

**UNIVERSIDAD MAYOR, REAL Y PONTIFICIA DE SAN
FRANCISCO XAVIER DE CHUQUISACA**

VICERRECTORADO

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO E INVESTIGACION



**ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA PULPERÍA DE LA
FEDERACIÓN DE TRABAJADORES EN EDUCACIÓN URBANA DE
CHUQUISACA DE LAS GESTIONES 2022 Y 2023**

**TRABAJO EN OPCION AL DIPLOMADO EN BANCA Y TRANSFORMACION
DIGITAL- VERSION III**

MOLLO BASILIO SANTIAGO BISMAR

SUCRE – BOLIVIA

2024

CESION DE DERECHOS

Al presentar este trabajo como requisito previo a la obtención del Diploma en Banca y Transformación digital de la Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, autorizo al Centro de Estudios de Posgrado e Investigación o a la Biblioteca de la Universidad, para que se haga de este trabajo un documento disponible para su lectura, según normas de la Universidad.

También cedo a la Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, los derechos de publicación de este trabajo o parte de él, manteniendo mis derechos de autor hasta un periodo de 30 meses posterior a su aprobación.

SANTIAGO BISMAR MOLLO BASILIO

Sucre, septiembre de 2024

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado a mi familia, por apoyarme y acompañarme de forma incondicional en todo momento.

A mi madre que tuvo que hacer un sin fin de esfuerzos para apoyarme moral y materialmente, durante tantos años de estudio, sin desmayar ni descansar hasta verme profesional.

.

AGRADECIMIENTOS

A la Federación de Trabajadores en Educación Urbana por permitirme realizar el trabajo de investigación en la Pulpería que está bajo su control.

A mi familia por su apoyo constante fundamentalmente en los momentos más difíciles.

A los docentes de la carrera de Ingeniería Financiera por la formación que me dieron y en todos mis años de universitario.

A la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca por cobijarme en sus aulas todo este tiempo.

INDICE

CESION DE DERECHOS	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
INDICE	iv
INDICE DE TABLAS	vii
INDICE DE GRAFICOS	viii
RESUMEN.....	ix
CAPITULO I.....	1
INTRODUCCION.....	1
1.1. Antecedentes.....	1
1.2. Justificación	3
1.3. Metodología.....	4
1.3.1. Tipo de investigación	4
1.3.2. Métodos de investigación	4
1.3.2.1. Método cuantitativo	4
1.3.2.2. Método cualitativo	5
1.3.2.3. Método Histórico	5
1.3.2.4. Método estadístico	5
1.3.3. Técnicas de investigación	6
1.3.3.1. Entrevista.....	6
1.3.3.2. Observación.....	6
1.3.3.3. Revisión bibliográfica	6
1.4. Objetivos	6
1.4.1. Objetivo general	6
1.4.2. Objetivos específicos	7

CAPITULO II.....	8
DESARROLLO	8
2.1. Marco teórico.....	8
2.1.1. Marco conceptual.....	8
2.1.1.1. Estados financieros	8
2.1.1.2. Balance general.....	9
2.1.1.3. Análisis de los estados financieros	9
2.1.1.4. Importancia de los análisis financieros.....	10
2.1.1.5. Métodos y técnicas aplicadas en el análisis financiero	10
2.1.1.5.1. Método de análisis horizontal u evolutivo.....	11
2.1.1.5.2. Método de análisis vertical o estructural	11
2.1.1.5.3. Método de coeficientes o ratios financieros	11
2.1.1.5.4. Estado de flujo de efectivo y flujo de caja	11
2.1.1.5.5. Otros métodos especiales (EVA, cuadro de mando, punto de equilibrio).....	11
2.1.2. Marco contextual.....	12
2.1.2.1. Ubicación geográfica de la federación de trabajadores en educación urbana de Chuquisaca.....	12
2.1.2.2. Historia de las pulperías	12
2.1.2.3. Normativa que regula el funcionamiento de las pulperías en el país.....	14
2.1.2.4. Situación económica del contexto.....	14
2.2. Información y datos obtenidos.	15
2.2.1. Análisis vertical.	15
2.2.2. Análisis horizontal.	19
2.2.3. Ratios o razones financieras.	22
2.3. Análisis y discusión.....	27

CAPITULO III.....	29
CONCLUSIONES	29
BIBLIOGRAFIA.....	31
ANEXOS.....	33

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Análisis Vertical del Balance General.....	16
Tabla 2 Análisis Horizontal.....	19
Tabla 3 Índice de Liquidez	22
Tabla 4 Índice de Disponibilidad	23
Tabla 5 Resumen Comparativo Gestiones 2022 y 2023	23
Tabla 6 Resumen Comparativo Cuentas del Activo 2022 y 2023.....	25

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1 Resumen Comparativo Gestiones 2022 y 2023.....	24
Grafico 2 Resumen Comparativo Cuentas del Activo 2022 y 2023	25
Grafico 3 Análisis FODA	26

RESUMEN

El presente trabajo de investigación es elaborado como requisito imprescindible para concluir el diplomado en banca y transformación digital. Con la investigación se pretende aportar al estudio que realizan los profesionales del área, específicamente en la administración de los recursos económicos en un sindicato, puesto que la mayoría de las organizaciones sindicales realizan un manejo económico empírico, lo cual muchas veces conduce a tomar decisiones desfavorables para la institución, en este caso se realizara el análisis de los estados financieros de la Pulpería de la Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca.

El trabajo se divide en tres capítulos, el primero de introducción, donde se plantea el problema a estudiar, identificando que no existe un análisis financiero en la pulpería, lo que afecta la toma de decisiones, ya que no existe los elementos científicos adecuados para brindar información, este capítulo concluye planteando los objetivos general y específicos que guían el desarrollo del trabajo.

En el capitulo dos, se hace conocer el contexto donde se realiza la investigación y se detalla la metodología y las técnicas aplicadas en el proceso, además se plantean los conceptos fundamentales que sustentan todo el trabajo. Así mismo usando todo el bagaje teórico se realiza el análisis de los estados financieros, tomando como base de estudio el balance general de las gestiones 2022 y 2023, plasmando este análisis en tablas y gráficos, que ayudan a realizar de mejor manera el análisis. Finalmente el tercer capítulo se señala las conclusiones como resultado de la investigación.

La investigación es de tipo descriptiva comparativa, donde se realiza el análisis horizontal y vertical de los estados financieros de la Pulpería, evaluando los datos planteados en el balance general en una misma gestión y luego realizando la comparación entre las gestiones 2022 y 2023, en base a esta comparación se realiza el análisis identificando para esto cuentas fundamentales que reflejan la situación financiera de la Pulpería.

CAPITULO I

INTRODUCCION

1.1. Antecedentes

Dentro del análisis que se debe efectuar para poder conocer la situación económica y financiera de las instituciones, se tiene lo que se denomina el análisis de los estados financieros. Es muy importante realizar este tipo de estudios ya que “Los análisis a los estados financieros sirven para saber si la evolución financiera de una empresa está dentro de las pautas de comportamiento normal, identificar las políticas financieras de un competidor o examinar la situación y tendencias financieras.” (GAITAN, 2020)

El análisis financiero se constituye en una herramienta importante para los administradores, ya que apoya en la gestión y toma de decisiones en base a fundamentos teóricos que garanticen su efectividad, elemento que es descuidado en muchas instituciones o empresas, que traen consecuencias terribles en el rendimiento económico. En las organizaciones sindicales es común que la toma de decisiones se realice en base a observaciones o percepciones subjetivas en algunos casos.

Al respecto de los análisis financieros:

Teniendo como base que uno de los procesos más importantes de una empresa es la toma de decisiones ya que este proceso determina el rumbo de la empresa y sus acciones a seguir, por tal razón para que los directivos puedan tomar decisiones correctas deben tener fundamentos a base de información contable verídica, con el análisis de los estados financieros la empresa puede evaluar de manera correcta y exacta la situación financiera que atraviesa en la actualidad, dando una imagen de la condición en la que se encuentra y tomar las decisiones adecuadas estudiando así los cambios experimentados en la organización y que representan para estos dichos cambios (Mojica-Avila & Contreras-Caceres, 2022, pág. 2).

La base para realizar este análisis son los estados financieros, que:

Son los documentos de mayor importancia que recopilan información sobre la salud económica de la empresa, se incluyen dentro de los estados financieros: el balance de situación, el estado de pérdidas y ganancias, el estado de efectivo. Todos los documentos

recogidos tienen que caracterizarse por ser fiables y útiles, teniendo que reflejar realmente lo que está sucediendo en la empresa (Dorado-Nieto & Tisalema Cuchiparte, 2022).

No se podría pensar en empresas o instituciones aun así sean de carácter sindical que hasta la fecha no administren los recursos que reciben de manera responsable, contratando profesionales formados en el área, esta forma de administrar cualquier entidad permite dotarse de instrumentos como son los estados financieros que brindan gran información para la toma de decisiones. Sin embargo no queda ahí, ahora se está implementando el análisis de los estados financieros como un elemento que permite tomar decisiones con mayores datos, comparando comportamientos de diferentes cuentas que forman parte de los estados financieros, todo en beneficio de la institución y de quienes la administran.

La pulpería nace en las organizaciones sindicales como un apoyo a los afiliados de un determinado sector, con el objetivo de ayudar a sobre llevar las necesidades que tienen las personas para adquirir productos referentes a alimentación, vestimenta, material escolar y últimamente también con electrodomésticos. Esta necesidad se da por la dificultad que tienen los afiliados para adquirir estos productos, ya sea por temas de disponibilidad en el lugar de trabajo o por la limitación económica de disponer de inmediato del dinero para realizar la adquisición. Otro elemento que impulsa la implementación de la pulpería es que el pago por los productos adquiridos se lo realiza a través de descuentos mediante boleta directamente, en cuotas de pago que no afecten de gran manera el ingreso del afiliado.

En el caso específico, el Magisterio Urbano de Chuquisaca por los motivos planteados en líneas superiores se ve en la necesidad de implementar una pulpería para apoyar a los trabajadores en educación, ya que es un sector en el cual los salarios no tienen montos altos (bordean entre un mínimo nacional y 8000 bs aproximadamente), lo cual hace necesario el funcionamiento de la pulpería, que ofrece productos de la canasta familiar de primera necesidad, vestimenta y también oferta productos de línea blanca, como televisores, refrigeradores, batidoras, etc.

El análisis de la situación financiera de la pulpería del magisterio urbano de Chuquisaca no solo beneficiará directamente a la comunidad educativa al garantizar un abastecimiento adecuado de productos básicos, sino que también proporcionará información valiosa para los responsables de la gestión, quienes podrán tomar decisiones más acertadas para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento económico de este importante recurso para el magisterio.

1.2. Justificación

Dado que la pulpería del Magisterio Urbano de Chuquisaca sirve a un sector importante de la comunidad, el análisis de su situación financiera podría ser de interés público, ya que afecta directamente a los maestros y otros asociados con la institución, paralelamente se convertirá en un referente para el resto de las organizaciones sindicales que tienen el servicio de pulpería, similar a la del Magisterio Urbano. Así mismo, un análisis de este tipo puede fomentar la transparencia y la rendición de cuentas al proporcionar una evaluación objetiva y basada en datos de la gestión financiera de la pulpería durante los años en cuestión, lo que beneficia directamente al conjunto de los afiliados a la federación.

La realización de un análisis detallado ofrece la oportunidad de generar nuevos conocimientos sobre la gestión financiera de este tipo de entidades, los hallazgos y conclusiones obtenidos a partir de este análisis podrían tener aplicaciones prácticas directas, como informar sobre medidas correctivas para mejorar la situación financiera, identificar áreas de riesgo o fortaleza, y proporcionar una base para la planificación financiera futura.

El estudio de la situación financiera de una entidad como la pulpería del Magisterio Urbano es relevante y pertinente, ya que proporciona información crucial para la toma de decisiones financieras y la gestión eficiente de recursos, urge realizar estos análisis en las gestiones 2022 y 2023 representan un período específico en el tiempo, ya que es un periodo post pandemia, lo que sugiere que hay un interés particular en comprender cómo evolucionó la situación financiera de la pulpería durante estos años.

En el contexto del magisterio urbano de Chuquisaca, la pulpería ha desempeñado un papel fundamental como proveedora de bienes básicos para los docentes y el personal educativo. Estos establecimientos no solo sirven como lugares de abastecimiento de alimentos y productos de primera necesidad, sino que también representan una fuente de ingresos para el sindicato o asociación del magisterio que las gestiona. Siendo tan importante la existencia de este tipo de estudio es preocupante que, la pulpería del Magisterio Urbano de Chuquisaca no cuente con un análisis de la situación financiera para las gestiones 2022 y 2023

Sin embargo, a pesar de su importancia, existe una falta de análisis detallados sobre la situación financiera de estas pulperías, especialmente en el contexto de las gestiones 2022 y 2023. Esta carencia de análisis impide una comprensión completa de la salud financiera de

estos establecimientos, lo que a su vez dificulta la toma de decisiones informadas por parte de los responsables de su gestión.

Por lo tanto, surge la necesidad de realizar un análisis exhaustivo de la situación financiera de la pulpería del Magisterio Urbano de Chuquisaca durante las gestiones mencionadas. Este estudio permitirá identificar y analizar los principales indicadores financieros, como ingresos, gastos, márgenes de ganancia, entre otros, con el fin de entender la viabilidad económica de la pulpería y proponer recomendaciones para mejorar su desempeño financiero.

1.3. Metodología

Para llevar a cabo la monografía titulada "Análisis de la situación financiera de la pulpería del magisterio urbano de Chuquisaca de las gestiones 2022 y 2023", se aplicó el método descriptivo comparativo, porque es necesario realizar el análisis de los estados financieros tomando los datos obtenidos, describiendo el comportamiento en una misma gestión y además comparando los datos de las dos gestiones, para obtener una comprensión integral de la situación financiera de la pulpería.

1.3.1. Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo comparativo, ya que se realiza el análisis del balance general de las gestiones 2022 y 2023 de la Pulpería del Magisterio urbano de Chuquisaca, comparando los datos que nos brindaron y describiendo el comportamiento que tuvieron los indicadores financieros en estas gestiones.

1.3.2. Métodos de investigación

1.3.2.1. Método cuantitativo

“Enfoque cuantitativo Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Sampieri Hernandez, Collado Fernandez, & Lucio Baptista, 2014, pág. 4). Para realizar el análisis de los estados financieros de la pulpería es necesario evaluar los estados financieros de la pulpería, incluyendo el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, para identificar tendencias, ratios financieros y métricas clave como liquidez, solvencia y rentabilidad, es en esta etapa en la que se aplicó el método cuantitativo, en la comparación de los datos que brindan los estados financieros en una misma gestión, entre cuentas de un mismo estado financiero.

Así mismo permitió comparar temporalmente los datos financieros de la pulpería entre los años 2022 y 2023 para identificar cambios significativos en su situación financiera a lo largo del tiempo.

1.3.2.2. Método cualitativo

“Enfoque cuantitativo Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Sampieri Hernandez, Collado Fernandez, & Lucio Baptista, 2014, pág. 5). Este método está orientado a examinar el entorno económico, político y social en el que opera la pulpería para identificar factores externos que puedan afectar su situación financiera, como cambios en la legislación, la competencia en el mercado y las tendencias de consumo.

1.3.2.3. Método Histórico

Este método de investigación toma como base de estudio y análisis los hechos históricos, para encontrar patrones de comportamiento que puedan dar explicación o información para anticipar hechos actuales, no pueden ser aplicadas en tiempos breves, sino en mediano o largo plazo. En el caso del presente trabajo de investigación se aplicó en el estudio del comportamiento que tuvo la pulpería entre las gestiones 2022 y 2023, con el propósito de identificar elementos que favorecen o perjudican el funcionamiento de la pulpería de la Federación de Maestros Urbanos de Chuquisaca.

1.3.2.4. Método estadístico

El método estadístico es una representación simplificada de algún proceso complejo, creado para simplificar el análisis cuantitativo de todas las variantes que están involucradas en un proceso, tomando como base datos expresados numéricamente, cuantificando el comportamiento o realidad que presentan un determinado problema. En el trabajo de investigación se aplicó este método en el estudio y análisis de los datos que obtenemos a partir de los estados financieros.

1.3.3. Técnicas de investigación

1.3.3.1. Entrevista

La entrevista es una técnica de investigación de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos, se define como una conversación que se propone un fin determinado distinto al simple hecho de conversar. Es un instrumento técnico que adopta la forma de un dialogo coloquial, no puede ser improvisado, debe estar adecuadamente estructurado, con preguntas cuidadosamente elaboradas, con el propósito buscar mayores datos. En la investigación que llevamos adelante, se aplicó esta técnica para recoger datos directamente de la administradora de la Pulpería, para conocer mayores datos que vayan a orientar de mejor forma el análisis de los estados financieros.

1.3.3.2. Observación

Es una técnica que consiste en observar atentamente un fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrar para su posterior análisis. La observación es un elemento fundamental de todo proceso de investigación, en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Esta técnica fue aplicada en la etapa de recolección de datos, a través de visitas a la pulpería, con el propósito de identificar fortalezas y debilidades, la observación debe realizarse en visitas planificadas en diferentes momentos.

1.3.3.3. Revisión bibliográfica

La revisión bibliográfica es una técnica que forma parte de los diferentes trabajos de investigación que permite revisar diferentes documentos (libros, revistas, entrevistas, tesis, etc.), organizar y sintetizar dicha información con el propósito de dar sustento teórico el proceso de investigación. Esta técnica fue aplicada para estructurar el marco teórico del trabajo de investigación, teniendo mucho cuidado el origen de los conceptos.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Analizar la situación financiera de la pulpería del magisterio urbano Chuquisaca para las gestiones 2022 y 2023.

1.4.2. Objetivos específicos

1. Recopilar y sistematizar la información financiera de la pulpería correspondiente a las gestiones 2022 y 2023.
2. Realizar un análisis horizontal y vertical de los estados financieros de la pulpería del magisterio urbano de Chuquisaca.
3. Identificar las fortalezas y debilidades en la Pulpería del Magisterio Urbano.

CAPITULO II

DESARROLLO

2.1. Marco teórico

2.1.1. Marco conceptual

2.1.1.1. Estados financieros

Los estados financieros de una empresa son unos documentos de obligada formulación que recogen información de todas las operaciones que realiza la empresa durante un ejercicio económico que normalmente coincide con el año natural. Al ofrecer toda la información contable de la empresa de manera resumida, los estados financieros son una herramienta útil para conocer cuál es la salud económica y financiera de la empresa. (STEFANUCA, 2021, pág. 5)

Por otro lado se tiene también que:

Los estados financieros ofrecen la información útil que requiere la gerencia al término de cada período contable, para el correspondiente análisis. Ante estas circunstancias todo gerente con la información financiera exacta, confiable y oportuna estará en capacidad de afrontar los retos de la competencia con excelentes posibilidades de éxito, caso contrario el empresario estará en desventaja con la posibilidad de fracaso y cierre de su negocio. (PARRALES CARVAJAL, AGUIRRE SANABRIA, VELASCO FLORES, & BASTIDAS ABELAEZ, 2020, pág. 3)

Así mismo:

Los estados financieros son los documentos contables que se elaboran de acuerdo con los principios de contabilidad general aceptados (P.C.G.A.) con el objeto de suministrar información en forma periódica o eventual al propietario o socios, administradores, acreedores, fisco y público en general, acerca de la situación financiera, productividad, resultado económico a que se ha llegado en una empresa, como consecuencia de operaciones realizadas en el transcurso de un periodo. (Funes, 2003)

En Consecuencia los estados financieros son documentos que de manera obligatoria todas las entidades e instituciones deben tener, esto de acuerdo a normativa nacional, así mismo concluimos que esta información permite al gerente o administrador de una determinada

institución tener la información necesaria para una adecuada toma de decisiones, basada en elementos con sustento científico.

2.1.1.2. Balance general

El balance general es un estado financiera básico, que da a conocer la riqueza de la unidad económica, es decir, muestra sus bienes y derechos (activo), las obligaciones hacia terceros (pasivos) y para con el propietario o socios (patrimonio) a una determinada fecha. Se trata de un estado fundamentalmente estático, que recoge los saldos de las cuentas que representan a los distintos elementos patrimoniales al terminar un ciclo de operaciones. (Funes, 2003).

El balance general es como una fotografía de la situación financiera de la empresa en un determinado periodo, por tal motivo se lo conoce también como estado de situación financiera, está compuesto por los recursos (activos) de una empresa con las fuentes de financiamiento (pasivo y patrimonio) de dichos recursos.

Este estado refleja la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y la capacidad de contraer nuevas deudas. Por lo tanto, una buena situación financiera se dará cuando la empresa tenga liquidez es decir la facilidad con la que un activo se puede convertir en efectivo para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

2.1.1.3. Análisis de los estados financieros

El análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos exánimes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas. (GRANDA, 2020, pág. 2)

Otra definición que permite tener mayor información es:

El análisis e interpretación de la información contable o información financiera, que es el producto generado por el sistema contable, constituye el último eslabón de las funciones atribuidas a la contabilidad, esto es: Identificación de los hechos contables, valoración, registro, formulación de informes o estados de síntesis, auditoría o verificación de estos y publicación de los mismos. (MUÑOZ MERCHANT & IBAÑEZ JIMENE, 2023, pág. 22)

Considerando las citas es posible indicar que el análisis financiero en base a los estados financieros de una determinada entidad, permite identificar, evaluar y valorar la gestión, pero además brinda información necesaria, orientada a mejorar la toma de decisiones, para tener una gestión más favorable económicamente para la entidad.

2.1.1.4. Importancia de los análisis financieros

Los estados financieros cobran fundamental importancia porque “El principal objetivo del análisis de los estados financieros consiste en establecer el diagnóstico y las perspectivas sobre la situación financiera –a corto y largo plazo- y económica de un ente, basado en información brindada por dichos estados”. (PEREZ, 2020)

Debemos considerar también que:

La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial. (NAVA & MARVELIS, 2009, pág. 2)

La toma de decisiones no puede estar basada en criterios personales, o intereses de grupo, las entidades deben hacer uso de la información que brindan los análisis financieros a tiempo de definir nuevas medidas que vayan a mejorar el rendimiento económico.

2.1.1.5. Métodos y técnicas aplicadas en el análisis financiero

Entre los principales métodos de análisis de Estados Financieros tenemos:

1. Método de análisis horizontal u evolutivo – tendencias, comparativo (Valores absolutos S/. y Valores relativos %).
 2. Método de análisis vertical o estructural (reducción a por cientos).
 3. Método de coeficientes o ratios financieros.
 4. Estado de Flujo de Efectivo y Flujo de Caja (Cash Flow).
 5. Otros métodos especiales (EVA, Cuadro de Mando, Punto de Equilibrio).
- (ROBLES, 2018, pág. 24)

Una vez conocidos los métodos aplicados en el análisis financiero, corresponde estudiar cada uno de estos métodos de forma sucinta, para lo cual se tiene que:

2.1.1.5.1. Método de análisis horizontal u evolutivo

Método que indica la evolución de cada una de las partidas conformantes del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados. El resultado que se determina durante varios periodos de tiempo. Las 25 cifras que arroja se pueden expresar tanto en nuevos soles como en porcentajes. Este método permite observar el desenvolvimiento de cada cuenta y sus respectivos resultados a través del tiempo. (ROBLES, 2018, pág. 25)

2.1.1.5.2. Método de análisis vertical o estructural

“Método de análisis financiero que determina el porcentaje de participación de una cuenta con relación a un grupo o subgrupo de cuentas de Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados”. (ROBLES, 2018, pág. 25)

2.1.1.5.3. Método de coeficientes o ratios financieros

“Índices utilizados en el análisis financiero que permiten relacionar las cuentas de un Estado Financiero con otras cuentas del mismo estado financiero u otros estados financieros”. (ROBLES, 2018, pág. 25)

2.1.1.5.4. Estado de flujo de efectivo y flujo de caja

“Estimación de las necesidades de efectivo de la empresa, comparando los ingresos y egresos futuros. Herramienta muy útil para planificar el efectivo de una empresa”. (ROBLES, 2018, pág. 26)

2.1.1.5.5. Otros métodos especiales (EVA, cuadro de mando, punto de equilibrio)

Estos métodos especiales de análisis financiero se utilizan con un fin específico, como son:

- La creación de valor.
- Optimización de los recursos internos.
- Determinación de los costos y gastos eficientes, etc. (ROBLES, 2018, pág. 26)

2.1.2. Marco contextual

2.1.2.1. Ubicación geográfica de la federación de trabajadores en educación urbana de Chuquisaca

La Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca tiene sus oficinas en la ciudad de Sucre, del departamento de Chuquisaca, en la calle Junín # 925, entre calles La Paz y Colon. Su creación se remonta a 1964, siendo su nominación inicial fue Federación Departamental de Maestros de Chuquisaca, actualmente tiene 4672 trabajadores en educación urbana como afiliados, compuesta por directores, maestros y maestras, secretarias, regentes, porteros, en los sub sistemas de educación superior, regular y de alternativa y especial.

También forman parte los sindicatos provinciales de Yotala, Yamparaez, Tarabuco, Icla, Presto, Zudañez, Mojocoya, Villa Serrano, Tomina, Sopachuy, Alcala, Padilla y Azurduy. Así mismo se tiene el sindicato de trabajadores administrativos y de servicio, donde están organizados específicamente secretarias, regentes, auxiliares y porteros.

El objetivo de esta organización como de muchas organizaciones sindicales es precautelar los derechos laborales y procurar avanzar en la conquista de nuevos derechos. Sin embargo no se reduce a esta tarea las acciones de la federación, sino también debe procurar la mejora de los afiliados fomentando la práctica del deporte, danza, pintura y poesía en eventos organizados con estos fines, así mismo fomenta la superación profesional a través de la investigación y la formación continua, mediante talleres y cursos constantes.

Paralelamente a esto también es preocupación de la Federación no solo el bien estar del trabajador afiliado, sino también de toda su familia, cuidando los aspectos del acceso a la adquisición de alimentos, vestimenta y hasta artefactos de uso cotidiano, para lo cual se vio en la necesidad de crear la pulpería de la Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca.

2.1.2.2. Historia de las pulperías

El origen de las pulperías se da en los centros mineros, como podemos corroborar en las siguientes líneas:

Las características de esta, en las dos primeras décadas del siglo XX, fue que las empresas ejercían el monopolio en la provisión de alimentos y abarrotes con el objetivo de aprisionar a la mano de obra y disminuir sus costos.⁶⁸ Eso se dio pese a la legislación de libre comercio que regía para los campamentos mineros de 1901 donde, incluso, las empresas mineras prohibieron el ingreso de comerciantes ambulantes. Además, para el funcionamiento de estas, en la mayoría de los casos se entregaba el negocio a arrendatarios con experiencia en el expendio de mercaderías de primera necesidad siendo los empresarios mineros rigurosos en las cláusulas contractuales. (QUISPE CRUZ, 2020, pág. 399).

Las pulperías surgen como una iniciativa de los empresarios mineros, los trabajadores mineros fueron apropiándose de este servicio, ya que dependían de estos centros de abastecimiento para su alimentación, vestimenta e incluso insumos de trabajo, en momentos de conflicto fueron tomando control absoluto de todo cuanto tenían en sus fuentes de trabajo, no fue la excepción con las pulperías, tomaron el control incluso de los precios de las pulperías, porque paso a ser el pago de salario en especie. Los trabajadores en determinados momentos definieron incluso el congelamiento de los precios de los productos básicos, como una conquista que permitiera hacer frente a los difíciles momentos económicos que atravesaron.

Si bien las pulperías surgen en los centros mineros como un elemento que permita atraer mano de obra y como parte del negocio de los empresarios, los trabajadores se apropian de este centro de abastecimiento y poco a poco los otros sectores de trabajadores imponen su aplicación en diferentes sectores, convirtiéndose las pulperías en centros de abastecimiento que permita al trabajador adquirir el salario pero en especie. El sector de magisterio no estuvo al margen, no se tiene el dato exacto del momento en que se implementó las pulperías en este sector pero podemos decir que ahora la mayoría de las federaciones departamentales cuentan con una pulpería.

En Chuquisaca se implementó la pulpería el 2008, funcionando primero en oficinas de la Dirección Departamental de Educación de Chuquisaca, ya el año 2012 esta pulpería fue desdoblada en una pulpería para el Magisterio Rural y otra para el Magisterio Urbano de Chuquisaca, desde ese momento la pulpería empezó a funcionar en la Sede de la Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca y paso a ser administrada por la misma.

2.1.2.3. Normativa que regula el funcionamiento de las pulperías en el país

La normativa que inicialmente regula el funcionamiento de la pulpería es la ley general del trabajo que plantea:

Los patronos mantendrán almacenes de aprovisionamiento, por administración directa, en lugares que disten más de 10 kilómetros de un centro de población. Las ventas se harán al costo y en forma de avío cuyo valor se descontará de los salarios a pagarse. (LGT, 1942)

Que es reglamentada mencionando lo siguiente:

En los almacenes de aprovisionamiento a que se refiere el artículo 77 de la Ley, las ventas se harán al costo más hasta un 10 % en concepto de gastos de administración y mermas. Se exceptúa el caso de las empresas cuyos convenios de menor costo continúen en vigor. (224, 1943)

Con lo que se afirma que el funcionamiento de las pulperías está reconocida en la normativa nacional a partir de la ley general del trabajo y reglamentada posteriormente, algo que debemos puntualizar es que los precios de venta de los productos también esta normado, tomando en cuenta que su objetivo no es lucrar, los costos de venta se harán al costo más el 10%, destinado a gastos de administración y mermas, este porcentaje debe ser máximo, pudiendo las pulperías bajar en lo posible este porcentaje, siempre en beneficio de los trabajadores.

2.1.2.4. Situación económica del contexto

La situación económica en el país es crítica, al respecto, “el país se encuentra en una crisis profunda, estamos viviendo probablemente los prolegómenos de algo que no pasaba desde principios de los 80. Necesitamos medidas urgentes”, contextualizó Saravia. (SARAVIA, 2024)

Sin embargo hay quienes plantean todo lo contrario como:

Finalmente, las familias pueden descartar la falsa crisis económica, por cuanto el MESCP permite tener una economía resiliente ante shocks externos e internos, por lo que para 2024 se prevé crecimiento económico con una inflación baja y controlada, profundizando el proceso de industrialización con sustitución de importaciones, a fin de dar continuidad a las

políticas de redistribución de excedentes que coadyuvarán al incremento del ingreso, reduciendo la pobreza, el desempleo y la desigualdad económica. (CHUQUIMIA, 2024)

El Gobierno está empeñado en ratificar que no existe crisis económica en el país, ignorando las demandas de varios sectores, Sin embargo la realidad económica que venimos constatando día a día en los mercados es totalmente diferente, estos últimos días en diferentes ciudades de Bolivia subieron de forma alarmante los precios de los productos alimenticios de primera necesidad, se manifiesta con más fuerza la escasez de combustible a través de largas filas en los surtidores, varios sectores amenazan con movilizarse debido a la escasez del dólar. Todo esto muestra claramente que la realidad económica es lamentable, esto se agrava con la crisis política que acompaña este difícil momento en el país, lo que obstaculiza la búsqueda de soluciones a esta crisis.

Este escenario de crisis genera bastante incertidumbre en el población general, este mismo fenómeno social afecta a la Pulpería, ya que los proveedores constantemente hacen variar los precios de los productos que entregan a la Pulpería, paralelamente a esto, desde el ministerio de educación retardan el pago de salarios y con esto el descuento por la adquisición que realizan tarda mayor tiempo en retornar efectivamente a las cuentas de la Pulpería.

2.2. Información y datos obtenidos.

La información con la que se dispone para realizar en análisis financiero de la Pulpería de la Federación son los balances generales de las gestiones 2022 y 2023, con la observación que de la gestión 2023 se tiene el cierre hasta octubre puesto de que en esa fecha se realizó el cambio de directorio en la federación. Otro elemento que debemos tomar en cuenta previo a introducirnos en el mismo análisis es que la pulpería no tiene fines de lucro, pero además que los límites de ganancia están reglamentados, tal como lo señalamos más arriba.

2.2.1. Análisis vertical.

Para este análisis tomaremos como base los datos del balance general de la Pulpería del Magisterio Urbano de Chuquisaca, correspondiente a las gestiones 2022 y 2023, información que nos permitirá realizar el respectivo análisis vertical.

Tabla 1
Análisis Vertical del Balance General
Expresado en moneda nacional

CUENTA	GEST. 2022	%	GEST. 2023	%
ACTIVO	1.496.025,01	100%	1.276.188,63	100%
ACTIVO CORRIENTE	1.402.011,97	94%	1.182.175,59	93%
DISPONIBLE	166.441,26	11%	169.270,32	13%
CAJA MONEDA NACIONAL	4.850,67	0%	5.000,00	0%
Caja Moneda Nacional	4.772,07	0%	5.000,00	0%
Caja Chica	78,60	0%		0%
BANCOS MONEDA NACIONAL	161.590,59	11%	164.270,32	13%
Banco Unión Cta. Cte No. 10000008550738	161.590,59	11%	164.270,32	13%
EXIGIBLE	431.804,02	29%	158.234,75	12%
CUENTAS POR COBRAR	421.039,80	28%	156.984,74	12%
Cuentas por cobrar usuarios MEC	421.039,80	28%	81.714,96	6%
Cuentas por cobrar - listas enviadas al MEC		0%	73.175,49	6%
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.250,01	0%	2.094,29	0%
Ctas por Cobrar -. F.T.E.U.C.H.	1.250,01	0%	2.094,29	0%
ANTICIPO A PROVEEDORES	9.514,21	1%	1.250,01	0%
Anticipo a Proveedores - Pil Andina S.A.	9.514,21	1%	1.250,01	0%
REALIZABLE	803.766,69	54%	854.670,52	67%
ALMACEN DE MERCADERIAS	803.766,69	54%	854.670,52	67%
Almacén Central	803.766,69	54%	854.670,52	67%
ACTIVO NO CORRIENTE	94.013,04	6%	94.013,04	7%
ACTIVO FIJO	94.013,04	6%	94.013,04	7%
EDIFICACIONES	21.717,54	1%	21.717,54	2%
Edificación	21.717,54	1%	21.717,54	2%
MUEBLES Y ENSERES	51.425,00	3%	51.425,00	4%
Muebles y Enseres	51.425,00	3%	51.425,00	4%
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.970,00	1%	10.970,00	1%
Equipos de Computación	10.970,00	1%	10.970,00	1%
EQUIPOS DE OFICINA	8.180,50	1%	8.180,50	1%
Equipos de Oficina	6.830,50	0%	6.830,50	1%
Equipos Aparatos Telefónicos	1.350,00	0%	1.350,00	0%
MATERIAL DE EMPAQUE	1.720,00	0%	1.720,00	0%

Otros Activos	1.720,00	0%	1.720,00	0%
TOTAL ACTIVO	1.496.025,01	100%	1.276.188,63	100%
P A S I V O	50.315,69	3%		
PASIVO CORRIENTE	50.315,69	3%		
EXIGIBLE	50.315,69	3%		
PROVEEDORES POR PAGAR	47.027,87	3%		
Proveedores por Pagar - Sirle Rojas Sossa	8.245,85	1%		
Proveedores por Pagar - Industrias Venado S.A	1.344,87	0%		
Proveedores por Pagar - Aidisa Bolivia S.A.	1.100,31	0%		
Proveedores por Pagar - Compras Directas	8.810,22	1%		
Proveedores por Pagar - Comercial Alandia	4.189,30	0%		
Proveedores por Pagar - Pil Andina S.A.	9.514,11	1%		
Proveedores pro Pagar - Cobolde	4.462,40	0%		
Proveedores por Pagar - Granovid	100,00	0%		
Proveedores por Pagar - Sofia	2.062,09	0%		
Proveedores por Pagar - Dist. Rolos	4.541,82	0%		
Proveedores por Pagar - Avicola Rolon	903,40	0%		
Proveedores por Pagar - Alicia Mancilla Chamo	1.363,50	0%		
Proveedores por Pagar - Jose Maria Nina Civer	390,00	0%		
APORTE LABORAL RETEN. SOCIAL POR PAGAR	1.287,82	0%		
Aporte Laboral Reten. Social por Pagar	1.287,82	0%		
ANTICIPO DE PROFESORES	2.000,00	0%		
Anticipo de Profesores - Sandi Candelaria Card	2.000,00	0%		
TOTAL P A S I V O	50.315,69	3%		
P A T R I M O N I O	1.319.666,19	88%	1.291.039,11	101%
PATRIMONIO	1.319.666,19	88%	1.291.039,11	101%
PATRIMONIO SOCIAL	219.361,98	15%	236.335,10	19%
CAPITAL SOCIAL-PULPERIA	219.361,98	15%	236.335,10	19%
Aportes F.T.E.U.C.H.	145.819,68	10%	145.819,68	11%

Apoyo Pulpería	73.542,30	5%	90.515,42	7%
RESULTADOS	1.100.304,21	74%	1.054.704,01	83%
RESULTADOS	1.100.304,21	74%	1.054.704,01	83%
Resultados de Gestiones Anteriores	1.100.304,21	74%	1.054.704,01	83%
RESULTADO DEL EJERCICIO	126.043,13	8%	-14.850,48	-1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.496.025,01	100%	1.276.188,63	100%

Fuente: Balance general Pulpería F.T.E.U.CH.

En forma general se puede que la gestión 2022, de acuerdo a los porcentajes que se observa en cada una de las cuentas existe una distribución aceptable, con un 54% en activos realizable, lo que indica que la pulpería esta abastecida para dar atención adecuada y variada a los clientes. Aunque también se puede observar que el 28% de activos es exigible, en consecuencia se tiene montos considerables a cobrar.

El pasivo expresa que si bien se tiene cuentas por pagar, no alcanza montos muy altos con relación al patrimonio, la Federación continúa apoyando mes a mes en el funcionamiento de la pulpería y que como resultado del ejercicio se tiene un saldo positivo favorable en la gestión 2022.

En la gestión 2023 se ve una que el activo fijo apenas llega al 7%, lo cual nos indica que la Pulpería está limitado en cuanto a equipos de computación, muebles y mobiliario, se debe analizar la posibilidad de adquirir más activos fijo que vayan a contribuir en una mejor atención, por otro lado se observa que tanto el activo disponible como el activo realizable tiene buena distribución a tratarse de un centro de abasto, tiene bastante mercadería almacenada.

Lo que destaca a simple vista es que no existe pasivo, siendo el pasivo las obligaciones de tiene una institución, se deduce que la pulpería saldo todas sus obligaciones toda vez que el cierre de esta gestión contable responde al cambio de directorio en la Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca, así mismo, se debe hacer notar que el cierre de este ejercicio contable tiene saldo negativo, puesto que el cierre se dio con los resultados del mes de octubre, siendo los meses de noviembre y diciembre como los meses que mayor movimiento existe en cuanto a ventas.

2.2.2. Análisis horizontal.

Ahora corresponde realizar el análisis horizontal, comparando las dos gestiones en estudio, para lo cual se tiene la siguiente tabla:

Tabla 2
Análisis Horizontal

Expresado en moneda nacional

CUENTA	GEST. 2022	GEST. 2023	VARIACION	%
ACTIVO	1.496.025,01	1.276.188,63	-219.836,38	- 15
ACTIVO CORRIENTE	1.402.011,97	1.182.175,59	-219.836,38	- 16
DISPONIBLE	166.441,26	169.270,32	2.829,06	2
CAJA MONEDA NACIONAL	4.850,67	5.000,00	149,33	3
Caja Moneda Nacional	4.772,07	5.000,00	227,93	5
Caja Chica	78,60		-78,60	- 100
BANCOS MONEDA NACIONAL	161.590,59	164.270,32	2.679,73	2
Banco Union Cta. Cte No. 10000008550738	161.590,59	164.270,32	2.679,73	2
EXIGIBLE	431.804,02	158.234,75	-273.569,27	- 63
CUENTAS POR COBRAR	421.039,80	156.984,74	-264.055,06	- 63
Cuentas por cobrar usuarios MEC	421.039,80	81.714,96	-339.324,84	- 81
Cuentas por cobrar - listas enviadas al MEC		73.175,49	73.175,49	
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.250,01	2.094,29	844,28	68
Ctas por Cobrar -. F.T.E.U.C.H.	1.250,01	2.094,29	844,28	68
ANTICIPO A PROVEEDORES	9.514,21	1.250,01	-8.264,20	- 87
Anticipo a Proveedores - Pil Andina S.A.	9.514,21	1.250,01	-8.264,20	- 87
REALIZABLE	803.766,69	854.670,52	50.903,83	6
ALMACEN DE MERCADERIAS	803.766,69	854.670,52	50.903,83	6

Almacen Central	803.766,69	854.670,52	50.903,83	6
ACTIVO NO CORRIENTE	94.013,04	94.013,04	0,00	
ACTIVO FIJO	94.013,04	94.013,04	0,00	
EDIFICACIONES	21.717,54	21.717,54	0,00	
Edificacion	21.717,54	21.717,54	0,00	
MUEBLES Y ENSERES	51.425,00	51.425,00	0,00	
Muebles y Enseres	51.425,00	51.425,00	0,00	
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.970,00	10.970,00	0,00	
Equipos de Computacion	10.970,00	10.970,00	0,00	
EQUIPOS DE OFICINA	8.180,50	8.180,50	0,00	
Equipos de Oficina	6.830,50	6.830,50	0,00	
Equipos Aparatos Telefonicos	1.350,00	1.350,00	0,00	
MATERIAL DE EMPAQUE	1.720,00	1.720,00	0,00	
Otros Activos	1.720,00	1.720,00	0,00	
TOTAL ACTIVO	1.496.025,01	1.276.188,63	-219.836,38	- 15
P A S I V O	50.315,69			
PASIVO CORRIENTE	50.315,69			
EXIGIBLE	50.315,69			
PROVEEDORES POR PAGAR	47.027,87			
Proveedores por Pagar - Sirle Rojas Sossa	8.245,85			
Proveedores por Pagar - Industrias Venado S.A	1.344,87			
Proveedores por Pagar - Aidisa Bolivia S.A.	1.100,31			
Proveedores por Pagar - Compras Directas	8.810,22			
Proveedores por Pagar - Comercial Alandia	4.189,30			
Proveedores por Pagar - Pil Andina S.A.	9.514,11			
Proveedores pro Pagar - Cobolde	4.462,40			
Proveedores por Pagar - Granovid	100,00			
Proveedores por Pagar - Sofia	2.062,09			
Proveedore por Pagar - Dist. Rolos	4.541,82			
Proveedores por Pagar - Avicola Rolon	903,40			
Proveedores por Pagar - Alicia Mancilla Chamo	1.363,50			
Proveedores por Pagar - Jose Maria Nina Civer	390,00			

APORTE LABORAL RETEN. SOCIAL POR PAGAR	1.287,82			
Aporte Laboral Reten. Social por Pagar	1.287,82			
ANTICIPO DE PROFESORES	2.000,00			
Anticipo de Profesores - Sandi Cndelaria Card	2.000,00			
TOTAL P A S I V O	50.315,69			
P A T R I M O N I O	1.319.666,19	1.291.039,11	-28.627,08	- 2
PATRIMONIO	1.319.666,19	1.291.039,11	-28.627,08	- 2
PATRIMONIO SOCIAL	219.361,98	236.335,10	16.973,12	8
CAPITAL SOCIAL-PULPERIA	219.361,98	236.335,10	16.973,12	8
Aportes F.T.E.U.C.H.	145.819,68	145.819,68	0,00	-
Apoyo Pulperia	73.542,30	90.515,42	16.973,12	23
RESULTADOS	1.100.304,21	1.054.704,01	-45.600,20	- 4
RESULTADOS	1.100.304,21	1.054.704,01	-45.600,20	- 4
Resultados de Gestiones Anteriores	1.100.304,21	1.054.704,01	-45.600,20	- 4
RESULTADO DEL EJERCICIO	126.043,13	-14.850,48	-140.893,61	- 112
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.496.025,01	1.276.188,63	-219.836,38	- 15

Fuente: Balance general Pulpería F.T.E.U.CH.

En la tabla se puede evidenciar que entre las gestiones 2022 y 2023 hubo un decrecimiento puesto que la mayoría de las cuentas dan un resultado negativo, excepto en la cuenta del activo exigible donde se encuentra el inventario, eso debido a que hubo un leve incremento en los inventarios del almacén, al tratarse de una pulpería esto es sumamente beneficioso, la otra cuenta que muestra un resultado positivo es el patrimonio, tanto en el capital social como en el apoyo a la pulpería, porque son cuentas en las cuales están reflejadas en apoyo constante de la Federación viene realizando a la pulpería, lo que incrementa el capital de la Pulpería.

A simple vista estos datos son preocupantes, pero se debe tomar en cuenta dos aspectos, primero que el ejercicio contable del 2022 corresponde a 12 meses mientras que el de las gestión 2023 solo a 10 meses puesto que en el mes de octubre se cerró el ciclo contable debido a las características particulares de la Federación, en esa fecha hubo elecciones y

cambio de directorio para lo cual se vieron obligados a cerrar hasta esa fecha el ejercicio contable, el otro elemento a tomar en cuenta es que entre las gestiones 2022 y 2023 hubo una adecuación progresiva en cuanto a la aplicación de los porcentajes a incrementar en los diferentes productos, anteriormente se imponía un 25% de incremento incluso en los productos de electrodomésticos y línea blanca, mientras que en los alimentos de primera necesidad entre un 5 % hasta un 15 %, cuando la norma indica que no pueden estos productos superar el 10% en el incremento, esto hizo bajar los ingresos de forma considerable.

2.2.3. Ratios o razones financieras.

Es importante complementar el análisis incluyendo el cálculo de ratios o razones financieras, que a continuación se detallan:

- Ratio de liquidez

Tabla 3
Índice de Liquidez

INDICE	2022	2023
Índice de liquidez = $\frac{\text{activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{1.402.011,97}{50.315,69} = 27,86$	$\frac{1.182.175,59}{\text{no existe}} =$

Fuente: Elaboración propia

Este indicador muestra que la Pulpería tiene la capacidad suficiente para hacer frente a sus obligaciones, aunque como el indicador es muy alto, significa también que no se está haciendo una buena inversión, aunque se debe considerar que dentro del activo corriente está el activo realizable lo que representa los productos que tiene la Pulpería para seguir generando ingresos, esta cuenta está compuesta por los productos que constituyen el inventario realizable, que en un corto plazo pueden efectivizarse, lo cual ratifica la solvencia y capacidad de cubrir las obligaciones que la Pulpería tiene.

- Ratio de disponibilidad

Tabla 4
Índice de Disponibilidad

INDICE	2022	2023
Índice de disponibilidad $= \frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{166441,26}{50.315,69} = 3,31$	$\frac{169270,32}{\text{no existe}} =$

➤ **Fuente:** Elaboración propia

Este índice igual que el anterior, refleja que la pulpería tiene el efectivo suficiente para cubrir sus obligaciones en la gestión 2022, entre tanto que en la gestión 2023, la Pulpería saldo todas sus obligaciones precisamente porque se estaba cerrando la gestión de la directiva de la Federación, por tal motivo la administración por orden de los ejecutivos saldo todas sus obligaciones, ya que se contaba con el efectivo necesario para realizar esto.

En las tablas y análisis presentados más arriba se puede evidenciar los siguientes elementos que son necesarios prestarles mayor atención y muestras el comportamiento de la pulpería en las gestiones 2022 y 2023

Tabla 5
Resumen Comparativo Gestiones 2022 y 2023

	EERR 2022	2022%	EERR 2023	2023%	DIFERENCIA
ACTIVO	1.496.025,01	100%	1.276.188,63	100%	-219.836,38
PASIVO	50.315,69	3%			-50.315,69
PATRIMONIO	1.445.709,32	97%	1.276.188,63	100%	-169.520,69

Fuente: Elaboración propia, datos balance general Pulpería F.T.E.U.CH.

Grafico 1
Resumen Comparativo Gestiones 2022 y 2023

Expresado en moneda nacional



Fuente: Elaboración propia, datos balance general Pulpería F.T.E.U.CH.

La tabla y el grafico revelan que hubo un decrecimiento tanto en el activo como en el pasivo, entre las gestiones 2022 y 2023, estos datos pueden dar lugar a conclusiones preocupantes, para lo cual es necesario realizar un análisis más detallado. Ya de pronto se ve que en la gestión 2023 no existe pasivos, lo que confirma que hubo una mejor gestión, sin embargo los otros datos muestran lo contrario. En alguna medida la disminución en los otros indicadores se debe a la reducción de los porcentajes que la Pulpería imponía a los productos para la venta, actualmente todos los productos de primera necesidad de la canasta familia no superan el 3% de incremento entre el precio de compra y venta, donde se impone un mayor incremento (superior al 10%) es en las prendas de vestir o electrodomésticos.

Tabla 6
Resumen Comparativo Cuentas del Activo 2022 y 2023

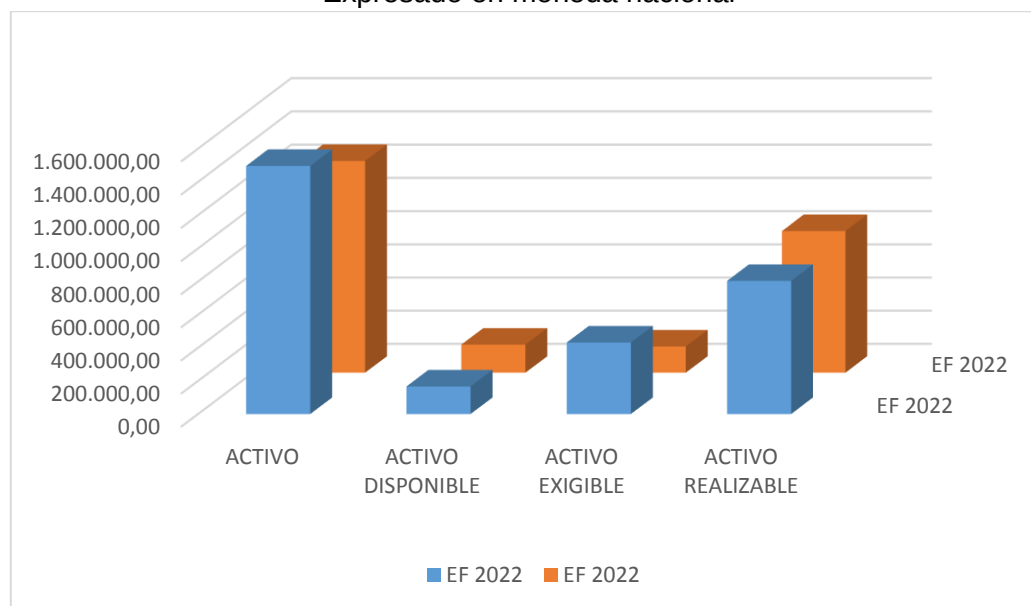
Expresado en moneda nacional

	EF 2022	EF 2022	DIFERENCIA	PORCENTAJE
ACTIVO	1.496.025,01	1.276.188,63	-219.836,38	-15%
ACTIVO DISPONIBLE	166.441,26	169.270,32	2.829,06	2%
ACTIVO EXIGIBLE	431.804,02	158.234,75	-273.569,27	-63%
ACTIVO REALIZABLE	803.766,69	854.670,52	50.903,83	6%

Fuente: Elaboración propia, datos balance general Pulpería F.T.E.U.CH.

Grafico 2
Resumen Comparativo Cuentas del Activo 2022 y 2023

Expresado en moneda nacional



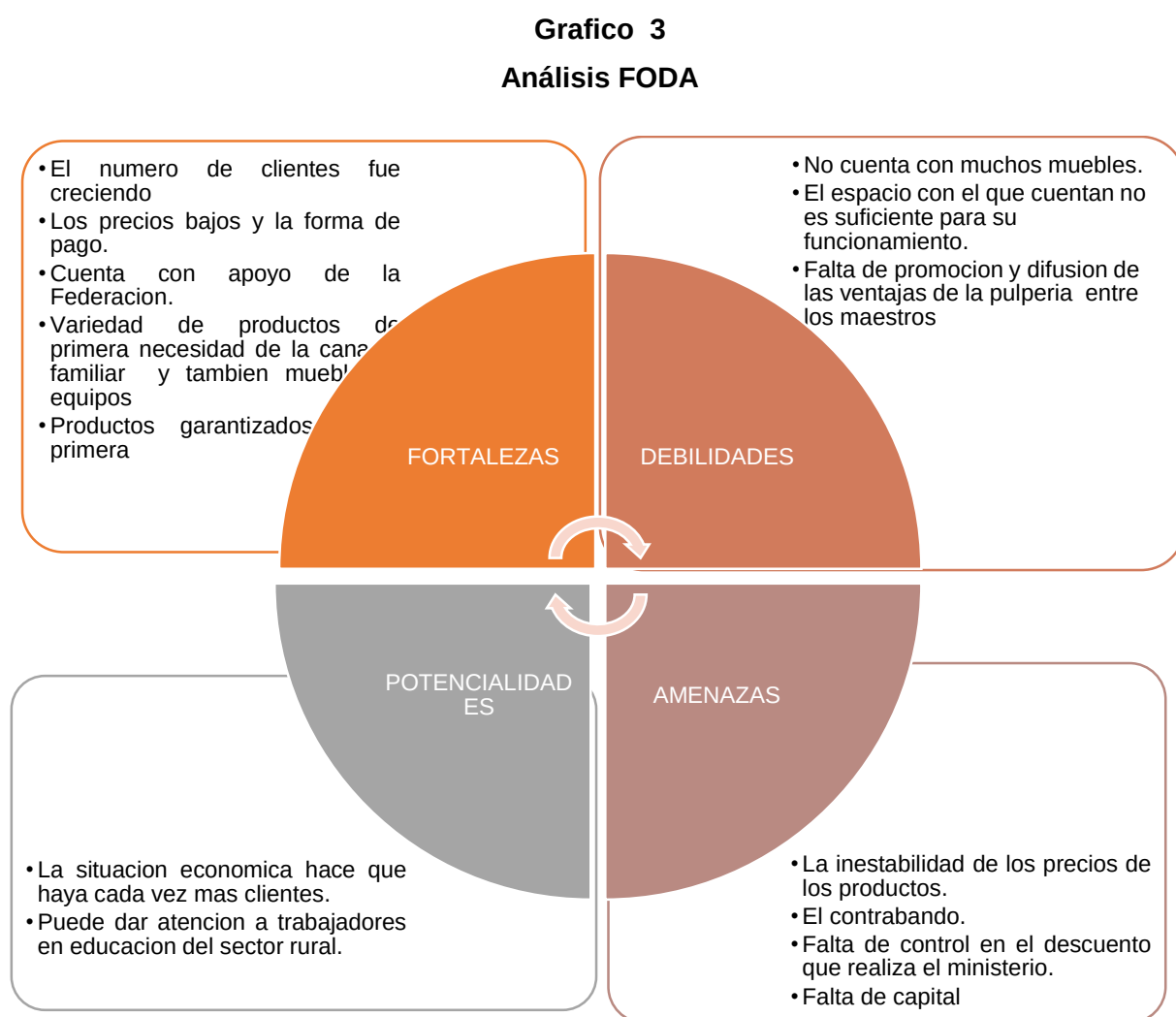
Fuente: Elaboración propia, datos balance general Pulpería F.T.E.U.CH.

Esta tabla permite analizar de mejor forma los componentes del activo, si bien existe una reducción del activo en un 15%, esto se debe a que disminuyó el activo exigible, la administración de la Pulpería está mejorando la forma de control de los clientes lo que permitió reducir el monto a cobrar, mientras el activo disponible se incrementó aunque en un 2%, lo que es también un buen indicador porque analizando en forma conjunta con el activo realizable que igual tuvo un incremento, la mayor parte de los recursos están invertidos en los productos

que se encuentran en almacén de la Pulpería, es importante señalar que a pesar que se redujo los porcentajes de incremento de los productos, con relación a las precios de compra y venta, las cuentas más importantes de la pulpería se mantuvieron o en algún caso tuvieron un leve incremento, considerando además que los resultados de la gestión 2022 son de 12 meses y los de la gestión 2023 son de 10 meses.

2.2.4. Análisis FODA

Con el propósito de identificar fortalezas y debilidades, en base a la entrevista y la observación, se tiene el siguiente gráfico:



Fuente: Elaboración propia

2.3. Análisis y discusión.

Los Estados Financieros tiene 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 nuestros clientes, generando información contable para los estados financieros en un tiempo oportuno, para ser evaluados por la respectiva organización para la toma de decisiones. (Calderon Castillo, Castillo Cuevas, & Calderon, 2021).

La cita anterior afirma que los estados financieros tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, en este sentido el análisis que se realiza permite afirmar que hubo una disminución tanto en activos, pasivos y patrimonio entre las gestión 2022 y 2023, sin embargo analizando con mayor detalle las cuentas del activo, sobre sale que las cuentas del activo realizable tienen un leve incremento, en este caso particular, refleja que la Pulpería del Magisterio Urbano de Chuquisaca incremento el inventario en almacenes, algo fundamental en este caso, ya que la pulpería se constituye en un almacén donde todos los Trabajadores en Educación urbana acuden para cubrir sus diferentes necesidades, por eso es fundamental el incremento en el inventario.

El incremento en almacenes señala un crecimiento en el número de clientes y crecimiento en la oferta de productos que realiza la pulpería, sin embargo en la cuenta del activo fijo es posible identificar que este crecimiento no es acompañado con el crecimiento en la adquisición de mobiliario que vaya a dar mejores condiciones para la atención de los clientes, elemento que se debe dar atención.

Otro punto a resaltar es que la Pulpería del Magisterio Urbano de Chuquisaca cuenta con el efectivo necesario para cubrir sus cuentas pendientes. Estos dos indicadores reflejan que el funcionamiento de la pulpería es favorable, no descuida su función social de otorgar acceso a alimentos de primera necesidad y equipos de línea blanca a precios bajos, diversificando la oferta, pero tampoco genera pérdidas para la Federación, haciendo que se vaya haciendo auto sostenible financieramente, e incluso aprovechando las oportunidades de crecimiento.

Finalmente el resultado de la gestión 2023 es negativa por que corresponde a solo 10 meses por el cierre de gestión debido al cambio de directorio y por qué se fue implementando progresivamente la escala de nuevos porcentajes que se incrementan en el precio de venta

de los diferentes productos, haciendo que los clientes prefieran adquirir los productos en la pulpería que en el mercado libre, esto gracias a los bajos precios en los productos ofertados.

Por otro lado, el hecho que no tenga fines de lucro, hace que los precios de los productos sean más económicos, algo que atrae a un número mayor de clientes que asisten con regularidad a adquirir sus productos, además los productos que se adquiere como pulpería son de primera línea, totalmente garantizados por los proveedores, estos elementos forman parte de las fortalezas que se pudo identificar.

Entre las debilidades y amenazas, están la falta de activos fijos, no se cuenta con el mobiliario necesario, o estas no están a la par del crecimiento que viene teniendo la pulpería, el ambiente con el que cuenta se está haciendo pequeño, en un breve tiempo la pulpería requerirá expandirse, el directorio debe tomar previsiones.

Las amenazas que se presentan actualmente el funcionamiento de la pulpería, son difíciles de controlar, ya que su solución no depende de la administración, ni de las decisiones que asuma del directorio, existe bastante incertidumbre entre la población ante la inestabilidad de los precios por un lado por la escases de combustible y por otro lado por la falta de dólares, lo que puede traer consecuencias también a la pulpería.

CAPITULO III

CONCLUSIONES

El desarrollo de la investigación permitió realizar el análisis de los estados financieros de la pulpería en las gestiones 2022 y 2023, este análisis fue realizado fundamentalmente en base al balance general de las gestiones mencionadas.

Para realizar el análisis a los estados financieros se recopiló y sistematizó la información de la pulpería de las gestiones 2022 y 2023, llegando a identificar lo siguiente:

- Durante el periodo estudiado, la pulpería ha demostrado una estabilidad financiera general, evidenciada por una gestión adecuada de ingresos y gastos, dato el caso que en la gestión 2023, por instrucciones del directorio, la pulpería canceló todas sus obligaciones y no presentó pasivos en los resultados finales. Los estados financieros reflejan un equilibrio en las finanzas, con ingresos que han sido suficientes para cubrir los costos operativos.
- Se evidenció un incremento en los activos realizables, esto es fundamental para determinar que existe una estabilidad financiera pues por las características de la pulpería, al constituirse en un centro de abasto, su principal tarea es tener los almacenes llenos de productos a disposición de los afiliados a la Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca.
- Se identificaron varios factores tanto internos como externos que impactaron en la situación financiera. Internamente, la eficiencia en la gestión de inventarios y la política de porcentaje de incremento en los precios influyó positivamente, ya que dicho porcentaje es mínimo. Otro elemento interno son las decisiones que adopta el directorio haciendo uso de las atribuciones que le confiere el estatuto de la F.T.E.U.CH. Externamente, cambios en las políticas económicas y fluctuaciones en los precios de los productos afectaron los márgenes de beneficio.
- Los estados financieros analizados (balance general) proporcionaron una visión clara de la estructura financiera de la pulpería. Se destacan áreas como la liquidez, solvencia y rentabilidad que fueron evaluadas mediante ratios financieros pertinentes.
- Se identificaron desafíos significativos, como la necesidad de mejorar la gestión de costos operativos y la optimización de recursos. Sin embargo, también se observaron

oportunidades para diversificar productos y servicios, así como para implementar estrategias de marketing que podrían aumentar los ingresos.

- Con base en los hallazgos, se recomienda implementar medidas para fortalecer la gestión de inventarios, mejorar la eficiencia operativa y considerar estrategias de diversificación de productos. Además, se sugiere monitorear de cerca los cambios en el entorno económico y ajustar las estrategias financieras según sea necesario.
- Las potencialidades que se logró identificar pueden convertirse en un elemento más, que permita el crecimiento sostenible de la Pulpería constituyéndose en una fortaleza realizando las gestiones administrativas necesarias, aunque esto no debe hacer que se ignoren las debilidades que presenta la pulpería en su funcionamiento.
- La superación de las debilidades que se identificó, dependerá de la decisión que asuma el directorio de la federación, en base al análisis que se realizó y a las conclusiones que presentadas en el documento.

En consecuencia, el análisis financiero de la Pulpería de la Federación de Trabajadores en Educación Urbana de Chuquisaca para las gestiones 2022 y 2023, refleja una gestión estable pero con áreas de mejora identificadas. Así mismo proporcionan una base sólida para la formulación de estrategias destinadas a fortalecer su posición financiera y operativa en el futuro próximo.

BIBLIOGRAFIA

- 224, D. (23 de AGOSTO de 1943). REGLAMENTO DE LA LEY GENERAL DEL TRABAJO. LA PAZ, BOLIVIA.
- Calderon Castillo, X., Castillo Cuevas, G. Y., & Calderon, R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. REVISTA FAECO SAPIENS.
- CHUQUIMIA, F. (24 de ABRIL de 2024). ¿CRISIS ECONOMICA EN BOLIVIA? LA RAZON, pág. 1.
- Dorado-Nieto, W. F., & Tisalema Cuchiparte, J. P. (2022). Analisis e interpretacion de los estados financieros y su imparto en la toma de desiciones para una Pyme de servicios durante los periodos de 2020 y 2021. Las Ciencias, 1062-1085.
- GAITAN, R. E. (2020). ANALISIS FINANCIERO Y DE GESTION. BOGOTA: ECOE EDICIONES.
- GRANDA, N. B. (2020). ANALISIS FINANCIERO: FACTOR SUSTANCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL. PERU: UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO.
- LGT. (8 de DICIEMBRE de 1942). LEY GENERAL DEL TRABAJO. LA PAZ, BOLIVIA.
- Mojica-Avila, E. M., & Contreras-Caceres, M. E. (2022). La importancia del analisis de los estados financieros. Reflexiones contables volumen 3, 17-26.
- MUÑOZ MERCHANT, A., & IBAÑEZ JIMENE, E. M. (2023). ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. ESPAÑA, MADRID: SANZ Y TORRES, S.L.
- NAVA, R., & MARVELIS, A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. MARACAIBO VENEZUELA: REVISTA VENEZOLANA DE GERENCIA.
- PARRALES CARVAJAL, V. M., AGUIRRE SANABRIA, M. E., VELASCO FLORES, A. S., & BASTIDAS ABELAEZ, T. Z. (2020). LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DESICIONES EN LAS PYMES. BABAHOYO ECUADOR: JOURNAL OF SCIENCE AND RESEARCH.

- PEREZ, J. O. (2020). ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. CORDOBA, ARGENTINA: UNIVERSIDAD CATOLICA DE CORDOBA.
- QUISPE CRUZ, A. A. (2020). HISTORIA DEL CENTRO MINERO DE ARACA 1900-1951. LA PAZ, BOLIVIA: UMSA.
- ROBLES, J. J. (2018). METODOS Y TECNICAS DE ANALISIS FINANCIERO Y SU. "METODOS Y TECNICAS DE ANALISIS FINANCIERO Y SU. PASCO-PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION.
- Sampieri Hernandez, R., Collado Fernandez, C., & Lucio Baptista, M. (2014). Metodologia de la investigacion. Mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- SARAVIA, A. (2024). Economista sugiere 8 puntos para apuntalar la economía boliviana. NUEVA ECONOMIA, 5.
- STEFANUCA, S. (2021). LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS: UNA REVISION DE LA NORMATIVA CONTABLE INTERNACIONAL. ESPAÑA: UNIVERSIDAD DE CATABRIA.

ANEXOS

ANEXO 1

GUIA DE ENTREVISTA

La presente guía de entrevista se constituye en un instrumento de recolección de datos orientado a obtener información directa de los responsables de la Pulpería.

- 1) Nombre y cargo que ocupa por favor.
- 2) ¿Cuánto tiempo ya trabaja en la Pulpería de la FTEUCH?
- 3) ¿Cuál es el objetivo de la pulpería?
- 4) ¿Qué instancia es la que toma determinaciones en la pulpería?
- 5) ¿Las determinaciones y medidas adoptadas por la instancia correspondiente, que efectos tuvo en la pulpería? Puede mencionar las medidas que mayor impacto tuvieron?
- 6) ¿Qué debilidades identifica en el funcionamiento de la Pulpería?
- 7) ¿Cuáles considera que son las fortalezas y potencialidades de la pulpería?
- 8) ¿Cuál es la percepción que tienen los clientes de la pulpería frente al servicio que se les ofrece?
- 9) ¿Por qué en la gestión 2023 la cuenta del pasivo no muestra monto alguno?
- 10) El saldo de la gestión 2023 es negativo, ¿Qué nos puede comentar al respecto?
- 11) ¿La pulpería se está haciendo autosustentable?
- 12) ¿Desde su experiencia, la pulpería está funcionando cumpliendo sus objetivos y sin generar pérdidas?

Sucre julio de 2024

ANEXO 2

Pulpería FTEUCH
Sucre -
Bolivia

BALANCE GENERAL
A Diciembre del 2022
Expresado en Moneda Nacional

ACTIVO	1.496.025,01
ACTIVO CORRIENTE	1.402.011,97
DISPONIBLE	166.441,26
CAJA MONEDA NACIONAL	4.850,67
Caja Moneda Nacional	4.772,07
Caja Chica	78,60
BANCOS MONEDA NACIONAL	161.590,59
Banco Unión Cta. Cte No. 10000008550738	161.590,59
EXIGIBLE	431.804,02
CUENTAS POR COBRAR	421.039,80
Cuentas por cobrar usuarios MEC	421.039,80
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.250,01
Ctas por Cobrar -. F.T.E.U.C.H.	1.250,01
ANTICIPO A PROVEEDORES	9.514,21
Anticipo a Proveedores - Pil Andina S.A.	9.514,21
REALIZABLE	803.766,69
ALMACEN DE MERCADERIAS	803.766,69
Almacén Central	803.766,69
ACTIVO NO CORRIENTE	94.013,04
ACTIVO FIJO	94.013,04
EDIFICACIONES	21.717,54
Edificación	21.717,54
MUEBLES Y ENSERES	51.425,00
Muebles y Enseres	51.425,00
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.970,00

Equipos de Computación	10.970,00
EQUIPOS DE OFICINA	8.180,50
Equipos de Oficina	6.830,50
Equipos Aparatos Telefónicos	1.350,00
MATERIAL DE EMPAQUE	1.720,00
Otros Activos	1.720,00
TOTAL ACTIVO	1.496.025,01

P A S I V O	50.315,69
--------------------	------------------

PASIVO CORRIENTE	50.315,69
-------------------------	------------------

EXIGIBLE	50.315,69
PROVEEDORES POR PAGAR	47.027,87
Proveedores por Pagar - Sirle Rojas Sossa	8.245,85
Proveedores por Pagar - Industrias Venado S.A	1.344,87
Proveedores por Pagar - Aidisa Bolivia S.A.	1.100,31
Proveedores por Pagar - Compras Directas	8.810,22
Proveedores por Pagar - Comercial Alandia	4.189,30
Proveedores por Pagar - Pil Andina S.A.	9.514,11
Proveedores pro Pagar - Cobolde	4.462,40
Proveedores por Pagar - Granovid	100,00
Proveedores por Pagar - Sofia	2.062,09
Proveedores por Pagar - Dist. Rolos	4.541,82
Proveedores por Pagar - Avícola Rolon	903,40
Proveedores por Pagar - Alicia Mancilla Chamo	1.363,50
Proveedores por Pagar - Jose Maria Nina Civer	390,00
APORTE LABORAL RETEN. SOCIAL POR PAGAR	1.287,82
Aporte Laboral Reten. Social por Pagar	1.287,82
ANTICIPO DE PROFESORES	2.000,00
Anticipo de Profesores - Sandi Cndelaria Card	2.000,00
TOTAL P A S I V O	50.315,69

P A T R I M O N I O	1.319.666,19
----------------------------	---------------------

PATRIMONIO	1.319.666,19
-------------------	---------------------

PATRIMONIO SOCIAL	219.361,98
CAPITAL SOCIAL-PULPERIA	219.361,98

Aportes F.T.E.U.C.H.	145.819,68
Apoyo Pulpería	73.542,30
RESULTADOS	1.100.304,21
RESULTADOS	1.100.304,21
Resultados de Gestiones Anteriores	1.100.304,21
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>126.043,13</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.496.025,01

Pulpería FTEUCH
Sucre - Bolivia

BALANCE GENERAL
A Octubre del 2023
Expresado en Moneda Nacional

ACTIVO	1.276.188,63
ACTIVO CORRIENTE	1.182.175,59
DISPONIBLE	169.270,32
CAJA MONEDA NACIONAL	5.000,00
Caja Moneda Nacional	5.000,00
BANCOS MONEDA NACIONAL	164.270,32
Banco Union Cta. Cte No. 10000008550738	164.270,32
EXIGIBLE	158.234,75
CUENTAS POR COBRAR	156.984,74
Cuentas por cobrar usuarios MEC	81.714,96
Cuentas por Cobrar F.T.E.U.C.H.	2.094,29
Cuentas por Cobrar - Listas Enviadas al MEC	73.175,49
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.250,01
Ctas por Cobrar -. F.T.E.U.C.H.	1.250,01
REALIZABLE	854.670,52
ALMACEN DE MERCADERIAS	854.670,52
Almacen Central	854.670,52

ACTIVO NO CORRIENTE	94.013,04
ACTIVO FIJO	94.013,04
EDIFICACIONES	21.717,54
Edificacion	21.717,54
MUEBLES Y ENSERES	51.425,00
Muebles y Enseres	51.425,00
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.970,00
Equipos de Computacion	10.970,00
EQUIPOS DE OFICINA	8.180,50
Equipos de Oficina	6.830,50
Equipos Aparatos Telefonicos	1.350,00
MATERIAL DE EMPAQUE	1.720,00
Otros Activos	1.720,00
TOTAL ACTIVO	1.276.188,63
 PATRIMONIO	 1.291.039,11
PATRIMONIO	1.291.039,11
PATRIMONIO SOCIAL	236.335,10
CAPITAL SOCIAL-PULPERIA	236.335,10
Aportes F.T.E.U.C.H.	145.819,68
Apoyo Pulperia	90.515,42
RESULTADOS	1.054.704,01
RESULTADOS	1.054.704,01
Resultados de Gestiones Anteriores	1.054.704,01
RESULTADO DEL EJERCICIO	-14.850,48
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.276.188,63