



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA**

TEMA:

**IMPACTO FINANCIERO CAUSADO POR EL COVID-19 EN LOS INGRESOS Y
GASTOS DEL SINDICATO DE CHÓFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN
MOCACHE - LOS RÍOS PERIODO 2020 – 2021**

EGRESADO:

OSCAR XAVIER CABRERA SERRANO

TUTOR:

HUGO FEDERICO CAMPOS ROCAFUERTE

AÑO 2022

Resumen

Las empresas de servicios en la actualidad son de las más importantes porque gracias a las nuevas tecnologías, han permitido que dichas empresas puedan evolucionar y contribuir al desarrollo de la economía nacional, facilitando procesos y resolviendo situaciones que en los tiempos anteriores, llega a ser molesto y hasta complicado, por lo que se perdían a muchos posibles nuevos usuarios, entre estos servicios, el transporte es de los más relevantes recientemente debido a su demanda y necesidad en las personas.

Para Ecuador, la pandemia del COVID 19 supuso uno de las amenazas más peligrosas para la economía del país, llevando a muchas de las empresas al cierre o a la baja actividad y despido masivo de personal, de manera que ahora es más difícil obtener trabajo. Este trabajo se encarga de mostrar el nivel de impacto que tuvo una de las empresas de servicios de transporte frente a esta crisis del 2020 usando las herramientas contables adecuadas.

Palabras claves

Sindicato

Empresas de servicios

COVID 19

Impacto financiero

Introducción

El impacto financiero es la forma en la que se puede identificar cómo una entidad, ya sea comercial, de servicios o manufacturera se ha visto afectada económicamente por algún factor interno o externo a la misma, trayendo consecuencias positivas o negativas según el grado, lo que este factor puede ayudar a encontrar formas de llevar a la empresa por un mejor rumbo teniendo una mejor perspectiva financiera.

La problemática se origina en el sindicato de choferes del Cantón Mocache de la provincia de Los Ríos, se relaciona con el desconocimiento sobre el nivel del impacto financiero que se pudo haber generado en los ingresos y gastos de la institución por efectos de las normativas por la pandemia, además de desconocer si los encargados de registrar dichas transacciones contables siguen las normativas técnicas contables, además si toda la información fue registrada, para poder realizar un análisis confiable y medir el verdadero impacto financiero provocado por la crisis del 2020.

El objetivo de este estudio de caso es poder determinar nivel del impacto financiero que ha generado la pandemia producida por el COVID 19 dentro de los ingresos y egresos del sindicato de Choferes en el cantón Mocache en la provincia de los Ríos usando herramientas de recolección de datos numéricos expresados en cifras financieras entregadas por el mismo Sindicato y determinar si dicha información está bien registrada.

El trabajo se realizará usando un enfoque cuantitativo, siendo de carácter no experimental, analítico y deductivo, usando las respectivas herramientas para su comparación, determinar la situación de dicha entidad, además de ser un trabajo con fines de obtención de título, es decir, este trabajo se limita a ser con fines de aprendizaje y aplicación de conocimientos y herramientas relacionadas con la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

En este trabajo existieron dificultades como la falta de información contable sobre la empresa, además de las restricciones para realizar visitas físicas a la empresa debido a las normativas, la falta de observación científica sobre las actividades financieras de la empresa y la falta de disponibilidad de tiempo de parte de ambas partes, por lo que la coordinación de tiempo fue otro factor de dificultad al momento de realizar el presente trabajo.

Este estudio de caso es de un enfoque cuantitativo, usando el método analítico y todas las herramientas de recolección de datos necesarias para efectuar los respectivos cálculos y demostrar la eficiencia que tiene siguiendo la línea de investigación de Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control, bajo la sublínea de Gestión Financiera, tributaria y compromiso social.

Desarrollo

El sindicato de choferes profesionales de Mocache es una empresa de servicios que se encuentra ubicada en Calle 28 De Mayo 112y Y Calle Eloy Alfaro - Calle 28 De Mayo en el cantón Mocache, provincia de Los Ríos, que forma parte del Sindicato cantonal de choferes profesionales que tiene oficinas en diversas partes del país que se dedica al servicio de transporte para la ciudadanía de dicho Cantón. (EDINA, 2022)

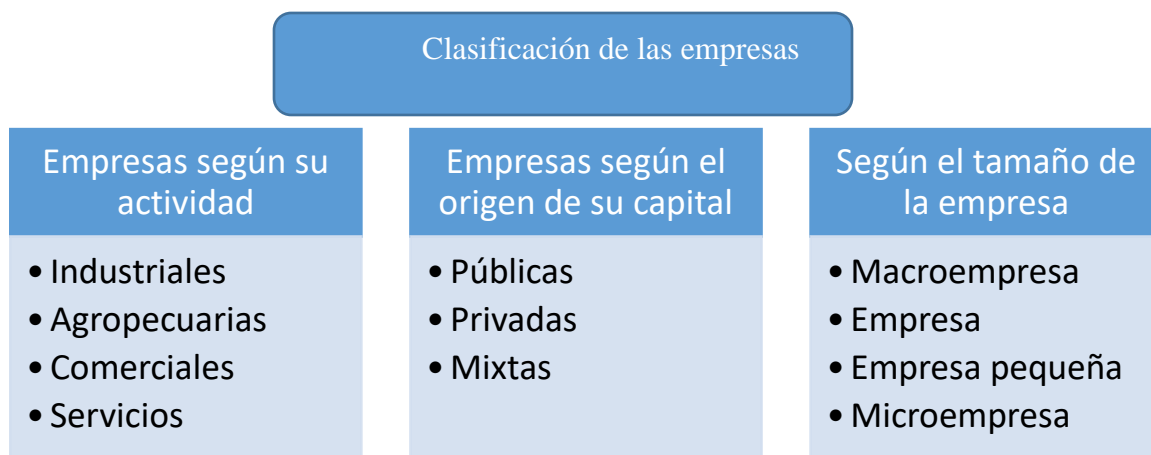
Esta empresa, al igual que las demás debe cumplir con una serie de obligaciones tributarias según lo estipulado por las leyes las cuales son la declaración y pago de retenciones fuente de renta, declaración y pago del impuesto al valor agregado, declaración y pago del impuesto a los consumos especiales, declaración y pago del impuesto a la salida de divisas y el anexo transaccional Simplificado. (Neira, 2021)

Según Sánchez (2015), la empresa es una unidad de organización la cual se dedica a algún tipo de actividad con el objetivo de obtener un beneficio, en su mayoría de veces, monetario, de esta manera se genera un impulso que va de la mano con lo comercial y la sociedad con la que se desarrolla.

Por su lado propio, Reynoso (2014) define a la empresa como una idea de emprender una acción con ciertos objetivos y convertirla en realidad por medio de una o varias personas que compartan el mismo objetivo buscando una recompensa por el esfuerzo y las acciones que estos toman dentro de la sociedad.

En instancia, podemos dar una definición propia de empresa como toda organización compuesta por uno o más individuos, los cuales tienen un objetivo en común, realizando múltiples actividades que tengan como meta un beneficio lucrativo en base al costo del producto o servicio que estos ofrezcan.

Así como todo concepto general, las empresas también tienen su propia clasificación, esta se basa en distintas características y actividades que realizan las que la definen como tal. Dentro de la clasificación de las empresas tenemos la siguiente clasificación:



El sindicato de choferes profesionales según las actividades que realiza, encaja dentro de la clasificación de las empresas según su actividad, esto es debido a que lo que ofrecen no es un bien tangible o consumible, sino que es algo intangible que cubre las necesidades de sus usuarios, en este caso, el servicio de transporte público, así como el servicio de instrucción para obtener la licencia de conducir, etc.

Las empresas de servicios son todas aquellas organizaciones que se dedican a la prestación y venta de algún servicio, esto siguiendo a la clasificación de las empresas según sus actividades, algo curioso de estas empresas es que conforman el sector terciario de la economía del país (Actualícese, 2014). Algo que se puede destacar de las empresas de servicios en los tiempos actuales, es que estas desde su implementación en los países cuya economía está emergiendo como Ecuador, las empresas de servicios han colaborado mucho al desarrollo económico del país gracias a la comodidad que estos ofrecen, un caso bastante notorio es con la llegada de las TIC's, las cuales

permiten a un ciudadano poderse comunicar por vía telefónica o sitio web con una empresa que ofrezca sus servicios para adquirir dichos servicios, como es el caso de CNT, Claro, Movistar, Tuenti, los bancos e incluso los hospitales con la facilidad de agendar citas desde la comodidad del hogar.

Ecuador se encontraba en paz con el virus, el gobierno había prohibido el ingreso aeroportuario a personas que se encontraran residiendo en Europa o Asia, hasta que el 14 de febrero del 2020, una mujer de 70 años quien había viajado a Ecuador antes de que se tomaran las medidas entró al país sin presentar síntomas (universo, 2020), pero para el 29 de febrero del 2020, la paciente fue llevada a cuidados intensivos dando como positivo a COVID 19, y fallecería tiempo después, habiendo ya contagiado a todas las personas que habían tenido contacto con ella, empezando así la transmisión del virus por el país.

La crisis que esta pandemia dejó se convirtió en un reto bastante grande para el empleo, tanto en la cantidad de empleos disponibles, así como la decadencia de la calidad a un mayor ritmo (OCDE, 2020). Debido a las condiciones, algunas empresas se vieron obligadas a reducir la demanda de trabajadores por la paralización de las actividades durante el período de la pandemia, otras empresas se vieron en la peor situación, la cual fue declararse en bancarrota y cerrar definitivamente dicha empresa.

Se tiene definido a la Contabilidad como *“la técnica que se utiliza para el registro de todas las operaciones de la empresa, para el conocimiento de su Patrimonio y para el cálculo de los Resultados.”* (Comunidad de Madrid EM, 2019)

Basándose en esta definición como referencia, entonces se puede decir que el sindicato de choferes profesionales de Mocache necesita de la contabilidad para que puedan llevar un registro de todas las actividades económicas, de manera que se obtenga una mejor perspectiva de los

valores monetarios que maneja la empresa, para poder evaluar una situación o tomar medidas que sean correctivas o para mejora de la empresa, ya sea en sus recursos humanos o sus insumos, etc.

Una forma para que se pueda tener un conocimiento general de la situación actual de una empresa en lo que a movimiento financiero se refiere es por medio del cálculo de los asientos contables, los cuales serán de ayuda para la parte administrativa de la misma porque gracias a estos, la empresa podrá tener un mejor punto de vista y la toma de decisiones será más efectiva, por lo que para medir el nivel de impacto que se obtuvo con respecto a la pandemia, se deberá de realizar los asientos contables.

Los asientos contables tienen como objetivo general el administrar información acerca de la situación financiera, el desempeño financiero y cualquier tipo de variación con respecto a este apartado en una empresa. dicha información debe ser de utilidad en manera muy amplia a los usuarios para que se pueda tomar las decisiones adecuadas que estén relacionadas con las inversiones, con los recursos humanos, los insumos o instrumentos que sean de vital importancia para la ejecución de sus actividades diarias. (Hintze, 2007)

El sindicato de Choferes profesionales de Mocache necesita tener establecido asientos contables al final de cada período, porque gracias a esto se pueden obtener los valores financieros que necesitan para su posterior cálculo de utilidades, y de esta manera observar si el período ha marchado bien en cuanto a las ganancias, y en caso de no hacerlo, buscar los factores que han afectado a dicho período y tomar las medidas correctivas respectivas para mejorar constantemente a la empresa.

Según lo establecido por Gil (2015), Un ingreso es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro monetario. Esto significa que los ingresos representan todas aquellas cantidades monetarias que una empresa

estaría recibiendo por los servicios o productos que este ofreciendo, variando según la demanda de la gente respecto a dicho bien.

Este sindicato de choferes profesionales se mantiene ofreciendo el servicio de transporte público además de ofrecer clases y guías para la obtención de la licencia de conducir, entonces esta se tiene reconocida como una empresa de servicios cuyos ingresos dependen enteramente de la venta de los servicios que ofrecen a sus clientes de forma segura y confiable, siempre manteniendo un buen servicio y asegurando la comodidad del usuario.

Según Westreicher (2020), los egresos representan lo contrario a los ingresos, mientras que los egresos representan entradas o toda ganancia que llega a la empresa, los egresos representan toda salida de dinero que debe realizar la empresa. Algo que frecuentemente suele causar confusión en las personas, es que los egresos no significan solo gastos, es más, el término gastos es bastante confundido con los costos, porque como son salidas de dinero, lo interpretan de esta manera.

Los gastos se consideran todas aquellas cantidades de dinero que se deben usar para reponer recursos que han fracasado en cumplir con su objetivo dentro de la empresa, un ejemplo de esta situación es cuando una maquinaria se avería por un error de manipulación por parte de un inexperto, pero dentro de los egresos también están los costos, que representan todos los bienes que son utilizados para la fabricación del producto o la realización del servicio. En el caso de la empresa que es objetivo del estudio, los costos representan las salidas de dinero que se realizan para llevar a cabo las actividades de transporte.

Según lo dicho por Dolmos y Salazar (2018), un impacto financiero son todos aquellos cambios que se pueden producir en los estados financieros de una empresa, producto de la implementación de normas o estándares internacionales. Tales son los casos como los desastres

económicos, cambios inesperados en las condiciones que se encuentran en el mercado, fracasos en los lanzamientos de productos o servicios, etc.

Debido a las normas internacionales que la OMS y la ONU decretaron para todos los países que son parte de esta institución, es que el Ecuador se vio obligado a ordenar el cese de actividades a nivel nacional, lo que, en efecto, produciría un impacto financiero dentro del sindicato de choferes profesionales de Mocache, siendo de manera negativa por la disminución de sus ingresos durante el período 2020.

Para medir el nivel de impacto que tuvieron las normas de la emergencia sanitaria en el año 2020 se deberán usar diferentes indicadores que permiten identificar si una empresa está en buenas condiciones financieras o no, las cuales son las utilidades y la rentabilidad de la misma. A estos indicadores se los conoce como el análisis financiero.

La EUROINNOVA Business School (2019), define al análisis financiero como *“un tipo de análisis contable que se realiza en los elementos financieros de una empresa (activos, costos, ingresos, gastos) con la finalidad de evaluar su situación económica actual y aplicar medidas correctivas si los resultados son negativos.”*

Para poder determinar el impacto financiero que se dio en el período 2020-2021, se deberá aplicar un análisis financiero con los siguientes indicadores: liquidez y solvencia.

Según el Banco central del Ecuador (2012), *“La liquidez es la facilidad con la que un instrumento puede intercambiarse por bienes y servicios”*

En palabras de Caballero (2015), la solvencia es la capacidad que tiene una empresa para poder realizar el pago de sus obligaciones financieras. La solvencia es una herramienta básica para que un posible acreedor pueda tomar decisiones sobre la conveniencia de conceder financiación al que lo solicita, pero además es útil para conocer la situación actual de un deudor que actualmente

ya está haciendo frente a sus obligaciones. Mientras que la liquidez suele expresar la capacidad de las empresas para hacer frente a las obligaciones financieras a corto plazo, la solvencia financiera mide su habilidad para satisfacer sus obligaciones a un plazo más largo.

Esta interpretación de la información contable debe realizarse por un experto en economía o contabilidad, que pueda descifrar cómo se visualiza la estabilidad económica de la empresa a mediano y largo plazo.”

Según la Prana Marketing Group (2020), la rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene dicha empresa para aprovechar los recursos que esta posee y ganar beneficios o utilidades, para poder medir esta rentabilidad se necesitan de indicadores financieros que se encargan de evaluar la actividad de la administración de la organización.

Para poder determinar uno de los estados financieros por medio de las utilidades, se debe de realizar un cálculo usando las fórmulas necesarias para la obtención de los valores que nos permitirán definir si la empresa está teniendo un buen margen de ganancias o no (Negocios digitales, 2020). Para calcular las utilidades, se debe seguir la siguiente fórmula:

$$Utilidad = ingresos - egresos$$

Una vez encontrada la utilidad se procede a calcular el margen porcentual que nos permite conocer el grado de efectividad que realiza la empresa en base a sus ganancias, y se obtiene mediante la siguiente fórmula:

$$Margen\ porcentual = \frac{utilidad}{ingresos} * 100$$

Ya encontrado ambos valores, se debe hacer una comparación de los períodos para determinar el impacto que tuvo la pandemia por COVID 19 en el Sindicato de Choferes profesionales en el cantón Mocache, lo que permitirá cumplir con los objetivos de la investigación científica.

La metodología es la sección de la investigación donde se explican de forma ordenada y sistemática todos los procesos, herramientas, métodos, técnicas y estrategias que se realizaron para llevar a cabo la investigación científica, además de mostrar cómo se elaboraron las secciones de la misma.

Este trabajo es de un enfoque mixto, porque trabaja con datos cuantitativos como lo son las cifras numéricas expresadas en dólares que proporcionó el Sindicato de Choferes profesionales de Mocache, también es de enfoque cualitativo porque en base a los resultados obtenidos de las cifras, se emite un juicio que es algo más intangible pero que también da una respuesta al problema de investigación, es de un diseño no experimental, porque no se realiza alguna prueba la cual necesite de obtener datos mediante la misma.

Este proyecto aplica el método deductivo, porque parte de ideas generales hasta llegar a una conclusión específica, la cual sería partir del hecho de que la pandemia ha afectado al sindicato durante su vigencia, pero la conclusión proviene de la forma en que específicamente se ha visto afectada por la situación de la pandemia del 2020.

Este estudio de caso hace uso del método analítico porque se encarga de revisar datos que se le proporcionan o que encuentre y los separe organizándolos adecuadamente para después analizarlos y en base al comportamiento de los mismos, es como define ciertos aspectos que responderán a las preguntas de investigación, basadas en los objetivos de la misma.

Para este trabajo se usó la revisión bibliográfica, la cual es una herramienta que permitió la búsqueda de información teórica que se encarga de sostener con argumentos los procedimientos que se encontraron dentro de la investigación, estos provienen de repositorios digitales, bibliotecas, periódicos, libros, artículos de revistas científicas, páginas web, etc.

Para este trabajo se requirió de la entrevista y la encuesta, las cuales son herramientas que se encargan de recolectar información aplicando una conversación y un cuestionario de preguntas, las cuales tienen como fin usar las opiniones sobre la realidad de la problemática, con el fin de poder emitir un juicio más sostenible, esta es una forma de método de recolección de datos para responder a las preguntas de investigación.

Se realizó una entrevista con la persona encargada de llevar registro de todos los movimientos financieros del Sindicato de Choferes profesionales de Mocache, el cual accedió, pero pidió que su nombre se quedase en anonimato para no romper con las políticas de la empresa, además de que se solicitó el permiso para realizar esta investigación sobre esta empresa. Las preguntas fueron elaboradas con el objetivo de responder a las preguntas de investigación más relacionadas con aspectos cualitativos de la misma.

Para este trabajo también fue necesaria la revisión de documentos, una herramienta que se encarga de recolectar información necesaria para la investigación, como es el caso de haber solicitado a la empresa documentos donde se registran toda la actividad financiera que se tuvo en el período 2019-2020 y 2020-2021, para hacer los respectivos cálculos de las utilidades y el margen porcentual de cada período para al final realizar la comparación entre un período y otro.

En toda investigación científica que tiene un enfoque cuantitativo se requiere de obtener una muestra, muestra que proviene de una población, para esto se requiere que se usen cálculos probabilísticos aplicados a una población, de la cual se encuentran las muestras que serán el objetivo de los cálculos pertinentes, pero en este caso, la forma de obtener la muestra es un tanto diferente, puesto que se hace uso de la muestra por conveniencia.

La muestra por conveniencia es una forma de obtener datos en los cuales no se requiere del uso de cálculos o métodos probabilísticos para encontrar dicha muestra, sino que se selecciona

aquella parte de la población que se adecua a lo que se desea buscar en la investigación, en este caso, aplica para el Sindicato de choferes profesionales de Mocache, esto se explica porque la población representan todas las empresas de servicio de transporte, pero ya que esta es la única en Mocache, se adapta a los datos que buscamos en la investigación y lo tomamos como la muestra.

La forma en la que se resolverá el problema de investigación será calculando los valores que se requieren de cada uno de los períodos expuestos y compararlo para determinar si la problemática está afectando de la forma estipulada dentro de la muestra, además de reforzarlo con la información obtenida en la encuesta para emitir las conclusiones de esta investigación.

Estados Financieros

Gracias a la información provista por el sindicato de choferes profesionales del cantón Mocache podemos encontrar la información necesaria para hallar los valores que se necesitan para el respectivo análisis de los mismos datos. (Véase Anexo 1)

El período 2019-2020 tuvo un total de \$242,092.76 y durante el período 2020-2021 tuvo un total de ingresos de \$60,673.50, dentro de los cuales entran los beneficios por los servicios de matrículas por curso de chofer y las mensualidades de curso de chofer y demás actividades, por otro lado, los egresos provienen de varias obligaciones tanto internas como externas de la empresa, entre estas están los pagos de sueldos, el décimo cuarto sueldo, décimo tercer sueldo, mantenimiento de equipos, artículos de oficina, gastos para subsistencia del personal y obligaciones tributarias como las aportaciones al IESS, Pólizas, servicios básicos, gastos administrativos, comisiones bancarias, beneficios sociales, etc. siendo un total durante el año 2019 de \$202,518.78 mientras que el año 2020 tuvo un total de \$66,387.47, estos gastos se efectúan cada año como pagos e inversiones necesarias para la realización de actividades en el sindicato de choferes profesionales de Mocache.

Período 2019-2020**VALORES OBTENIDOS DEL PERÍODO 2019-2020**

INGRESOS	\$242,092.76
EGRESOS	\$202,518.78

Gracias a la información obtenida por el sindicato de choferes profesionales de Mocache, las cantidades de ingresos y egresos se calcularon sumando los valores ubicados correctamente según lo que indica el documento de registro financiero (Véase anexo 1), mostrando que durante este período de tiempo, la empresa obtuvo un ingreso total de \$242,092.76, mientras que sus egresos tuvieron un total de \$202,518.78, con los valores de ambos procedemos a hacer los cálculos aplicando las fórmulas pertinentes.

$$Utilidad\ bruta = ingresos\ totales - egresos$$

$$utilidad\ bruta = \$242,092.76 - \$202,518.78$$

$$Utilidad\ bruta = \$39,573.98$$

Como se puede observar, durante el período 2019-2020 la empresa logró obtener una utilidad bruta de \$39,573.98. Ahora, con dicha utilidad, procederemos a calcular el margen porcentual de dicho período

$$Margen\ porcentual = \frac{utilidad\ bruta}{ingresos\ totales} * 100\%$$

$$Margen\ porcentual = \frac{\$39,573.98}{\$241,092.76} * 100\%$$

$$Margen\ porcentual = 16,41\%$$

Cabe resaltar que durante el período de 2019-2020, no existían las medidas preventivas ni las restricciones o las leyes de confinamiento porque el virus apenas se estaría originando en el

mes de diciembre de 2019, de manera que los ingresos del sindicato en este año no se verían afectados. Sin embargo, el siguiente período se vio afectado por la inactividad de dicho período.

Período 2020-2021

VALORES OBTENIDOS DURANTE EL PERÍODO 2020-2021

INGRESOS	\$60,673.50
EGRESOS	\$66,387.47

Una vez más, gracias a la información financiera que se solicitó al sindicato, se puede observar que durante el período 2020-2021 se obtuvieron ingresos de \$60,673.50, mientras que por el lado de los egresos se obtuvo \$66,387.47, lo cual al darnos cuenta de que los egresos son mayores que los ingresos, hace convertir la misma fórmula de la utilidad en la pérdida bruta, para lo cual aplicaremos la fórmula.

$$\text{Utilidad bruta} = \text{ingresos totales} - \text{egresos}$$

$$\text{Utilidad bruta} = \$60,673.50 - \$66,387.47$$

$$\text{utilidad bruta} = -\$5,713.97$$

$$\text{Pérdida bruta} = \$5,713.97$$

Con esta información, se puede notar el impacto que la pandemia le produjo a este sindicato de choferes, pasando de tener una utilidad en el período anterior, a una pérdida y bajo rendimiento de la empresa debido a las condiciones que se vivían en dicho período.

$$\text{margen porcentual} = \frac{\text{utilidad bruta}}{\text{ingresos totales}} * 100\%$$

$$\text{margen porcentual} = \frac{-\$5,713.97}{\$60,673.50} * 100\%$$

$$\text{margen porcentual} = -9,41\%$$

Ya con los datos obtenidos a lo largo de ambos períodos, se procederá a realizar el respectivo análisis de los resultados, mediante un cuadro comparativo donde se van exponiendo los resultados obtenidos. (Véase Anexo 1)

CUADRO COMPARATIVO DE PERÍODOS 2019-2020 Y 2020-2021

	2019-2020	2020-2021	Diferencia
INGRESOS	\$242,092.76	\$60,673.50	\$181,419.26
EGRESOS	\$202,518.78	\$66,387.47	\$136,131.31
UTILIDAD	\$39,573.98	-\$5,713.97	\$45,287.95
MARGEN PORCENTUAL	16,41%	-9,41%	25,82%

En la comparación para determinar el impacto financiero, se puede observar que las utilidades en el año 2019 fueron mayores a lo obtenido en el año 2020, que directamente representan pérdidas, mostrando que la empresa sufrió una enorme diferencia de resultados en los estados financieros de \$45,287.95, siendo que, en efecto, los efectos por las normas de la pandemia generaron un impacto grande sobre las utilidades que se generaron en el período 2020-2021.

Análisis Financiero

Para calcular la liquidez o razón de liquidez o circulante se deberá dividir los activos corrientes para los pasivos corrientes, esta información se obtiene de los estados contables que proporcionó la empresa para su respectiva revisión.

$$Liquidez = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Aplicando la fórmula para el período 2019-2020 gracias a los valores que se obtuvieron (Véase Anexo 3) tenemos que:

$$Liquidez = \frac{\$88,158.59}{\$46,179.37}$$

$$Liquidez = 1.90$$

Según las normas establecidas por los indicadores de liquidez, si el valor del cálculo es superior a 1, entonces significa que el indicador de liquidez es óptimo, y como se puede ver, el período 2019-2020 ha sido óptimo para el cumplimiento de sus obligaciones sin problemas.

Aplicando la fórmula para el período 2020-2021 gracias a los valores que se obtuvieron tenemos que:

$$Liquidez = \frac{\$57,216.21}{\$46,179.37}$$

$$Liquidez = 1.23$$

Según las normas establecidas por los indicadores de liquidez, si el valor del cálculo es superior a 1, entonces significa que el indicador de liquidez es óptimo, y como se puede ver, el período 2020-2021 ha sido óptimo para el cumplimiento de sus obligaciones sin problemas. Pero también se debe tomar en cuenta que el resultado de este período es inferior al anterior, lo que podría suponer un riesgo de mantenerse a este ritmo.

Una vez realizado el cálculo de la liquidez que posee la empresa durante sus dos períodos, se procede a realizar la solvencia, el cual se calcula de la siguiente forma:

$$Coeficiente\ de\ solvencia = \frac{Capital\ contable}{Pasivo\ total}$$

Aplicando la fórmula de solvencia al período 2019-2020 usando los valores proporcionados por el sindicato (Véase Anexo 3) tenemos que:

$$\text{Coeficiente de solvencia} = \frac{\$437,705.57}{\$46,179.37}$$

$$\text{Coeficiente de solvencia} = 9.47$$

Según las normas de la solvencia, si el coeficiente está por el valor debe estar en un valor mínimo de 2 para que la solvencia sea la adecuada, y el resultado arrojado es de 8,95, lo que demuestra que la empresa sí cumple con la solvencia ideal.

Aplicando la fórmula de solvencia al período 2020-2021 usando los valores proporcionados por el sindicato tenemos que:

$$\text{Coeficiente de solvencia} = \frac{\$413,493.26}{\$46,179.37}$$

$$\text{Coeficiente de solvencia} = 8.95$$

Como en el caso anterior, el coeficiente de solvencia obtenido es de 8,95, por lo que la empresa estaría cumpliendo con lo que se necesita para tener el nivel de solvencia óptimo de la empresa, pero al igual que en el caso de la liquidez, esta disminuyó con respecto al período pasado, lo que muestra que la pandemia sí afectó a la solvencia de la empresa.

Conclusiones

El impacto que produjo la pandemia del COVID 19 hacia esta empresa de servicios es bastante alto, porque la diferencia que existe entre los ingresos, egresos y utilidades es bastante alta, siendo que para el período 2020-2021 sufrió pérdidas en lugar de utilidades, cosa que hará difícil que la empresa se pueda reponer rápido a este impacto económico de forma efectiva, por lo menos, le llevará un largo plazo el poder recuperar todas las pérdidas que se tuvieron en ese período.

Los factores que mayormente afectaron a la empresa fue la época del confinamiento, las leyes impuestas por el COE nacional y las leyes de circulación según el número de placa, esta clase de medidas, aunque necesarias, afectaron en gran manera al sindicato porque se restringían más y más conforme a las leyes impuestas, lo que trajo las pérdidas a la empresa.

Los resultados obtenidos por utilidades en el año 2020 resultaron en pérdidas económicas para la empresa, de manera que dichos número son negativos, siendo que el período anterior obtuvo una cantidad de utilidades mucho más alta que el presente estudiado, por lo que se recomienda tomar acciones de mayor actividad para realizar dichas recuperaciones de utilidades, ya sea a corto o mediano plazo.

Aunque la empresa cuenta con los coeficientes de liquidez y solvencia necesarios para mantenerse en pie frente a la crisis y sus consecuencias, se nota que hubo un impacto financiero, puesto que los resultados del período estudiado eran inferiores, lo que se debe tomar en cuenta para futuras decisiones administrativas.

Referencias

- Actualícese. (29 de mayo de 2014). *Actualícese*. Obtenido de Definición de una empresa de servicios: <https://actualicese.com/definicion-de-una-empresa-de-servicios/>
- Banco Central del Ecuador. (2012). *Liquidez global: Conceptos, Medidas e Implicaciones desde la perspectiva de la Política monetaria*. Quito.
- Castillo, C. R. (2014). LAS TRANSFORMACIONES DEL CONCEPTO EMPRESA. *Revista Latinoamericana de Derecho Social*, 133-158.
- Comunidad de Madrid EM. (2019). DEFINICIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD. *Fondo Social Europeo*, 1-3.
- Corporación Universitaria de Austrias. (2014). Concepto y Clasificación de Empresa. *Corporación Universitaria de Austrias*, 1-8.
- Duarte, E. S. (2007). LAS TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN (TIC) DESDE UNA PERSPECTIVA SOCIAL. *Revista Electrónica Educare*, 155-162.
- EDINA. (2022). *EDINA*. Obtenido de Sindicato Cantonal De Choferes Profesionales De Mocache: <http://www.edina.com.ec/1219209/12/902/1229646/sindicato-cantonal-de-choferes-profesionales-de-mocache//mocache>
- EUROINNOVA Business School. (2019). *EUROINNOVA Business School*. Obtenido de ¿QUÉ ES UN ANÁLISIS FINANCIERO Y PARA QUÉ SIRVE?: <https://www.euroinnova.ec/blog/que-es-un-analisis-financiero-y-para-que-sirve>
- Ferrari, F. J. (30 de noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de Solvencia: <https://economipedia.com/definiciones/solvencia.html>
- Francisco Javier Díaz Castrillón, A. I. (2020). SARS-CoV-2/COVID-19: el virus, la enfermedad y la pandemia. *Medicina & laboratorio*, 183-205.

- Gil, S. (13 de julio de 2015). *Economipedia*. Obtenido de Ingreso: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Group, P. M. (2020). ¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula? *Präna Marketing Group*, 15-16.
- Hintze, C. V. (2007). Los Estados Financieros. *Finanzas*, 1-30.
- Jiménez, V. S. (2015). LA REDEFINICIÓN DEL PAPEL DE LA EMPRESA EN LA SOCIEDAD. *Revista Castellano-Manchega de Ciencias Sociales*, 129-145.
- Juan David Balaguera, V. A. (2021). ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO POR LA IMPLEMENTACIÓN DEL TELETRABAJO EN LA EMPRESA VASS CONSULTORIA DE SISTEMAS COMO RESULTADO DE LA PANDEMIA DEL COVID-19. *Universidad Ean*, 22.
- Negocios digitales. (2020). *Negocios digitales*. Obtenido de Aprende a calcular el margen de utilidad en tu negocio: <https://negociosdigitalesmovistar.com/es-ec/economia/aprende-a-calcular-el-margen-de-utilidad-en-tu-negocio/>
- Neira, G. V. (1 de abril de 2021). *Gallegos Valarezo & Neira*. Obtenido de obligaciones tributarias: <https://gvn.com.ec/2021/04/01/obligaciones-tributarias-abril-2021/>
- OCDE. (2020). Impacto social del COVID-19 en Ecuador: desafíos y respuestas. *MAKING DEVELOPMENT HAPPEN*, 2-21.
- Sofia Scasserra, F. P. (2021). Precarización del trabajo y estrategias de trabajadoras en plataformas digitales: trabajo desde el hogar, organización sindical y disputa por derechos en el contexto de la pandemia del Covid-19. *DOSSIÊ*, 23-57.
- universo, E. (29 de febrero de 2020). Ecuador confirma primer caso de coronavirus. *El universo*.

Vuela, P. G. (2018). Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera y su impacto financiero y tributario en las empresas del sector de servicios de telecomunicaciones del Perú en el año 2017. *Universidad peruana de Ciencias Aplicadas*, 50-60.

Westreicher, G. (31 de mayo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Ingresos y egresos: <https://economipedia.com/definiciones/ingresos-y-egresos.html>

Anexos

Anexo 1.

Estados contables del sindicato de choferes profesionales de Mocache

 ESCUELA DE CAPACITACION DEL SINDICATO CANTONAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MOCACHE. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	
INGRESOS	
Matriculas curso de chofer	\$ 87.552,76
Mensualidades curso de chofer	\$ 154.540,00
TOTAL INGRESOS	\$ 242.092,76
GASTOS	
Sueldos y Salarios	\$ 136.190,89
Décimo cuarto sueldo	\$ 1.727,08
Décimo tercer sueldo	\$ 3.029,29
Aportes al IESS	\$ 20.400,94
Pago de utilidades	\$ 1.732,00
Viajes y subsistencias	\$ 3.169,00
Suministro de oficina	\$ 125,60
Mantenimiento Equipo de Computo	\$ 3.412,13
Gastos Mecánicos y Mantenimiento	\$ 5.223,34
Mantenimiento de Edificio	\$ 3.173,17
Mantenimiento equipo Psicossométrico	\$ 797,35
Póliza de Seguro	\$ 6.719,00
Póliza de Fidelidad	\$ 233,52
Gasto Energía Eléctrica	\$ 999,56
Gasto agua	\$ 606,14
Gasto telefono	\$ 1.573,58
Beneficios Sociales	\$ 179,02
Gasto publicidad	\$ 948,80
Comisiones bancarias	\$ 202,26
Transporte	\$ 248,50
Materiales de Aseo	\$ 302,71
Impuestos, tasas y contribuciones	\$ 8.812,52
Gastos administrativos	\$ 2.712,58
TOTAL EGRESOS	\$ 202.518,78
Utilidad/Pérdida Bruta Ejercicio	\$ 39.573,98
Participación Trabajadores	\$ 5.936,10
Reserva Legal	\$ 2.522,84
Impuesto Renta	\$ 8.409,47
Utilidad/Pérdida Líquida	\$ 22.705,57



[Signature]
GERENTE



[Signature]
CONTADORA



ESCUELA DE CAPACITACION DEL SINDICATO CANTONAL
DE CHOFERES PROFESIONALES DE MOCACHE.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

INGRESOS	
Materiales curso de chofer	\$ 31.230,00
Mensualidades curso de chofer	\$ 29.443,50
TOTAL INGRESOS	\$ 60.673,50
GASTOS	
Sueldos y Salarios	\$ 15.286,22
Décimo cuarto sueldo	\$ 2.177,70
Décimo tercer sueldo	\$ 3.072,42
Aportes al IESS	\$ 6.547,00
Pago de utilidades	\$ 1.236,17
Viajes y subsistencias	\$ 1.040,00
Servicios de oficina	\$ 560,35
Mantenimiento Equipo de Computo	\$ 1.820,45
Gastos Mecánicos y Mantenimiento	\$ 5.399,46
Mantenimiento de Edificio	\$ 2.834,93
Mantenimiento equipo Puzonométrico	\$ 5.481,45
Póliza de Seguro	\$ 2.361,13
Póliza de Fielidad	\$ 237,69
Gasto Energía Eléctrica	\$ 1.024,60
Beneficios Sociales	\$ 176,02
Transporte	\$ 34,01
Materiales de Avío	\$ 305,44
Cuentas Inabonables	\$ 11.688,79
TOTAL EGRESOS	\$ 66.387,47
Utilidad Pérdida Bruta Ejercicio	- \$ 5.713,97
Participación Trabajadores	\$ -
Reserva Legal	\$ -
Impuesto Renta	\$ -
Utilidad Pérdida Líquida	- \$ 5.713,97



[Firma]
DIRECTOR



[Firma]
CONTADORA

Anexo 2

Carta de autorización del sindicato para la investigación



ESCUELA DE CAPACITACION DEL SINDICATO
CANTONAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MOCACHE.

MOCACHE

LOS RIOS

ECUADOR

Babahoyo, 14 de febrero del 2022

CARTA DE AUTORIZACION

Yo, **ANGEL MARIA ORTIZ FONSECA**, con número de cédula N°129171028-6 en calidad de Secretario General y Director Administrativo del Sindicato Cantonal de Chóferes Profesional y la Escuela de Conducción de Choferes Profesionales del Cantón Mocache, por medio de la presente autorizo al Sr. **OSCAR XAVIER CABRERA SERRANO**, con número de cédula N° 120556143-2 a realizar su respectivo Estudio de Caso, bajo el tema "Impacto financiero causado por el COVID - 19 en los ingresos y gastos del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Mocache – Los Rios periodo 2020 - 2021" lo cual es un requisito previo a la obtención de Licenciado en Contabilidad y Auditoria.

La empresa se compromete a entregar cualquier información por la estudiante con la condición de tener información entregada bajo confidencialidad.

Se expide la presente solicitud del interesado, para los fines que crea conveniente.

Atentamente




Ángel María Ortiz Fonseca
Secretario General y Director Administrativo




Anexo 3. Estados de resultados de la empresa

 ESCUELA DE CAPACITACION DEL SINDICATO CANTONAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE MOCACHE. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	
ACTIVO	
CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 33.481,00
Cuentas por Cobrar	\$ 54.675,53
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 88.158,59
NO CORRIENTE	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
Muebles y enseres	\$ 23.748,31
Equipo de oficina	\$ 2.929,31
Equipo y sistemas informáticos	\$ 27.621,83
Depreciación Acumulada Equipo y Sistemas Informáticos	-\$ 1.341,44
Equipo Psicoacústicos	\$ 11.429,21
Depreciación Acumulada Equipo Psicoacústicos	-\$ 571,46
Equipo de amplificación	\$ 2.964,31
Planta eléctrica	\$ 250,00
Herramientas	\$ 369,39
Mobiliario	\$ 1.954,02
Vehículos	\$ 193.507,66
Depreciación Acumulada Vehículos	-\$ 10.400,77
Edificios	\$ 151.995,85
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 482.456,42
TOTAL ACTIVO	\$ 490.615,01
PASIVO	
CORRIENTE	
IVA por pagar	\$ 171,80
Cuentas por Pagar	\$ 46.107,57
Participación trab por pagar	\$ 3.936,10
Ingreso renta por pagar	\$ 8.408,47
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 46.179,37
PATRIMONIO	
Capital	\$ 415.000,00
Utilidad del ejercicio	\$ 22.705,57
TOTAL PATRIMONIO	\$ 437.705,57
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 483.884,94



 DIRECTOR ADMINISTRATIVO
 ESCUELA DE CAPACITACION
 SINDICATO PROFESIONAL DE CHOFERES DE MOCACHE



 CONTADORA



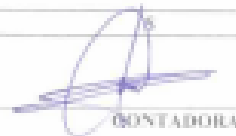
**ESCUELA DE CAPACITACION DEL SINDICATO CANTONAL
DE CHOFERES PROFESIONALES DE MOCACHE.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ACTIVO	
CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 2.540,68
Cuentas por Cobrar	\$ 54.675,53
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 57.216,21
NO CORRIENTE	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
Muebles y enseres	\$ 21.748,31
Equipo de oficina	\$ 2.928,31
Equipo y sistemas informáticos	\$ 27.621,83
Depreciación Acumulada Equipo y Sistemas Informáticos	-\$ 1.341,44
Equipo Psicosensoométrico	\$ 11.428,21
Depreciación Acumulada Equipo Psicosensoométrico	-\$ 571,46
Equipo de amplificación	\$ 2.984,31
Planta eléctrica	\$ 230,00
Herramientas	\$ 369,59
Mobiliario	\$ 1.994,00
Vehículos	\$ 193.587,66
Depreciación Acumulada Vehículos	-\$ 10.400,77
Edificios	\$ 151.995,85
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 402.456,42
PASIVO	
CORRIENTE	
IVA por pagar	\$ 171,80
Cuentas por Pagar	\$ 46.007,57
PATRIMONIO	
Capital	\$ 415.000,00
Reserva Legal	\$ 4.207,23
Pérdida del ejercicio	-\$ 5.713,97
TOTAL PATRIMONIO	\$ 413.493,26
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 435.641,17


GERENTE




CONTADORA



Modelo de Encuesta durante la entrevista

Modelo de Encuesta

Introducción:

La encuesta es una herramienta que permite al investigador encontrar datos e información que por métodos cuantitativos y estadísticos no encontraría de forma segura. Esta encuesta se realiza con fines académicos y científicos, pero se mantendrá en anonimato a la persona ue es entrevistada para evitar inconvenientes.

Instrucciones

Esta encuesta se encarga de recolectar datos, por lo que se le solicita al entrevistado responder con la mayor sinceridad posible a cada apartado de esta, marcando con una “X” en la respuesta que se adecúe a su pensamiento, solo se permite una selección por pregunta.

1. ¿Ha extraviado alguna factura o documento que sea parte de los registros financieros de la empresa?

Siempre_X_ A veces___ Casi nunca___ Nunca___

2.- ¿Con qué frecuencia registra los documentos/ facturas que llegan a su oficina para pasarlos a los estados financieros de la empresa?

Inmediatamente_X_ Después de un rato___ Pasando un día___ Más tiempo___

3.- ¿Presenta a tiempo los registros financieros cuando le son solicitados?

Sí_X_ No___

4.- ¿Cree que la pandemia afectó bastante de forma negativa a la empresa donde está operando?

Sí_X_

Un poco___

No___