños y proveedores una forma ventajosa para establecer límites de desempeño y asignar limitaciones a los gobernadores de la organización.
- Facilitan nóminas provechosas para la planeación financiera.

De acuerdo con Magueyal (2020), los estados financieros tienen los siguientes objetivos:

- Exteriorizar sensatamente información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la organización sobre un determinado periodo;
- Apoyo fundamental para la gerencia para la administración en cada una de las etapas (planeación, organización, dirección y control) de los negocios;
- Punto de partida o base para la toma de decisiones sobre inversiones y financiamiento;
- Sirven como herramienta para medir la gestión de la gerencia y la capacidad de la institución a fin de generar efectivo y equivalentes de efectivo;
- Controlar las operaciones que realiza la empresa;
- Base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria.

Del apartado anterior se puede mencionar que el objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados.

1.2.3.2. *Clasificación de los estados financieros*

Según Magueyal (2020), existen los siguientes estados financieros de propósito general en toda organización:

- **Balance general:** Documento que determina la posición financiera de una empresa, presenta información sobre el valor de sus propiedades, capital, etc. Se compone de cuentas reales y valores que corresponden a los saldos del libro mayor y libros auxiliares.
- **Estado de resultados:** Se informa sobre la utilidad del ejercicio contable, el cual se compone de cuentas nominales, de resultados, cuentas de ingresos, costos y gastos, de igual manera los valores corresponden a los del libro mayor y libros auxiliares, o a su vez a los valores de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.
- **Estado de cambios en el patrimonio o superávit:** Detalladamente muestra la aportación de socios y distribución de utilidades y ganancias retenidas, proporciona por separado el patrimonio de la empresa y la diferencia entre capital contable y capital social.
- **Estado de origen y aplicación de fondos:** Pronostica posibles situaciones de riesgo de la empresa, al evaluar la procedencia y utilización de fondos a largo plazo como objetivo principal y permite planear de mejor manera los requerimientos de fondos futuros.

- **Estado de flujos efectivo:** Determina la salida de recursos en un periodo, incluyendo un análisis sustentable en la toma de decisiones a nivel financiero, operacional, comercial y administrativo.

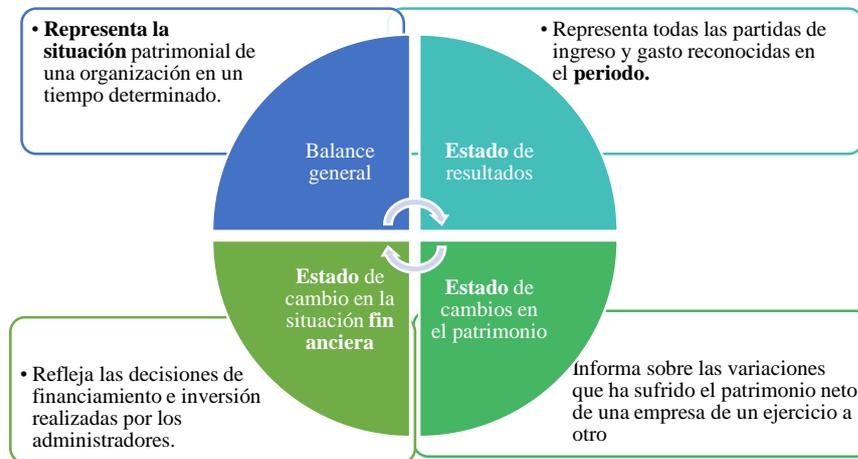


Ilustración 1-4: Clasificación de los estados financieros según las NIIF

Fuente: Basado en Bonsón, Cortijo, & Flores (2021).

De lo citado anteriormente se puede manifestar que los Estados Financieros tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, estas decisiones pueden ser positivas y negativas, donde arroja una cadena de información, desde el inicio de su ciclo como son los servicios o productos que brinda la organización hasta la cancelación por parte de los clientes, generando información contable para los estados financieros en un tiempo oportuno, para ser evaluados por la organización para la toma de decisiones.

1.2.4. Análisis y evaluación de los estados financieros

Gitman & Zutter (2021), sostiene que el análisis o evaluación financiera es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cuantitativos y cualitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisiones.

Según Baena (2019), el análisis de los estados financieros reduce la confianza en intuiciones al momento de la toma de decisiones en negocios, se disminuye la incertidumbre del análisis de negocios además de brindar una base sistemática y eficaz para el análisis de negocios.

Para Bonsón et al., (2021), el análisis a los estados financieros es un proceso por el que el analista, mediante transformaciones, representaciones gráficas, ratios y otros cálculos, obtiene una

opinión a partir de los estados financieros y otra información complementaria, evaluando la liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa.

Citando a Ortega (2019), el análisis de estados financieros busca evaluar la posición financiera presente y pasada de una organización, permitiéndole establecer estimaciones y predicciones sobre escenarios futuros, permitiendo a los altos mandos predecir el comportamiento de los próximos años y a la vez detectar las deficiencias y patrones negativos que requieren la aplicación de acciones correctivas y preventivas para el buen funcionamiento de la organización.

De las definiciones antes expuestas, se puede concluir que, para fines de información financiera, el análisis es el estudio separado que se hace a todos y cada uno de los elementos (conceptos y cantidades) que componen los estados financieros; la interpretación de la información financiera es la explicación de los conceptos y las cifras contenidas en los estados financieros, basándose en el análisis y la comparación de los mismos a través de un juicio personal para la futura toma de decisiones.

1.2.4.1. *Objetivo del análisis de los estados financieros*

Para Córdova (2018), los objetivos del análisis financiero se centran en medir los resultados de la actividad efectuada, identificar los recursos disponibles en la organización, identificar la productividad del trabajo efectuado durante los periodos analizados, conocer la eficiencia que hubo entre los activos y los inventarios, permitiendo conocer el direccionamiento del trabajo en la organización y tomar decisiones a fin de disminuir el costo de los servicios, logrando cumplir con la eficiencia planificada para los futuros periodos.

Según Bonsón et al., (2021), el objetivo del análisis financiero va encaminado a las personas relacionadas e interesadas en la institución en función, como se detalla a continuación:

- a. Los inversionistas, buscarán enterarse por medio de este análisis sobre el valor de la empresa, mediante la proyección de sus estados financieros futuros y los flujos de efectivo que se podrá obtener de ella.
- b. Entidades financieras, se enfocarán en identificar la capacidad de pago o devolución de las deudas a contraer la empresa con ellos.
- c. Dirección de la organización, buscará obtener conclusiones sobre si el camino que está siguiendo es el correcto para alcanzar los objetivos de la planificación del negocio.

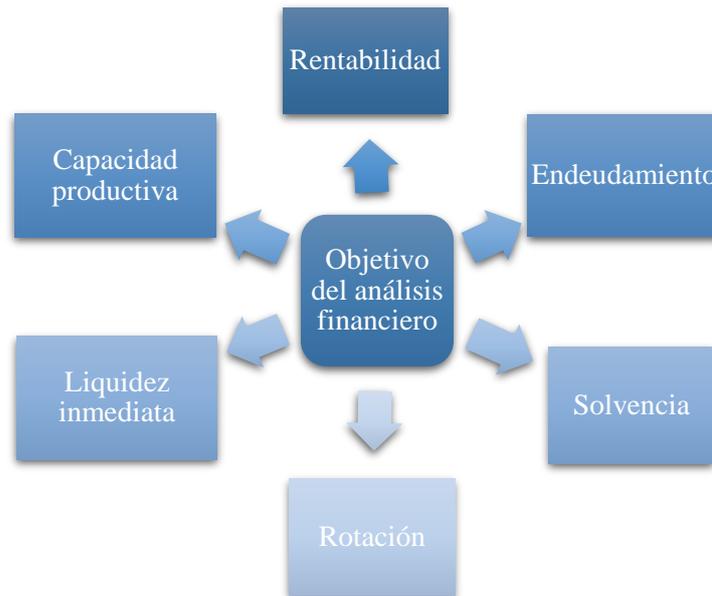


Ilustración 1-5: Objetivos del análisis financiero

Fuente: Basado en Córdova (2018).

Como expresa Baena (2019), El proceso para la toma de decisiones en la organización, los directivos deben efectuar el siguiente proceso:

- Recabar información financiera: hace énfasis a obtener toda la información financiera de la empresa, actualizada o de periodos anteriores, para conocer el comportamiento de cada una de las cuentas que componen a los estados financieros.
- Análisis de la información financiera: una vez obtenida la información, se aplican los métodos de análisis financiero para generar los resultados que permitan tener una panorámica diferente de los sucesos dentro de la entidad.
- Evaluación de los resultados: Consiste en la interpretación de los resultados obtenidos de análisis financiera a través de los métodos.
- Toma de decisiones: De acuerdo al escenario obtenido, se procede a establecer estrategias que permita el mejoramiento de la institución.



Ilustración 1-6: Proceso para la toma de decisiones

Fuente: Basado en Baena (2019).

Definiendo estos conceptos de una perspectiva personal, el objetivo del análisis financiero consiste en tomar la información disponible; en cuanto a sus movimientos en periodos

determinados; para darle el tratamiento de acuerdo a lo que se requiere conocer para la toma de decisiones, también se puede definir como el proceso mediante el cual se somete la información contenida en los mismos a un estudio riguroso y metódico que ayude a sus usuarios a adoptar más racionalmente sus decisiones, para lo cual el análisis deberá centrarse en aspectos económicos y financieros más relevantes, como puede ser la solvencia y la liquidez, la rentabilidad y el riesgo del negocio, etc.

1.2.4.2. *Método de análisis financieros*

Según Baena (2019), los requerimientos de los usuarios y la forma de analizar el contenido de los estados financieros se basan en dos métodos de análisis de los estados financieros conocidos como: análisis vertical, análisis horizontal y razones financieras.

1. Análisis vertical

Como señala Baena (2019), el análisis vertical consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado (activo, pasivo y patrimonio). Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.

– Método del cálculo del porcentaje integral

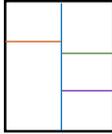
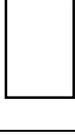
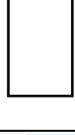
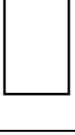
$$\% = \frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} * 100$$

El Análisis Vertical, también denominado análisis estático, es una de las técnicas más simples y directas dentro del análisis financiero, donde se analiza los cambios ocurridos a los estados financieros de un solo ejercicio, expresados en términos porcentuales (%), por tal razón considerado un análisis fácil y directo.

Mediante este análisis al balance general o estado de situación financiera, se identifica la estructura de la inversión de una empresa y se califica las fuentes de financiamiento elegidas. Dentro del estado de resultado se revisa la estructura interna y composición de los ingresos y gastos. Siendo el objetivo del análisis vertical determinar la proporción que representa cada cuenta dentro del total de cada grupo del activo, pasivo y patrimonio, para lo cual se debe dividir la cuenta que se requiere determinar por el total del grupo y luego se precede a multiplicar por 100. En el caso del Estado de Resultados, se toma como referencia el total de las

ventas u otro subtotal, determinado cuanto representa un determinado concepto, respecto al subtotal.

Tabla 1-1: Enfoque del análisis financiero

ENFOQUE DEL ANÁLISIS FINANCIERO					
ANÁLISIS ESTÁTICO		ANÁLISIS DINÁMICO			
<ul style="list-style-type: none"> Llamado también método vertical Estudia la situación financiera de una organización en base a Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados) correspondientes a una sola fecha. 		<ul style="list-style-type: none"> Conocido también como método horizontal Realiza el análisis financiero de una organización considerando los estados financieros de varios períodos 			
DISEÑO DEL ANÁLISIS ESTÁTICO		EEFF	2017	2018	2019
<ul style="list-style-type: none"> Balance General 		<ul style="list-style-type: none"> Balance General 			
<ul style="list-style-type: none"> Estado de Resultados 		<ul style="list-style-type: none"> Estado de Resultados 			
Permite conocer la situación financiera en un punto del tiempo.		Permite apreciar la evolución de la organización 			

Fuente: Basado en Baena (2019).

2. Análisis horizontal

De acuerdo con Baena (2019), el análisis horizontal se interesa por los cambios absolutos y relativos ocurridos en las cuentas y grupos de cuentas de los Estados Financieros entre uno o más períodos consecutivos, considerándose un análisis dinámico. Permite a la vez deducir la evolución que ha tenido la organización durante los periodos analizados y evaluar la tendencia que tendrá en el futuro de manera grupal y por cuenta, sirviendo de base los datos obtenidos una vez analizado los estados financieros históricos.

- La modificación, de un período a otro debe expresarse tanto en términos relativos (porcentajes), como en términos absolutos (unidades monetarias). Para obtener el cambio porcentual se aplica la siguiente fórmula:

Diagram illustrating the formula for percentage change. A blue box labeled "Valor del último año" points to the numerator's second term, and an orange box labeled "Valor del primer año" points to the denominator.

$$\% = \left(\frac{V2 - V1}{V1} \right) * 100$$

Es este método se comparan los estados financieros homogéneos, en dos o más períodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas de un período a otro, conociendo los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos, se define cuáles merecen mayor atención por ser significativos para la toma de decisiones.

- b. Cálculo valor absoluto: Se procede a determinar la diferencia entre el valor 2 y el valor 1.
- c. Cálculo valor relativo: para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un período respecto a otro.
- d. Cálculo de la razón: dado en veces, de un período a otro.

$$Razón = \frac{Valor\ periodo\ actual}{Valor\ periodo\ pasado}$$

Definiendo estos conceptos de una perspectiva personal se puede indicar que el análisis vertical y horizontal son dos técnicas que permiten conocer la composición de los diferentes activos, patrimonio neto, pasivos y partidas de resultados, así como su evolución en el tiempo se los pueden considerar como una de las técnicas de análisis financiero más sencillas y más útiles.

El análisis vertical y horizontal es una herramienta básica de análisis financiero. El primero intenta comprender cómo está compuesto el activo, el pasivo y/o el patrimonio de la empresa mientras que el análisis horizontal busca responder cuánto y por qué varió una determinada cuenta de los estados financieros.

3. Razones financieras

Bonsón et al., (2021), señala que las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones a que se haga cargo para poder desarrollar su objeto social.

Estas a su vez se clasifican en dos grandes grupos:

- a. **Internas:** Información numérica obtenida de los estados financieros acumulados, estos pueden ser de fechas distintas o del mismo año de la misma empresa.
- b. **Externa:** Se obtienen con datos acumulados de varios estados financieros a la misma fecha o periodo de distintas empresas del sector y del mismo tamaño.

Estos subgrupos se clasifican en tres grupos:

1. Por la naturaleza de las cifras:

- a). Razones estáticas: Cuando el numerador y denominador emanan o proceden de estados financieros estáticos, como el balance general.
- b). Razones dinámicas: Cuando provienen de un estado financiero dinámico, como el estado de resultado.
- c). Razones estáticas dinámicas: Cuando el numerador proviene de un estado financiero estático y el denominador provenga de un estado financiero dinámico.
- d). Razones dinámicas estáticas: Cuando la cifra o valor proviene de un estado dinámico y el denominador de la razón proviene de un estado financiero estático.

2. Por su significado o lectura:

- a). Razones financieras: Son aquellas que se leen en unidad monetaria.
- b). Razones de rotación: Son aquellas que se leen en ocasiones (número de veces, vueltas al círculo comercial o industrial).
- c). Razones cronológicas: Son aquellas que se leen en unidad de tiempo (días, horas, minutos, etc.).

3. Por su aplicación u objetivos:

- a). Razones de rentabilidad: Son aquellas que permiten evaluar las utilidades de la empresa en comparación a las ventas y las inversiones efectuadas.
- b). Razones de liquidez: Son aquellas que estudian la disponibilidad de efectivo que tiene la empresa en el periodo contable o plazo corto a fin de solventar las necesidades a cubrir con terceros.
- c). Razones de actividad: Son aquellas que miden la gestión efectuada en determinadas cuentas (Cuentas por Cobrar y por Pagar, mercadería, insumos y materiales, ventas, activos, entre otras) a fin de conocer el cumplimiento de la actividad principal por la cual fue creada la organización.

- d). Razones de solvencia o apalancamiento: Son aquellas que miden la proporción de Activos financiados por deuda de terceros, también como la habilidad para cubrir intereses de la deuda y compromisos inmediatos.
- e). Razones de productividad: Son aquellas que evalúa la relación entre los recursos invertidos y el resultado obtenido, así por ejemplo se puede relacionar el renglón de ventas contra activos, contra capital, contra pasivo, etc.
- f). Razones de mercado: Se utilizan para analizar el sobre o subvaluación del precio de las acciones de la organización en los mercados bursátiles principales.

Según (Rodríguez, 2010), las ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la entidad y sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un período de tiempo.

Fundamentalmente las ratios están divididas en 3 grandes grupos: liquidez, solvencia y rentabilidad, quienes miden la capacidad de cancelar las deudas contraídas, disponibilidad de dinero para efectuar las actividades principales de la organización y la capacidad de hacer rendir los recursos invertidos en la misma, respectivamente.

Tabla 1-2: Clasificación de indicadores financieros

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	FÓRMULA
I. LIQUIDEZ	1. Liquidez Corriente 2. Prueba Ácida	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$ $\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo Corriente}$
II. SOLVENCIA	1. Endeudamiento del Activo 2. Endeudamiento Patrimonial 3. Endeudamiento del Activo Fijo 4. Apalancamiento 5. Apalancamiento Financiero	$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$ $\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$ $\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto}$ $\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$ $(\text{UAI} / \text{Patrimonio}) / (\text{UAI} / \text{Activos Totales})$
III. GESTIÓN	1. Rotación de Cartera 2. Rotación de Activo Fijo 3. Rotación de Ventas 4. Período Medio de Cobranza 5. Período Medio de Pago 6. Impacto Gastos Administración y Ventas 7. Impacto de la Carga Financiera	$\text{Ventas} / \text{Cuentas por Cobrar}$ $\text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$ $\text{Ventas} / \text{Activo Total}$ $(\text{Cuentas por Cobrar} * 365) / \text{Ventas}$ $(\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365) / \text{Compras}$ $\text{Gastos Administrativos y de Ventas} / \text{Ventas}$ $\text{Gastos Financieros} / \text{Ventas}$

IV. RENTABILIDAD	1. Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	$(Utilidad\ Neta / Ventas) * (Ventas / Activo\ Total)$
	2. Margen Bruto	$Ventas\ Netas - Costo\ de\ Ventas / Ventas$
	3. Margen Operacional	$Utilidad\ Operacional / Ventas$
	4. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	$Utilidad\ Neta / Ventas$
	5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio	$(Utilidad\ Operacional / Patrimonio)$
	6. Rentabilidad Financiera	$(Ventas / Activo) * (UAI/Ventas) * (Activo/Patrimonio) *$ $(UAI/UAI) * (UN/UAI)$

UAI: Utilidad antes de Impuestos

UAI: Utilidad antes de Impuestos e Intereses

Utilidad Neta: Después del 15% de trabajadores e impuesto a la renta

UO: Utilidad Operacional (Ingresos operacionales - costo de ventas - gastos de administración y ventas)

Fuente: Superintendencia de compañías (2021).

De esta forma se puede concluir que los indicadores financieros permiten monitorizar los estados financieros de la empresa. Gracias a ellos se podrá saber en todo momento cual es la situación financiera de la compañía y detectar si hay desviaciones en relación con los objetivos definidos por la organización para cada indicador.

1.2.4.3. Informe del análisis financiero

Según Estupiñán (2021), la relación entre proceso de análisis y el informe de análisis es una relación proceso-producto. El decisor requiere del analista un producto, una opinión sobre la empresa.

Una vez concluido el proceso, el analista remitirá un informe razonado al decisor. Este informe no relata lo que el analista ha hecho, sino lo que el analista opina. El objetivo del análisis es elaborar un informe que reduzca la incertidumbre en la que se encuentra el decisor.

El informe financiero contiene la información económica financiera la cual permite conocer la situación actual de una empresa u organización, este informe es muy importante a la hora de la toma de decisiones en la misma. El informe financiero contiene balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias. En si el informe financiero ofrece una visión global de todos los ratios e información de la empresa.

A. Contenido del informe financiero

Para Guajardo & Andrade (2018), un informe financiero debe contener los siguientes aspectos:

1. Descripción de la empresa.

- Razón Social
- Tipo de empresa (actividad a la que se dedica)
- Misión
- Visión
- Objetivos
- Estructura Organizacional (Organigrama)

2. Información Contable. Por lo menos de dos años consecutivos.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Otros

3. Análisis Horizontal. Para mejorar la calidad del informe se deberá utilizar gráficos de las cuentas más relevantes.

4. Análisis Vertical. Para cada año.

5. Índices Financieros. Relación de las cifras extractadas de los estados financieros.

6. Recomendaciones. Del análisis realizado a través de las diferentes herramientas anteriores, se debe extraer los principales problemas o debilidades detectados y luego plantear soluciones factibles es decir recomendaciones, que permitan mejorar la situación actual.

1.3. Marco conceptual

Análisis: Examen detallado de un bien a fin de identificar sus características, extrayendo de esto conclusiones, que se realiza separando o considerando por separado las partes que la constituyen. (Estupiñán, 2021, pág. 93)

Análisis horizontal: Establece la diferenciación en moneda y porcentual que han variado cada cuenta que forma parte de los estados financieros de un periodo a otro. Identificando su incremento o disminución de una cuenta en un periodo determinado. (Bonsón et al., 2021, pág. 211)

Análisis vertical: Consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de las ventas para el estado de resultado. (Baena, 2019, pág. 96)

Balance general: Documento que, en una determinada fecha, informa sobre la situación económica-financiera de una empresa. (Gómez, 2019, pág. 11)

Estado de flujos efectivo: Determina la salida de recursos de una empresa o persona natural en un determinado momento. (Gómez, 2019, pág. 13)

Estado de resultados: En este documento se presentan los ingresos, costos y gastos incurridos durante un periodo de tiempo, disponiendo al final la utilidad o pérdida generada en ese lapso de tiempo por las actividades efectuadas en la organización. (Gómez, 2019, p. 11)

Evaluación: Examina o corrobora en forma específica y periódica la forma en que se efectúan las actividades de la organización. (Sotomayor, 2018, pág. 235)

Finanzas: Gestionan la inversión, información económica-financiera de una organización (Sánchez-Macías, et al., 2020, pág. 12).

Gestión: Efectuar las actividades y procesos ya determinadas con el propósito de cumplir con lo programado, administrando los recursos de manera óptima. (Córdova, 2018, pág. 2)

Gestión financiera: Parte de la administración, centrándose en gestionar los recursos que se dispone en una organización, asegurando el pago de los costos y gastos en que se incurren y generar rentabilidad dentro de la empresa. (Córdova, 2018, pág. 2)

Índices financieros: Son medidas numéricas del comportamiento de una entidad desde enfoque individual y comparativo con entidades del sector, utilizando los diferentes estados financieros disponibles en la organización a fin de verificar el comportamiento. (Bonsón et al., 2021, p. 224)

Liquidez: Aquella cantidad de efectivo o equivalentes de efectivo que tiene disponible la empresa. (Wild et al., 2019, pág. 373)

Ratio: Aquellos índices o indicadores por los cuales se analizan la situación de la empresa (Bonsón, et al., 2021, pág. 233)

Solvencia: Es la capacidad de supervivencia de una empresa a largo plazo, garantías que tiene una empresa para hacer frente a todo problema económico que esté presente. (Bonsón et al., 2021, pág. 239)

1.4. Idea a Defender

Realizar el Análisis y Evaluación a la Gestión Financiera de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RioSuno S.A.” del cantón Loreto, provincia de Orellana, período 2020-2021, permitirá evaluar el desempeño financiero para la toma de decisiones en un marco de eficiencia y efectividad.

1.5. Variables

1.5.1. *Variable independiente*

- Análisis y Evaluación a la Gestión Financiera

1.5.2. *Variable dependiente*

- Razonabilidad de los estados financieros

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Modalidad de la Investigación

En esta investigación se aplicó el enfoque cuantitativo y cualitativo que nos permitió analizar e interpretar aspectos importantes de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A., en el cantón Loreto, provincia de Orellana.

El estudio cuantitativo ofrece una ilustración basada en una perspectiva externa y objetiva. Busque medidas con precisión. El trabajo de investigación se desarrolla con números y datos para que el resultado pueda ser cuantificado. (Galeano, 2014)

La investigación cualitativa tiene como objetivo investigar la realidad de una manera natural, resistiendo los eventos que tienen lugar en el entorno. Los instrumentos que utiliza para la investigación son imágenes, situaciones problemáticas, y también pueden afectar los fenómenos que afectan su entorno. (Blasco, 2015)

El enfoque cuantitativo, permitió determinar el porcentaje de cada una de las cuentas contables que conforman los estados financieros para determinar su composición y estructura; permitió determinar la variación de las cuentas de los estados financieros de un período a otro, para evaluar el comportamiento de la organización, aprobando así relacionar dos cantidades diferentes de los estados financieros para identificar puntos fuertes y débiles de la empresa.

El enfoque cualitativo, permitió interpretar y dar las correspondientes conclusiones y recomendaciones del análisis realizado.

2.2. Tipos de Investigación

2.2.1. *Investigación de campo*

De acuerdo con (Arias, 2013), este tipo de investigación también se conoce como investigación en el sitio porque se realiza en el lugar donde se encuentra el evento o sitio de estudio. Esto permite un conocimiento más profundo del investigador, puede administrar los datos con más seguridad, creando una situación de inspección en la que manipula una o más variables dependientes.

La investigación se lo realizó en la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A., para la obtención de información, se lo hizo directamente en la empresa objeto de estudio para de esta forma determinar el estado actual de la empresa en torno al tema financiero a través de encuestas directamente a los socios de la compañía.

2.2.2. Investigación Bibliográfica-Documental

Según (Cruz, 2012), La investigación bibliográfica documental consiste en descubrir o poseer y consultar una bibliografía adecuada de acuerdo con nuestra intención de estudiar para extraer y recopilar la información.

Esta investigación ayudo a fortalecer el conocimiento, gracias a la obtención, análisis e interpretación de información bibliográfica, con el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías y criterios de varios autores sobre el tema a tratar, por medio de libros, trabajos de investigación, así como también del internet, los que contienen información que se relacionan al problema a investigar.

2.2.3. Investigación Descriptiva

Según (Monje, 2014), El nivel descriptivo de la investigación pretende generalizar a fin de llegar a la formulación de hipótesis, las cuales, aunque en esta etapa no serán comprobadas, se basan en la información descrita.

Se describió la influencia del análisis financiero dentro de la empresa, además este tipo de investigación ayudó a puntualizar la situación actual de la organización, acerca de los estados financieros y económicos que posee y a la vez el registro, análisis e interpretación de los mismos.

2.2.4. Investigación Explicativa

Según (Valencia, J. R., 2002), La investigación explicativa se llevaba a cabo para investigar de forma puntual un fenómeno que no se había estudiado antes, o que no se había explicado bien con anterioridad. Su intención es proporcionar detalles donde existe una pequeña cantidad de información.

Al realizar el análisis financiero se expuso, las causas de las debilidades encontradas para emitir las correspondientes conclusiones y recomendaciones con el propósito de corregir dichas deficiencias.

2.3. Población y Muestra

2.3.1. Población

Se denomina población al: Conjunto completo de elementos, con alguna característica común, que es el objeto de nuestro estudio. Esta definición incluye, por ejemplo, todos los eventos en los cuales cualquier fenómeno o experimento pueda ocurrir. (Gorgas, 2014)

La población de estudio asciende a 28 unidades de observación dividida en 27 socios y un contador independiente. La empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A., no cuenta con una estructura organizacional definida, no dispone de departamentos definidos, el personal administrativo está conformado por los mismos socios, de acuerdo al criterio del gerente y acorde al puesto requerido.

Tabla 2-1: Población de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A.

Personal	No.	%
Dirección	2	7
Departamento Administrativo	2	7
Departamento Operativo	23	82
Contador externo	1	4
Total	28	100%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros Taxis RioSuno S.A.

Realizado por: Vera, J. 2022.

En la presente investigación no se necesita determinar muestra estadística, ya que el universo es pequeño y no cumple con los requerimientos para la utilización de muestra, por lo tanto, se procederá a trabajar con la totalidad de la población.

2.4. Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación

2.4.1. Métodos de Investigación

- **Método Analítico.** - Este método permitió conocer la realidad de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A., mediante el análisis de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros, donde se obtuvo información acerca de la situación

económica financiera de la empresa, este análisis se lo efectuó relacionando un período con otro período anterior, de esta manera se determinó si el comportamiento es adecuado o no.

- **Método Sintético.** - Después de haber efectuado el análisis financiero, se realizó un informe en el cual se hizo constar un resumen de los resultados encontrados, con las respectivas conclusiones y recomendaciones, para facilitar la toma de decisiones que ejecutan los directivos de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A.
- **Método Deductivo.** - Este método fue utilizado en el desarrollo del planteamiento del problema, introducción, así como en el estudio y análisis de leyes, reglamentos, normas, etc. que regulan las actividades y procedimientos de la empresa. Se usó este método ya que se partió una idea general del estado de la empresa a un caso particular de la misma.

2.4.2. Técnicas de Investigación

- **Observación**

Mediante la observación se tuvo una idea global de las principales actividades que se desarrollaron en la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RioSuno S.A., y se verificó los datos relacionados con la información proporcionada por el establecimiento.

- **Encuesta**

Según Naresh K. Malhotra, las encuestas son entrevistas con un gran número de personas utilizando un cuestionario prediseñado. Según el mencionado autor, el método de encuesta incluye un cuestionario estructurado que se da a los encuestados y que está diseñado para obtener información específica

Se realizó una encuesta al personal de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A., con la finalidad de obtener información detallada sobre las variables en cuestión.

2.4.3. Instrumentos de Investigación

Según Taylor el cuestionario de encuesta, es un conjunto de preguntas sobre hechos o aspectos que interesan en una investigación y son contestados por los encuestados, se trata de un instrumento fundamental para la obtención de datos.

En esta investigación se aplicó los siguientes instrumentos:

- Un cuestionario de encuesta con preguntas pre-formuladas a los colaboradores de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A., las mismas que fueron formuladas con la finalidad de obtener datos y opiniones importantes de todas las personas que la laboran en la empresa.
- Se utilizó un paquete de Microsoft Office, donde se recurrió los programas Word, Excel y Power Point, para la elaboración del informe y el procesamiento de los datos, mediante un computador.
- Se necesitó acceso a Internet para la búsqueda de información referencial con respecto al tema de estudio.
- Se requirió materiales de oficina indispensables para el registro de la información durante las encuestas y el proceso de observación directa (lápices, bolígrafos y hojas de papel).

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Análisis e Interpretación de Resultados

Esta investigación se la realizó mediante un cuestionario estándar aplicado al personal de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A., siendo información primaria e importante para conocer aspectos relevantes del sujeto investigado.

3.1.1. Resultados de la encuesta dirigida al personal de la empresa Taxis Riosuno S.A.

1. ¿Conoce usted que es la gestión financiera?

Tabla 3-1: Conocimiento de gestión administrativa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	89
No	3	11
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A.2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

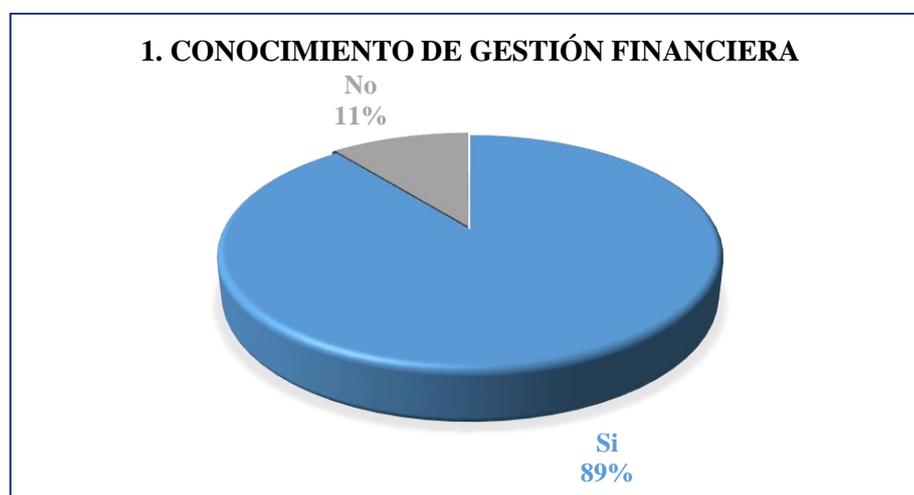


Ilustración 3-1: Conocimiento de gestión financiera

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación: El 89% de los encuestados; correspondiente a 25 personas; indicaron que si conocen que es la gestión financiera; y el 11% manifestó que desconocen lo que encierran estas palabras.

2. ¿Existe socialización de los estados financieros anuales de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A?

Tabla 3-2: Socialización de estados financieros

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	43
No	16	57
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.



Ilustración 3-2: Socialización de estados financieros

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

De acuerdo a los datos obtenidos, el 57% de las personas encuestadas señalan que no se socializa los estados financieros anualmente en la organización por lo que se desconoce la situación financiera actual de empresa, mientras que un 43% manifestó que si existe esta socialización.

3. ¿Conoce usted qué indicadores financieros se calculan para evaluar la gestión financiera en la empresa?

Tabla 3-3: Indicadores financieros

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	43
No	16	57
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.



Ilustración 3-3: Indicadores financieros

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

De acuerdo a los datos obtenidos, el 53% de los encuestados afirman que si conocen los indicadores financieros que se calculan para poder evaluar la gestión financiera de la empresa, mientras que un 43% manifestó señala que no los conocen. Se puede concluir que las personas que laboran en esta empresa no están al tanto de los resultados financieros obtenidos cada año y esto podría ser resultado de la falta de comunicación de información financiera.

4. ¿Cómo calificaría la gestión financiera de la empresa durante el período 2020-2021?

Tabla 3-4: Calificación a la gestión financiera 2020-2021

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	4	14
Buena	18	64
Regular	6	22
Mala	0	0
Muy mala	0	0
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.



Ilustración 3-4: Calificación a la gestión financiera 2020-2021

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

De las respuestas obtenidas de los colaboradores encuestados, referente a “Cómo calificaría la gestión financiera de la empresa durante el período 2020-2021”, el 64% contestaron que fue una buena gestión financiera, seguido del 22% que indicaron que fue regular, y un 14% indicó que en el período 2018-2019 la gestión financiera fue excelente.

5. ¿La planificación empresarial de “Taxis RíoSuno S.A. está acorde a sus objetivos financieros?

Tabla 3-5: Planificación empresarial acorde sus objetivos financieros

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	89
No	3	11
Desconoce	0	0
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

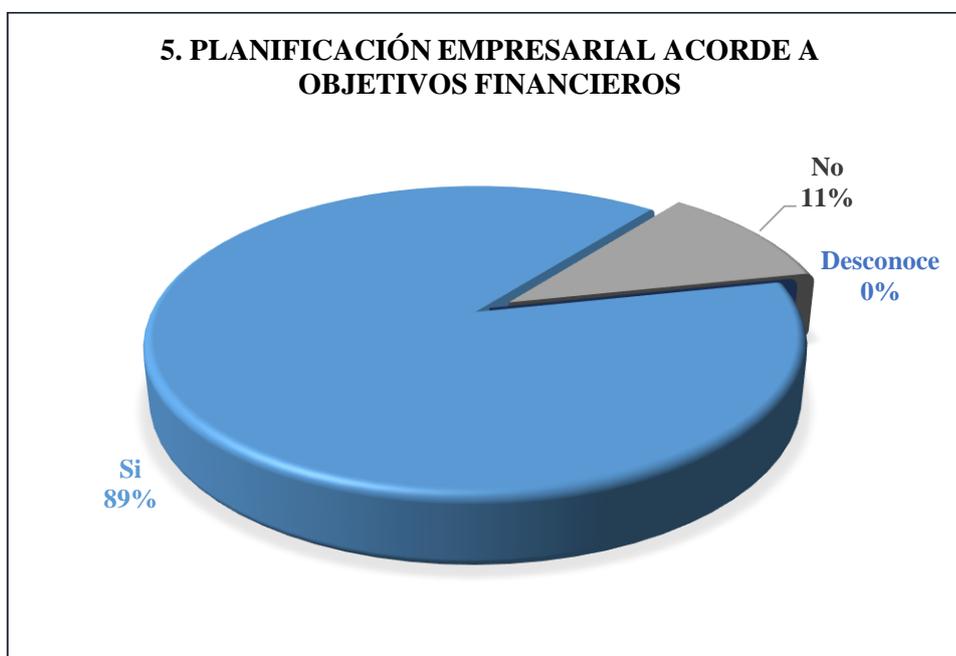


Ilustración 3-5: Planificación empresarial acorde a objetivos financieros

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

Los encuestados, respondiendo a la pregunta sobre la planificación empresarial de “Taxis RíoSuno S.A.”, que se encuentra acorde a los objetivos financieros de la organización, señalando un 89% de aceptación, mientras que el 11% de las personas indicaron que no existe una planificación institucional que vaya acorde al fin de la institución.

6. ¿Qué departamento es el encargado de llevar los registros contables dentro de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”?

Tabla 3-6: Departamento encargado de registros contables de la empresa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Dirección	0	0
Departamento Administrativo	10	36
Departamento Operativo	3	11
Contador Externo	15	54
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.



Ilustración 3-6: Departamento encargado de registros contables de la empresa

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

Respecto a la pregunta del departamento encargado de llevar los registros contables de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”, el 53% señalaron que el responsable es el contador, el 36% indicaron que es el departamento administrativo, mientras que el 11% señalo que se lleva el registro el departamento operativo encargado de llevar la contabilidad de la organización.

7. ¿Cuál de estas razones cree usted que fueron las limitaciones que tuvo la empresa para que no se cumplieran con las metas planteadas en la gestión financiera, durante el período 2020-2021?

Tabla 3-7: Limitaciones para el cumplimiento de metas 2020-2021

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Limitado presupuesto	14	50
Falta de buen liderazgo	3	11
Falta de capacitación al personal	4	14
Condiciones físicas del establecimiento	0	0
Falta de una buena gestión financiera	7	25
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A.

Realizado por: Vera, J. 2022.

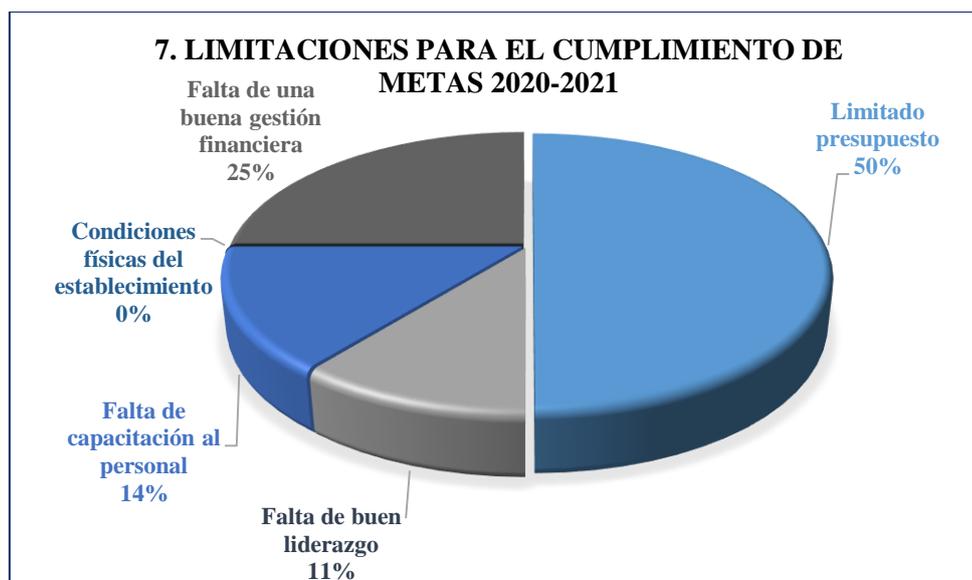


Ilustración 3-7: Limitaciones para el cumplimiento de metas 2020-2021

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

El 50% de los encuestados indicaron que la restricción de la empresa se debe al presupuesto limitado que dispone la organización, mientras que el 25% señalaron que se debe por la falta de una buena gestión financiera, el 14% manifestó que se debe a la falta de capacitación al personal, y un 11% consideran que es por la falta de un buen liderazgo.

8. ¿El tipo de liderazgo que usted recibe de su superior en la administración actual es?

Tabla 3-8: Liderazgo en la administración actual de la empresa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Autoritario	2	7
Democrático	18	64
Liberal	8	29
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.



Ilustración 3-8: Liderazgo en la administración actual de la empresa

Realizado por: Vera, J. 2022. 2022.

Interpretación:

El 64% de los empleados de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.” nos indica que el tipo de liderazgo existente con su superior es democrático, mientras que un 29% señala que existe un liderazgo liberal, y un 7% manifestó que su jefe inmediato dispone de un liderazgo autoritario. Se puede concluir que en la organización existe democracia de forma mayoritaria, con un margen mínimo de autoritarismo, que no permite el desarrollo de las habilidades de sus colaboradores.

9. ¿La estructura orgánica de la empresa Taxis RíoSuno S.A., está diseñada técnica y formalmente, de manera horizontal y democrática, de forma que permita una gestión financiera eficiente?

Tabla 3-9: Diseño técnico en la estructura orgánica de la empresa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	11
No	25	89
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

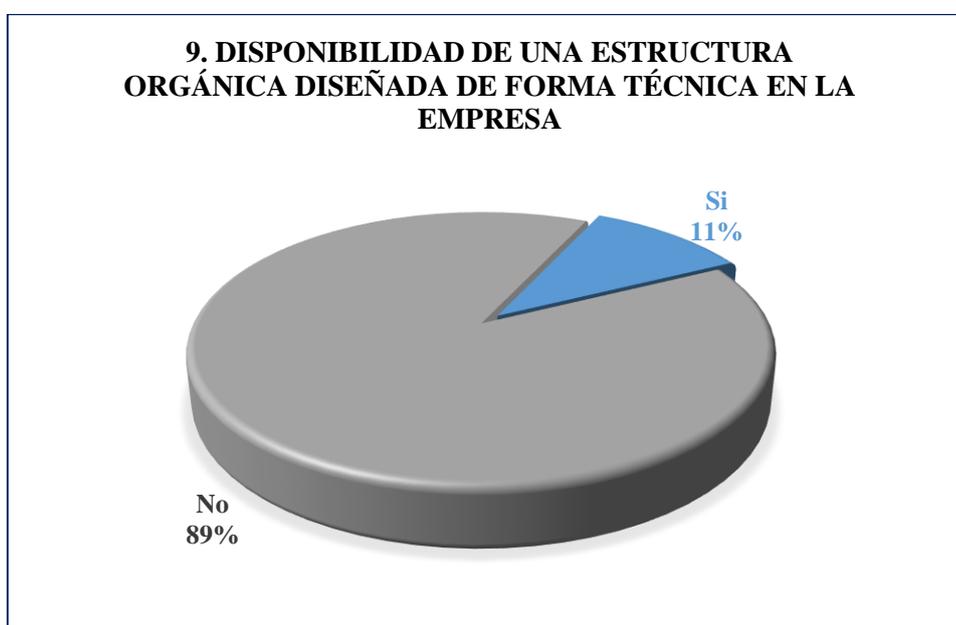


Ilustración 3-9: Diseño técnico en la estructura orgánica de la empresa

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

De los 28 colaboradores encuestados, el 89% señalaron que la estructura organizativa que actualmente cuenta la empresa no es técnicamente estructurada de forma horizontal y democrática de forma que permita una gestión financiera eficiente, mientras que el 11% indicaron que la estructura que dispone la organización se encuentra diseñada de técnica y formalmente.

10. En la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”, ¿Qué tipo de comunicación frecuentemente emplea en busca de una gestión financiera eficiente?

Tabla 3-10: Comunicación frecuentemente utilizada en la empresa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Escrita	18	64
Audiovisual	2	7
Correo electrónico	5	18
Reuniones de trabajo	3	11
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

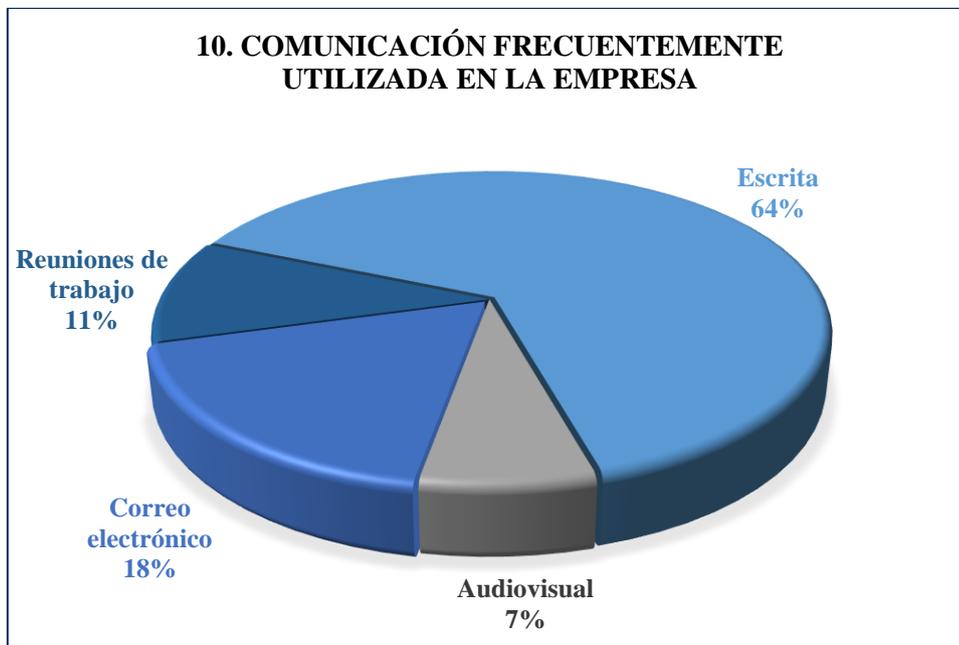


Ilustración 3-10: Comunicación frecuentemente utilizada en la empresa

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

Del total del personal que labora en la empresa Taxis RíoSuno S.A., el 64% indicó que el tipo de comunicación que con mayor frecuencia utilizan es la escrita, el 18% indicó que la vía de comunicación es mediante correo electrónico, seguido de reuniones de trabajo con el 11% y el 7% utilizando audiovisual para la comunicación interna al personal.

11. ¿De qué manera se podría superar las limitaciones y dificultades de la gestión financiera actual para dar cumplimiento a la planificación estimada?

Tabla 3-11: Sugerencias de mejoras para la administración de la empresa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Capacitación a todo el personal	4	14
Mayor porcentaje de asignación de presupuesto	14	50
Socialización de información financiera	7	25
Participación del personal	3	11
Total	28	100

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

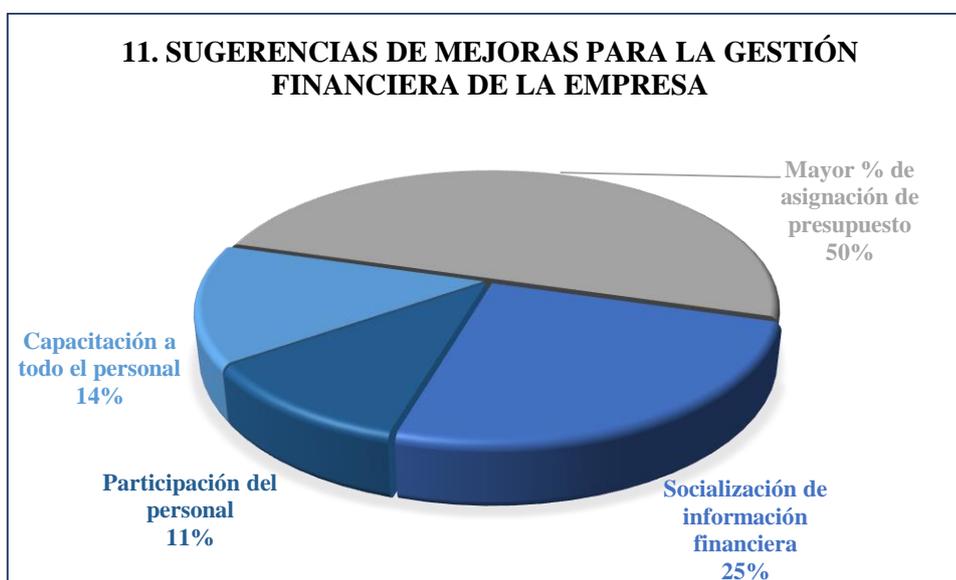


Ilustración 3-11: Sugerencias de mejoras para la administración de la empresa

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

El 50% de los empleados encuestados indicaron que para mejorar la gestión financiera de la empresa y cumplir con la planificación estimada, es necesario contar con un mayor presupuesto económico, el 25% de los encuestados indicó que es necesario la socialización de información financiera, el 14% manifestó que la capacitación a todo el personal es necesario para que todos conozcan que se espera alcanzar en el período, y un 11% indicó que es importante la participación del personal para superar las limitaciones y dificultades que tienen la organización.

3.1.2. Análisis general de los resultados de la encuesta al personal de la empresa “Taxis Riosuno S.A.”.

Al realizar la encuesta a los colaboradores de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”, se obtuvo los siguientes resultados relevantes:

Tabla 3-12: Resumen de hallazgos encontrado en la investigación

Variables	Hallazgos
Análisis y Evaluación a la Gestión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> - 57% señalan la no existe socialización de los estados financieros anualmente dentro de la organización. - 89% de los encuestados indicaron conocer que es la gestión financiera. - 53% de los encuestados afirman conocer los indicadores financieros que se calculan para poder evaluar la gestión financiera de la empresa, - 64% contestaron que fue una buena gestión financiera durante los años 2020-2021. - 64% señala que existe un liderazgo democrático. - 89% manifestó que la empresa no cuenta con una estructura técnicamente estructurada de forma horizontal de forma que permita una gestión financiera eficiente. - 64% indicó que el tipo de comunicación que con mayor frecuencia utilizan es la escrita.
Desempeño financiero	<ul style="list-style-type: none"> - 89% de los encuestados manifiestan que la planificación empresarial, se encuentra acorde a los objetivos financieros de la organización - 53% concuerda que el responsable de llevar los registros contables es el contador. - El 50% señala que la restricción existente en la empresa se debe al limitado presupuesto. - 50% manifestaron que para mejorar la administración de la empresa y cumplir con la planificación estimada, es necesario contar con un mayor presupuesto económico

Fuente: Encuesta realizada al personal de la empresa Taxis RíoSuno S.A. 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.2. Propuesta

3.2.1. Título

Análisis y evaluación a la Gestión Financiera de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, del cantón Loreto, provincia de Orellana, período 2020 – 2021.

3.3. Contenido de la propuesta:

3.3.1. Información general de la empresa

3.3.1.1. Reseña Histórica

La compañía de transportes de carga y pasajeros en camionetas, camionetas doble cabinas y taxis “TAXIS RIOSUNO S.A.”, es constituida el 02 de octubre de 1996. Mediante resolución 96.1.1.1.3329.

En la nómina de la superintendencia de compañías, somos de 69 accionistas legales, en su totalidad.

Actualmente la compañía presta servicio de transporte al Cantón Loreto con 26 unidades calificadas, según el permiso de operación, las mismas que se encuentran equipadas de acuerdo a las exigencias de nuestros usuarios del cantón y la provincia.

Cuenta con unidades modernas conducidas por choferes profesionales debidamente capacitados en dar un buen servicio al público como Taxismo unido.

La compañía reconoce, la presencia de la mujer loreтана también en el volante, en la operadora como en las demás operadoras del Cantón, cumpliendo a cabalidad con los requisitos establecidos por la agencia de tránsito, para ejercer esta digna profesión.

Este importante servicio de transportes se extiende tanto local como interprovincial.

Los profesionales del volante de esta compañía. Están motivados bajo el lema humanitario de servir con calidad y calidez.

Datos Generales:

Tabla 3-13: Datos generales de la empresa

NOMBRE DE LA EMPRESA:	Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”
RUC:	1590017414001
DIRECCIÓN:	Barrió Nuestra. Sra. de Loreto Calle: Magdalena Ushiña y Cotopaxi
PROVINCIA:	Orellana, Cantón Loreto.
TELÉFONO:	(06) 2893-405
NOMBRE DEL GERENTE:	Tnlgo. Manolo Patricio Moyano Álvarez
NOMBRE DE LA CONTADORA:	Sra. Jessica Yadira Zavala Landa
NOMBRE A QUIEN SE DIRIGUE LA PROPUESTA:	Tnlgo. Manolo Patricio Moyano Álvarez
TIPO DE EMPRESA:	De servicios
RAZÓN SOCIAL DE LA EMPRESA:	Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, se dedica a prestar sus servicios de taxi en camionetas y automóviles para carga o pasajeros.
ESTADO ACTUAL DE COOPERATIVA:	La empresa antes mencionada se encuentra Laborando normalmente.

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.3.2. *Base Legal*

La base legal que rige la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.” es la siguiente:

- Constitución de la República del Ecuador
- Superintendencia de compañías
- Ley de seguro social
- Código de trabajo
- Ley orgánica de régimen tributario.

Constitución de la República del Ecuador: Es el fundamento y la fuente de la autoridad jurídica que sustenta la existencia del Ecuador y de su gobierno. La supremacía de esta constitución la convierte en el texto principal dentro de la política ecuatoriana, y para la relación entre el gobierno con la ciudadanía

Ley de Compañías: la compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen comercio bajo una razón social, si no hubiera cumplido con las disposiciones de esta ley para su constitución no podrá usar el nombre de la razón social.

Ley de Seguro Social: protege a los afiliados obligados, contra las contingencias que afecten su trabajo y la obtención de un ingreso acorde con sus actividades habituales en los casos de: enfermedad, maternidad, riesgos en el trabajo, vejez, muerte, invalidez, discapacidades y cesantía.

Código de Trabajo: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.”, cumple con el código de trabajo, los empleados obtienen sus sueldos de acuerdo a lo previsto en el código referido al igual de los beneficios de ley, tomando en cuenta los derechos de los trabajadores.

Ley Orgánica de Régimen Tributario: se definió un sistema tributario que se aplicara a la totalidad de contribuyentes, norma de los impuestos, y los mecanismos de control, para mejorar los resultados de la recaudación.

Obligaciones a cumplir:

- 1. Impuesto a la renta:** impuesto que se debe cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas percibidos durante el año, luego de descontar costos y gastos incurridos para obtener dicha renta.
- 2. Declaración de impuesto a la renta anual:** realizar la respectiva declaración utilizando el formulario 101, lo cual se lo realiza a través de la página web del SRI.
- 3. Retención en la fuente:** es un mecanismo que permite facilitar, acelerar y asegurar el recaudo de los impuestos, el cual consiste en retener parte del valor de la venta, según el porcentaje y el concepto sujeto a retención.
- 4. Impuesto al valor agregado:** es un impuesto cuyo objeto es el valor de las transferencias de dominio, la importación de bienes muebles de naturaleza corporal y los servicios prestados.
- 5. Agentes de retención:** las entidades del sector público y privado son consideradas como contribuyentes especiales por el SRI, por el IVA que deben pagar por sus adquisiciones a sus proveedores de bienes y servicios cuya transferencia o prestación se encuentra gravadas.

3.3.3. Misión

Somos una empresa dedicada a satisfacer plenamente a nuestros clientes, realizando servicios de transporte de calidad, a tiempo y con una excelente actitud de servicio, ajustándonos a los precios del mercado, sin dejar atrás nuestra eficiencia y seguridad.

3.3.4. Visión

La Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.” busca soluciones profesionales y personalizadas en el área de transporte de carga y pasajeros, con el fin de ser una empresa líder en satisfacer las necesidades de los clientes y participar activamente en el desarrollo de nuestra gente.

3.3.5. Objetivos

3.3.5.1. Objetivo general:

Ser una empresa líder en el transporte de carga y pasajeros proporcionando el mejor servicio a nuestros clientes, minimizando contratiempos y manteniendo la calidad de nuestros servicios de acuerdo con sus necesidades.

3.3.5.2. *Objetivos específicos:*

- Brindar un excelente servicio a nuestros clientes.
- Contar con el recurso humano adecuado para satisfacer las necesidades de atención a los clientes.
- Desarrollar estrategias para mejorar las ventas de la empresa
- Poseer el personal idóneo para atender las necesidades de los clientes.

3.3.6. *Valores corporativos*

- **Solidaridad:** Nos sentimos comprometidos con el acontecer de La Empresa y asumimos que nuestras acciones afectan a los demás.
- **Equidad:** Facilitamos el desarrollo integral del asociado y su familia, mediante la distribución justa e imparcial de los beneficios cooperativos.
- **Honestidad:** realizamos todas las operaciones con transparencia y rectitud.
- **Lealtad:** Somos fieles a la compañía y buscamos su desarrollo y permanencia en el tiempo.
- **Responsabilidad:** Obramos con seriedad, en consecuencia, con nuestros deberes y derechos como asociados, acorde con nuestro compromiso con La Cooperativa.
- **Respeto:** Escuchamos, entendemos y valoramos al otro, buscando armonía en las relaciones interpersonales, laborales y comerciales.
- **Mística:** Realizamos nuestro trabajo bien desde el principio, con la convicción de entregar lo mejor.
- **Confianza:** Cumplimos con lo prometido al ofrecer los mejores productos y servicios a un precio justo y razonable.
- **Trabajo en Equipo:** Con el aporte de todos los que intervienen en los diferentes procesos de La Cooperativa buscamos el logro de los objetivos organizacionales.

3.3.7. *Logotipo de la empresa*



Ilustración 3-12: Logotipo de la empresa

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.” 2022.

3.3.8. *Ubicación geográfica*

Barrio Nstra. Sra. de Loreto **Calle:** Magdalena Ushiña y Cotopaxi **Provincia:** ORELLANA
Cantón: LORETO



Ilustración 3-13: Ubicación geográfica

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “TAXIS RIOSUNO S.A.” 2022.

3.3.9. Directiva de la empresa

Tabla 3-14: Directiva de la empresa

FUNCIONARIOS	CARGOS
Tnlgo. Manolo Patricio Moyano Álvarez	Gerente
Tnlgo. Mario Jiovanny Domínguez Espinosa	Presidente
Sra. Jessica Yadira Zavala Landa	Contadora
Sra. Jomayra Carolina Vera Mejía	Secretaria

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RIOSUNO S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.3.10. Organigrama



Ilustración 3-14: Organigrama de la empresa

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RIOSUNO S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.3.11. Análisis FODA

La matriz FODA mostrada a continuación es un referente de factores internos y externos de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, permitiendo determinar el estado en que se encuentra la organización.

Tabla 3-15: Análisis FODA de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F1	Cuenta con infraestructura propia.	O1	Flexibilidad y adaptación a los cambios en el entorno.
F2	Experiencia profesional en el servicio que se brinda.	O2	Fidelidad de los clientes.
F3	Empresa legalmente constituida.	O3	Aplicación de tecnologías al transporte.
F4	Posición en el mercado.	O4	Potenciación a la formación del personal.
F5	Proximidad a los clientes.	O5	Apertura hacia nuevos mercados.
F6	Totalidad de activos fijos propios.	O6	Mejora continua en el servicio.
F7	Conocimiento del mercado.	O7	Mercado en crecimiento.
DEBILIDADES		AMENAZAS	
D1	No dispone de una clara dirección estratégica.	A1	Nivel competitivo alto.
D2	Inadecuado uso de los recursos económicos existentes.	A2	Inestabilidad económica y política.
D3	Inexistencia de control financiero.	A3	Elevada presión tributaria.
D4	No se utilizan herramientas de análisis financiero.	A4	Tarifas estandarizadas relativamente bajas.
D5	Inadecuado ajuste de los valores reales en los vehículos.	A5	Mal estado de las calles y vías.
D6	Estructura organizacional no definida.		
D7	Personal no calificado para la administración.		
D8	Ausencia de capacitación al personal.		

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.3.11.1. Matriz EFI y EFE

Para conocer los factores internos y externos que intervienen en la gestión financiera de la entidad, se realiza la ponderación y su respectiva calificación de acuerdo a los siguientes factores:

Tabla 3-16: Calificación de la ponderación F.I. & F.E.

Factor	Factor	Valor
Fortaleza mayor	Oportunidad mayor	4
Fortaleza menor	Oportunidad menor	3
Debilidad menor	Amenaza menor	2
Debilidad mayor	Amenaza mayor	1

Fuente: Medio Interno, 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La sumatoria de los resultados obtenidos se los analiza de la siguiente manera: Si el resultado es mayor que 2,5 nos indica que existe predominio de las fortalezas sobre las debilidades, en caso contrario el predominio es de las debilidades sobre las fortalezas, si el resultado es igual indica que la empresa se mantiene estable. De la misma manera se interpreta a las oportunidades y debilidades.

Tabla 3-17: Matriz de valoración de factores internos

Factores Determinantes de Éxito	Ponderación	Calificación	Total ponderación
<u>Fortalezas</u>			
1. Cuenta con infraestructura propia.	0,03	3	0,09
2. Experiencia profesional en el servicio que se brinda.	0,05	4	0,20
3. Empresa legalmente constituida.			
4. Posición en el mercado.	0,06	4	0,24
5. Proximidad a los clientes.	0,07	4	0,28
6. Totalidad de activos fijos propios.	0,08	4	0,32
7. Conocimiento del mercado.	0,06	3	0,18
	0,08	4	0,32
<u>Debilidades</u>			
1. No dispone de una clara dirección estratégica.	0,07	1	0,07
2. Inadecuado uso de los recursos económicos existentes.	0,06	1	0,06
3. Inexistencia de control financiero.	0,10	2	0,20
4. No se utilizan herramientas de análisis financiero.	0,09	2	0,18
5. Inadecuado ajuste de los valores reales en los vehículos.	0,06	1	0,06
6. Estructura organizacional no definida.	0,07	1	0,07
7. Personal no calificado para la administración.	0,06	1	0,07
8. Ausencia de capacitación al personal.	0,05	2	0,10
Total	1,00		2,44

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Análisis

Los resultados obtenidos de la matriz F.I, indican que las fortalezas más importantes de la empresa de Transporte de Carga y Pasajero “Taxis RíoSuno S.A.” del cantón Loreto son el conocimiento del mercado y la proximidad a los clientes, seguida de la posición en el mercado de esta población, mientras que la debilidad más relevante visualizada son la inexistencia de control financiero, la no utilización de herramientas de análisis financiero y dificultad en los procesos financieros. La evaluación obtuvo una puntuación de 2,44, lo que demuestra que predominan las debilidades sobre las fortalezas en la entidad.

Tabla 3-18: Matriz de valoración de factores externos

Factores Determinantes de Éxito	Ponderación	Calificación	Total Ponderación
<u>Oportunidades</u>			
1. Flexibilidad y adaptación a los cambios en el entorno.	0,11	4	0,44
2. Fidelidad de los clientes.	0,09	4	0,36
3. Aplicación de tecnologías al transporte.	0,08	3	0,24
4. Potenciación a la formación del personal.	0,10	4	0,40
5. Apertura hacia nuevos mercados.	0,05	3	0,15
6. Mejorar la calidad en el servicio.	0,08	4	0,32
7. Mercado en crecimiento.	0,05	4	0,20
<u>Amenazas</u>			
	0,07	1	0,07
1. Nivel competitivo alto.	0,10	1	0,20
2. Inestabilidad económica y política.	0,09	1	0,09
3. Elevada presión tributaria.	0,10	2	0,20
4. Tarifas estandarizadas relativamente bajas.	0,08	1	0,08
5. Mal estado de las calles y vías.			
Total	1,00		2,65

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Análisis

Según los resultados obtenidos en la matriz F.E, la mayor oportunidad encontrada fueron: la flexibilidad y adaptación a los cambios en el entorno, fidelización de los clientes y mejorar la

calidad en el servicio, mientras que las amenazas más latentes para el Taxis RíoSuno S.A., es la estandarización de las tarifas a un valor relativamente bajo. El resultado total de la ponderación tuvo un valor de 2,65, siendo un resultado positivo debido a que se encuentra por encima de la media, lo que implica que las oportunidades pueden ser aprovechadas de la mejor manera.

Hasta el momento en la organización no se ha ejecutado una investigación de este tipo, siendo trascendental el tema propuesto ya que permitirá conocer, interpretar, analizar y evaluar la gestión financiera existente, para luego concluir y dar recomendaciones en función de la propuesta que se encontrará desarrollada en el siguiente numeral.

3.3.12. *Manual de funciones*

Cargo: Presidencia

- Dirigir y controlar el funcionamiento de la empresa.
- Representar a la empresa en todos los negocios y contratos con terceros en relación con el objeto de la empresa, también convoca y preside las reuniones de la Junta Directiva.
- El presidente es el representante Legal de la empresa, para todos los actos judiciales y extrajudiciales.
- Presidir las sesiones de la Asamblea y de la Junta Directiva, suscribiendo las respectivas actas.
- Cumplir y hacer cumplir las decisiones adoptadas por la Junta Directiva.
- Apoyar las actividades de la Empresa.
- Firmar cheques en forma conjunta con cualquiera de los dignatarios.
- Presentar a la Junta Directiva, el informe semestral de actividades.
- Dirigir las labores de la empresa
- Sugerir a la Asamblea y a la Junta Directiva los medios y acciones que considere para la buena marcha de la gestión de la empresa
- Ejercer las demás atribuciones que le correspondan según el Estatuto y Reglamento correspondientes

Cargo: Junta de accionistas

- Realizar y verificar la lista de accionistas presentes y representados, así como de cualquier otro presente por invitación de los administradores de la entidad, identificando en virtud de qué asisten.

- Designar presidente y secretario de la junta de accionistas.
- Designar al presidente, consejero delegado y demás miembros del consejo y fijar sus retribuciones.
- Conocer y aprobar el balance general, que irá acompañado del estado de pérdidas y ganancias y de los informes de gestión que sean presentados por el director general, el consejero delegado y los auditores externos en caso de existir.
- Determinar la forma de reparto de los beneficios sociales, tomando a consideración la propuesta realizada por el consejo de administración.
- Determinar la amortización de acciones, siempre y cuando se cuente con utilidades líquidas disponibles para el pago de dividendos.
- Toma de decisiones en cuanto a prórroga del contrato social, de la disolución anticipada, del aumento o disminución de capital suscrito o autorizado y de cualquier reforma de los estatutos sociales.
- Selección de auditores externos en caso de ser requeridos.
- Ejercer las demás funciones que estén establecidas en la ley y en los estatutos de la empresa.

Cargo: Gerencia

- Convocar a reuniones y juntas a los socios cuando sea necesario.
- Atender a las contingencias que pueden surgir.
- Cumplir y hacer cumplir las normas y reglamentos de la empresa.
- Contratar las actividades financieras, contables y tributarias.
- Evaluar el desempeño de sus empleados, así como la conjunción de las tareas que ellos realizan a los fines de los objetivos generales de la empresa.
- Informarse acerca de la satisfacción de los clientes.
- Seleccionar personal competente, así como hacerse responsable de esa selección.
- Firmar cheques y decidir acerca de políticas financieras de la empresa.
- Crear un ambiente de trabajo en donde se conozcan los objetivos, las metas, la misión y la visión de la empresa.

Cargo: Secretaria

- Recibir documentos;
- Atender llamadas telefónicas;
- Archivar documentos;
- Informar todo lo relativo al departamento del que depende;

- Estar al pendiente de la tramitación de expedientes;
- Tener actualizada la agenda, tanto telefónica como de direcciones, y de reuniones;
- Asimismo, tener conocimiento del manejo de maquinaria de oficina, desde calculadoras hasta fotocopiadoras, pasando por ordenadores personales y los programas informáticos que conllevan;
- Hacer una evaluación periódica de proveedores para verificar el cumplimiento y servicios de estos.
- Atender y orientar al público que solicite los servicios de una manera cortés y amable para que la información sea más fluida y clara

Cargo: Contadora

- Las aperturas de los libros de contabilidad.
- Establecimiento de sistema de contabilidad.
- Certificación de planillas para pago de impuestos.
- Aplicación de beneficios y reportes de dividendos.
- Establecer los procedimientos para la gestión de la información financiera por medio de los registros contables
- Cumplir con los requerimientos de información para la toma de decisiones por parte de gerencia y presidencia, tales como estados financieros y auxiliares de ciertas cuentas.
- Cumplir con las obligaciones fiscales.
- Contribuir con las demás áreas departamentales de la empresa para proporcionar la información necesaria para una mejor toma de decisiones.
- Administrar de forma adecuada los recursos financieros de la empresa por medio de conocimientos técnicos profesionales como la inversión, el análisis de riesgo y el financiamiento.

3.3.13. Estados financieros

Tabla 3-19: Balance general

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”		
BALANCE GENERAL		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE		
	2022	2021
ACTIVOS		
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2359.88	3411.93
CAJA	386.5	100
BAN ECUADOR	1148.31	2511.46
COOP. COCA LTDA	696.43	634.06
COOP. MUSHUK KAWSAY	128.64	166.41
CUENTAS POR COBRAR	1267.23	1000
CREDITO TRIBUTARIO		442.18
MUEBLES Y ENSERES	950	800
MUEBLES Y ENSERES V.INICIAL	1500	1500
(-) DEP. ACUM. MUEB. Y ENS.	550	700
EQ. DE OFICINA	5380.58	4668.12
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	7124.63	7124.63
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	1744.05	2456.51
EQ. COMPUTO	300	180
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	600	600
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	300	420
TERRENOS	27769.77	27769.77
TERRENOS V.INICIAL	27769.77	27769.77
EDIFICIOS	16674.15	16325.45
EDIFICIOS V.INICIAL	16674.15	17435.33
(-) DEP. ACUM. EDIFICIO		1109.88
TOTAL ACTIVOS	54701.61	54597.45
PASIVOS		
CTAS. X PAGAR	2965.3	3151.52
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8121.26	3162.42
PART. PARA TRABAJADORES	0	73.19
IMP. A LA RENTA X PAGAR	0	103.68
PROVISIONES	2091	2199.02
TOTAL PASIVOS	13177.56	8689.82
PATRIMONIO		
CAPITAL	864	864
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	20115.54	24084.4
UTILIDAD ACUM. EJERC. ANT.	34918.69	35120.19
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT.	-14575.68	-14575.68
UTILIDAD DEL EJERCICIO	201.5	414.72
TOTAL PATRIMONIO	41524.05	45907.63
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	54701.61	54597.45

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Tabla 3-20: Estado de Resultados

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE		
	2020	2021
INGRESOS	65497.98	73847.04
VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%	65485.1	73809.17
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	12.88	37.87
GASTOS	65260.92	73359.14
SUELDOS Y SALARIOS	9762	4962
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS DE RESERVA	966.6	1226.78
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES	1612.5	1066.03
GASTOS TRANSPORTE	45812.73	53582.64
SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	356.4	997
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	110	687.85
IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES	405.69	1485.7
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	732.5	85
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	100	2247.86
INSTALACIÓN ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	3360.51	2062.27
SERVICIOS BÁSICOS	1019.28	1321.87
SERVICIOS BANCARIOS	106.31	147.1
OTROS GASTOS	916.4	3487.04
UTILIDAD DEL EJERCICIO	237.06	487.9
15% PARTICIPACIÓN PARA TRABAJADORES	35.56	73.19
UTILIDAD ANTES DEL IMP. A LA RENTA	201.50	414.72

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La información presentada en los estados financieros es responsabilidad de la contadora Sra. Jessica Yadira Zavala Landa, dicha documentación fue aprobada por el gerente y el presidente de la empresa y fue presentada a los organismos de control como el SRI y la Superintendencia de Compañías.

3.3.14. Análisis Vertical Balance General

Tabla 3-21: Análisis vertical Balance General

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”				
BALANCE GENERAL				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE				
	2022	%	2021	%
ACTIVOS				
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	2359.88	4.31%	3411.93	6.25%
CAJA	386.5	0.71%	100	0.18%
BAN ECUADOR	1148.31	2.10%	2511.46	4.60%
COOP. COCA LTDA	696.43	1.27%	634.06	1.16%
COOP. MUSHUK KAWSAY	128.64	0.24%	166.41	0.30%
CUENTAS POR COBRAR	1267.23	2.32%	1000	1.83%
CREDITO TRIBUTARIO			442.18	0.81%
MUEBLES Y ENSERES	950	1.74%	800	1.47%
MUEBLES Y ENSERES V.INICIAL	1500	2.74%	1500	2.75%
(-) DEP. ACUM. MUEB. Y ENS.	550	1.01%	700	1.28%
EQ. DE OFICINA	5380.58	9.84%	4668.12	8.55%
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	7124.63	13.02%	7124.63	13.05%
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	1744.05	3.19%	2456.51	4.50%
EQ. COMPUTO	300	0.55%	180	0.33%
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	600	1.10%	600	1.10%
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	300	0.55%	420	0.77%
TERRENOS	27769.77	50.77%	27769.77	50.86%
TERRENOS V.INICIAL	27769.77	50.77%	27769.77	50.86%
EDIFICIOS	16674.15	30.48%	16325.45	29.90%
EDIFICIOS V.INICIAL	16674.15	30.48%	17435.33	31.93%
(-) DEP. ACUM. EDIFICIO			1109.88	2.03%
TOTAL ACTIVOS	54701.61	100.00%	54597.45	100.00%
PASIVOS				
CTAS. X PAGAR	2965.3	5.42%	3151.52	5.77%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8121.26	14.85%	3162.42	5.79%
PART. PARA	0	0.00%	73.19	0.13%

TRABAJADORES				
IMP. A LA RENTA X PAGAR	0	0.00%	103.68	0.19%
PROVISIONES	2091	3.82%	2199.02	4.03%
TOTAL PASIVOS	13177.56	24.09%	8689.82	15.92%
PATRIMONIO				
CAPITAL	864	1.58%	864	1.58%
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	20115.54	36.77%	24084.4	44.11%
UTILIDAD ACUM. EJERC. ANT.	34918.69	63.83%	35120.19	64.33%
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT.	-14575.68	-26.65%	-14575.68	-26.70%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	201.5	0.37%	414.72	0.76%
TOTAL PATRIMONIO	41524.05	75.91%	45907.63	84.08%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	54701.61	100.00%	54597.45	100.00%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.3.15. Distribución del activo

Tabla 3-22: Distribución del activo

ACTIVOS	2020	%	2021	%
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2359.88	4.31%	3411.93	6.25%
CUENTAS POR COBRAR	1267.23	2.32%	1000	1.83%
CREDITO TRIBUTARIO			442.18	0.81%
MUEBLES Y ENSERES	950	1.74%	800	1.47%
EQ. DE OFICINA	5380.58	9.84%	4668.12	8.55%
EQ. COMPUTO	300	0.55%	180	0.33%
TERRENOS	27769.77	50.77%	27769.77	50.86%
EDIFICIOS	16674.15	30.48%	16325.45	29.90%
TOTAL ACTIVOS	54701.61	100.00%	54597.45	100.00%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

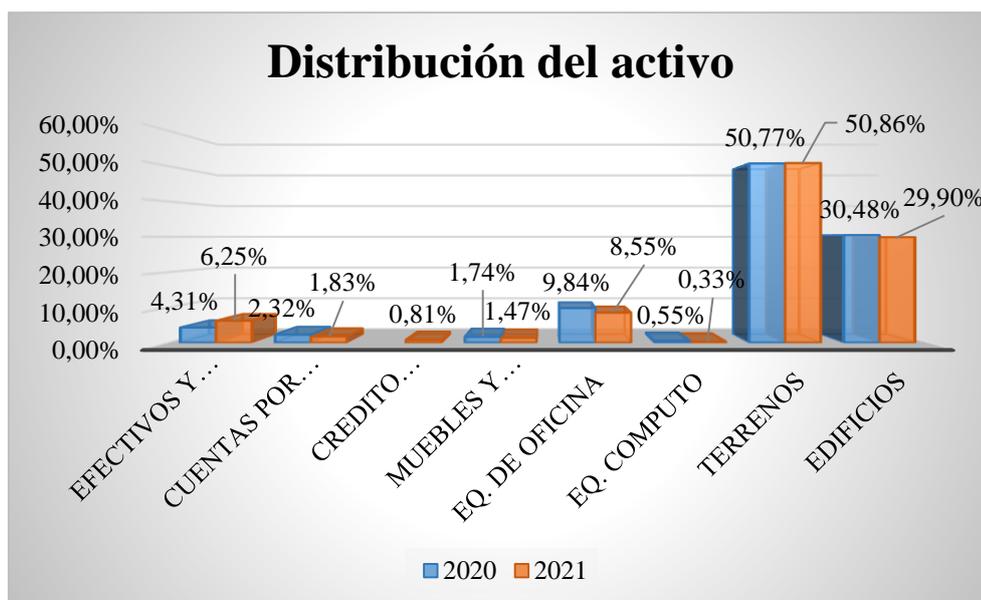


Ilustración 3-15: Distribución del activo

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

En la composición del grupo de los activos se presentan ocho cuentas las cuales se encuentran reflejadas en el presente gráfico con sus respectivos valores tomados de los Estados Financieros de la empresa, se puede observar que en el año 2020 y 2021 las cuentas que tienen un valor significativo en los activos son las siguientes: terrenos, edificios y equipos de oficina con un porcentaje de 50.77%, 30.48% y 9.84% para el año 2020 y para el año 2021 tenemos valores de 50.86%, 29.99% y 8.55%, por lo que se puede concluir que la empresa cuenta con una importante participación de activos fijos sin embargo tenemos que recordar que los activos fijos son poco líquidos ya que se necesita tiempo para convertirlos en efectivo.

3.3.16. Distribución del pasivo

Tabla 3-23: Distribución del pasivo

PASIVOS	2020	%	2021	%
CTAS. X PAGAR	2965.3	5.42%	3151.52	5.77%
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	8121.26	14.85%	3162.42	5.79%
PART. PARA TRABAJADORES	0	0.00%	73.19	0.13%
IMP. A LA RENTA X PAGAR	0	0.00%	103.68	0.19%
PROVISIONES	2091	3.82%	2199.02	4.03%
TOTAL PASIVOS	13177.56	24.09%	8689.82	15.92%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

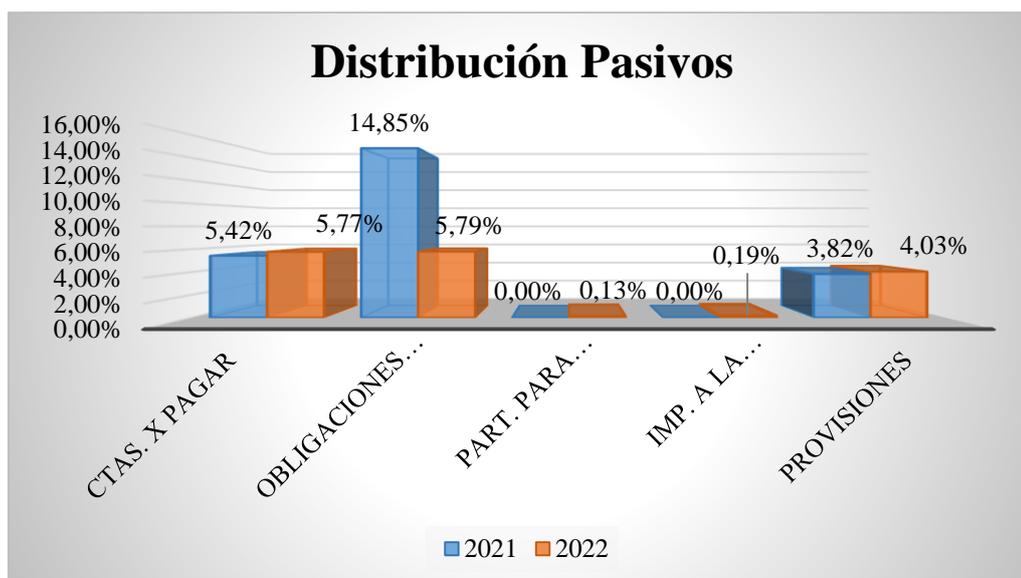


Ilustración 3-16: Distribución del pasivo

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

El grupo de los pasivos se encuentra representado por cinco cuentas de las cuales las más representativas en porcentaje para el balance general son cuentas por pagar que en el año 2020 obtuvo un porcentaje de 5.42% y en el año 2021 presentó un ligero aumento obteniendo un porcentaje de 5.77% mientras que la cuenta de obligaciones con instituciones financieras en el año 2020 representó el 14.85% del pasivo total de la empresa mientras que en el año 2021 disminuyó notablemente a 5.79% por lo que se puede concluir que la empresa en el año 2021 pagó más del 50% del valor de las obligaciones contraídas por la empresa mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras.

3.3.17. Distribución del patrimonio

Tabla 3-24: Distribución del patrimonio

PATRIMONIO	2020	%	2021	%
CAPITAL	864	1.58%	864	1.58%
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	20115.54	36.77%	24084.4	44.11%
UTILIDAD ACUM. EJERC. ANT.	34918.69	63.83%	35120.19	64.33%
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT.	-14575.68	-26.65%	-14575.68	-26.70%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	201.5	0.37%	414.72	0.76%
TOTAL PATRIMONIO	41524.05	75.91%	45907.63	84.08%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

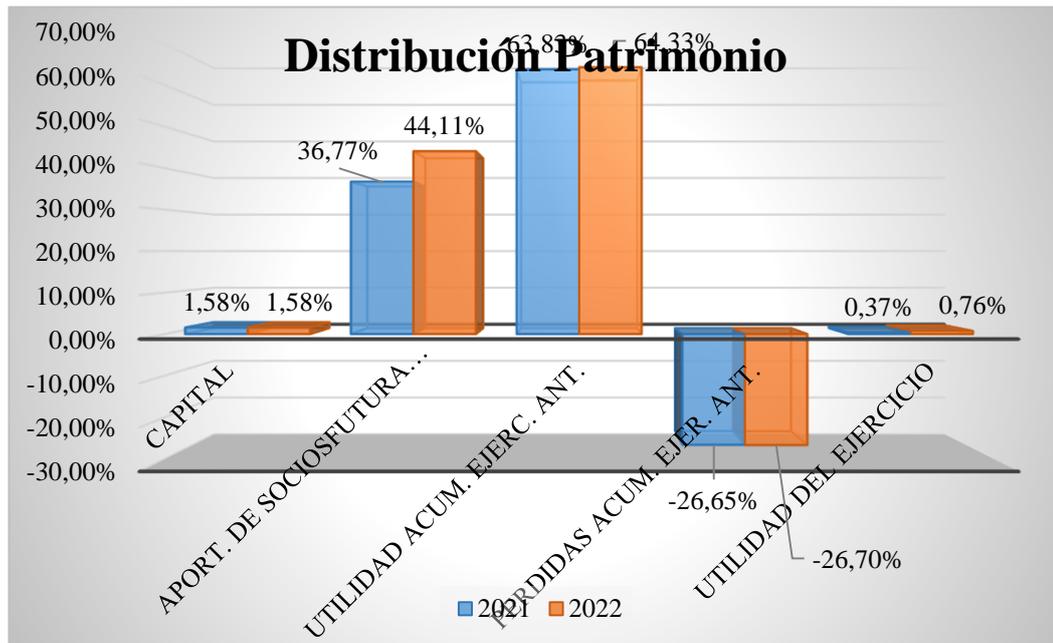


Ilustración 3-17: Distribución del patrimonio

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

El tercer grupo del balance general es representado por el patrimonio contando con cinco cuentas que son: capital, aporte de socios para futura capitalización, utilidad acumulada de ejercicios anteriores, pérdida acumulada de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio dentro de este grupo de cuentas se puede observar que la utilidad acumulada de ejercicios anteriores tiene una alta participación con un porcentaje del 63.83% para el año 2020 y de 64.33% para el año 2021 cabe mencionar que esta cuenta son aquellas utilidades que no se distribuyeron y por tanto siguen estando en el patrimonio de la empresa, otra cuenta que presenta un alto porcentaje dentro del balance es el aporte de socios para futura capitalización que en el año 2020 es del 36.77% y en el año 2021 presenta un porcentaje del 44.11% mencionando que estos aportes son colocaciones de dineros por parte de los accionistas para el aumento del capital contable de la empresa, mediante la emisión de acciones comunes.

3.3.18. *nálisis Vertical Estado de Resultado*

Tabla 3-25: Análisis Vertical Estado de Resultados

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”				
ESTADO DE RESULTADOS				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE				
	2020	%	2021	%
INGRESOS	65497.98	100.00%	73847.04	100.00%
VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%	65485.1	99.98%	73809.17	99.95%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	12.88	0.02%	37.87	0.05%
GASTOS	65260.92	99.64%	73359.14	99.34%
SUELDOS Y SALARIOS	9762	14.90%	4962	6.72%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS DE RESERVA	966.6	1.48%	1226.78	1.66%
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES	1612.5	2.46%	1066.03	1.44%
GASTOS TRANSPORTE	45812.73	69.95%	53582.64	72.56%
SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	356.4	0.54%	997	1.35%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	110	0.17%	687.85	0.93%
IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES	405.69	0.62%	1485.7	2.01%
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	732.5	1.12%	85	0.12%
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	100	0.15%	2247.86	3.04%
INSTALACIÓN ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	3360.51	5.13%	2062.27	2.79%
SERVICIOS BÁSICOS	1019.28	1.56%	1321.87	1.79%
SERVICIOS BANCARIOS	106.31	0.16%	147.1	0.20%
OTROS GASTOS	916.4	1.40%	3487.04	4.72%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	237.06	0.36%	487.9	0.66%
15% PARTICIPACIÓN PARA TRABAJADORES	35.56	0.05%	73.19	0.10%
UTILIDAD ANTES DEL IMP. A LA RENTA	201.50	0.31%	414.72	0.56%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

3.3.19. Distribución de los ingresos

Tabla 3-26: Distribución de ingresos

	2020	%	2021	%
INGRESOS	65497.98	100.00%	73847.04	100.00%
VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%	65485.1	99.98%	73809.17	99.95%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	12.88	0.02%	37.87	0.05%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.



Ilustración 3-18: Distribución de ingresos

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

El estado de resultados se basa en sus ventas anuales con tarifa 0% que para el año 2020 representa el 99.98% de los ingresos totales de la empresa en el año 2021 presenta una mínima disminución con un porcentaje de 99.95%.

3.3.20. Distribución de los gastos

Tabla 3-27: Distribución de gastos

	2020	%	2021	%
GASTOS	65260.92	99.64%	73359.14	99.34%
SUELDOS Y SALARIOS	9762	14.90%	4962	6.72%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS DE RESERVA	966.6	1.48%	1226.78	1.66%
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES	1612.5	2.46%	1066.03	1.44%
GASTOS TRANSPORTE	45812.73	69.95%	53582.64	72.56%
SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	356.4	0.54%	997	1.35%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	110	0.17%	687.85	0.93%
IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES	405.69	0.62%	1485.7	2.01%
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	732.5	1.12%	85	0.12%
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	100	0.15%	2247.86	3.04%
INSTALACIÓN ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	3360.51	5.13%	2062.27	2.79%
SERVICIOS BÁSICOS	1019.28	1.56%	1321.87	1.79%
SERVICIOS BANCARIOS	106.31	0.16%	147.1	0.20%
OTROS GASTOS	916.4	1.40%	3487.04	4.72%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

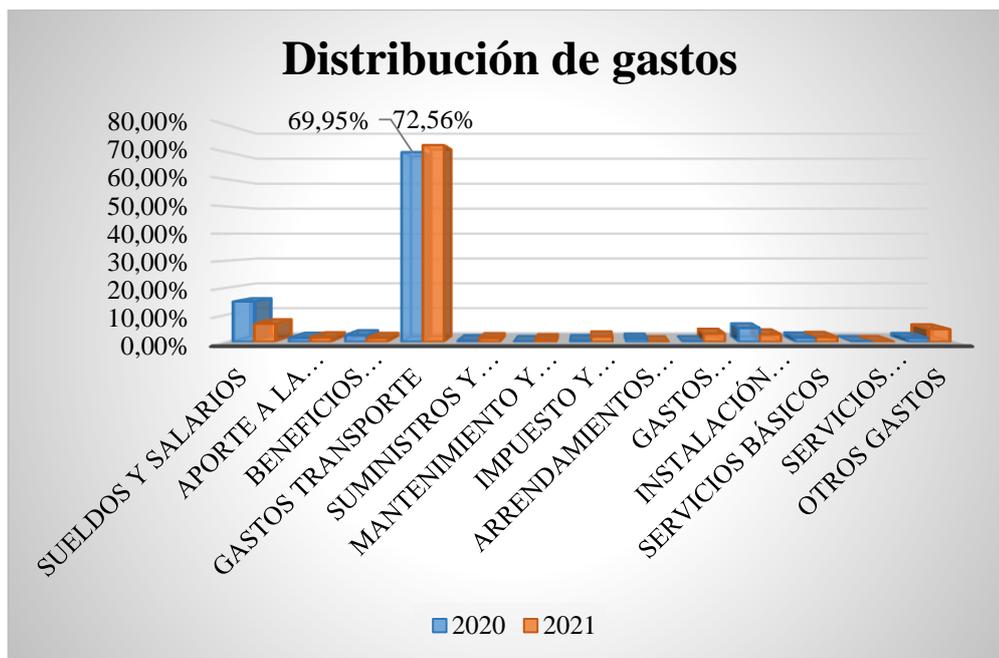


Ilustración 3-19: Distribución de gastos

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Los gastos se encuentran representados por trece cuentas de las cuales tenemos las más representativas que son sueldos y salarios con un porcentaje de 14.90% y 6.72% respectivamente para el año 2020 y 2021 por lo que se puede evidenciar que los sueldos se han disminuido concluyendo que la pandemia también afectó la empresa Riosuno al tener que disminuir los sueldos y salarios de las personas que laboran en la empresa con la finalidad de no disminuir personal, también podemos notar que como consecuencia tenemos una disminución en la cuenta de beneficios sociales, los gastos de transporte son los gastos más representativos dentro de este grupo pues los mismos representan el 69.95% y el 72.56% respectivamente para el año 2020 y 2021.

3.3.21. Análisis Horizontal Balance General

Tabla 3-28: Análisis Horizontal Balance General

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”				
BALANCE GENERAL				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE				
	2022	2021	VARIANZA ABSOLUTA	VARIANZA RELATIVA
ACTIVOS				
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2359.88	3411.93	1052.05	44.58%
CAJA	386.5	100	-286.50	-74.13%
BAN ECUADOR	1148.31	2511.46	1363.15	118.71%
COOP. COCA LTDA	696.43	634.06	-62.37	-8.96%
COOP. MUSHUK KAWSAY	128.64	166.41	37.77	29.36%
CUENTAS POR COBRAR	1267.23	1000	-267.23	-21.09%
CREDITO TRIBUTARIO		442.18	442.18	
MUEBLES Y ENSERES	950	800	-150.00	-15.79%
MUEBLES Y ENSERES V.INICIAL	1500	1500	0.00	0.00%
(-) DEP. ACUM. MUEB. Y ENS.	550	700	150.00	27.27%
EQ. DE OFICINA	5380.58	4668.12	-712.46	-13.24%
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	7124.63	7124.63	0.00	0.00%
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	1744.05	2456.51	712.46	40.85%
EQ. COMPUTO	300	180	-120.00	-40.00%
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	600	600	0.00	0.00%
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	300	420	120.00	40.00%
TERRENOS	27769.77	27769.77	0.00	0.00%
TERRENOS V.INICIAL	27769.77	27769.77	0.00	0.00%
EDIFICIOS	16674.15	16325.45	-348.70	-2.09%
EDIFICIOS V.INICIAL	16674.15	17435.33	761.18	4.57%
(-) DEP. ACUM. EDIFICIO		1109.88	1109.88	
TOTAL ACTIVOS	54701.61	54597.45	-104.16	-0.19%

PASIVOS				
CTAS. X PAGAR	2965.3	3151.52	186.22	6.28%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8121.26	3162.42	-4958.84	-61.06%
PART. PARA TRABAJADORES	0	73.19	73.19	
IMP. A LA RENTA X PAGAR	0	103.68	103.68	
PROVISIONES	2091	2199.02	108.02	5.17%
TOTAL PASIVOS	13177.56	8689.82	-4487.74	-34.06%
PATRIMONIO				
CAPITAL	864	864	0.00	0.00%
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	20115.54	24084.4	3968.86	19.73%
UTILIDAD ACUM. EJERC. ANT.	34918.69	35120.19	201.50	0.58%
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT.	- 14575.68	- 14575.68	0.00	0.00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	201.5	414.72	213.22	105.82%
TOTAL PATRIMONIO	41524.05	45907.63	4383.58	10.56%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	54701.61	54597.45	-104.16	-0.19%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación:

Luego de realizar el respectivo análisis horizontal del balance general se puede constatar que las cuentas que tuvieron mayor variación de un periodo a otro fueron las siguientes: en el grupo de efectivos y equivalentes a efectivo se puede evidenciar que la cuenta caja a variado del año 2020 al año 2021 en un -74.13% por lo que se puede considerar que ha existido algún mal manejo del dinero en efectivo por lo que los directivos han tomado la decisión de disminuir el dinero en efectivo que se maneja en la empresa, las cuentas por cobrar han disminuido en un -21.09% lo que se puede considerar positivo para la empresa pues es dinero que la empresa ha logrado cobrar, también se puede verificar que el dinero en la cuenta de Ban Ecuador se ha incrementado en un 118.71% lo que es favorable para la empresa pues cuenta con dinero que se

puede convertir en efectivo en corto plazo, con respecto a la variación que ha sufrido las cuentas de muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de cómputo que son de -15.79%, -13.24% y -40% respectivamente se debe a la depreciación de las mismas, la cuenta terreno no ha sufrido ninguna variación pues los terrenos de manera positiva ganan plusvalía con el paso del tiempo, en la cuenta de edificio se puede evidenciar una pequeño variación negativa de -2.09% que se debe a la depreciación del mismo, en conclusión el total del activo a disminuido del año 2020 al 2021 en un -0.19%.

Referente al pasivo se puede observar que la cuenta obligaciones con instituciones financieras presentó una variación del -61.06% lo que quiere decir que la empresa pago el 61% de la deuda que mantiene con instituciones financieras siendo un aspecto positivo para la empresa al disminuir sus deudas financieras, esto ocasionó que exista una disminución en el pasivo total del año 2020 al 2021 en -34.06%.

En el patrimonio la cuenta que tiene mayor variación fue la utilidad del ejercicio pues la misma tuvo un significativo aumento del 105.82% lo que permite concluir que el año 2021 la empresa tuvo mejores ingresos que permitieron duplicar la utilidad de la empresa, el aporte de socios para la futura capitalización de la empresa también tuvo un aumento en 19.73% del año 2020 al 2021.

3.3.22. Análisis Horizontal Estado de Resultados

Tabla 3-29: Análisis horizontal Estado de Resultados

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”				
ESTADO DE RESULTADOS				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE				
	2020	2021	VARIANZA ABSOLUTA	VARIANZA RELATIVA
INGRESOS	65497.98	73847.04	8349.06	12.75%
VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%	65485.1	73809.17	8324.07	12.71%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	12.88	37.87	24.99	194.02%
GASTOS	65260.92	73359.14	8098.22	12.41%
SUELDOS Y SALARIOS	9762	4962	-4800.00	-49.17%
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS	966.6	1226.78	260.18	26.92%

DE RESERVA				
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES	1612.5	1066.03	-546.47	-33.89%
GASTOS TRANSPORTE	45812.73	53582.64	7769.91	16.96%
SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	356.4	997	640.60	179.74%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	110	687.85	577.85	525.32%
IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES	405.69	1485.7	1080.01	266.22%
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	732.5	85	-647.50	-88.40%
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	100	2247.86	2147.86	2147.86%
INSTALACIÓN ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	3360.51	2062.27	-1298.24	-38.63%
SERVICIOS BÁSICOS	1019.28	1321.87	302.59	29.69%
SERVICIOS BANCARIOS	106.31	147.1	40.79	38.37%
OTROS GASTOS	916.4	3487.04	2570.64	280.52%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	237.06	487.9	250.84	105.81%
15% PARTICIPACIÓN PARA TRABAJADORES	35.56	73.19	37.63	105.81%
UTILIDAD ANTES DEL IMP. A LA RENTA	201.50	414.72	213.21	105.81%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Interpretación;

Al realizar el análisis horizontal del estado de resultados se puede mencionar los siguientes aspectos: los ingresos de la empresa crecieron de un periodo a otro en un 12.71% y los rendimientos financieros crecieron en un 194.02% por lo que se concluye que la empresa tiene dinero en instituciones financieras que le permite incrementar esta cuenta a través de intereses a favor de la empresa, en el bloque de gastos se evidencia que los sueldos y salarios han disminuido del año 2020 al año 2021 en -49.17% por lo que al hablar con los directivos de la empresa se pudo conocer que esta cuenta ha disminuido ya que por la pandemia tuvieron que

tomar decisiones y una de ellas fue la baja de sueldos y salarios con el objetivo de no despedir al personal que labora en la empresa, los beneficios sociales también disminuyeron en -33.89% lo que es una consecuencia de la baja de sueldos y salarios, los suministros y gastos de oficina crecieron en 179.74%, la cuenta mantenimiento y reparaciones creció en un 525.32% puesto que en el año 2021 se realizó el mantenimiento de las unidades de transporte con las que cuenta la empresa, la cuenta de gastos de publicidad y propaganda también se incrementó en 2147.86% pues en el año 2021 la empresa tuvo que invertir en publicidad para que la economía de la empresa se reactive y finalmente la cuenta utilidad del ejercicio creció en un 105.81% por lo que se llega a la conclusión que en el año 2021 la empresa mejoró sus ingresos lo que le permitió al final del periodo duplicar su utilidad.

3.3.23. Análisis de índices financieros

3.3.23.1. Índice de liquidez

Tabla 3-30: Liquidez corriente

LIQUIDEZ CORRIENTE	2020	2021
Activo corriente / Pasivo corriente	0.72	0.80

Realizado por: Vera, J. 2022.

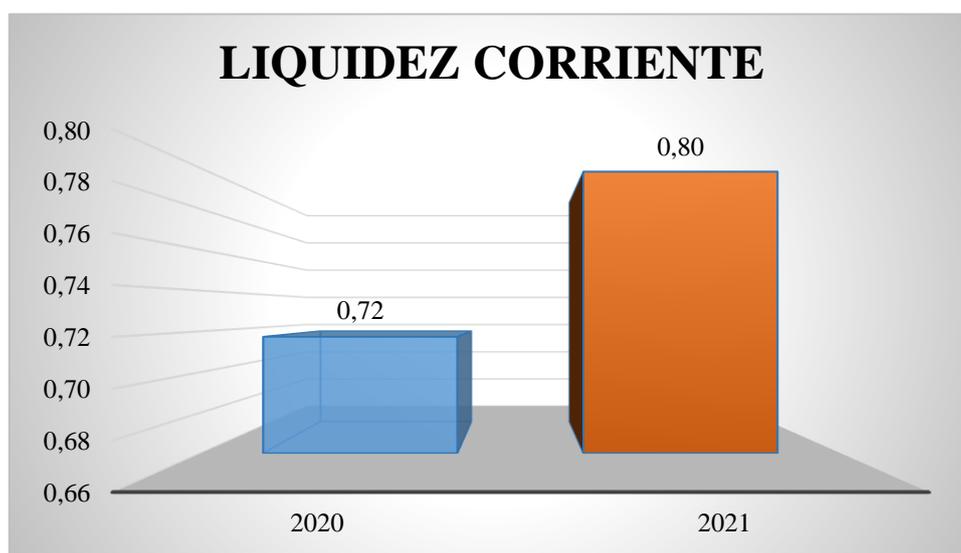


Ilustración 3-20: Índice de liquidez

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La empresa TAXIS RIOSUNO S.A., durante el año 2020 presenta un índice de liquidez corriente de 0.72 y en el año 2021 de 0.80, esto nos indica que por cada dólar que la empresa debe a corto plazo tiene el 0.72 para pagar sus obligaciones lo cual demuestra problemas de

liquidez, no olvidemos que el resultado de la razón corriente comienza a ser aceptable a partir de 1.

Tabla 3-31: Capital de trabajo

CAPITAL NETO DE TRABAJO	2020	2021
Activo corriente - Pasivo corriente	-1429.19	-1115.48

Realizado por: Vera, J. 2022.

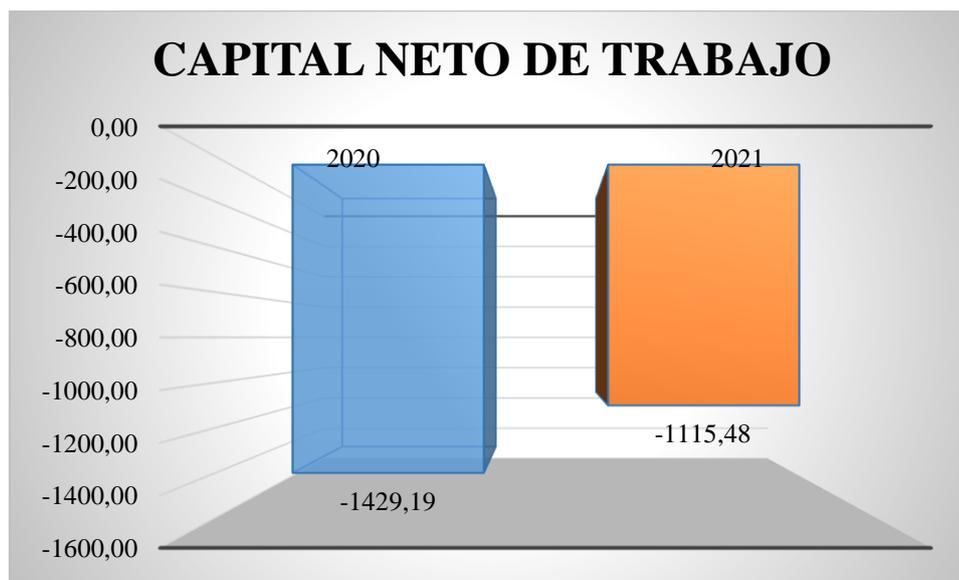


Ilustración 3-21: Capital neto de trabajo

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

El siguiente índice demuestra que al finalizar el año 2020 la empresa contaba con – 1429.19 \$ y para el año 2021 con un valor de -1115.48 lo que significa que han sido financiados con recursos no corrientes que podrían ser pasivos de largo plazo o patrimonio, tomando en cuenta que cualquiera que sea la naturaleza de la empresa mantener un capital de trabajo positivo en una cuantía razonable según el tamaño, así como una razón corriente superior a 1, puesto que de ocurrir lo contrario como es el caso de La empresa TAXIS RIOSUNO S.A., se presentaría un déficit de capital de trabajo.

3.3.23.2. Índices de solvencia

Tabla 3-32: Endeudamiento neto

ENDEUDAMIENTO NETO	2020	2021
Total pasivo / total activo	24.09%	15.92%

Realizado por: Vera, J. 2022.

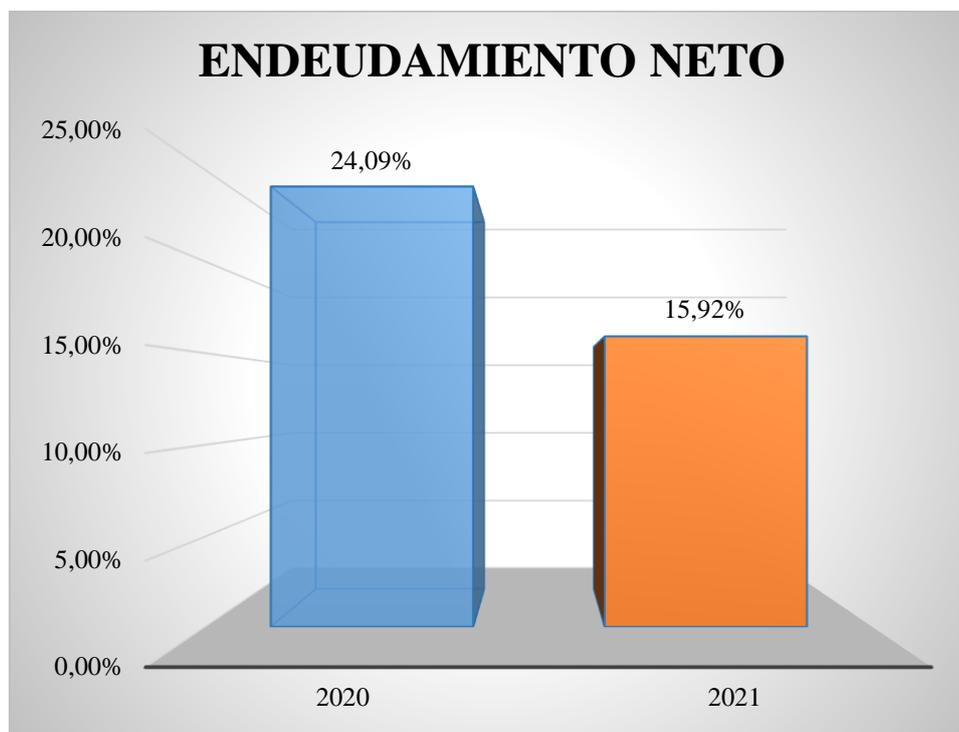


Ilustración 3-22: Endeudamiento neto

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.” 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Este resultado indica que el endeudamiento de la empresa para el año 2020 es de 24.09% y para el año 2021 es de 15.92% es decir, que por cada \$1 que la empresa tiene invertido en activos 0.24 y 0.16 centavos han sido financiados por los acreedores ya sean bancos, proveedores etc., en otras palabras, los acreedores son dueños del 24.09% y del 15.92% de la empresa, y los accionistas 75.91% y 84.08% según corresponden al año 2020 y 2021.

3.3.23.3. Índices de gestión

Tabla 3-33: Rotación de activos

ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES	2020	2021
Ventas netas / Activos totales	1.20	1.35

Realizado por: Vera, J. 2022.

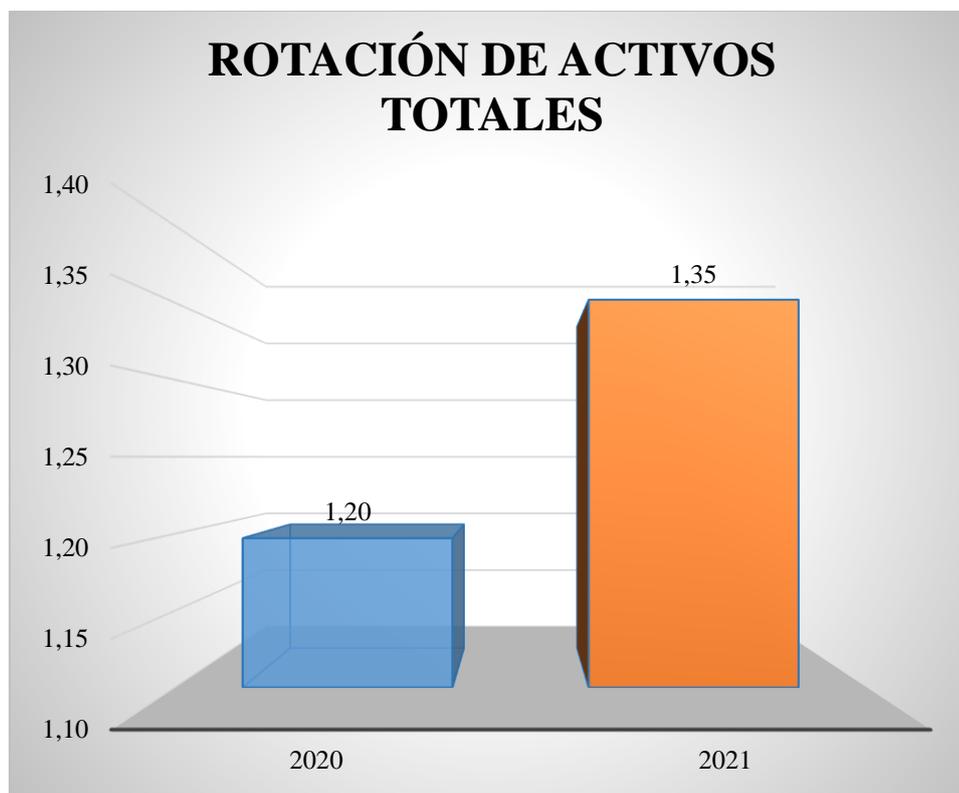


Ilustración 3-23: Rotación de activos totales

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La empresa en su total de inversión en el año 2020 representa una rotación de 1.20 veces, para el año 2021 presentó una rotación de 1.35 veces. Esto quiere decir que por cada \$ 1.00 invertido en activos totales, se genera en ventas \$ 1.20 en el 2020, \$1.35 en el año 2021, se puede observar que en el año 2021 fue superior existiendo una mejor eficacia de la utilización de sus activos.

Tabla 3-34: Rotación de cartera

ROTACIÓN DE CARTERA	2020	2021
Ventas / Cuentas por cobrar	51.68	73.81

Realizado por: Vera, J. 2022.

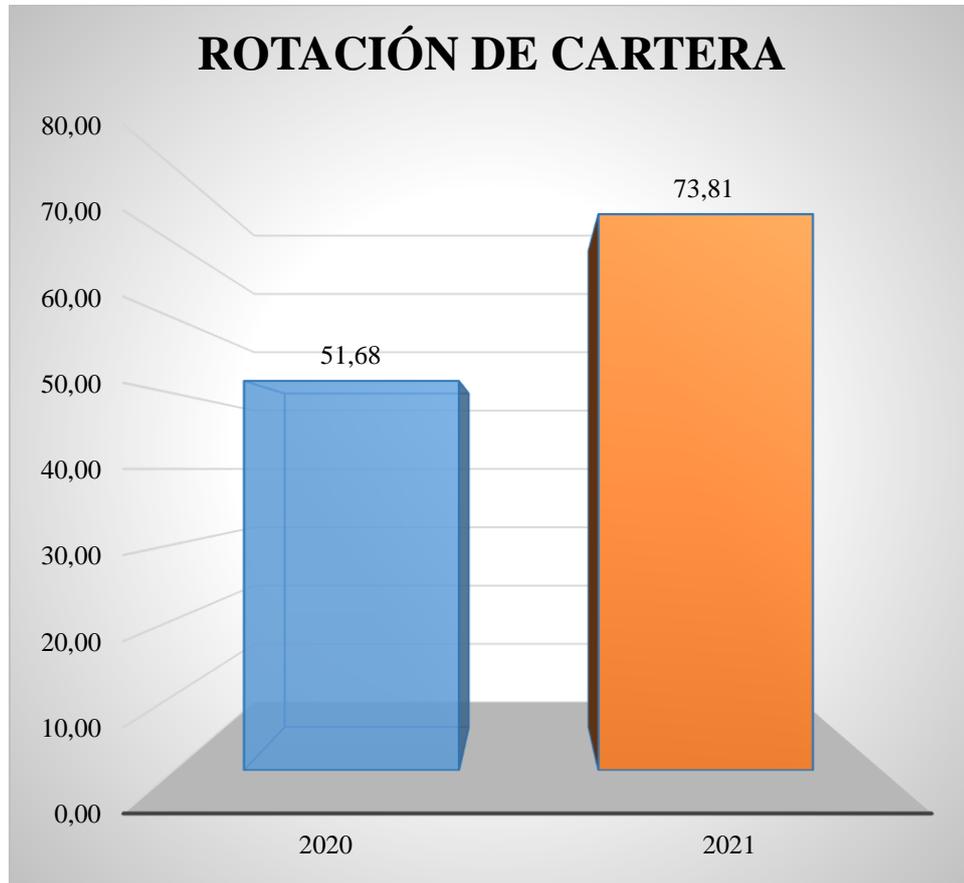


Ilustración 3-24: Rotación de cartera

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Este resultado significa que en promedio la empresa tardó en el año 2020. 52 días en recuperar su cartera o cuentas por cobrar a los clientes, y en el año 2021 tardó 74 días, dicho en otras palabras, la totalidad de la cartera se convierte en efectivo, cada 74 días en promedio.

3.3.23.4. Índices de Rentabilidad

Tabla 3-35: Margen de utilidad Neta

MARGEN DE UTILIDAD NETA	2020	2021
Utilidad neta / Ventas netas * 100	0.31%	0.56%

Realizado por: Vera, J. 2022.

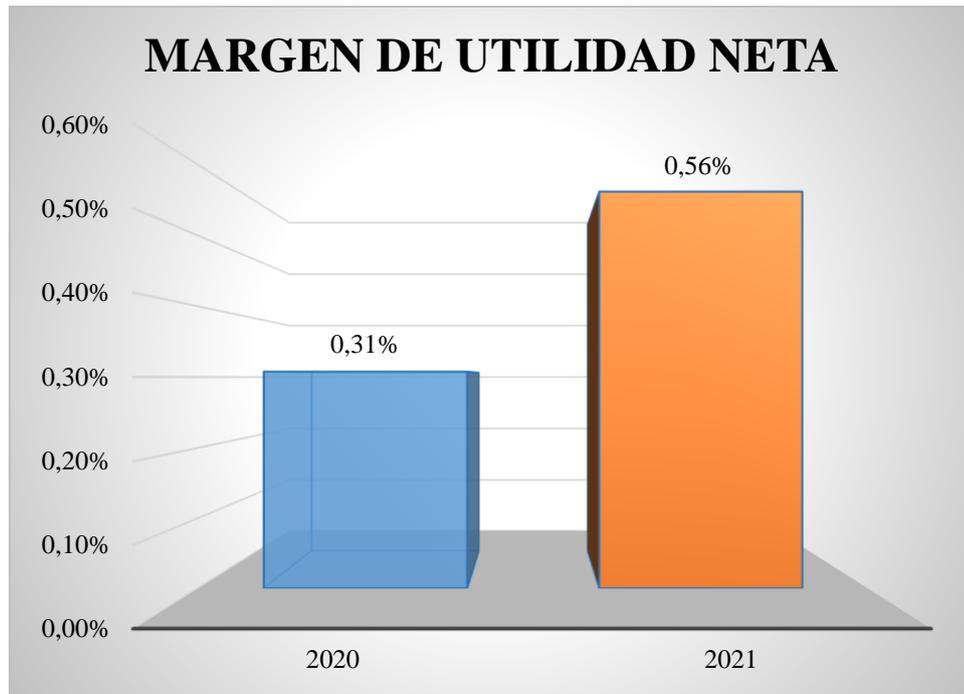


Ilustración 3-25: Margen de utilidad neta

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "Taxis RíoSuno S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

En el margen neto podemos determinar que por cada 1 dólar de las ventas netas la utilidad fue de 0.31 % en el año 2020, también se puede observar que en el año 2021 el margen de utilidad neta fue de 0.56%.

Tabla 3-36: Rendimiento Del Activo Total

RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL	2020	2021
Utilidad neta / Activos totales * 100	0.37%	0.76%

Realizado por: Vera, J. 2022.

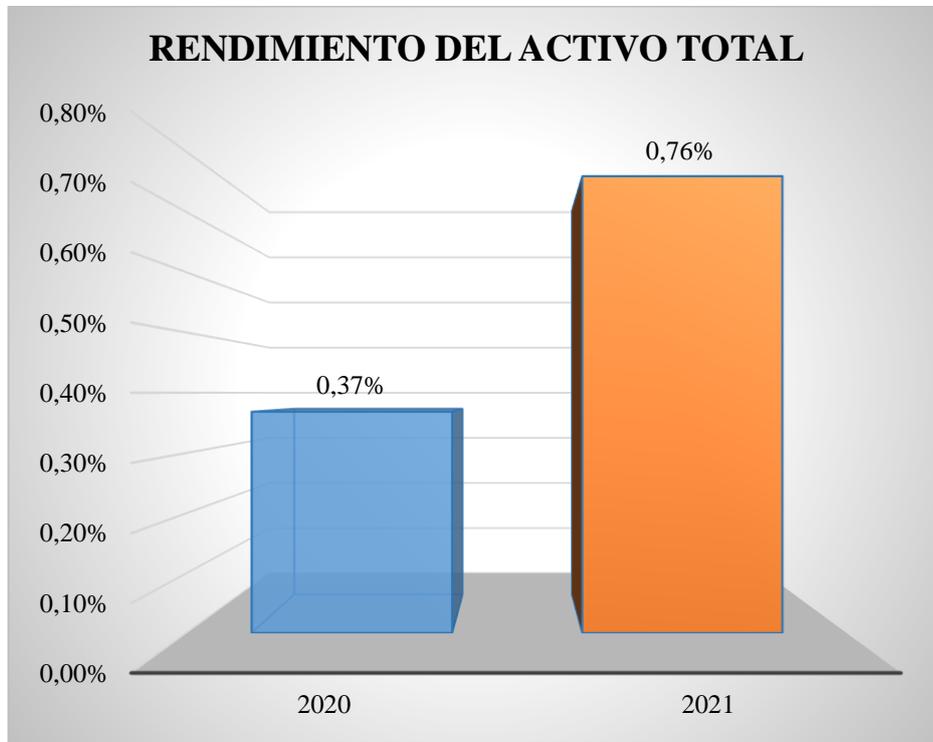


Ilustración 3-26: Rendimiento del activo total

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RIOSUNO S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La empresa en el año 2020 indica que la utilidad neta con respecto al activo total a correspondido con un valor de 0.37 % que significa que por cada 1 dólar invertido en activos totales la empresa genero 0.37 centavos de utilidad neta, en el año 2021 la empresa tuvo un valor de 0.76% que significa que por cada 1 dólar invertido en activos totales la empresa genero 0.76 centavos de utilidad neta.

Tabla 3-37: Rendimiento del patrimonio

RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	2020	2021
Utilidad neta / Patrimonio * 100	0.49%	0.90%

Realizado por: Vera, J. 2022.

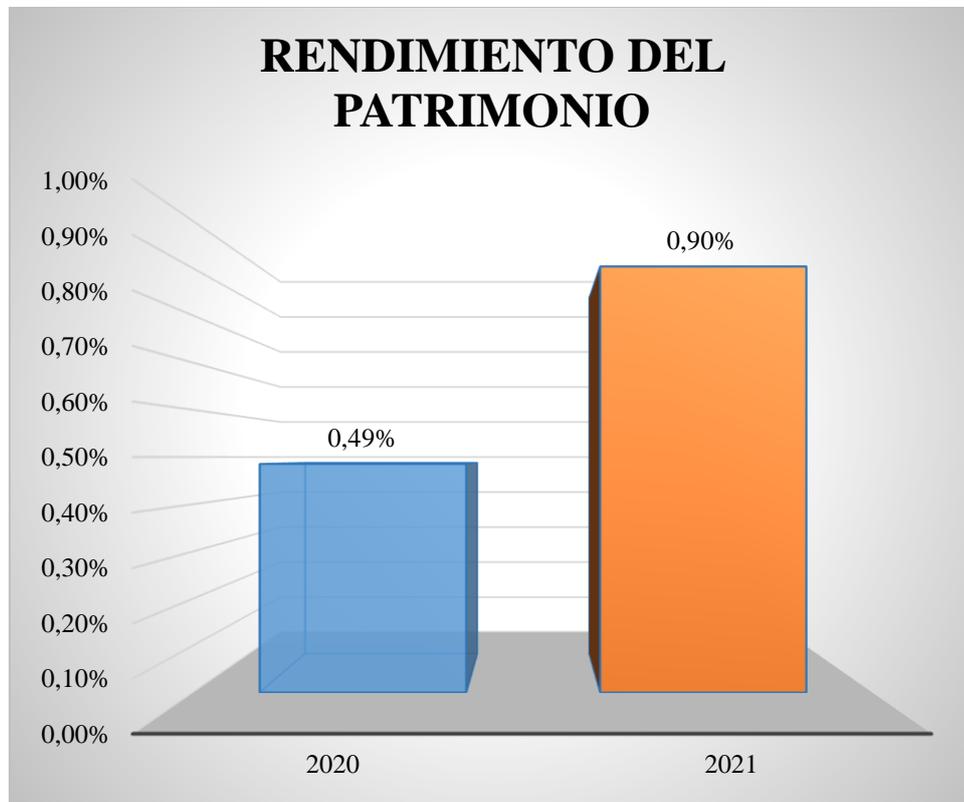


Ilustración 3-27: Rendimiento del patrimonio

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RIOSUNO S.A."2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La empresa en el año 2020 obtuvo 0.49% y para el año 2021 se obtuvo el 0.90 %, esto quiere decir que los socios obtuvieron un rendimiento considerablemente bajo sobre su inversión.

3.3.24. Informe y análisis a la gestión financiera

INFORME DEL ANÁLISIS Y EVALUACIÓN A LA GESTIÓN FINANCIERA

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN A LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RIOSUNO S.A.”, DEL CANTÓN LORETO, PROVINCIA DE ORELLANA, PERÍODO 2020-2021.

FUENTE DE LA INFORMACIÓN:

ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RIOSUNO S.A.”

ANALISTA:

JOMAYRA CAROLINA VERA MEJÍA

PERIODOS EXAMINADOS:

2020-2021

ORELLANA- ECUADOR

2022

Loreto, 25 de Noviembre del 2022

Tnlgo. Manolo Patricio Moyano Álvarez

GERENTE DE EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RIOSUNO S.A.”

De mi consideración:

Realizado el análisis y evaluación a la gestión financiera respectiva para la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, del Cantón Loreto durante los periodos 2020 y 2021, manifestando que el trabajo se lo realizó en base a los procedimientos y métodos del análisis financiero, con la única finalidad de diagnosticar, evaluar y obtener una idea clara y acertada acerca del movimiento de las cuentas y del estado de liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad con la que cuenta la empresa, para ello se resume de la siguiente manera: Para el desarrollo del análisis financiero fue necesario y útil la aplicación del análisis horizontal y vertical así como el cálculo e interpretación de cada uno de los indicadores financieros con sus correspondientes gráficas porcentuales y cuadros para ser entendido de mejor manera, lo que permitió realizar una propuesta de mejoramiento enfocada en las debilidades que tiene actualmente la entidad para lo cual se determinó varias alternativas que ayudarán a la empresa a solventar dichas dificultades presentadas en el período analizado. Mencionado informe presentará antecedentes, fuentes de información, comentarios acerca de los resultados obtenidos, aplicación de indicadores financieros, propuesta de mejoramiento y la respectiva opinión en la que se mencionará las conclusiones y recomendaciones, el informe se lo expresa en un documento adjunto.

Atentamente

Jomayra Carolina Vera Mejía
ANALISTA

ANTECEDENTES

Mención y Alcance Del trabajo Realizado

El análisis y evaluación a la gestión financiera se realizará en la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, del Cantón Loreto durante los periodos 2020 y 2021,

JUSTIFICACIÓN

La realización del presente trabajo de investigación está encaminado al cumplimiento de un requisito base para la obtención del Grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA. de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, con el fin de aplicar objetivamente los conocimientos impartidos en el aula universitaria, y a la vez estos ponerlos en práctica en la vida profesional. El desarrollo del presente trabajo permitirá contribuir con información de las diferentes operaciones y actividades que se efectúan dentro de la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, del Cantón Loreto durante los periodos 2020 y 2021, reflejando la eficiencia, efectividad y rentabilidad de los servicios que brinda la empresa, con la finalidad de ayudar al mejoramiento económico, aportando con sugerencias y comentarios los mismos que permitirán a la junta de accionistas y al gerente a tomar oportunamente las más convenientes decisiones para el desarrollo de la empresa. El presente trabajo investigativo tiene el propósito de brindar un aporte a la junta de accionistas y al gerente de la empresa, dando a conocer los aciertos y falencias en las actividades económicas financieras de la empresa y con ello mejorar la toma oportuna de decisiones y al desarrollo de servicios ofrecidos, dando así cumplimiento a los objetivos y a su vez mejorando la calidad de vida para el adelanto de la empresa y la de sus asociados; De igual manera desde el punto de vista económico los resultados del trabajo investigativo ayudarán al manejo y control de los recursos económicos financieros, y así como también servirá como referencia teórica para otros trabajos de tesis.

OBJETIVOS

Mediante la aplicación de técnicas y herramientas en el Análisis Financiero como son el análisis Vertical y el análisis Horizontal, así como también cada uno de los distintos indicadores financieros podamos llegar a determinar la liquidez, actividad, rendimiento y endeudamiento de la empresa, y así poder establecer cuáles son las falencias encontradas durante el desarrollo de la práctica. Determinar la estructura económica financiera con la que cuenta la empresa, para poder dar cumplimiento a los objetivos propuestos y a la vez conocer la estructura actual con la que cuenta la empresa para que pueda llevar a cabo operaciones relacionadas con su actividad

económica. Desarrollada la práctica y la propuesta enfocarse en los puntos más relevantes como son: inversión, el período de cobro, la liquidez y endeudamiento con la que cuenta la empresa con la finalidad de solventar o superar las debilidades que posee la misma. Establecer alternativas de solución que ayuden a la toma idónea y oportuna de decisiones, las cuales de alguna u otra manera se verán reflejadas en los resultados obtenidos luego de ser aplicados y tomados en cuenta por parte de los directivos.

ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA

ESTADOS FINANCIEROS

Tabla 3-38: Balance General

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS “TAXIS RÍOSUNO S.A.”		
BALANCE GENERAL		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE		
	2022	2021
ACTIVOS		
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2359.88	3411.93
CAJA	386.5	100
BAN ECUADOR	1148.31	2511.46
COOP. COCA LTDA	696.43	634.06
COOP. MUSHUK KAWSAY	128.64	166.41
CUENTAS POR COBRAR	1267.23	1000
CREDITO TRIBUTARIO		442.18
MUEBLES Y ENSERES	950	800
MUEBLES Y ENSERES V.INICIAL	1500	1500
(-) DEP. ACUM. MUEB. Y ENS.	550	700
EQ. DE OFICINA	5380.58	4668.12
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	7124.63	7124.63
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	1744.05	2456.51
EQ. COMPUTO	300	180
EQ. DE OFICINA V.INICIAL	600	600
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	300	420
TERRENOS	27769.77	27769.77
TERRENOS V.INICIAL	27769.77	27769.77
EDIFICIOS	16674.15	16325.45
EDIFICIOS V.INICIAL	16674.15	17435.33
(-) DEP. ACUM. EDIFICIO		1109.88
TOTAL ACTIVOS	54701.61	54597.45
PASIVOS		
CTAS. X PAGAR	2965.3	3151.52
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	8121.26	3162.42
PART. PARA TRABAJADORES	0	73.19
IMP. A LA RENTA X PAGAR	0	103.68

PROVISIONES	2091	2199.02
TOTAL PASIVOS	13177.56	8689.82
PATRIMONIO		
CAPITAL	864	864
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	20115.54	24084.4
UTILIDAD ACUM. EJERC. ANT.	34918.69	35120.19
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT.	-14575.68	-14575.68
UTILIDAD DEL EJERCICIO	201.5	414.72
TOTAL PATRIMONIO	41524.05	45907.63
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	54701.61	54597.45

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RÍOSUNO S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

Tabla 3-39: Estado de Resultados

EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS "TAXIS RÍOSUNO S.A."		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE		
	2020	2021
INGRESOS	65497.98	73847.04
VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%	65485.1	73809.17
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	12.88	37.87
GASTOS	65260.92	73359.14
SUELDOS Y SALARIOS	9762	4962
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS DE RESERVA	966.6	1226.78
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES	1612.5	1066.03
GASTOS TRANSPORTE	45812.73	53582.64
SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	356.4	997
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	110	687.85
IMPUESTO Y CONTRIBUCIONES	405.69	1485.7
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	732.5	85
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	100	2247.86
INSTALACIÓN ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	3360.51	2062.27
SERVICIOS BÁSICOS	1019.28	1321.87
SERVICIOS BANCARIOS	106.31	147.1
OTROS GASTOS	916.4	3487.04
UTILIDAD DEL EJERCICIO	237.06	487.9
15% PARTICIPACIÓN PARA TRABAJADORES	35.56	73.19
UTILIDAD ANTES DEL IMP. A LA RENTA	201.50	414.72

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RÍOSUNO S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

ANÁLISIS

La Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, carece de un proceso de planeación para la realización de diferente análisis financiero debido al desconocimiento y poca información que tienen acerca de los mismos generando con ello un manejo poco confiable de los resultados generados por la empresa. No diseña ni aplica índices de liquidez, de endeudamiento, de actividad y de rendimiento debido a que el beneficio de la empresa ha sido y es bueno generando poca atención para la aplicación de estos indicadores, ocasionando con ello un desconocimiento poco confiable del movimiento económico financiero de la empresa y a la vez limitarse a invertir de la mejor manera posible. El Análisis y Evaluación a la Gestión Financiera nos permite sin duda alguna identificar la condición actual financiera de la empresa y a la vez conocer con exactitud el movimiento económico financiero con el que opera, el mismo que es de vital importancia para la empresa la Empresa de “Taxis RíoSuno S.A.”, para saber cuál es el estado actual de la misma, se realizó el Análisis y la respectiva evaluación a los estados financieros lo que determinó que:

En la composición del grupo de los activos se presentan ocho cuentas en las cuales se puede observar que en el año 2020 y 2021 las cuentas que tienen un valor significativo en los activos son las siguientes: terrenos, edificios y equipos de oficina con un porcentaje de 50.77%, 30.48% y 9.84% para el año 2020 y para el año 2021 tenemos valores de 50.86%, 29.99% y 8.55%, por lo que se puede concluir que la empresa cuenta con una importante participación de activos fijos sin embargo tenemos que recordar que los activos fijos son poco líquidos ya que se necesita tiempo para convertirlos en efectivo.

El grupo de los pasivos se encuentra representado por cinco cuentas de las cuales las más representativas en porcentaje para el balance general son cuentas por pagar que en el año 2020 obtuvo un porcentaje de 5.42% y en el año 2021 presentó un ligero aumento obteniendo un porcentaje de 5.77% mientras que la cuenta de obligaciones con instituciones financieras en el año 2020 representó el 14.85% del pasivo total de la empresa mientras que en el año 2021 disminuyó notablemente a 5.79% por lo que se puede concluir que la empresa en el año 2021 pagó más del 50% del valor de las obligaciones contraídas por la empresa mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras.

El tercer grupo del balance general es representado por el patrimonio contando con cinco cuentas que son: capital, aporte de socios para futura capitalización, utilidad acumulada de ejercicios anteriores, pérdida acumulada de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio dentro de este grupo de cuentas se puede observar que la utilidad acumulada de ejercicios anteriores

tiene una alta participación con un porcentaje del 63.83% para el año 2020 y de 64.33% para el año 2021 cabe mencionar que esta cuenta son aquellas utilidades que no se distribuyeron y por tanto siguen estando en el patrimonio de la empresa, otra cuenta que presenta un alto porcentaje dentro del balance es el aporte de socios para futura capitalización que en el año 2020 es del 36.77% y en el año 2021 presenta un porcentaje del 44.11% mencionando que estos aportes son colocaciones de dineros por parte de los accionistas para el aumento del capital contable de la empresa, mediante la emisión de acciones comunes.

El estado de resultados se basa en sus ventas anuales con tarifa 0% que para el año 2020 representa el 99.98% de los ingresos totales de la empresa en el año 2021 presenta una mínima disminución con un porcentaje de 99.95%.

Los gastos se encuentran representados por trece cuentas de las cuales tenemos las más representativas que son sueldos y salarios con un porcentaje de 14.90% y 6.72% respectivamente para el año 2020 y 2021 por lo que se puede evidenciar que los sueldos se han disminuido concluyendo que la pandemia también afectó a la empresa Riosuno al tener que disminuir los sueldos y salarios de las personas que laboran en la empresa con la finalidad de no disminuir personal, también podemos notar que como consecuencia tenemos una disminución en la cuenta de beneficios sociales, los gastos de transporte son los gastos más representativos dentro de este grupo pues los mismos representan el 69.95% y el 72.56% respectivamente para el año 2020 y 2021.

Luego de realizar el respectivo análisis horizontal del balance general se puede constatar que las cuentas que tuvieron mayor variación de un periodo a otro fueron las siguientes: en el grupo de efectivos y equivalentes a efectivo se puede evidenciar que la cuenta caja a variado del año 2020 al año 2021 en un -74.13% por lo que se puede considerar que ha existido algún mal manejo del dinero en efectivo por lo que los directivos han tomado la decisión de disminuir el dinero en efectivo que se maneja en la empresa, las cuentas por cobrar han disminuido en un -21.09% lo que se puede considerar positivo para la empresa pues es dinero que la empresa ha logrado cobrar, también se puede verificar que el dinero en la cuenta de Ban Ecuador se ha incrementado en un 118.71% lo que es favorable para la empresa pues cuenta con dinero que se puede convertir en efectivo en corto plazo, con respecto a la variación que ha sufrido las cuentas de muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de cómputo que son de -15.79%, -13.24% y -40% respectivamente se debe a la depreciación de las mismas, la cuenta terreno no ha sufrido ninguna variación pues los terrenos de manera positiva ganan plusvalía con el paso del tiempo, en la cuenta de edificio se puede evidenciar una pequeña variación negativa de -2.09% que se

debe a la depreciación del mismo, en conclusión el total del activo a disminuido del año 2020 al 2021 en un -0.19%.

Referente al pasivo se puede observar que la cuenta obligaciones con instituciones financieras presentó una variación del -61.06% lo que quiere decir que la empresa pago el 61% de la deuda que mantiene con instituciones financieras siendo un aspecto positivo para la empresa al disminuir sus deudas financieras, esto ocasionó que exista una disminución en el pasivo total del año 2020 al 2021 en -34.06%.

En el patrimonio la cuenta que tiene mayor variación fue la utilidad del ejercicio pues la misma tuvo un significativo aumento del 105.82% lo que permite concluir que el año 2021 la empresa tuvo mejores ingresos que permitieron duplicar la utilidad de la empresa, el aporte de socios para la futura capitalización de la empresa también tuvo un aumento en 19.73% del año 2020 al 2021.

Al realizar el análisis horizontal del estado de resultados se puede mencionar los siguientes aspectos: los ingresos de la empresa crecieron de un periodo a otro en un 12.71% y los rendimientos financieros crecieron en un 194.02% por lo que se concluye que la empresa tiene dinero en instituciones financieras que le permite incrementar esta cuenta a través de intereses a favor de la empresa, en el bloque de gastos se evidencia que los sueldos y salarios han disminuido del año 2020 al año 2021 en -49.17% por lo que al hablar con los directivos de la empresa se pudo conocer que esta cuenta ha disminuido ya que por la pandemia tuvieron que tomar decisiones y una de ellas fue la baja de sueldos y salarios con el objetivo de no despedir al personal que labora en la empresa, los beneficios sociales también disminuyeron en -33.89% lo que es una consecuencia de la baja de sueldos y salarios, los suministros y gastos de oficina crecieron en 179.74%, la cuenta mantenimiento y reparaciones creció en un 525.32% puesto que en el año 2021 se realizó el mantenimiento de las unidades de transporte con las que cuenta la empresa , la cuenta de gastos de publicidad y propaganda también se incrementó en 2147.86% pues en el año 2021 la empresa tuvo que invertir en publicidad para que la economía de la empresa se reactive y finalmente la cuenta utilidad del ejercicio creció en un 105.81% por lo que se llega a la conclusión que en el año 2021 la empresa mejoró sus ingresos lo que le permitió al final del periodo duplicar su utilidad.

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 3-40: Indicadores Financieros

ÍNDICES FINANCIEROS	INDICADOR	FÓRMULA	2020	2021
Índices de liquidez	Liquidez corriente	Activo corriente / Pasivo corriente	0.72	0.80
	Capital neto de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	-1429.19	-1115.48
Índices de solvencia	Endeudamiento neto	Total pasivo / total activo	24.09%	15.92%
Índices de gestión	Rotación de activos totales	Ventas netas / Activos totales	1.20	1.35
	Rotación de cartera	Ventas / Cuentas por cobrar	51.68	73.81
Índices de rentabilidad	Margen de utilidad neta	Utilidad neta / Ventas netas * 100	0.31%	0.56%
	Rendimiento del activo total	Utilidad neta / Activos totales * 100	0.37%	0.76%
	Rendimiento del patrimonio	Utilidad neta / Patrimonio * 100	0.49%	0.90%

Fuente: Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros "TAXIS RIOSUNO S.A." 2022.

Realizado por: Vera, J. 2022.

La empresa TAXIS RIOSUNO S.A., durante el año 2020 presenta un índice de liquidez corriente de 0.72 y en el año 2021 de 0.80, esto nos indica que por cada dólar que la empresa debe a corto plazo tiene el 0.72 para pagar sus obligaciones lo cual demuestra problemas de liquidez, no olvidemos que el resultado de la razón corriente comienza a ser aceptable a partir de 1.

El índice de capital de trabajo muestra que al finalizar el año 2020 la empresa contaba con -1429.19 \$ y para el año 2021 con un valor de -1115.48 lo que significa que han sido financiados con recursos no corrientes que podrían ser pasivos de largo plazo o patrimonio, tomando en cuenta que cualquiera que sea la naturaleza de la empresa mantener un capital de trabajo positivo en una cuantía razonable según el tamaño, así como una razón corriente superior a 1, puesto que de ocurrir lo contrario como es el caso de La empresa TAXIS RIOSUNO S.A., se presentaría un déficit de capital de trabajo.

El índice de endeudamiento neto demuestra que el endeudamiento de la empresa para el año 2020 es de 24.09% y para el año 2021 es de 15.92% es decir, que por cada \$1 que la empresa tiene invertido en activos 0.24 y 0.16 centavos han sido financiados por los acreedores ya sean bancos, proveedores etc., en otras palabras los acreedores son dueños del 24.09% y del 15.92% de la empresa, y los accionistas 75.91% y 84.08% según corresponden al año 2020 y 2021.

Sobre la rotación de activos totales la empresa en su total de inversión en el año 2020 presenta una rotación de 1.20 veces y para el año 2021 presentó una rotación de 1.35 veces. Esto quiere decir que por cada \$ 1.00 invertido en activos totales, se genera en ventas \$ 1.20 en el 2020, \$1.35 en el año 2021, se puede observar que en el año 2021 fue superior existiendo una mejor eficacia de la utilización de sus activos.

El índice de rotación de cartera se puede interpretar como el promedio que la empresa tarda en recuperar sus cuentas por cobrar en este caso la empresa tardó en el año 2020. 52 días en recuperar sus cuentas por cobrar a los clientes, y en el año 2021 tardó 74 días, dicho en otras palabras, la totalidad de la cartera se convierte en efectivo, cada 74 días en promedio.

En el margen neto podemos determinar que por cada 1 dólar de las ventas netas la utilidad fue de 0.31 % en el año 2020 también se puede observar que en el año 2021 el margen de utilidad neta fue de 0.56%, lo que es negativo para la empresa puesto que la utilidad mínima aceptable para una empresa es del 25%.

La empresa en el año 2020 indica que la utilidad neta con respecto al activo total a correspondido con un valor de 0.37 % que significa que por cada 1 dólar invertido en activos totales la empresa genero 0.37 centavos de utilidad neta, en el año 2021 la empresa tuvo un valor de 0.76% que significa que por cada 1 dólar invertido en activos totales la empresa genero 0.76 centavos de utilidad neta.

La empresa en el año 2020 obtuvo 0.49% y para el año 2021 se obtuvo el 0.90 %, esto quiere decir que los socios obtuvieron un rendimiento considerablemente bajo sobre su inversión.

Después de haber realizado el análisis a los estados financieros, se determinó que no se lleva una gestión financiera adecuada, puesto que la gerencia y presidencia toma 98 decisiones en base a una administración emperica, sin utilizar métodos de análisis como son vertical, horizontal y ratios financieros, aplicados en esta investigación

CONCLUSIONES DEL INFORME FINANCIERO

- Al realizar el diagnóstico financiero se concluye que mediante la verificación de los procesos internos que operan, se pudo conocer las debilidades y fortalezas de la empresa.
- La estructura financiera de la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, los periodos analizados nos demuestran que el patrimonio con el que cuenta la entidad es suficiente para que la empresa gane su respectiva autonomía.
- Las utilidades que se obtuvieron al finalizar el ejercicio económico del año 2021, reflejan un aumento en esta cuenta lo que es beneficioso para la empresa sin embargo si las analizamos a profundidad podemos verificar que es un valor sumamente bajo.
- Se determina que la empresa en cuanto a lo relacionado a la razón corriente no puede pagar sus obligaciones lo cual demuestra problemas de liquidez ocasionando que la empresa no pueda ampliarse en sus inversiones ya que el valor obtenido no llega al valor estándar establecido.
- La recuperación de la cartera de crédito en el año 2021 que realiza la empresa es deficiente ya que los resultados reflejan que la cartera se convierte en efectivo en mucho tiempo y con inconvenientes.
- Al finalizar con los análisis financieros se determina que la empresa no mantiene un equilibrio económico, lo cual no ha permitido tomar decisiones acertadas a sus directivos sobre la empresa.

RECOMENDACIONES DEL INFORME FINANCIERO

- Se recomienda establecer políticas y procedimientos de control interno que garanticen el funcionamiento adecuado y ordenado de la empresa.
- Reducir los gastos incurridos en cada período contable mediante la disminución de gastos innecesarios y en la búsqueda de nuevas ofertas más económicas que favorezcan la los ingresos obtenidos.
- La empresa debería contar con efectivo más frecuentemente ya que el mismo facilitara solventar necesidades fortuitas que se puedan presentar.
- Para mejorar la razón corriente y poder realizar nuevas inversiones se hace necesario la aplicación de nuevas políticas estrictas que ayude a obtener mejores resultados en cuando a sus inversiones.
- Para poder mejorar la liquidez con la que cuenta la empresa se recomienda reducir gastos y aumentar las ventas con la utilización adecuada y oportuna de los activos con los que cuenta.
- Realizar continuamente análisis financieros y evaluaciones a la gestión financiera con el objetivo de mejorar sus procesos administrativos y económicos, y de esta manera mejorar su funcionamiento.

CONCLUSIONES

Luego de haber realizado el presente trabajo investigativo se procede a determinar las respectivas conclusiones que se ponen a consideración:

- Luego de un minucioso estudio bibliográfico se pudieron establecer bases teóricas y conceptuales que permitieron la orientación de la investigación sobre la gestión financiera actual de la empresa de Transporte de Carga y Pasajeros. Se pudo determinar las técnicas aplicables en el análisis financiero como son el análisis horizontal y vertical, al igual que la aplicación de cada uno de los indicadores financieros.
- La aplicación de técnicas y herramientas financieras nos ha permitido conocer la situación actual por la que atraviesa la Empresa de Transporte de Carga y Pasajeros “Taxis RíoSuno S.A.”, de tal forma que se ha logrado conocer con exactitud cuáles son las dificultades y las oportunidades económicas y financieras que aquejan a dicha entidad.
- Para dar a conocer en forma clara y oportuna los resultados obtenidos, se procedió a emitir un informe general de la realidad económica financiera de la empresa, la que tiene como finalidad ser una guía práctica para la oportuna toma de decisiones de la empresa.

RECOMENDACIONES

Una vez determinadas las respectivas conclusiones se procede a plantear las siguientes recomendaciones:

- A la Contadora se le recomienda la aplicación de las diferentes razones financieras las mismas que le servirán de guía para conocer en forma detallada la liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento de la empresa.
- A la Contadora y al Gerente se le recomienda la aplicación del Diagnóstico financiero cada año, con la finalidad de obtener información clara y oportuna de los movimientos económicos financieros de la empresa, a la vez conocer la solvencia real con la que se trabaja.
- Se plantea el informe final como referente para nuevas decisiones y para la realización de nuevas inversiones que vayan en al adelanto y mejora de la empresa.
- Para los directivos considerar el trabajo de tesis desarrollado en la empresa durante los períodos 2020 y 2021, como guía para el manejo y toma oportuna de futuras decisiones que favorezcan a la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

- Aillon-Guamán, T. C. (2018). *Análisis y evaluación a la gestión financiera de la empresa de transporte pesado Rio Piatua Transpiatua Cía Ltda., del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, período 2015-2016*. (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de:
<http://dspace.esoch.edu.ec/bitstream/123456789/12975/1/72T01211.pdf>
- Andrade-Beltrán, A. G. (2019). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016 y 2017*. (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de:
<http://dspace.esoch.edu.ec/bitstream/123456789/13127/1/72T01302.pdf>
- Baena, T. D. (2019). *Análisis financiero. Enfoque y proyecciones* (3ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Besley, S., & Brigham, E. F. (2019). *Fundamentos de Administración Financiera* (15ª ed.). México: Cengage Learning.
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2021). *Análisis de estados financieros* (2ª ed.). Madrid: Pearson Educación.
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2021). *Análisis de estados financieros* (2ª ed.). Madrid: Pearson Educación.
- Cerezo-Ramírez, N. E. (2019). *Evaluación administrativa-financiera al Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Inés Arango, cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2016-2017*. (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de:
<http://dspace.esoch.edu.ec/bitstream/123456789/13145/1/72T01317.pdf>
- Córdova, P. M. (2018). *Gestión financiera*. (2ª ed.). Bogotá - Colombia: Eco Ediciones.
- Estupiñán, G. R. (2021). *Estados financieros básicos NIC/NIF*. (3ª ed.). Bogotá - Colombia: Eco ediciones.
- Fayol, H. (1987). *Administración Industrial y General*. Buenos Aires: Florida.
- Galy, D. (2019). *Gestión de bodegas en restauración*. Madrid - España: Ediciones Paraninfo S.A.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2021). *Principios de Administración Financiera* (14ª ed.). México: Pearson Educación.
- Gómez, G. (2019). *Los estados financieros básicos*. Recuperado de:
<http://www.gestiopolis.com/estados-financieros-basicos/>
- Guajardo, C. G., & Andrade, d. G. (2018). *Contabilidad financiera* (6ª ed.). México: McGraw-Hill.

- Guzmán-Guamán, M. Y. (2018). *Retrospectiva financiera de la estación de servicios "Juanita de Castro", de la ciudad del Tena años 2014-2015 y su incidencia en la toma de decisiones.* (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8579/1/22T0450.pdf>
- Haro de Rosario, A., & Rosario, D. J. (2022). *Gestión financiera.* (2ª ed.). España: Editorial Universidad de Almería.
- Koontz, J., & Weihrich, H. (2017). *Administración, una perspectiva global y empresarial.* (15ª ed.). México: McGraw-Hill / Interamericana editores de C.V.
- Magueyal, S. J. (2020). *Estados financieros, una visión algebraica.* México: Editorial digital.
- Ortega, M. J. (2019). *Análisis de estados financieros: teoría y aplicaciones* (2da Edición ed.). España.
- Robbins, S. P., & Coulter, M. (2021). *Aministración* (14ª ed.). México: Pearson Educación.
- Román, F. J. (2019). *Estados financieros básicos.* (2ª ed.). México: Ediciones fiscales ISEF.
- Sagñay-Chucuri, N. R. (2020). *Evaluación económica y financiera de la empresa Gammarad Ec de la ciudad de Riobamba.* (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14330/1/22T0571.pdf>
- Salguero-Barba, N. G., & García-Salguero, C. P. (2018). Gestión administrativa eficiente. *Polo del conocimiento*, 12. doi:10.23857/pc.v3i9.748
- Silva-Hernández, M. R. (2021). *Evaluación de la gestión financiera de la empresa Distrigranda Cía Ltda., de la ciudad de Loja, periodo 2016-2018, para medir la rentabilidad.* (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14624/1/20T01392.PDF>
- Telenchano-Paca, F. M. (2018). *Evaluación financiera al Centro Ecoturístico "Achik Ñan", de la comunidad de Chimborazo, parroquia San Juan, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2016.* (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/12986/1/72T01221.pdf>
- Tixilema-Tixilema, J. L. (2019). *Evaluación a la gestión financiera de la empresa Distribuidora Textil El Globo de la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, periodo 2017.* (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13151/1/72T01323.pdf>
- Xiwen Bai, L. C. (2022). Data-driven financial and operational risk management: Empirical evidence from the global tramp shipping industry,. *Transportation Research Part E: Logistics and Transportation Review*, 102617. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/j.tre.2022.102617>



ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA Y PASAJEROS TAXIS RÍOSUNO S.A.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

OBJETIVO: Conocer la gestión financiera de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A., por parte de los colaboradores de la institución.

Área:

Fecha:

Instrucción: Sírvase contestar la siguiente encuesta con toda la sinceridad posible.

BANCO DE PREGUNTAS

1. ¿Conoce usted que es la gestión financiera?

Si		No	
----	--	----	--

2. ¿Existe socialización de los estados financieros anuales de la empresa de transporte de carga y pasajeros Taxis RíoSuno S.A. ?

Si		No	
----	--	----	--

3. ¿Conoce usted qué indicadores financieros se calculan para evaluar la gestión financiera en la empresa?

Si		No	
----	--	----	--

4. ¿Cómo calificaría la gestión financiera de la empresa durante el período 2020-2021?

Excelente		Buena		Regular		Mala		Muy mala	
-----------	--	-------	--	---------	--	------	--	----------	--

5. ¿La planificación empresarial de “Taxis RíoSuno S.A. está acorde a sus objetivos financieros?

Si		No	
----	--	----	--

6. ¿Qué departamento es el encargado de llevar los registros contables dentro de la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”?

Dirección		Departamento administrativo		Departamento operativo		Contador externo	
-----------	--	-----------------------------	--	------------------------	--	------------------	--

7. ¿Cuál de estas razones cree usted que fueron las limitaciones que tuvo la empresa para que no se cumplieran con las metas planteadas en la gestión financiera, durante el período 2020-2021?

Limitado presupuesto		Falta de buen liderazgo		Falta de capacitación al personal	
Condiciones físicas del establecimiento		Personal administrativo no calificado			

8. ¿El tipo de liderazgo que usted recibe de su superior en la administración actual es?

Autoritario		Democrático		Liberal	
-------------	--	-------------	--	---------	--

9. ¿La estructura orgánica de la empresa Taxis RíoSuno S.A., está diseñada técnica y formalmente, de manera horizontal y democrática, de forma que permita una gestión financiera eficiente?

Si		No	
----	--	----	--

10. En la empresa “Taxis RíoSuno S.A.”, ¿Qué tipo de comunicación frecuentemente emplea en busca de una gestión financiera eficiente?

Escrita		Audiovisual		Correo electrónico		Reuniones de trabajo	
---------	--	-------------	--	--------------------	--	----------------------	--

11. ¿De qué manera se podría superar las limitaciones y dificultades de la gestión financiera actual para dar cumplimiento a la planificación estimada?

Compromiso y liderazgo		Mayor porcentaje de asignación de presupuesto	
Participación del personal		Compromiso y liderazgo	

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2020

ACTIVOS

EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2359,88
CAJA	386,5
BAN EQUADOR	1148,31
COOP. COCA LTDA	696,43
COOP. MUSHUK KAWSAY	128,64
CUENTAS X COBRAR	1267,23
MUEBLES Y ENSERES	950,00
MUEBLES Y ENSERES V. INICIAL	1500,00
(-) DEP. ACUM. MUEB. Y ENS.	550,00
EQ. DE OFICINA	5380,58
EQ. DE OFICINA V. INICIAL	7124,63
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	1744,05
EQ. DE COMPUTO	300,00
EQ. DE OFICINA V. INICIAL	600,00
(-) DEP. ACUM. EQ. COMP.	300,00
TERRENOS	27769,77
TERRENOS V. INICIAL	27769,77
EDIFICIOS	16674,15
EDIFICIOS V. INICIAL	16674,15
TOTAL ACTIVOS	54701,61

PASIVOS

CTAS. X PAGAR	2965,30
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA	8121,26
PART. PARA TRABAJADORES	0,00
IMP. A LA RENTA X PAGAR	0,00
PROVISIONES	2091,00
TOTAL PASIVOS	13177,56

PATRIMONIO

CAPITAL	864,00
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACION	20115,54
UTILIDAD ACUM EJERC. ANT.	34918,69
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT	-14575,68
UTILIDAD DEL EJERCICIO	201,50
TOTAL PATRIMONIO	41524,05

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

54701,61

MANOLO MOYANO ALVAREZ
GERENTE DE CIA. RIO SUNO S.A.



JESSICA ZAVALA LANDA
CONTADORA

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020

INGRESOS

65497,98

VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%	65485,10
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	12,88

GASTOS

65260,92

SUELDOS Y SALARIOS	9762,00
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS DE RESERVA	966,60
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES	1612,50
GASTOS TRANSPORTE	45812,73
SUMINISTRO Y MAT. DE OFICINA	356,40
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	110,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	405,69
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	732,50
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	100,00
INSTALACION ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	3360,51
SERVICIOS BASICOS	1019,28
SERVICIOS BANCARIOS	106,31
OTROS GASTOS	916,4

UTILIDAD DEL EJERCICIO

237,06

15% PARTICIPACION PARA TRABAJADORES

35,56

UTILIDAD ANTES DEL IMP. A LA RENTA

201,50

MANOLO MOYANO ALVAREZ
GERENTE DE CIA. RIO SUNO S.A.



JESSICA ZAVALA LANDA
CONTADORA

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2021

ACTIVOS

EFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	3411.93
CAJA	100
BANECUADOR	2511.46
COOP. COCA LTDA	634.06
COOP. MUSHUKAWASAI	166.41
CUENTAS X COBRAR	1000.00
CREDITO TRIBUTARIO (RENTA)	442.18
MUEBLES Y ENSERES	800.00
MUEBLES Y ENSERES V. INICIAL	1500.00
(-) DEP. ACUM. MUEB. Y ENS.	700.00
EQ. DE OFICINA	4668.12
EQ. DE OFICINA V. INICIAL	7124.63
(-)DEP.ACUM.EQ.COMP.	2456.51
EQ. DE COMPUTO	180.00
EQ. DE OFICINA V. INICIAL	600.00
(-)DEP.ACUM.EQ.COMP.	420.00
TERRENOS	27769.77
TERRENOS V. INICIAL	27769.77
EDIFICIOS	16325.45
EDIFICIOS V. INICIAL	17435.33
DEP. Acum. Edif	1109.88
TOTAL ACTIVOS	54597.45

PASIVOS

CTAS. X PAGAR	3151.52
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA	3162.42
PART. PARA TRABAJADORES	73.19
IMP. A LA RENTA X PAGAR	103.68
PROVISIONES	2199.02
TOTAL PASIVOS	8689.82

PATRIMONIO

CAPITAL	864.00
APORTE DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACION	24084.40
UTILIDAD ACUM EJERC. ANT.	35120.19
PERDIDAS ACUM. EJER. ANT	-14575.68
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>414.72</u>
TOTAL PATRIMONIO	45907.63

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

54597.45


DANNY G. ALVAREZ Z.
GERENTE DE CIA. RIO SUNO S.A.




JESSICA ZAVALA LANDA
CONTADORA

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

INGRESOS

73847.04

VENTAS ANUALES CON TARIFA 0%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS

73809.17
37.87

GASTOS

73359.14

SUELDOS Y SALARIOS
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL INCLUYENDO FONDOS DE RESERVA
BENEFICIOS SOCIALES Y REMUNERACIONES
GASTOS TRANSPORTE
SUMINISTRO Y MAT. DE OFICINA
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
ARREGLOS Y ADECUACIONES
SERVICIOS PROFESIONALES
SERVICIOS BASICOS
SERVICIOS BANCARIOS
OTROS GASTOS

4962.00
1226.78
1066.03
53582.64
997.00
687.85
1485.70
85.00
2247.86
2062.27
1321.87
147.10
3487.04

UTILIDAD DEL EJERCICIO
15% PARTICIPACION PARA TRABAJADORES
UTILIDAD ANTES DEL IMP. A LA RENTA

487.90

73.19

414.72


DANNY G. ALVAREZ Z.
GERENTE DE CIA. RIO SUNO S.A.




JESSICA ZAVALA LANDA
CONTADORA

ANEXO C: FOTOGRAFÍAS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO







epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 24 / 08 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: JOMAYRA CAROLINA VERA MEJÍA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
Título a optar: LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



1720-DBRA-UPT-2022