



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Unidad de Educación a Distancia
Maestría en Agronegocios Sostenibles

**"Implementar indicadores financieros para mejorar la gestión financiera
de la Federación APEOSAE"**

**Trabajo de Titulación previa a la
obtención del título de Magister en
Agronegocios Sostenibles**

AUTORA:

Ing. Nora del Pilar Ramón Labanda

DIRECTOR:

Ing. Augusto Abendaño Legarda, MAE

Loja – Ecuador

2024

Certificación



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

**Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF**

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, **Abendaño Legarda Augusto Fabricio**, director del Trabajo de Titulación denominado **Implementación de indicadores financieros para la mejora en la gestión económica de la "FEDERACION APEOSAE"**, perteneciente al estudiante **NORA DEL PILAR RAMON LABANDA**, con cédula de identidad N° **1103662977**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Titulación** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

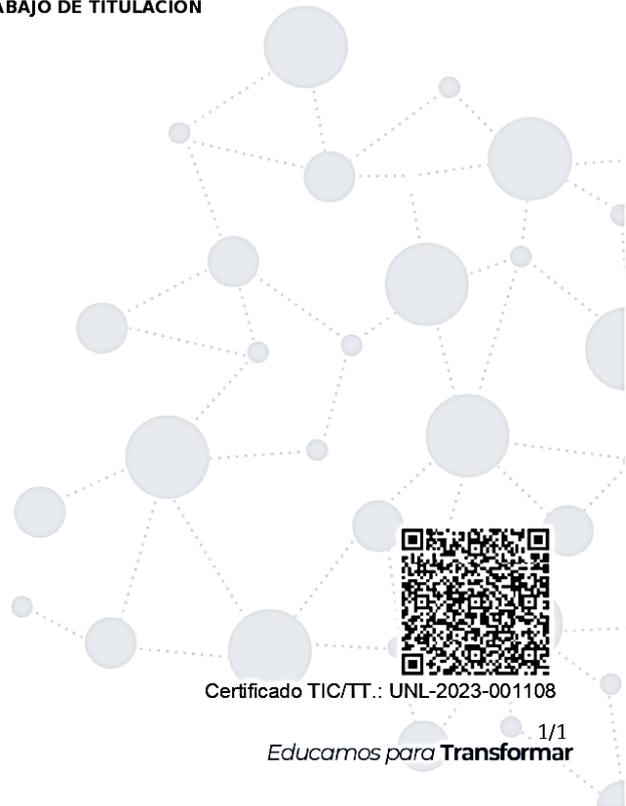
Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Titulación**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Titulación del mencionado estudiante.

Loja, 22 de Diciembre de 2023



ABENDANO LEGARDA
AUGUSTO FABRICIO

F) -----
DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-001108

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Nora del Pilar Ramón Labanda**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma

Cédula de identidad: 1103662977

Fecha: 22 de enero del 2024

Correo electrónico: nora.ramon@unl.edu.ec

Teléfono: 0960410401

Carta de autorización por parte del autor para consultar, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Titulación

Yo, **Nora del Pilar Ramón Labanda**, declaro ser autora del Trabajo de Titulación denominado: **Implementación de indicadores financieros para la mejora en la gestión económica de la “FEDERACION APEOSAE”**, como requisito para optar el título de **Magister en Agronegocios Sostenibles**; autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, suscribo, en la ciudad de Loja, a los veinte y dos días del mes de enero del dos mil veinticuatro.

Firma:

Autora: Nora del Pilar Ramón Labanda

Cédula: 1103662977

Dirección: Zumbi-Centinela del Cóndor-Zamora Chinchipe-Ecuador

Correo electrónico: nora.ramon@unl.edu.ec

Teléfono Celular: 0960410401

DATOS COPLEMENTARIOS:

Director de Titulación: Ing. Augusto Abendaño Legarda- MAE

Dedicatoria

Con gratitud, dedico el presente Trabajo de Titulación en Maestría de Agronegocios Sostenibles a la Universidad Nacional de Loja. Expreso mi agradecimiento a esta noble institución por brindarme la oportunidad de cultivar conocimiento y desarrollarme como profesional en el fascinante campo de los agronegocios sostenibles.

Agradezco a mi distinguido cuerpo docente por su dedicación y orientación, que han sido fundamentales en mi formación académica. Mi reconocimiento especial se extiende a mis compañeros de clase, cuya colaboración y apoyo han enriquecido mi experiencia universitaria. A mi familia y amigos, les agradezco por ser mi pilar y fuente constante de motivación. Este logro no habría sido posible sin su amor y aliento incondicionales.

Que este trabajo sea un modesto tributo al compromiso de la Universidad Nacional de Loja con la excelencia académica y el impulso de prácticas agronegocios que promuevan la sostenibilidad y la equidad.

Nora del Pilar Ramón Labanda

Agradecimiento

Agradezco sinceramente a mi madre Mariana de Jesús Labanda, Oreste La O León, Sebastián Torres, Enix Ramón, por su constante apoyo durante este desafío académico. A mis compañeros, cuya amistad ha sido mi fuente de fortaleza. Agradezco a mis profesores y mentores por su guía y sabiduría, que han enriquecido mi conocimiento en el campo de los agronegocios sostenibles. Este logro es el resultado del esfuerzo conjunto para finalizar esta meta.

Nora del Pilar Ramón Labanda

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	ix
Índice de figuras.....	x
Índice de Anexos.....	x
1. Título	1
2. Resumen	2
Abstract	4
3. Introducción	6
4. Marco Teórico	7
4.1 Mypimes y La Organización Empresarial Campesina	7
4.2 Organización Empresarial Campesina	8
4.2.1 Participación Campesina	8
4.3 Estados Financieros	8
4.4 Esquema del Balance General.....	9
4.5 Estructura de un balance general.....	9
4.6 Estado de resultados.....	10
4.7 Catálogo de Cuentas.....	11
4.7.1 Marco Legal.....	11
4.7.2 Aplicación y Alcance Del Catálogo.....	11
4.7.3 Estructura Del Catálogo Y Partidas Contables	12
4.8 Análisis Financiero.....	13
4.8.1 Indicadores de Liquidez	13
4.9 Clasificación de Indicadores Financieros.....	14

4.9.1	Indicadores de Liquidez	15
4.9.2	Solvencia	15
4.9.3	Gestión	17
5.	Metodología.....	18
5.1	Área de Estudio	18
5.2	Materiales	18
5.3	Métodos	18
5.4	Procedimiento.....	18
6.	Resultados	20
6.1	Interpretación de Los indicadores Financieros.....	27
7.	Discusión	31
8.	Conclusiones	32
8.1	Liquidez.....	32
8.2	Solvencia	32
8.3	Rentabilidad	32
8.4	Gestión financiera	32
9.	Recomendaciones	33
10.	Bibliografía	34
11.	Anexos	35

Índice de Tablas

Tabla 1 Análisis horizontal de los de los balances de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 2 Análisis horizontal de los de los balances de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.....	22
Tabla 3 Análisis horizontal de los de los estados de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.....	24
Tabla 4 Análisis vertical de los de los estados de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.....	26
Tabla 5 Cálculo de los índices financieros correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.....	27
Tabla 6 Interpretación del cálculo de indicadores financieros correspondientes de los periodos 2020, 2021, 2022.....	28

Índice de figuras

Figura 1 Esquema de balance general	9
Figura 2 Esquema de estados de resultados.	11
Figura 3 Indicadores financieros -análisis APEOSAE.....	19

Índice de Anexos

ANEXO 1 Balance General 2020-APEOSAE.....	35
ANEXO 2 Balance General 2021-APEOSAE.....	36
ANEXO 3 Balance General 2022-APEOSAE.....	37
ANEXO 4 Certificado de Traducción de Resumen.....	38

1. Título

" Implementación de indicadores financieros para la mejora en la gestión económica de la "FEDERACION APEOSAE"

2. Resumen

La presente propuesta habla sobre la Federación de Pequeños Exportadores Agropecuarios Orgánicos del Sur de la Amazonía Ecuatoriana (APEOSAE) y su lucha por mantener una economía sostenible y equitativa en una región con una fuerte presencia de la industria minera. La federación se dedica a la cosecha, fabricación y venta de alimentos orgánicos a nivel local, nacional e internacional.

En el contexto de la explotación minera que aporta una gran parte de los ingresos tributarios de la región, APEOSAE busca mejorar su gestión financiera para lograr una mayor estabilidad económica. La minería ha tenido un impacto negativo en el medio ambiente, los recursos naturales y la agricultura en la región.

La investigación se centra en la falta de optimización del control financiero en APEOSAE y busca identificar indicadores financieros relevantes y desarrollar una metodología para mejorar la gestión financiera de la organización. También se plantean preguntas sobre cómo fortalecer las capacidades de gestión financiera en la federación.

Se centra sobre la implementación de indicadores financieros para mejorar la gestión económica de la Federación APEOSAE, una empresa agrícola; además, se describe los principales indicadores financieros utilizados por la empresa y se discuten los resultados obtenidos después de su implementación, también se remarca el impacto económico local y nacional de la misma.

En resumen, la presente investigación nos ofrece información valiosa sobre cómo una empresa agrícola ha logrado mejorar su desempeño económico a través de la implementación de indicadores financieros, como el margen de utilidad bruta, el margen operacional, el margen de utilidad neta, la rentabilidad neta sobre la inversión, la rentabilidad operativa sobre la inversión, la rentabilidad sobre el patrimonio, entre otros, que se utilizarán en el análisis financiero.

La metodología propuesta incluye la recopilación de datos financieros, el cálculo de indicadores financieros, la creación de una matriz para el seguimiento y comparación de indicadores, el análisis e interpretación de los resultados, la comunicación de los resultados a las partes interesadas y la toma de decisiones basadas en estos resultados.

El cronograma establece un plan de trabajo para llevar a cabo la investigación y mejorar la gestión financiera de APEOSAE, y se reconoce la importancia de mantener la matriz de indicadores financieros actualizada de forma regular.

En resumen, el texto aborda los esfuerzos de APEOSAE para mantener una economía

sostenible en una región afectada por la industria minera, y cómo están trabajando en mejorar su gestión financiera mediante la identificación y el seguimiento de indicadores financieros relevantes.

Palabras clave: sostenibilidad, indicadores financieros, pequeños productores, certificación orgánica, economía asociativa

Abstract

This proposal discusses about the challenges faced by the Federation of Small Organic Agricultural Exporters of the South of the Ecuadorian Amazon (APEOSAE) to maintain sustainable and equitable financial health in a region heavily influenced by the mining industry. The Federation is dedicated to the harvest, manufacture and sale of organic food locally, nationally and internationally.

In the context of mining exploitation that contributes a large part of the region's tax revenues, APEOSAE seeks to improve its financial management to achieve greater economic stability. Mining has had a negative impact on the environment, natural resources and agriculture in the region.

The research focuses on the lack of optimization of financial control in APEOSAE and seeks to identify relevant financial indicators and develop a methodology to improve the organization's financial management. Questions are also raised about how to strengthen financial management capacities in the Federation.

It focuses on the implementation of financial indicators to improve APEOSAE's economic management. It describes the main financial indicators currently used by the company and discusses the results obtained after their implementation. The local and national economic impact of these changes are also highlighted.

In summary, this research offers valuable information on how an agriculture-based company has managed to improve its economic performance through the implementation of financial indicators, such as gross profit margin, operating margin, net profit margin, net return on investment, operating return on investment, return on equity, among others, which will be used in the financial analysis.

The proposed methodology includes the collection of financial data, the calculation of financial indicators, the creation of a matrix for the monitoring and comparison of indicators, the analysis and interpretation of the results, the communication of the results to the interested parties and the decision-making based on these results.

The schedule outlines a work plan to carry out the research and improve the financial management of APEOSAE, emphasizing the importance of regularly updating the financial indicators matrix.

In summary, the text addresses how APEOSAE is working to maintain a sustainable

economy in a region affected by the mining, focusing on the improvement of its financial management through the identification and monitoring of relevant financial indicators.

Keywords: sustainability, financial indicators, small producers, organic certificate, associative economy

3. Introducción

La globalización y la creación de las nuevas tecnologías, han hecho posible la diversificación en los tamaños y formas de crear empresas de diferentes tamaños en función de su actividad económica principal, naturalmente con el único objetivo de rentabilidad /sostenibilidad.

El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) publicó el Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE) 2021, Entre los principales resultados constan el registro de 849 mil 831 empresas, 156.723 millones de dólares corrientes en ventas y 2'698 mil 801 plazas de empleo registrado, la importancia económica de este sector en el Ecuador es significativa, por esto los aspectos de crecimiento y sostenibilidad son puntos fundamentales para el éxito financiero de cada una de ellas.

En este contexto la presente investigación está dirigida a presentar un modelo de Implementación de indicadores financieros para mejorar la gestión económica de la Federación de Pequeños Exportadores Agropecuarios Orgánicos del Sur de la Amazonía Ecuatoriana APEOSAE”.

Organización de segundo grado que está ubicada en la provincia de Zamora Chinchipe, Cantón Centinela del Cóndor, parroquia Panguintza, conformada por 7 organizaciones de primer grado y agrupa aproximadamente a 200 familias de pequeños productores de las provincias de Zamora Chinchipe y Morona Santiago; cuyo objetivo principal es la comercialización de productos orgánicos de la amazonia como plátano, café y cacao; así, mismo APEOSAE tiene el desafío de mantener una economía sostenible y equitativa en una región con una fuerte presencia de la industria minera que aporta una gran parte de los ingresos tributarios de la región y del país;

En busca de la mejora y resiliencia económica de APEOSE y el impacto económico-social para las familias agremiadas, esta investigación se centró en modelar una alternativa de la optimización del control financiero iniciando con la identificación de indicadores financieros (liquidez, eficiencia, eficacia, endeudamiento y rentabilidad), luego se diseñó la matriz de indicadores, y finalmente se realizó la socialización de este piloto con los directivos y colaboradores.

Palabras claves:

4. Marco Teórico

El Sector Agroindustrial Y Organizaciones De Pequeños Productores Baquero, s. f.(2010), dice que, en el Ecuador el sector agroindustrial ha sido el motor no petrolero de la economía del país durante muchos años y ha creado una fuerte demanda de mano de obra calificada y no calificada. El aporte a la economía ecuatoriana ha sido decisivo en el crecimiento del PIB (más de una cuarta parte del total de las importaciones y exportaciones en los últimos ocho años) y de la tasa de empleo de la población económicamente activa (PEA, alrededor de una cuarta parte). un tercio de PEA). El crecimiento de la industria desde la década de 1970 se ha debido a un aumento de la demanda, particularmente centrada en los auges alimentarios y petroleros, así como a otros factores secundarios como mayores entradas de divisas al país, la población y sus cambios en el país, hábitos de la población. Sin embargo, el sector agroindustrial no ha aprovechado plenamente el potencial de crecimiento existente y, por lo tanto, tiene debilidades importantes, como el uso limitado de nuevas tecnologías, el desarrollo limitado de productos, envases y equipos y un nivel general y organizativo deficiente. A lo largo de la cadena productiva, el desarrollo empresarial sigue siendo lento y los niveles de calidad varían, lo que limita su competitividad. Estas deficiencias se ven exacerbadas por la falta de políticas específicas que permitan el desarrollo de la industria y la ausencia de instituciones reguladoras en esta área. A partir de 2003, el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) creó un organismo coordinador para la planificación del desarrollo agroindustrial, realizó diagnósticos industriales durante dos años y creó una agencia dependiente del Inter comité en 2007, aunque el Comité Nacional de Desarrollo Agronegocio Plan (2007-2011), la política de agronegocios aún no ha sido completamente definida e implementada.

El pequeño productor se ha visto en el escenario de ser desplazado a nivel comercial por los grandes productores dejando una brecha económica para estas familias, las oportunidades de mercado se han concentrado a grandes volúmenes, más sin embargo al iniciar una comercialización asociativa a alcanzado grandes logros, aunque de manera lenta.

4.1 Mypimes y La Organización Empresarial Campesina

Definición de MiPymes. Aunque no se tiene definido a nivel nacional y más bien se ha generado inferencias en contexto de cada país y con base a criterios de número de trabajadores y volumen de ventas tenemos que “en su concepción más amplia una PYME, es una unidad económica productora de bienes y servicios, dirigida por su propietario, de una

forma personalizada y autónoma, de pequeña dimensión en cuanto a número de trabajadores y cobertura de mercado, (Cardozo et al. 2012, Pág. 3).

Por otro lado, clasificar las empresas o dividir las organizaciones, nos ayudan a entender mejor el contexto empresarial de un país y su forma de desarrollo en la agroindustria, con la interrogante, ¿qué define el tamaño de una empresa?, y nos dice que se lo hace en función del número de empleados, patrimonio y facturación. Es así que nos muestran tres tipos de empresas como Microempresas, PYME y Gran Empresa. *Consulta Societaria & Regalado* (2017).

4.2 Organización Empresarial Campesina

En el capítulo V del *R.O. 315 - Leyes Agrarias_0.pdf* (2004), el gobierno nacional está en la obligación de la promoción de las organizaciones empresariales campesinas para la producción agropecuaria, con el objetivo del mejoramiento integral del campesino como beneficiario preferencial directa (pág. 6-7).

4.2.1 Participación Campesina

En el capítulo V del *R.O. 315 - Leyes Agrarias_0.pdf* (2004), el gobierno promoverá la efectiva participación de la población campesina, a través de las organizaciones empresariales legalmente establecidas, en la elaboración, ejecución y evaluación de actividades o proyectos de desarrollo agropecuario en su incidencia directa de interés empresarial (pág. 7).

4.3 Estados Financieros

Los estados financieros, son el instrumento principal para suministrar información contable a través de una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero resultante de los registros contables, reflejando una fecha de corte, la recopilación y resumen de datos contables; actualmente los estados financieros se expresan en dólares americanos de estados Unidos. («Catálogo Único de Cuentas ESFPS», s. f.)

Loa estados financieros incluyen los siguientes componentes:

Balance General

Estados de Resultados

Balance General.

Representa la situación financiera de una empresa, o, dicho en otras palabras, la situación de los activos y pasivos de la empresa en una fecha determinada (diciembre 31 año X).

Este estado también demuestra lo que se denomina patrimonio o capital.

Las cuentas son permanentes, por ello son a una fecha; la composición más amplia del balance general es de activos, pasivos y patrimonio, los activos de la empresa siempre serán mayores a sus pasivos, hay que recordar que siempre los pasivos son igual a pasivos más patrimonio.

4.4 Esquema del Balance General.

Básicamente en la columna de la izquierda, se hará aparecer la lista de los activos que posee la empresa.

En la columna de la derecha, en la parte superior se mostrarán los pasivos de la misma. Es decir, sus compromisos, en el lado derecho, en la parte inferior irá el patrimonio (capital).

ACTIVO	PAISVO
Activo Corriente	Pasivo corriente
	Pasivo no Corriente
Activo no Corriente	PATRIMONIO
	Capital Social
Intangibles	Utilidades Retenidas
	Reservas
A C T I V O = P A S I V O + P A T R I M O N I O	

Figura 1 Esquema de balance general

4.5 Estructura de un balance general.

Según Correa *et al.* (2010), indican que la estructura de un estado financiero se puede clasificar en dos grandes estructuras: de inversión y de financiación (pág. 89)

Estructura de inversión. Este componente hace referencia a los activos que poseen las organizaciones y su composición en corrientes y no corrientes, es decir, activos de corto y de largo plazo (pág. 89).

Estructura de financiación. A nivel de financiación se encuentran dos tipos de clasificaciones que se pueden utilizar. La primera da cuenta de los elementos corrientes y no corrientes, es decir, corto y largo plazo (temporalidad – enfoque de liquidez), y la segunda,

tiene una acepción que proviene claramente de quienes están financiando a la organización y en este sentido aparece una visión desde los stakeholders o agentes de interés, también conocido como enfoque de propiedad (pág. 89).

4.6 Estado de resultados.

Según Elizalde (2019) los estados de resultados, también conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Ganancias y Pérdidas, es un informe financiero que indica los ingresos, costos y gastos de una empresa durante un período contable específico, generalmente un trimestre o un año. Su objetivo es resumir el desempeño financiero de la empresa y determinar si hubo ganancias o pérdidas durante ese período (pág. 89).

Estructura. La estructura del estado de resultados está conformada por varias secciones, que incluyen:

Ingresos: Esta sección muestra los ingresos totales generados por la empresa a través de sus actividades comerciales, como las ventas de productos o servicios. Costos de Ventas (o Costo de los Bienes Vendidos): Representa los costos directos asociados con la producción o adquisición de los bienes o servicios vendidos por la empresa. Estos costos incluyen materiales, mano de obra directa y gastos relacionados, (Pág 89).

Gastos Operativos: Aquí se detallan los gastos relacionados con la operación y administración de la empresa, como los gastos de ventas, los gastos de marketing, los gastos de investigación y desarrollo, y otros gastos generales y administrativos.

Otros Ingresos y Gastos: Esta sección incluye ingresos y gastos que no son parte de las operaciones comerciales principales de la empresa, como ingresos por inversiones, pérdidas por venta de activos y otros elementos extraordinarios.

Utilidad o Pérdida Operativa: Es la diferencia entre los ingresos y los costos de ventas y los gastos operativos. Representa la rentabilidad de las operaciones comerciales principales de la empresa antes de considerar otros ingresos y gastos.

Utilidad o Pérdida Neta: Esta es la línea final del Estado de Resultados y muestra la ganancia o pérdida total de la empresa después de considerar todos los ingresos y gastos, incluidos los extraordinarios y financieros. Es el indicador clave de la rentabilidad global de la empresa durante el período.

ESTADOS DE RESULTADOS
VENTAS
COSTO DE VENTAS
= UTILIDAD BRUTA
GASTOS DE OPERACIÓN
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
GASTOS DE VENTAS
= UTILIDAD DE OPERACIÓN

Figura 2 Esquema de estados de resultados.

4.7 Catálogo de Cuentas

4.7.1 Marco Legal.

La superintendencia de compañías ha expedido un de catálogo de cuentas acorde al código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de Economía Popular Solidaria y su Reglamento y; las Normas Internacionales de Información Financiera han sido base como criterios suplementarios.

En nuestra legislación y por las regulaciones Catálogo de Único de Cuentas; marco Legal. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (*PLAN DE CUENTAS.pdf*, s. f.) dentro del ámbito de su competencia, previsto en el artículo 218 del Libro I del Código Orgánico Monetario y Financiero, tiene la facultad a emitir el catálogo de cuentas, así como procedimientos generales para el registro de las transacciones, (Pág. 2).

4.7.2 Aplicación y Alcance Del Catálogo.

El presente Catálogo Único de Cuentas, será de uso obligatorio para las siguientes entidades del sector financiero popular y solidario, (pág. 2).

Cooperativas de Ahorro y Crédito, segmentadas de conformidad con lo establecido en la respectiva Codificación de Resoluciones emitida por el Órgano Regulator.

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias – CONAFIPSB, Cajas Centrales, Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda

Las entidades del sector financiero popular y solidario no podrán utilizar cuentas diferentes a las establecidas en el Catálogo Único de Cuentas sin autorización previa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Sin embargo, podrán abrir las subcuentas auxiliares necesarias para el mejor registro y control de sus operaciones siempre que corresponda a la naturaleza del grupo o cuenta principal. Para el efecto, podrán adicionar dígitos a las subcuentas de los últimos niveles indicados en el catálogo, siempre que en el mismo no figure el nivel que desea la entidad para sus registros (pág. 19).

El Catálogo Único de Cuentas contiene la indicación de la entidad usuaria de determinada cuenta. Las entidades del sector financiero popular y solidario solo podrán realizar las operaciones autorizadas por la Ley y aquellas normadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el Órgano Regulador, (pág., 19).

Las definiciones de elemento, grupo, cuenta y subcuenta han sido previamente planteadas dentro del Catálogo Único de Cuentas y no pueden ser modificadas por las entidades del sector financiero popular y solidario. Para cada una de las cuentas relacionadas, se indica qué entidad está autorizada para emplearla, (pág., 19).

4.7.3 Estructura Del Catálogo Y Partidas Contables

La codificación de las cuentas se basa en el sistema decimal por considerarse el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos.

Las asignaciones de dígitos a los códigos de las cuentas se realizan siguiendo la práctica de dos números por nivel. Se exceptúan los códigos de los elementos.

Los nombres de las diferentes cuentas, corresponden a los términos técnicos del negocio financiero, el tipo de operación, su desagregación por vencimiento o por tipo de entidad, para efectos de facilitar la implementación de metodologías de evaluación de riesgos, con su clasificación dentro de los elementos de los estados financieros, en armonía con las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, la respectiva codificación de resoluciones emitidas por el Órgano Regulador, y las normas de control emitidas por la Superintendencia de Compañías.

Las cuentas que componen el Catálogo se desagregan hasta un nivel de seis dígitos que identifican:

0 elemento del estado financiero

00 grupo de cuentas

00 00 Cuentas

00 00 00 Subcuentas

Para la identificación de los elementos de los estados financieros se ha utilizado la numeración del 1 al 7 dentro del primer dígito. Los tres primeros dígitos comprenden las cuentas del activo (1), pasivo (2) y patrimonio (3), destinadas a conformar el balance de situación financiera. Los dos elementos siguientes agrupan las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de gastos (4) e ingresos (5). El elemento 6 integra las cuentas contingentes que agrupan los compromisos y las obligaciones eventuales; y, el elemento 7 resume las cuentas de orden y de control indispensables para una acertada administración. A efectos de permitir en el futuro la inclusión de nuevas cuentas se han utilizado los dígitos “90” para el concepto “Otros”. Y, con el fin de identificar cuentas y subcuentas de valuación, con saldos acreedores en el activo (provisiones, amortizaciones y depreciaciones), se ha previsto la utilización de los dígitos “99”. (pág. 19,20).

4.8 Análisis Financiero.

Los sistemas agro productivos de la Amazonía ecuatoriana están caracterizados por la dependencia de insumos y conocimientos financieros que deben combinarse con lineamientos específicos de desarrollo integral en el aspecto ambiental, económico y social, conceptos que han generado el término sostenibilidad.

Por otro lado, las organizaciones de pequeños productores sin fines de lucro cuyo objetivo es brindar al productor una alternativa de comercialización a precios justos; enfrenta un grave desafío para sostenerse, pues los modelos financieros sostenibles en la zona son inexistentes, y reivindica que la rentabilidad es uno de los aspectos más delicados y urgentes a tratar, por esto es imperativo brindar la importancia oportuna a la toma de decisiones en base indicadores financieros que resultan de los las actividades de producción y comercialización.

4.8.1 Indicadores de Liquidez

En el documento (Gil Álvarez, 2004), expresa que el análisis financiero es un complemento a la teoría de las finanzas en lo que se refiere a la gestión práctica. Es difícil evaluar o juzgar el proceso contable sin conocer los posibles usos de la información que genera. Del mismo modo, tener conocimientos teóricos de finanzas no es útil si no se tiene acceso a la información necesaria para tomar decisiones financieras. El analista financiero utiliza la información contable y modelos teóricos para proporcionar información útil en la toma de

decisiones financieras. El análisis financiero forma parte de un sistema de información que se basa en el objetivo de conocer la situación actual y predecir el futuro de una empresa, donde interesa a la empresa en general. Los agentes en los mercados financieros necesitan información sobre las decisiones de inversión o finanzas, y luego puedes eliminar estas tareas en un análisis financiero. El analista recibe, evalúa y selecciona la información relevante, y el intérprete según el interés del agente en lo que se dirige. El análisis financiero se centra en la rentabilidad, solvencia y liquidez de la empresa. Utiliza la ratio como herramienta tradicional en el análisis financiero.

Algunos indicadores de interés para este estudio y dentro de su importancia en la proyección económica que se constituirán como una herramienta con la que las empresas pueden realizar un análisis financiero de la situación del negocio en un determinado periodo (MUNDI, 2022).

Normalmente en los balances financieros de las empresas estos indicadores se basan en la comparación de dos valores esenciales dentro de los documentos internos de una empresa: balance general y presupuesto de la empresa (MUNDI, 2022) por lo que su interpretación puede definir la proyección de la empresa al tomar como bases los datos históricos.

En fin, la función principal de los indicadores financieros es realizar mediante un diagnóstico de los balances de estados de resultados de las empresas para evaluar su equilibrio financiero, el índice de rentabilidad y la independencia financiera con las cuentas.

Los estudios realizados (*16 11 cap 1 y prelim.indd - Contabilidad General - Pedro Zapata Sánchez.pdf*, s. f.) mencionan que básicamente, el enfoque relacional utiliza ratios o indicadores financieros llamados ratios, que se derivan de la relación lógica entre un dato en cualquier estado y otros datos relacionados que ocurren en diferentes estados o en el mismo estado. Las ratios financieras incluyen liquidez, actividad, apalancamiento y rentabilidad, que se explican más adelante.

4.9 Clasificación de Indicadores Financieros

Existen 4 principales familias de indicadores que nos dan esa evaluación:

- Liquidez
- Solvencia
- Rentabilidad
- Gestión

4.9.1 Indicadores de Liquidez

(Moya, 2021), mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones actuales dentro del plazo acordado, contractual o estatutario. Las relaciones más utilizadas de este grupo se describen a continuación.

- **Liquidez o Razón Corriente**

Indica la porción de deuda a corto plazo que puedes cubrir con elementos del activo corriente como, efectivo en caja, cuenta caja de bancos, cuentas por cobrar, inventarios, etc.

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Prueba Ácida**

(Moya, 2021), esta ratio te nos muestra la capacidad de una empresa que tiene para hacer frente o de liquidar las deudas a corto plazo, pero sin contar con la venta de los inventarios.

Es decir, toma en cuenta únicamente el saldo de caja y las cuentas por cobrar a clientes u otros deudores, en el corto plazo y se calcula como:

$$\text{Razón Ácida (Prueba Ácida)} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Se puede mencionar también, prueba defensiva o superácida

(Moya, 2021), mide la capacidad para operar a corto plazo con sus activos más líquidos (efectivo en caja y bancos).

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Efectivo en caja y bancos}}{\text{Total Pasivo Corriente}}$$

Es decir que, si se exige el pago inmediato de pasivos corrientes, únicamente se podrá cubrir con el efectivo disponible en la caja o cuentas del banco.

- **Capital Neto de Trabajo**

(Rincón Soto, 2019), este dato nos dice la capacidad de pago durante el año siguiente del pasivo corriente con el activo corriente.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

4.9.2 Solvencia

- **Índices de endeudamiento**

Indica la capacidad de pago a terceros, con los bienes propios de los socios, con el activo. El tiempo en que está determinado el pago del pasivo, (Rincón Soto, 2019).

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$$

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

- **Apalancamiento**

(Cedeño, 2023), Es endeudarse para invertir y se lo realizar a través tanto de empresas como particulares. El uso de este sistema financiero se usa para este propósito.

$$\text{Apalancamiento Total} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$$

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Deuda}}{\text{Total Activos}}$$

- **Rentabilidad**

(Cedeño, 2023), Es la relación que existente entre la utilidad que proporciona una determinada operación, una empresa o una inversión, respecto a el esfuerzo que se ha hecho; se suele expresa en porcentajes.

Algo importante cuánto más alto sea este indicador es mejor.

- **ROA = Rendimiento sobre los activos totales (Return On Investment).**

- **ROE = Rentabilidad sobre el patrimonio (Return On Equity).**

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo}}$$

- **Margen de Utilidad Bruta**

Esta ratio te indica la cantidad de fondos disponibles para pagar los gastos de la empresa, una vez deducido el costo de venta.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$$

- **Margen de Utilidad Neta**

Nos representa el porcentaje de ventas que queda para el propietario de la empresa, una vez que se liquide todos los gastos.

$$\text{Margen (rentabilidad) Neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

Estos indican el nivel de ganancia que se obtendrá según el presupuesto y se calcula con

respecto a las ventas totales, netas y patrimonio. Algunos de los índices de rentabilidad son los siguientes:

4.9.3 Gestión

- **Rotación**

Son los indicadores que se usan para describir el estado gestión o uso, de diferentes elementos de una empresa; como la rotación de inventarios que nos indica la velocidad con que se mueven los productos terminados a través de las ventas.

$$\textit{Rotación Clientes} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Cuentas por Cobrar}}$$

$$\textit{Rotación Proveedores} = \frac{\textit{Costo de Ventas}}{\textit{Cuentas por pagar}}$$

$$\textit{Rotación Inventarios} = \frac{\textit{Costo de Ventas}}{\textit{Inventario Promedio}}$$

Se puede también mencionar que se tiene los índices generales y son rendimientos que se obtiene sobre la inversión por acciones y son, rendimiento por acción, índice precio-ganancia, rendimiento, (Rincón Soto, 2019) .

- **Promedio de Pago**

Un indicador esencial para poder hacer lectura de la gestión ejecutiva y gerencial, no es más que el número de días que, financian los proveedores a una empresa. Su cálculo es la razón entre el saldo de la cuenta de proveedores y la cifra de ventas neta, luego multiplicado por 365 días. , (Rincón Soto, 2019) .

Los indicadores financieros son datos que se obtienen de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del balance general y/o del estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados; ejercicios contables indispensables para la obtención de estos y poder tomar decisiones (Moya, 2021)

5. Metodología

5.1 Área de Estudio

La presente investigación se ha realizado gracias a la apertura de la organización de pequeños productores denominada, Federación APEOSAE, cuya oficina matriz está situada en la parroquia de Panguintza, cantón Centinela del Cóndor, provincia de Zamora Chinchipe, región 7; Panguintza, es una de las dos parroquias rurales del cantón, tiene una extensión de 44.76 km² y número de 2023 habitantes, en esta parroquia coexisten la etnia indígena Saraguro y los mestizos.

APEOSAE, es una organización sin fines de lucro cuyo objetivo es la comercialización de café, cacao y plátano; su ubicación geográfica en coordenadas UTM son WGS84 Zona 17S, X=743147 e Y= 9568362.

5.2 Materiales

En el desarrollo del presente trabajo hemos utilizado

Documentos contables como balances generales, estados de resultados.

Software contable, SIRIUS ERP, licencia obtenida por la organización APEOSAE.

Los equipos tecnológicos ordenador portátil.

5.3 Métodos

El método que se ha propuesto para el siguiente trabajo de investigación, es el método descriptivo y comparativo ya que con la información vamos a describir el estado actual y seguidamente para el cálculo de los indicadores haremos la comparación entre dos periodos.

5.4 Procedimiento

En primer lugar, se hizo la recopilación de información relevante de la organización, como Balance General de los periodos 2020,2021 y 2022, estado de Resultados 2020,2021 y 2022.

De los Balances generales y estados de resultados de los periodos 2020,2021 y 2022, se procede a realiza un análisis financiero vertical para tener lectura general del el comportamiento o participación de cada elemento o cuenta en el total de los activos del balance, expresada en forma relativa de activos y pasivos.

Asi también análisis horizontal tanto de los balances generales y estados de resultados de los periodos ya mencionados con el objetivo de comparar cada elemento de manera

individual a lo largo del tiempo o periodos de tiempo en años, es decir se generó un escenario de evolución de los activos, pasivos y el patrimonio neto a lo largo del tiempo.

Una vez obtenido estos resultados se procedió a determinar los indicadores financieros que contextualicen con la situación financiera de APEOSAE y son, liquidez, solvencia, rentabilidad y de gestión.

Se dejará también establecido la importancia del control y seguimiento en la gestión por parte de los directivos y colaboradores de APEOSAE.

Finalmente se socializa y se hace la entrega de matriz al presidente (Representante Legal) y colaboradores de la organización.

Razón	Cálculo
Liquidez	
Liquidez corriente	Activo corriente/pasivo corriente
Prueba ácida	Activo corriente - inventarios/pasivo corriente
Capital de trabajo	Activo corriente - pasivo corriente
Solvencia	
Apalancamiento	Activo total/Patrimonio
Endeudamiento del activo	Pasivo total/activo total
Rentabilidad	
Margen bruto	Ventas netas - costo de ventas/ventas
Margen neto	Utilidad neta/ventas
ROA	Utilidad neta/total del activo
ROE	Utilidad neta/patrimonio
Gestión	
Rotación de cartera	Ventas/ cuentas por cobrar
Promedio medio de pago	(Cuentas y Documentos por Pagar * 365) / Compras

Figura 3 Indicadores financieros -análisis APEOSAE.

6. Resultados

Tabla 1 Análisis horizontal de los de los balances de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.

Código	Nombre	SALDOS					ANALISIS HORIZONTAL			
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-22_dic-21	dic-22_dic-20	dic-21_dic-20			
1	ACTIVO	\$619,478.57	\$507,660.42	\$443,973.77	-\$63,686.65	-12.55%	-\$175,504.80	-28.33%	-\$111,818.15	-18.05%
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	\$242,060.98	\$130,446.16	\$113,281.95	-\$17,164.21	-13.16%	-\$128,779.03	-53.20%	-\$111,614.82	-46.11%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$171,609.24	\$75,957.32	\$53,724.76	-\$22,232.56	-29.27%	-\$117,884.48	-68.69%	-\$95,651.92	-55.74%
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE	\$62,303.14	\$53,480.86	\$50,878.68	-\$2,602.18	-4.87%	-\$11,424.46	-18.34%	-\$8,822.28	-14.16%
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	\$377,417.59	\$377,214.26	\$330,691.82	-\$46,522.44	-12.33%	-\$46,725.77	-12.38%	-\$203.33	-0.05%
1.2.1.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$375,542.59	\$375,339.26	\$328,816.82	-\$46,522.44	-12.39%	-\$46,725.77	-12.44%	-\$203.33	-0.05%
1.2.4.	ACTIVO INTANGIBLE	\$1,875.00	\$1,875.00	\$1,875.00	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%
2.	PASIVO	\$241,402.08	\$225,496.91	\$204,898.08	-\$20,598.83	-9.13%	-\$36,504.00	-15.12%	-\$15,905.17	-6.59%
2.1.	PASIVO CORRIENTE	\$129,107.65	\$148,629.53	\$128,023.69	-\$20,605.84	-13.86%	-\$1,083.96	-0.84%	\$19,521.88	15.12%
2.1.1.	PASIVOS FINANCIEROS	\$129,107.65	\$148,629.53	\$128,023.69	-\$20,605.84	-13.86%	-\$1,083.96	-0.84%	\$19,521.88	15.12%
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	\$112,294.43	\$76,867.38	\$76,874.39	\$7.01	0.01%	-\$35,420.04	-31.54%	-\$35,427.05	-31.55%
2.2.1.	DEUDA DE LARGO PLAZO NACIONAL	\$112,294.43	\$76,867.38	\$76,874.39	\$7.01	0.01%	-\$35,420.04	-31.54%	-\$35,427.05	-31.55%
3.	PATRIMONIO	\$548,804.65	\$431,323.31	\$282,163.51	\$149,159.80	-34.58%	-\$266,641.14	-48.59%	-\$117,481.34	-21.41%
3.1.	CAPITAL	\$395,750.13	\$448,996.95	\$448,996.95	\$0.00	0.00%	\$53,246.82	13.45%	\$53,246.82	13.45%
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL	\$395,750.13	\$448,996.95	\$448,996.95	\$0.00	0.00%	\$53,246.82	13.45%	\$53,246.82	13.45%
3.4.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$559,598.32	\$559,598.32	\$559,598.32	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%
3.4.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$559,598.32	\$559,598.32	\$559,598.32	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%
3.5.	RESULTADO DEL EJERCICIO	-\$406,543.80	-\$577,271.96	-\$726,431.76	\$149,159.80	25.84%	-\$319,887.96	78.68%	-\$170,728.16	42.00%

Código	Nombre	SALDOS			ANALISIS HORIZONTAL					
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-22_dic-21		dic-22_dic-21		dic-21_dic-20	
3.5.1.	RESULTADO DEL EJERCICIO	-\$406,543.80	-\$577,271.96	\$726,431.76	-\$149,159.80	25.84%	\$319,887.96	78.68%	\$170,728.16	42.00%
3.5.1.01.01.01	Utilidad del ejercicio	-\$68,256.17	-\$238,984.33	\$388,144.13	-\$149,159.80	62.41%	\$319,887.96	468.66%	\$170,728.16	250.13%
	(-) Perdida del Ejercicio			-						
3.5.1.01.01.03	Años Anteriores	-\$338,287.63	-\$338,287.63	\$338,287.63	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%

Tabla 2 Análisis horizontal de los de los balances de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.

Código	Nombre	SALDOS			ANALISIS VERTICAL		
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-20	dic-21	dic-22
1	ACTIVO	\$619,478.57	\$507,660.42	\$443,973.77			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$242,060.98	\$130,446.16	\$113,281.95	39.07%	25.70%	25.52%
1.1.1.	EFECTIVO	\$8,148.60	\$1,007.98	\$8,678.51	1.32%	0.20%	1.95%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	\$171,609.24	\$75,957.32	\$53,724.76	27.70%	14.96%	12.10%
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE	\$62,303.14	\$53,480.86	\$50,878.68	10.06%	10.53%	11.46%
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	\$377,417.59	\$377,214.26	\$330,691.82	60.93%	74.30%	74.48%
1.2.1.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$375,542.59	\$375,339.26	\$328,816.82	60.62%	73.94%	74.06%
1.2.4.	ACTIVO INTANGIBLE	\$1,875.00	\$1,875.00	\$1,875.00	0.30%	0.37%	0.42%
2.	PASIVO	\$241,402.08	\$225,496.91	\$204,898.08	38.97%	44.42%	46.15%
2.1.	PASIVO CORRIENTE	\$129,107.65	\$148,629.53	\$128,023.69	20.84%	29.28%	28.84%
2.1.1.	PASIVOS FINANCIEROS	\$129,107.65	\$148,629.53	\$128,023.69	20.84%	29.28%	28.84%
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	\$112,294.43	\$76,867.38	\$76,874.39	18.13%	15.14%	17.32%
2.2.1.	DEUDA DE LARGO PLAZO NACIONAL	\$112,294.43	\$76,867.38	\$76,874.39	18.13%	15.14%	17.32%
3.	PATRIMONIO	\$548,804.65	\$431,323.31	\$282,163.51	88.59%	84.96%	63.55%
3.1.	CAPITAL	\$395,750.13	\$448,996.95	\$448,996.95	63.88%	88.44%	101.13%
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL	\$395,750.13	\$448,996.95	\$448,996.95	63.88%	88.44%	101.13%
3.4.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$559,598.32	\$559,598.32	\$559,598.32	90.33%	110.23%	126.04%
3.4.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$559,598.32	\$559,598.32	\$559,598.32	90.33%	110.23%	126.04%

Código	Nombre	SALDOS			ANALISIS VERTICAL		
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-20	dic-21	dic-22
3.5.	RESULTADO DEL EJERCICIO	-\$406,543.80	-\$577,271.96	-\$726,431.76	-65.63%	-113.71%	-163.62%
3.5.1.01.01.01	Utilidad del ejercicio	-\$68,256.17	-\$238,984.33	-\$388,144.13	-11.02%	-47.08%	-87.43%
	(-) Perdida del Ejercicio Años						
3.5.1.01.01.03	Anteriores	-\$338,287.63	-\$338,287.63	-\$338,287.63	-54.61%	-66.64%	-76.20%

Tabla 3 Análisis horizontal de los de los estados de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.

Código	Nombre	SALDOS			ANALISIS HORIZONTAL					
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-2022_dic-2021		dic-2022_dic-2020		dic-2021_dic-2020	
4	INGRESOS	\$510,783.65	\$459,712.28	\$347,826.38	-\$111,885.90	-24.34%	\$162,957.27	-31.90%	-\$51,071.37	-10.00%
	INGRESOS DE ACTIVIDADES									
4.1.	ORDINARIAS	\$460,434.06	\$156.90	\$235,536.66	\$235,379.76	150018.97%	\$224,897.40	-48.84%	\$460,277.16	-99.97%
4.1.1.	VENTA DE MATERIA PRIMA	\$148.88	\$156.90	\$0.00	-\$156.90	-100.00%	-\$148.88	-100.00%	\$8.02	5.39%
	VENTA DE PRODUCTOS									
4.1.2.	TERMINADOS A	\$408,927.20	\$392,476.59	\$231,524.18	-\$160,952.41	-41.01%	\$177,403.02	-43.38%	-\$16,450.61	-4.02%
4.1.4.	VENTA DE SERVICIOS	\$50,629.39	\$19,480.72	\$3,406.08	-\$16,074.64	-82.52%	-\$47,223.31	-93.27%	-\$31,148.67	-61.52%
4.1.5.	VENTA DE PRODUCTOS NO ELABORADOS POR LA CIA	\$710.15	\$443.98	\$591.27	\$147.29	33.17%	-\$118.88	-16.74%	-\$266.17	-37.48%
	(-) OTRAS REBAJAS									
4.1.6.	COMERCIALES	\$18.44	\$20.49	\$15.13	-\$5.36	-26.16%	-\$3.31	-17.95%	\$2.05	11.12%
4.2.	OTROS INGRESOS	\$50,349.59	\$47,133.60	\$112,289.72	\$65,156.12	138.24%	\$61,940.13	123.02%	-\$3,215.99	-6.39%
	RENDIMIENTOS									
4.2.1.	FINANCIEROS	\$368.79	\$85.80	\$52.61	-\$33.19	-38.68%	-\$316.18	-85.73%	-\$282.99	-76.73%
4.2.2.	OTROS INGRESOS	\$49,980.80	\$47,047.80	\$112,237.11	\$65,189.31	138.56%	\$62,256.31	124.56%	-\$2,933.00	-5.87%
	COSTO DE VENTAS Y									
5	PRODUCCIÓN	\$394,085.56	\$367,365.65	\$197,283.31	-\$170,082.34	-46.30%	\$196,802.25	-49.94%	-\$26,719.91	-6.78%
	COSTO DE VENTAS DE									
5.1.	BIENES Y SERVICIOS	\$357,985.36	\$347,212.82	\$188,281.71	-\$158,931.11	-45.77%	\$169,703.65	-47.41%	-\$10,772.54	-3.01%
	COSTO DE VENTAS DE									
5.1.1.	BIENES	\$57.14	\$52.13	\$0.00	-\$52.13	-100.00%	-\$57.14	-100.00%	-\$5.01	-8.77%
	COSTO DE VENTA DE									
5.1.2.	PRODUCTOS TERMINADOS	\$356,906.87	\$346,265.60	\$188,240.00	-\$158,025.60	-45.64%	\$168,666.87	-47.26%	-\$10,641.27	-2.98%
	COSTO DE VENTA DE									
5.1.5.	PRODUCTOS NO ELAB POR LA CIA	\$1,021.35	\$895.09	\$38.66	-\$856.43	-95.68%	-\$982.69	-96.21%	-\$126.26	-12.36%
	COSTOS INDIRECTOS DE									
5.3.	FABRICACION	\$36,100.20	\$20,152.83	\$9,001.60	-\$11,151.23	-55.33%	-\$27,098.60	-75.06%	-\$15,947.37	-44.18%
	COSTOS INDIRECTOS DE									
5.3.1.	FABRICACION	\$36,100.20	\$20,152.83	\$9,001.60	-\$11,151.23	-55.33%	-\$27,098.60	-75.06%	-\$15,947.37	-44.18%

Código	Nombre	SALDOS			ANALISIS HORIZONTAL					
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-2022_dic-2021		dic-2022_dic-2020		dic-2021_dic-2020	
6	GASTOS	\$240,449.37	\$224,292.61	\$190,224.81	-\$34,067.80	-15.19%	-\$50,224.56	-20.89%	-\$16,156.76	-6.72%
	GASTOS DE									
	ADMINISTRACION Y									
6.1.	VENTAS	\$240,449.37	\$224,292.61	\$190,224.81	-\$34,067.80	-15.19%	-\$50,224.56	-20.89%	-\$16,156.76	-6.72%
	GASTOS DE									
	ADMINISTRACION									
6.1.1.	DEDUCIBLES	\$233,673.94	\$219,383.54	\$182,657.74	-\$36,725.80	-16.74%	-\$51,016.20	-21.83%	-\$14,290.40	-6.12%
	GASTOS DE VENTAS									
6.1.2.	DEDUCIBLES	\$6,775.43	\$4,909.07	\$7,567.07	\$2,658.00	54.14%	\$791.64	11.68%	-\$1,866.36	-27.55%
6.1.9.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00	0.00%
		-								
	GANANCIA/PERDIDA	\$123,751.28	-\$131,945.98	-\$39,681.74	\$92,264.24	-69.93%	\$84,069.54	-67.93%	-\$8,194.70	6.62%

Tabla 4 Análisis vertical de los de los estados de resultados correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.

Código	Nombre	SALDOS			ANALISIS VERTICAL		
		dic-20	dic-21	dic-22	dic-20	dic-21	dic-22
4	INGRESOS	\$510,783.65	\$459,712.28	\$347,826.38			
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$460,434.06	\$156.90	\$235,536.66	90.14%	0.03%	67.72%
4.1.1.	VENTA DE MATERIA PRIMA	\$148.88	\$156.90	\$0.00	0.03%	0.03%	0.00%
4.1.2.	VENTA DE PRODUCTOS TERMINADOS A	\$408,927.20	\$392,476.59	\$231,524.18	80.06%	85.37%	66.56%
4.1.4.	VENTA DE SERVICIOS	\$50,629.39	\$19,480.72	\$3,406.08	9.91%	4.24%	0.98%
4.1.5.	VENTA DE PRODUCTOS NO ELABORADOS POR LA CIA	\$710.15	\$443.98	\$591.27	0.14%	0.10%	0.17%
4.1.6.	(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	\$18.44	\$20.49	\$15.13	0.00%	0.00%	0.00%
4.2.	OTROS INGRESOS	\$50,349.59	\$47,133.60	\$112,289.72	9.86%	10.25%	32.28%
4.2.1.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	\$368.79	\$85.80	\$52.61	0.07%	0.02%	0.02%
4.2.2.	OTROS INGRESOS	\$49,980.80	\$47,047.80	\$112,237.11	9.79%	10.23%	32.27%
5	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	\$394,085.56	\$367,365.65	\$197,283.31	77.15%	79.91%	56.72%
5.1.	COSTO DE VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	\$357,985.36	\$347,212.82	\$188,281.71	70.09%	75.53%	54.13%
5.1.1.	COSTO DE VENTAS DE BIENES COSTO DE VENTA DE PRODUCTOS	\$57.14	\$52.13	\$0.00	0.01%	0.01%	0.00%
5.1.2.	TERMINADOS COSTO DE VENTA DE PRODUCTOS NO ELAB	\$356,906.87	\$346,265.60	\$188,240.00	69.87%	75.32%	54.12%
5.1.5.	POR LA CIA	\$1,021.35	\$895.09	\$38.66	0.20%	0.19%	0.01%
5.3.	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$36,100.20	\$20,152.83	\$9,001.60	7.07%	4.38%	2.59%
5.3.1.	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$36,100.20	\$20,152.83	\$9,001.60	7.07%	4.38%	2.59%
6	GASTOS	\$240,449.37	\$224,292.61	\$190,224.81	47.07%	48.79%	54.69%
6.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	\$240,449.37	\$224,292.61	\$190,224.81	47.07%	48.79%	54.69%
6.1.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION DEDUCIBLES	\$233,673.94	\$219,383.54	\$182,657.74	45.75%	47.72%	52.51%
6.1.2.	GASTOS DE VENTAS DEDUCIBLES	\$6,775.43	\$4,909.07	\$7,567.07	1.33%	1.07%	2.18%
6.1.9.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0.00%	0.00%	0.00%
	GANANCIA/PERDIDA	-\$123,751.28	-\$131,945.98	-\$39,681.74	-24.23%	-28.70%	-11.41%

Tabla 5 Cálculo de los índices financieros correspondientes a los periodos 2020, 2021, 2023-APEOSAE.

Razón	Cálculo	2020	2021	2022
Liquidez				
Liquidez corriente	Activo corriente/pasivo corriente	1.87	0.88	0.88
Prueba ácida	Activo corriente - inventarios/pasivo corriente	1.39	0.52	0.49
Capital de trabajo	Activo corriente - pasivo corriente	\$112,953.33	-\$18,183.37	-\$14,741.74
Solvencia				
Apalancamiento	Activo total/Patrimonio	112.88%	117.70%	157.35%
Endeudamiento del activo	Pasivo total/activo total	38.97%	44.42%	46.15%
Rentabilidad				
Margen bruto	Ventas netas - costo de ventas/ventas	29.91%	24.47%	45.869%
Margen neto	Utilidad neta/ventas	-24.23%	-28.70%	-11.41%
ROA	Utilidad neta/total del activo	-19.98%	-25.99%	-8.94%
ROE	Utilidad neta/patrimonio	-22.55%	-30.59%	-14.06%
Gestión				
Rotación de cartera	Ventas/ cuentas por cobrar	2.20	7.92	7.57
Promedio medio de pago	(Cuentas y Documentos por Pagar * 365) / Compras	36.27	25.49	141.82

6.1 Interpretación de Los indicadores Financieros

Tabla 6 Interpretación del cálculo de indicadores financieros correspondientes de los periodos 2020, 2021, 2022.

Razón	2020	2021	2022
	<i>Liquidez</i>	Liquidez	
Liquidez corriente	1.87, la empresa tiene la capacidad de liquidez; es decir de cubrir sus deudas a corto plazo	0,88; la empresa no tiene la capacidad de liquidez; no posee la capacidad de cubrir sus deudas a corto plazo, se debe incrementar el activo corriente y/o disminuir el pasivo corriente.	0.88; no tiene capacidad de liquidez; no posee la capacidad de cubrir sus deudas a corto plazo, se debe incrementar el activo corriente y/o disminuir el pasivo corriente.
Prueba ácida	1.39; este indicador nos dice que, por cada dólar de deuda, tenemos disponibles 1.39 dólares para su cancelación, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios.	0.52; este indicador nos dice que, por cada dólar de deuda, tenemos disponibles 0.52 dólares para su cancelación, es decir no tenemos capacidad de pago.	0.49; este indicador nos dice que, por cada dólar de deuda, tenemos disponibles 0.49 dólares para su cancelación, es decir no tenemos capacidad de pago.
Capital de trabajo	112.95; el capital de trabajo nos indica que los activos corrientes son mayores que los gastos corrientes.	-18,183.37 uso; capital negativo por lo tanto los pasivos corrientes son mayores que los activos corrientes, no se puede solventar gastos básicos de la operación.	-14,741.74 uso; no hay cambios al año anterior, existe un leve incremento de pasivos corrientes, pero se continúa sin poder solventar gastos básicos de la operación.
	<i>Solvencia</i>	Solvencia	
Apalancamiento	112.88%; esta ratio nos indica que por cada aporte de un dólar los activos se multiplican e 12%	117.70%; esta ratio nos indica que por cada aporte de un dólar los activos se multiplican e 17%	157.35%; esta ratio nos indica que por cada aporte de un dólar los activos se multiplican e 57%
Endeudamiento del activo	38.97%; este indicador nos muestra que del 100% de las inversiones el 39% es de terceros; ya sea de bancos o cooperantes.	44.42%; este indicador nos muestra que del 100% de las inversiones el 44% es de terceros; ya sea de bancos o cooperantes.	46.15%; de igual manera el 46% de la inversión es de terceros; ya sea de bancos o cooperantes.

Razón	2020	2021	2022
	Rentabilidad		Rentabilidad
Margen bruto	<p>29.91%: Este porcentaje indica que el margen bruto es del 29.91%. En otras palabras, después de deducir los costos directos asociados con la producción o adquisición de bienes, la empresa retiene el 29.91% de sus ingresos como ganancia bruta.</p>	<p>24.47%: Aquí, el margen bruto es del 24.47%. Esto sugiere que, en comparación con el primer caso, la empresa retiene un porcentaje ligeramente menor de sus ingresos después de descontar los costos directos.</p>	<p>45.869%: Este porcentaje representa un margen bruto más alto, específicamente del 45.869%. Indica que, en este caso, la empresa retiene un porcentaje más grande de sus ingresos después de cubrir los costos directos asociados con la producción o adquisición de bienes.</p>
Margen neto	<p>-24.23%: Este porcentaje indica que la empresa tiene un margen neto negativo del 24.23%. En otras palabras, después de deducir todos los gastos, la empresa está perdiendo aproximadamente el 24.23% de sus ingresos. Esto sugiere que los costos y gastos totales superan los ingresos, lo que resulta en pérdidas netas.</p>	<p>-28.70%: Aquí, el margen neto es aún más negativo, con un valor del 28.70%. Indica una pérdida neta mayor en comparación con el primer caso. La empresa está teniendo dificultades para cubrir sus costos y gastos con sus ingresos.</p>	<p>-11.41%: Aunque sigue siendo negativo, el margen neto es menos desfavorable en este caso en comparación con los dos anteriores. Un margen neto del -11.41% indica que las pérdidas netas son más moderadas, pero la empresa aún no está generando beneficios.</p>
ROA	<p>-19.98%: Este valor representa un ROA negativo del 19.98%. Indica que, en este periodo, la empresa está experimentando pérdidas que son aproximadamente el 19.98% del valor total de sus activos. Es una señal preocupante, ya que sugiere que los activos no están generando beneficios suficientes para cubrir los costos y generar utilidades.</p>	<p>-25.99%: En este caso, el ROA es aún más negativo, con un valor del 25.99%. Esto indica que las pérdidas en relación con los activos son más pronunciadas en comparación con el periodo anterior. La empresa podría estar enfrentando desafíos significativos en términos de eficiencia operativa o gestión de activos.</p>	<p>-8.94%: Aunque sigue siendo negativo, el ROA es menos desfavorable en este caso en comparación con los dos periodos anteriores. Un ROA del -8.94% sugiere que las pérdidas en relación con los activos son menos severas, pero la empresa aún no está generando un rendimiento positivo sobre sus activos.</p>

Razón	2020	2021	2022
ROE	-22.55%: Este valor indica un ROE negativo del 22.55%. En este período, la empresa está generando pérdidas que son aproximadamente el 22.55% del valor de su patrimonio neto. Un ROE negativo sugiere que la empresa no está generando suficientes beneficios en relación con su inversión de capital.	-30.59%: En este caso, el ROE es aún más negativo, con un valor del 30.59%. Esto indica que las pérdidas en relación con el patrimonio neto son más pronunciadas en comparación con el periodo anterior. La empresa podría estar enfrentando desafíos significativos en términos de rentabilidad.	-14.06%: Aunque sigue siendo negativo, el ROE es menos desfavorable en este caso en comparación con los dos periodos anteriores. Un ROE del -14.06% sugiere que las pérdidas en relación con el patrimonio neto son menos severas, pero la empresa aún no está generando un rendimiento positivo sobre su inversión de capital.
	Gestión		Gestión
Rotación de cartera	2.20: Este valor indica que, en el período evaluado, la empresa ha convertido sus cuentas por cobrar en efectivo 2.20 veces. En otras palabras, ha recuperado el efectivo de sus ventas aproximadamente 2.20 veces durante el período. Esto podría sugerir un ciclo de cobranza más lento o una menor frecuencia de conversión de cuentas por cobrar en efectivo.	7.92: En este caso, la rotación de la cartera es significativamente mayor, con un valor de 7.92. Esto indica que la empresa ha convertido sus cuentas por cobrar en efectivo con una frecuencia mucho más alta en comparación con el periodo anterior. Una rotación más alta sugiere una gestión más eficiente de las cuentas por cobrar.	7.57: Similar al valor anterior, este número indica una rotación de cartera de 7.57, lo que sugiere que la empresa continúa convirtiendo sus cuentas por cobrar en efectivo a una tasa bastante elevada
Promedio medio de pago	36.27: Este valor indica que, en promedio, la empresa tarda aproximadamente 36.27 días en pagar sus cuentas y documentos por pagar después de realizar compras. Un valor relativamente bajo podría sugerir que la empresa tiende a pagar sus cuentas más rápidamente.	25.49: En este caso, el promedio medio de pago es aún más bajo, con un valor de 25.49 días. Esto indica que la empresa está pagando sus cuentas más rápidamente en comparación con el periodo anterior.	141.82: En este periodo, el promedio medio de pago es significativamente mayor, con un valor de 141.82 días. Esto sugiere que la empresa está tardando más tiempo en pagar sus cuentas después de realizar compras. Un valor alto podría indicar que la empresa está extendiendo sus plazos de pago.

7. Discusión

La discusión de los indicadores financieros proporcionados revela una evolución significativa en la situación financiera de la empresa a lo largo de los años 2020, 2021 y 2022.

Liquidez

La liquidez corriente disminuyó drásticamente de 1.87 en 2020 a 0.88 en 2021 y 2022. Esto indica una disminución en la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo.

La prueba ácida también muestra una disminución, lo que sugiere una reducción en la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo sin depender de la venta de inventarios.

Solvencia

El endeudamiento del activo ha experimentado un aumento constante, pasando del 38.97% en 2020 al 46.15% en 2022. Esto indica un mayor uso de deuda para financiar los activos de la empresa.

El apalancamiento, medido como el activo total dividido por el patrimonio, también ha aumentado, lo que sugiere una mayor dependencia de los activos frente al capital propio.

Rentabilidad

El margen bruto mostró una mejora significativa en 2022, alcanzando el 45.869%, en comparación con el 24.47% en 2020. Esto indica una mayor retención de ingresos después de cubrir los costos directos.

A pesar de seguir siendo negativo, el margen neto mejoró notablemente en 2022, con una disminución del -28.70% en 2021 a -11.41% en 2022. Esto sugiere una reducción en las pérdidas netas,

Tanto el ROA como el ROE también mostraron mejoras, lo que indica una reducción en las pérdidas en relación con los activos y el patrimonio neto

En resumen, la empresa ha experimentado desafíos significativos en términos de liquidez y endeudamiento, pero ha logrado mejorar su rentabilidad a lo largo de los años. Estos cambios pueden reflejar estrategias financieras implementadas para enfrentar desafíos operativos y económicos, lo que sugiere una gestión proactiva de la situación financiera.

8. Conclusiones

8.1 Liquidez

- La empresa ha experimentado una disminución significativa en su capacidad para cubrir sus deudas a corto plazo a lo largo de los años, lo que indica la necesidad de mejorar la gestión de efectivo y activos líquidos.

8.2 Solvencia

El aumento constante en el endeudamiento del activo y el apalancamiento sugiere una mayor dependencia de la deuda para financiar los activos, lo que podría aumentar el riesgo financiero de la empresa.

8.3 Rentabilidad

A pesar de los desafíos en liquidez y endeudamiento, la empresa ha logrado mejorar su rentabilidad a lo largo de los años, como se evidencia en el aumento del margen bruto y la reducción de las pérdidas netas en relación con los activos y el patrimonio neto.

8.4 Gestión financiera

La evolución de los indicadores financieros sugiere que la empresa ha implementado estrategias para mejorar su rentabilidad a pesar de los desafíos de liquidez, lo que indica una gestión financiera proactiva.

En conjunto, las conclusiones apuntan a la necesidad de equilibrar la gestión de liquidez y endeudamiento para garantizar la estabilidad financiera a largo plazo, al tiempo que se capitalizan las mejoras en rentabilidad. Es fundamental que la empresa evalúe y ajuste sus estrategias financieras para mitigar los riesgos identificados y aprovechar las oportunidades de mejora en su desempeño financiero.

9. Recomendaciones

Mejorar la gestión de efectivo y activos líquidos, la empresa debe implementar estrategias para mejorar su capacidad de generar efectivo y reducir su dependencia de la deuda a corto plazo. Esto podría incluir la reducción de los plazos de pago a proveedores, la mejora de la gestión de inventarios y la implementación de políticas de cobranza más efectivas.

Reducir el endeudamiento, la empresa debe considerar la posibilidad de reducir su endeudamiento para disminuir su riesgo financiero. Esto podría incluir la refinanciación de la deuda existente, la reducción de los gastos operativos y la implementación de políticas de ahorro.

Mejorar la eficiencia operativa, la empresa debe evaluar su estructura de costos y buscar oportunidades para mejorar la eficiencia operativa. Esto podría incluir la reducción de los costos de producción, la mejora de la gestión de la cadena de suministro y la implementación de tecnologías más eficientes.

Evaluar la estructura de capital, la empresa debe evaluar su estructura de capital y considerar la posibilidad de aumentar su capital propio para reducir su dependencia de la deuda. Esto podría incluir la emisión de nuevas acciones o la búsqueda de inversores.

Monitorear y ajustar las estrategias financieras, la empresa debe monitorear continuamente sus indicadores financieros y ajustar sus estrategias financieras según sea necesario para garantizar la estabilidad financiera a largo plazo. Esto podría incluir la revisión periódica de los presupuestos y la implementación de políticas de contingencia para mitigar los riesgos financieros.

10. Bibliografía

16 11 cap 1 y prelim.indd—Contabilidad General—Pedro Zapata Sánchez.pdf. (s. f.). Recuperado 18 de octubre de 2023, de <https://biblioteca.ceves.edu.mx/themes/default/resources/js/pdfjs/web/viewer.html?file=/eBooks/2020/December/5fe639ec887a3/Contabilidad%20General%20-%20Pedro%20Zapata%20S%C3%A1nchez.pdf>

Baquero, M. (s. f.). *La Agroindustria ecuatoriana: Un sector importante que requiere de una ley que promueva su desarrollo*.

Cardozo, E., de Naime, Y. V., & Monroy, C. R. (2012). *Revisión de la definición de PYME en América Latina*.

Catálogo Único de Cuentas ESFPS. (s. f.). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado 19 de noviembre de 2023, de <https://www.seps.gob.ec/catalogo-unico-de-cuentas-esfps/>

Cedeño, José. (2023). *Indicadores financieros*.

Consulta_Societaria_Junio_2017.pdf. (s. f.). Recuperado 18 de diciembre de 2023, de http://www.ccq.ec/wp-content/uploads/2017/06/Consulta_Societaria_Junio_2017.pdf

Gil Álvarez, A. (2004). *Introducción al análisis financiero* (3a. ed). Club Universitario.

Moya, D. P. (2021, mayo 23). *Indicadores financieros para pymes ¡Aplicálos! Gestionar Fácil*. Gestionar Fácil. <https://www.gestionar-facil.com/indicadores-de-gestion-todo-lo-que-debes-saber/indicadores-financieros-para-pymes/>

PLAN DE CUENTAS.pdf. (s. f.). Recuperado 19 de noviembre de 2023, de https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/info_fin/otros/PLAN%20DE%20CUENTAS.pdf

Rincón Soto, C. A. (2019). *Presupuestos empresariales*. Ecoe Ediciones.

R.O. 315 (2004)—Leyes Agrarias_0.pdf. (s. f.). Recuperado 11 de noviembre de 2023, de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2019-03/R.O.%20315%20%282004%29%20-%20Leyes%20Agrarias_0.pdf

Week 1 DIAPOSITIVAS.pdf. (2023).

11. Anexos

ANEXO 1 Balance General 2020-APEOSAE



BALANCE GENERAL

Oficina: 001/MAT
Fecha: 31/12/2020
Código: 20
Núm: 6
NPS: SI

Página 1 de 3
Usado: 02 SEÑTE
Estado el 1 Oct, 2022 a las 10:44 M

Cltg	Código	Nombre	Total
20		ACTIVO	619,478.57
20	1.1	ACTIVO CORRIENTE	262,905.1
20	1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	8,146.6
20	1.1.1.01	CASH	400.1
20	1.1.1.01.02	CAJA CHICA	400.1
20	1.1.1.02	BANCOS	7,746.6
20	1.1.1.02.01	Caja Chica	400.1
20	1.1.1.02.02	NACIONALES	7,346.6
20	1.1.1.02.03	Banco de Loja 290007962	6,290.0
20	1.1.1.02.04	Banco de Loja 290233346	1,771.1
20	1.1.1.02.05	Banco de Loja 2902200154	902.1
20	1.1.1.02.06	Banco de Loja 2902492981	214
20	1.1.1.02.07	Cooperativa Caja Yarianza No. 101448	252.2
20	1.1.1.02.08	Cooperativa Caja Yarianza No. 101448	34.1
20	1.1.1.02.09	Cooperativa Coopmg No. 41101002203	3.1
20	1.1.1.02.10	Cooperativa Coopmg No. 41101001110	42.4
20	1.1.1.02.11	BanEcuador Cia. Cta. No. 300488953	246.1
20	1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	111,609.2
20	1.1.2.01	CTAS. Y DOCS. POR COBRAR CUENTAS NO RELACIONADAS	127,130.1
20	1.1.2.01.01	CLIENTES NACIONALES NR	74,187.1
20	1.1.2.01.01.01	Cuentas por cobrar Clientes	74,187.1
20	1.1.2.01.02	CLIENTES EXTRANJEROS NR	52,943.1
20	1.1.2.01.02.01	Cuentas por cobrar Clientes Extranjeros	52,943.1
20	1.1.2.03	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	29,366.0
20	1.1.2.03.01	ANTICIP. PROVEEDORES NR	27,921.1
20	1.1.2.03.01.01	Anticipo Proveedores Nacionales	27,921.1
20	1.1.2.03.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,444.9
20	1.1.2.03.05.01	Otras cuentas por cobrar a EER/SAE	1,444.9
20	1.1.2.05	IMPUESTOS ANTICIPADOS	16,112.4
20	1.1.2.05.01	CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	12,850.1
20	1.1.2.05.01.03	Retención en la Fuente del IVA recibida	711.3
20	1.1.2.05.01.04	Crédito Tributario IVA por adquisiciones	13,391.1
20	1.1.2.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO RENTA	2,462.4
20	1.1.2.05.02.01	Retenciones en la Fuente Entero/rodo	2,462.4
20	1.1.3	ACTIVO REALIZABLE	62,300.1
20	1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS	26,117.1
20	1.1.3.03.01	PRODUCTOS TERMINADOS	26,117.1
20	1.1.3.03.01.01	Inventario Producto Terminado	26,117.1
20	1.1.3.04	INVENTARIO DE PRODUCTOS NO ELAB. POR LA CIA	36,183.0
20	1.1.3.04.01	INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	8,888.6
20	1.1.3.04.01.01	Inventario de Suministros y Materiales	8,888.6
20	1.1.3.04.02	INVENTARIO VARIOS	30,294.4
20	1.1.3.04.02.01	Inventario Varios	30,294.4
20	1.2	ACTIVO NO CORRIENTE	377,471.7
20	1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	375,542.1
20	1.2.1.01	NO DEPRECIABLE	8,490.1
20	1.2.1.01.03	BIENES DE CONTROL	8,490.1
20	1.2.1.01.03.01	Otros Bienes de Control	8,490.1
20	1.2.1.02	DEPRECIABLE	367,052.0
20	1.2.1.02.01	EDIFICIOS	232,080.1
20	1.2.1.02.01.01	Edificios y Fomentaciones	243,871.1
20	1.2.1.02.01.02	(-) Depreciacion Acumulada Edificios y Fomentaciones	-11,791.1
20	1.2.1.02.02	EQUIPO DE LABORATORIO	30,816.4
20	1.2.1.02.02.01	Equipo de Laboratorio	30,396.4
20	1.2.1.02.02.02	(-) Depreciacion Acumulada Equipos de laboratorio	-2,982.9
20	1.2.1.02.03	MUEBLES Y ENSERES	21,823.5
20	1.2.1.02.03.01	Muebles y Enseres	23,601.4
20	1.2.1.02.03.02	(-) Dep. Acumul. Muebles y Enseres	-1,777.8
20	1.2.1.02.04	MAQUINARIA Y EQUIPO	389,290.1
20	1.2.1.02.04.01	Maquinaria y Equipo	421,909.1
20	1.2.1.02.04.02	(-) Dep. Acumul. Maquinaria y Equipo	-32,518.9
20	1.2.1.02.06	EQUIPO DE COMPUTACION	24,252.4



BALANCE GENERAL

Oficina: 001/MAT
Fecha: 31/12/2020
Código: 20
Núm: 6
NPS: SI

Página 2 de 3
Usado: 02 SEÑTE
Estado el 1 Oct, 2022 a las 10:44 M

Cltg	Código	Nombre	Total
20	1.2.1.02.05.01	Equipos de Computación	-2,232.11
20	1.2.1.02.06.02	(-) Dep. Acumul. Eq. de Computo	-3,096.99
20	1.2.1.02.07	VEHICULOS	62,779.46
20	1.2.1.02.07.01	Veiculos	70,308.10
20	1.2.1.02.07.02	(-) Dep. Acumul. Vehiculos	-7,528.64
20	1.2.1.02.08	DEPRECIACION ACUMULADA A CTIVOS FIJOS	-383,986.63
20	1.2.1.02.08.01	(-) Dep. Acumulada a los Activos Fijos	-383,986.63
20	1.2.4	ACTIVO INTANGIBLE	1,875.00
20	1.2.4.02	SOFTWARE	1,875.00
20	1.2.4.02.01	SOFTWARE	1,875.00
20	1.2.4.02.01.01	Software	1,875.00
20	2	PASIVO	241,402.06
20	2.1	PASIVO CORRIENTE	-129,107.65
20	2.1.1	PASIVOS FINANCIEROS	-129,107.65
20	2.1.1.01	OBLIGACION CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-78,185.72
20	2.1.1.01.01	OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO PLAZO	-78,185.72
20	2.1.1.01.01.01	Prestamo Bancario Banco de Loja	-85,000.00
20	2.1.1.01.01.02	Sotopg Banco de Loja	-9,185.72
20	2.1.1.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADOS	-19,857.49
20	2.1.1.03.01	PROVEEDORES LOCALES	-19,857.49
20	2.1.1.03.01.01	Proveedores Menader NR	-6,897.23
20	2.1.1.03.01.02	Proveedores Varca NR	-12,960.26
20	2.1.1.05	ANTICIPOS GARCOS	-13,713.38
20	2.1.1.05.01	ANTICIP. CLIENTES NO RELACIONADOS	-13,713.38
20	2.1.1.05.01.01	Anticipo Retenido de los Clientes	-164.30
20	2.1.1.05.01.02	Anticipo Retenido de INTANGIBLE	-13,549.08
20	2.1.1.06	OBLIGACIONES LABORALES	-4,073.11
20	2.1.1.06.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMERENCIONES	-2,396.91
20	2.1.1.06.02.01	Declaro tener sueldo por pagar	-244.18
20	2.1.1.06.02.02	Declaro Cuota sueldo por pagar	-1,882.73
20	2.1.1.06.03	OBLIGACIONES AL IESS	-1,676.20
20	2.1.1.06.03.01	Aporte IESS 21.60%	-1,676.20
20	2.1.1.08	OBLIGACIONES FISCALES	4,653.31
20	2.1.1.08.01	IMPUESTO A LA RENTA	-608.89
20	2.1.1.08.01.01	Retención Fuente Ingresado a la Renta por pagar	-628.95
20	2.1.1.08.02	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	3,482.20
20	2.1.1.08.02.01	IVA en Ventas por Pagar (IVA)	4,477.10
20	2.1.1.08.02.03	Retención de IVA 30% 70% 100%	-664.90
20	2.1.1.10	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-18,831.26
20	2.1.1.10.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-18,831.26
20	2.1.1.10.01.01	Cuenta Transferida Sueldo	-18,831.26
20	2.1.1.10.01.02	Cuenta Transferida Sueldo	-18,831.26
20	2.2	PASIVO NO CORRIENTE	-112,294.43
20	2.2.1	DEUDA DE CARGO FISCACIONAL	-112,294.43
20	2.2.1.05	OBLIGACIONES CON TERCEROS	-112,294.43
20	2.2.1.05.01	OBLIGACIONES CON TERCEROS	-112,294.43
20	2.2.1.05.01.01	Obligaciones con terceros	-384.42
20	2.2.1.05.01.03	Ctas por pagar Proyecto Fundacion Lurdi	-44,546.61
20	2.2.1.05.01.05	Cuentas por pagar Proyecto MIPRO-APESAE	-83,897.00
20	2.2.1.05.01.06	Cuentas por pagar Caja de Ahorro	-396.40
20	2.2.1.05.01.08	Cuentas por pagar Unidades Antiocha	-1,632.00
20	2.2.1.05.01.09	P.A.T.R.I.MONIO	-1,544.00
20	3	CAPITAL	548,804.65
20	3.1	CAPITAL SOCIAL	-365,790.13
20	3.1.1	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-365,790.13
20	3.1.1.01	CAPITAL SOCIAL PAGADO	-365,790.13
20	3.1.1.01.01	Donacion Capital Fundacion Lurdi	-60,000.00
20	3.1.1.01.02	Donacion Capital Proyecto Varos	-18,281.24
20	3.1.1.01.03	Donacion Proyecto MIPRO - APESAE	-329,838.45
20	3.1.1.01.04	Donacion Capital Organizacion Base	-604.44
20	3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	-588,986.32
20	3.4.1	RESULTADOS ACUMULADOS	-588,986.32



BALANCE GENERAL

Oficina: 001/MAT
Fecha: 31/12/2020
Código: 20
Núm: 6
NPS: SI

Página 3 de 3
Usado: 02 SEÑTE
Estado el 1 Oct, 2022 a las 10:44 M

Cltg	Código	Nombre	Total
20	3.4.1.01.01	RESULTADOS ACUMULADOS	-588,986.32
20	3.4.1.01.01.01	RESULTADOS ACUMULADOS	-588,986.32
20	3.4.1.01.01.02	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.03	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.04	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.05	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.06	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.07	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.08	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.09	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.10	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.11	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.12	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.13	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.14	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.15	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.16	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.17	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.18	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.19	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.20	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.21	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.22	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.23	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.24	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.25	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.26	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.27	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.28	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.29	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.30	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.31	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.32	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.33	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.34	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.35	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.36	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.37	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.38	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.39	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.40	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.41	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.42	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.43	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.44	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.45	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.46	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.47	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.48	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.49	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.50	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.51	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.52	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.53	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.54	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.55	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.56	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.57	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.58	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.59	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.60	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.61	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.62	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.63	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.64	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.65	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.66	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.67	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.68	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.69	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.70	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.71	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.72	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.73	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.74	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.75	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.76	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.77	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.78	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.79	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.80	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.81	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.82	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.83	Resultado del Ejercicio	406,543.80
20	3.4.1.01.01.84	Resultado del Ejercicio	40

ANEXO 2 Balance General 2021-APEOSAE



BALANCE GENERAL

Oficina: 001 MAT
Fecha: 31/12/2021
Catalogo: Z1
Nivel: 6
NIPS: SI

Página 1 de 3
LIBRENTA
Emisión el 5 Oct. 2023 a las 10:48 AM

Cltg.	Código	Nombre	Total
21	1.	ACTIVO	507,660.42
21	1.1.	ACTIVO CORRIENTE	130,446.16
21	1.1.1.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1,907.98
21	1.1.1.01.	CAJA	400.00
21	1.1.1.01.02.	Caja CHCA	400.00
21	1.1.1.01.02.01.	Caja Chica	400.00
21	1.1.1.02.	BANCOS	607.98
21	1.1.1.02.01.	NACIONALES	607.98
21	1.1.1.02.01.02.	Banco de los 2000671652	109.00
21	1.1.1.02.01.04.	Banco de Laja 260213848	15.99
21	1.1.1.02.01.05.	Banco de Laja 2002200154	0.18
21	1.1.1.02.01.06.	Banco de Laja 200203991	0.45
21	1.1.1.02.01.07.	Cooperativa Cacep Yantaza No 101446	22.31
21	1.1.1.02.01.08.	Cooperativa Cacep Yantaza No 101446	34.98
21	1.1.1.02.01.09.	Cooperativa Cocomingo No 411010007220	3.11
21	1.1.1.02.01.10.	Cooperativa Cocomingo No 411010001110	40.44
21	1.1.1.02.01.11.	BanEcuador 300148699	379.44
21	1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	75,957.32
21	1.1.2.01.	OTRAS Y DEBITOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	53,898.99
21	1.1.2.01.01.	CLIENTES NACIONALES NR	58,608.12
21	1.1.2.01.01.01.	Cuentas por Cobrar Clientes	58,608.12
21	1.1.2.01.02.	CLIENTES EXTRANJEROS NR	4,750.22
21	1.1.2.01.02.01.	Cuentas por cobrar Clientes Extranjeros	4,750.22
21	1.1.2.03.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	2,974.51
21	1.1.2.03.01.	ANTICIPO PROVEEDORES NR	1,530.00
21	1.1.2.03.01.01.	Anticipo Proveedores Nacionales	1,530.00
21	1.1.2.03.05.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,444.51
21	1.1.2.03.05.01.	Otras cuentas por cobrar EXTRANJERA	1,444.51
21	1.1.2.05.	IMPUESTOS ANTICIPADOS	19,123.91
21	1.1.2.05.01.	CREDITO TRIBUTARIO IVA	18,079.99
21	1.1.2.05.01.03.	Retención en la Fuente del IVA recibidos	711.31
21	1.1.2.05.01.04.	Credito Tributario IVA por adquisiciones	16,291.27
21	1.1.2.05.02.	CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO RENTA	3,043.95
21	1.1.2.05.02.01.	Retenciones en la Fuente Renta recibidas	3,043.95
21	1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE	35,489.98
21	1.1.3.01.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	620.41
21	1.1.3.01.01.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	620.41
21	1.1.3.01.01.01.	Inventarios de Materia Prima	620.41
21	1.1.3.03.	PRODUCTOS TERMINADOS	19,017.05
21	1.1.3.03.01.	PRODUCTOS TERMINADOS A	19,017.05
21	1.1.3.03.01.01.	Inventarios Productos Terminados	19,017.05
21	1.1.3.04.	INVENTARIO DE PRODUCTOS NO ELAB POR LA CIA	35,845.40
21	1.1.3.04.01.	INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	4,389.14
21	1.1.3.04.01.01.	Inventario de Suministros y Materiales	4,389.14
21	1.1.3.04.02.	INVENTARIO VARIOS	29,456.26
21	1.1.3.04.02.01.	Inventarios Varios	29,456.26
21	1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	377,214.26
21	1.2.1.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	375,326.26
21	1.2.1.01.	NO DEPRECIABLE	8,541.00
21	1.2.1.01.03.	BIENES DE CONTROL	8,541.00
21	1.2.1.01.03.01.	Otros Bienes de Control	8,541.00
21	1.2.1.02.	DEPRECIABLE	366,785.26
21	1.2.1.02.01.	EDIFICIOS	222,238.19
21	1.2.1.02.01.01.	Edificios y Fomentadores	203,871.79
21	1.2.1.02.01.02.	(-) Depreciación Acumulada Edificios y Fomentadores	-21,633.91
21	1.2.1.02.02.	EQUIPOS DE LABORATORIO	38,799.22
21	1.2.1.02.02.01.	Equipos de Laboratorio	35,339.42
21	1.2.1.02.02.02.	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Laboratorio	-4,800.20
21	1.2.1.02.03.	MAQUINAS Y ENSERES	20,249.99
21	1.2.1.02.03.01.	Muebles y Enseres	23,601.81
21	1.2.1.02.03.02.	(-) Dep. Acumul. Muebles y Enseres	-3,351.82
21	1.2.1.02.04.	MAQUINARIA Y EQUIPO	410,547.40



BALANCE GENERAL

Oficina: 001 MAT
Fecha: 31/12/2021
Catalogo: Z1
Nivel: 6
NIPS: SI

Página 2 de 3
LIBRENTA
Emisión el 5 Oct. 2023 a las 10:48 AM

Cltg.	Código	Nombre	Total
21	1.2.1.02.04.01.	Maquinaria y Equipo	472,202.75
21	1.2.1.02.04.02.	(-) Dep. Acumul. Maquinaria y Equipo	-61,655.35
21	1.2.1.02.05.	EQUIPO DE COMPUTACION	21,493.90
21	1.2.1.02.05.01.	Equipo de Computo	27,252.17
21	1.2.1.02.05.02.	VEHICULOS	-5,758.27
21	1.2.1.02.07.01.	Veiculos	70,266.10
21	1.2.1.02.07.02.	(-) Dep. Acumul. Vehiculos	-12,246.91
21	1.2.1.02.08.	DEFICICIACION ACUMULADA ACTIVOS FIJOS	-393,996.63
21	1.2.1.02.08.01.	(-) Dep. Acumulada Años Anteriores	-393,996.63
21	1.2.4.	ACTIVO INTANGIBLE	1,875.00
21	1.2.4.02.	SOFTWARE	1,875.00
21	1.2.4.02.01.	SOFTWARE	1,875.00
21	2.	PASIVO	225,456.91
21	2.1.	PASIVO CORRIENTE	-148,629.63
21	2.1.1.	PASIVOS FINANCIEROS	-148,629.63
21	2.1.1.01.	OBLIGACION CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-68,725.18
21	2.1.1.01.01.	OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO PLAZO	-68,725.18
21	2.1.1.01.01.02.	Sobregiro Banco de Laja	-5,198.18
21	2.1.1.01.01.03.	Pasivame Bancario BANEQUADOR	-40,000.00
21	2.1.1.01.01.01.	Pasivame Bancario Banco de Laja	21,527.00
21	2.1.1.03.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADOS	-44,427.39
21	2.1.1.03.01.01.	Proveedores Nacionales NR	-19,048.36
21	2.1.1.03.01.02.	Proveedores Varios NR	-25,379.03
21	2.1.1.05.	ANTICIPOS VARIOS	24,171.55
21	2.1.1.05.01.	ANTICIPO CLIENTES NO RELACIONADOS	-24,171.55
21	2.1.1.05.01.01.	Anticipo Proveedor de las Clinicas	-462.17
21	2.1.1.05.01.02.	Anticipo Proveedor de El HOGUARIL	-23,709.38
21	2.1.1.06.	OBLIGACIONES LABORALES	-2,105.45
21	2.1.1.06.02.	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REANULACIONES	-1,283.34
21	2.1.1.06.02.01.	Derecho honorarios por pagar	277.50
21	2.1.1.06.02.02.	Derecho sueldo sueldo por pagar	-885.84
21	2.1.1.06.03.	OBLIGACIONES AL FISS	692.11
21	2.1.1.06.03.01.	Ajuno IESS 21 50%	-692.11
21	2.1.1.06.	OBLIGACIONES FISCALES	5,479.79
21	2.1.1.06.01.	IMPUESTO A LA RENTA	626.01
21	2.1.1.06.01.01.	Retención Fuente Impuesto a la Renta por pagar	626.01
21	2.1.1.06.02.	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	6,309.79
21	2.1.1.06.02.01.	IVA en Ventas por Pagar (48%)	7,622.23
21	2.1.1.06.02.03.	Responción de IVA 30% - 70% - 100%	-1,624.42
21	2.1.1.10.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-18,598.74
21	2.1.1.10.01.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-18,598.74
21	2.1.1.10.01.01.	Cuenta Transferecia Sueldos	-18,598.74
21	2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	-78,867.38
21	2.2.1.	DEUDA DEL EJERCICIO PLAZO NACIONAL	-78,867.38
21	2.2.1.05.	OBLIGACIONES CON NO RELACIONADOS	-78,867.38
21	2.2.1.05.01.	OBLIGACIONES CON TERCEROS	-78,867.38
21	2.2.1.05.01.01.	Obligaciones con terceros	-384.47
21	2.2.1.05.01.03.	Cosa por pagar Proyecto Fundación Luján	-54,540.81
21	2.2.1.05.01.06.	Cuentas por pagar Caja de Ahorro	296.40
21	2.2.1.05.01.07.	Cuentas por pagar (Biblioteca Andes)	161.90
21	2.2.1.05.01.08.	Cuentas por pagar PCL Pizarro BPP	-1,544.00
21	2.2.1.05.01.09.	Cuentas por pagar Helman Librería Nova del Pilar	-5,000.00
21	2.2.1.05.01.10.	Cuentas por pagar Cuatrecasas Rodríguez Edson Samalí	-5,000.00
21	2.2.1.05.01.11.	Cuentas por pagar Mochay Cuernia Victor Emilio	-5,000.00
21	2.2.1.05.01.13.	Cuentas por pagar Cuatrecasas Virofina Patricia	-5,000.00
21	3.	FRUITIONO	431,323.31
21	3.1.	CAPITAL	448,996.95
21	3.1.1.	CAPITAL SOCIAL	448,996.95
21	3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	448,996.95

BALANCE GENERAL

Oficina: 001 MAT
Fecha: 31/12/2021
Catalogo: Z1
Nivel: 6
NIPS: SI

Página 3 de 3
LIBRENTA
Emisión el 5 Oct. 2023 a las 10:48 AM

Cltg.	Código	Nombre	Total
21	3.1.1.01.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	448,996.95
21	3.1.1.01.01.01.	Donacion Capital Fundación Luján	-50,000.00
21	3.1.1.01.01.02.	Donacion Capital Proyectos Varios	-15,281.24
21	3.1.1.01.01.03.	Donacion Proyecto MIFRO - AFIPISCAE	-303,877.27
21	3.1.1.01.01.04.	Donacion Capital Organizaciones Base	635.44
21	3.4.	RESULTADOS ACUMULADOS	693,996.32
21	3.4.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	693,996.32
21	3.4.1.01.	RESULTADOS ACUMULADOS	693,996.32
21	3.4.1.01.01.	Superavit Año Anterior	693,996.32
21	3.5.	RESULTADO DEL EJERCICIO	577,271.96
21	3.5.1.	RESULTADO DEL EJERCICIO	577,271.96
21	3.5.1.01.	RESULTADO DEL EJERCICIO	577,271.96
21	3.5.1.01.01.	Unidad del ejercicio	208,364.33
21	3.5.1.01.01.03.	(-) Pérdida del Ejercicio Años Anteriores	338,257.63

Total Activo: 507,660.42
Total Pasivo y Patrimonio: 456,820.22
Resultado del Ejercicio PERDIDA: 148,159.80

Elaborado por: _____ Revisado por: _____ Aprobado por: _____

ANEXO 3 Balance General 2022-APEOSAE



Oficina: 001 MAT
Fecha: 31/12/2022
Código: 22
Nivel: 6
MIPS: SI

Página 1 de 3
Usuario: GERENTE
Emisión el 5 Oct. 2023 a las 10:51 AM

Cltg.	Código	Nombre	Total
22	1.	ACTIVO	443,927.77
22	1.1.	ACTIVO CORRIENTE	113,291.95
22	1.1.1.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	6,878.51
22	1.1.1.01	CAJA	400.00
22	1.1.1.01.02	CAJA CHICA	400.00
22	1.1.1.01.02.01	Caja Chica	400.00
22	1.1.1.02	BANCOS	8,278.51
22	1.1.1.02.01	NACIONALES	6,278.51
22	1.1.1.02.01.01	Banco de Loza 2900876027	1,467.50
22	1.1.1.02.01.03	Banco de Loza 2900874852	1,421.61
22	1.1.1.02.01.04	Banco de Loza 2900133948	1,111.04
22	1.1.1.02.01.05	Banco de Loza 290020104	9.18
22	1.1.1.02.01.06	Banco de Loza 2900483981	124.43
22	1.1.1.02.01.07	Cooperativa Cacpe Yarrabza No 101445	22.31
22	1.1.1.02.01.08	Cooperativa Cacpe Yarrabza No 101446	34.86
22	1.1.1.02.01.09	Cooperativa Copogmo No 41101007220	3.11
22	1.1.1.02.01.10	Cooperativa Copogmo No 41101001110	42.64
22	1.1.1.02.01.11	Sancti Spiritus 201486589	3,750.71
22	1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	53,724.76
22	1.1.2.01.	CTAS. Y DOCS. POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	31,810.99
22	1.1.2.01.01.	CLIENTES NACIONALES NR	36,636.01
22	1.1.2.01.01.01.	Cuentas por Cobrar Cliente	36,636.01
22	1.1.2.01.02.	CLIENTES EXTRANJEROS NR	4,825.02
22	1.1.2.01.02.01.	Cuentas por cobrar Clientes. Extranjero	4,825.02
22	1.1.2.03.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	4,118.58
22	1.1.2.03.01.	ANTICIPO PROVEEDORES NR	2,768.77
22	1.1.2.03.01.01.	Anticipo Proveedores Nacionales	2,768.77
22	1.1.2.03.05.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,409.81
22	1.1.2.03.05.01.	Otras cuentas por cobrar. EFRSSA	1,409.81
22	1.1.2.05.	IMPUESTOS ANTICIPADOS	17,795.19
22	1.1.2.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	14,740.03
22	1.1.2.05.01.03.	Retención en la Fuente de IVA recibidas	711.31
22	1.1.2.05.01.04.	Crédito Tributario IVA por aduaciones	15,481.34
22	1.1.2.05.02.	CRÉDITO TRIBUTARIO IMPUESTO RENTA	3,055.16
22	1.1.2.05.02.01.	Retenciones en la Fuente. Renta mobiliar	3,055.16
22	1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE	50,878.88
22	1.1.3.01.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	4,028.48
22	1.1.3.01.01.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	4,028.48
22	1.1.3.01.01.01.	Inventarios de Material Prima	4,028.48
22	1.1.3.03.	PRODUCTOS TERMINADOS	11,602.76
22	1.1.3.03.01.	PRODUCTOS TERMINADOS A	11,602.76
22	1.1.3.03.01.01.	Inventario Producto Terminado	11,602.76
22	1.1.3.04.	INVENTARIO DE PRODUCTOS NO ELAB. POR LA CIA	35,247.44
22	1.1.3.04.01.	INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	5,801.84
22	1.1.3.04.01.01.	Inventario de Suministros y Materiales	5,801.84
22	1.1.3.04.02.	INVENTARIO VARIOS	29,415.60
22	1.1.3.04.02.01.	Inventarios Varios	29,415.60
22	1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE	326,699.82
22	1.2.1.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	328,818.82
22	1.2.1.01.	NO DEPRECIABLE	6,541.00
22	1.2.1.01.03.	BIENES DE CONTROL	6,541.00
22	1.2.1.01.03.01.	Otros Bienes de Control	6,541.00
22	1.2.1.02.	DEPRECIABLE	320,277.82
22	1.2.1.02.01.	EDIFICIOS	215,863.30
22	1.2.1.02.01.01.	Edificios y Femenadores	243,871.70
22	1.2.1.02.01.02.	(-) Depreciación Acumulada Edificios y Femenadores	31,018.40
22	1.2.1.02.02.	EQUIPOS DE LABORATORIO	26,595.23
22	1.2.1.02.02.01.	Equipos de Laboratorio	33,999.42
22	1.2.1.02.02.02.	(-) Depreciación Acumulada Equipos de laboratorio	6,443.19
22	1.2.1.02.03.	MUEBLES Y ENSERES	19,003.30
22	1.2.1.02.03.01.	Muebles y Enseres	23,901.81
22	1.2.1.02.03.02.	(-) Dep. Acumul. Muebles y Enseres	4,998.51



Oficina: 001 MAT
Fecha: 31/12/2022
Código: 22
Nivel: 6
MIPS: SI

Página 2 de 3
Usuario: GERENTE
Emisión el 5 Oct. 2023 a las 10:51 AM

Cltg.	Código	Nombre	Total
22	1.2.1.02.04.	MAQUINARIA Y EQUIPO	363,410.85
22	1.2.1.02.04.01.	Maquinaria y Equipo	472,290.75
22	1.2.1.02.04.02.	(-) Dep. Acumul. Maquinaria y Equipo	-88,789.90
22	1.2.1.02.06.	EQUIPO DE COMPUTACION	19,289.43
22	1.2.1.02.06.01.	Equipo de Computación	27,352.17
22	1.2.1.02.06.02.	(-) Dep. Acumul. Eq. de Computo	-8,062.74
22	1.2.1.02.07.	VEHICULOS	52,743.34
22	1.2.1.02.07.01.	Veículos	70,208.10
22	1.2.1.02.07.02.	(-) Dep. Acumul. Vehículos	-17,464.76
22	1.2.1.02.08.	DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS FIJOS	-393,986.83
22	1.2.1.02.08.01.	(-) Dep. Acumulada Años Anteriores	-383,986.83
22	1.2.4.	ACTIVO INTANGIBLE	1,875.00
22	1.2.4.02.	SOFTWARE	1,875.00
22	1.2.4.02.01.	Software	1,875.00
22	2.	PASIVO	204,898.08
22	2.1.	PASIVO CORRIENTE	128,023.89
22	2.1.1.	PASIVOS FINANCIEROS	-120,023.09
22	2.1.1.01.	OBLIGACION CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-33,166.87
22	2.1.1.01.01.	OBLIGACIONES BANCARIAS CORTO PLAZO	-33,166.87
22	2.1.1.01.01.03.	Préstamos Bancarios BANCERODADOR	-33,166.87
22	2.1.1.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADOS	-28,950.31
22	2.1.1.03.01.	PROVEEDORES LOCALES	-26,950.31
22	2.1.1.03.01.01.	Proveedores Mercaderías NR	-10,081.56
22	2.1.1.03.01.02.	Proveedores Varios NR	-16,868.76
22	2.1.1.05.	ANTICIPOS VARIOS	-46,208.31
22	2.1.1.05.01.	ANTICIPO CLIENTES NO RELACIONADOS	-46,208.31
22	2.1.1.05.01.01.	Anticipo Recibido de los Clientes	-2,471.07
22	2.1.1.05.01.02.	Anticipo Recibido de ETHIOQUILA	-43,737.24
22	2.1.1.06.	OBLIGACIONES LABORALES	-3,027.27
22	2.1.1.06.02.	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES	-1,658.93
22	2.1.1.06.02.01.	Beneficio social sueldo por pagar	-1,658.93
22	2.1.1.06.02.02.	Declaro sueldo sueldo por pagar	808.89
22	2.1.1.06.02.03.	Vacaciones por pagar	-641.54
22	2.1.1.06.02.04.	Liquidacion indemnizaciones por pagar ADM	-523.46
22	2.1.1.06.03.	OBLIGACIONES AL IESS	966.34
22	2.1.1.06.03.01.	Aporte IESS 21.80%	-866.34
22	2.1.1.08.	OBLIGACIONES FISCALES	7,197.15
22	2.1.1.08.01.	IMPUESTO A LA RENTA	-485.25
22	2.1.1.08.01.01.	Retenido. Fuente Impuesto a la Renta por pagar	-485.25
22	2.1.1.08.02.	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	7,642.40
22	2.1.1.08.02.01.	IVA en Ventas por Pagar (40%)	7,977.76
22	2.1.1.08.02.03.	Retenciones de IVA 30% - 70% - 100%	-335.36
22	2.1.1.10.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-19,828.28
22	2.1.1.10.01.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-19,828.28
22	2.1.1.10.01.79.	Cuenta Transitoria Sueldos	-19,828.28
22	2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	-78,874.39
22	2.2.1.	DEUDA DE LARGO PLAZO NACIONAL	-78,874.39
22	2.2.1.05.	OBLIGACIONES CON NO RELACIONADOS	-78,874.39
22	2.2.1.05.01.	OBLIGACIONES CON TERCEROS	-78,874.39
22	2.2.1.05.01.01.	Obligaciones con terceros	-391.48
22	2.2.1.05.01.03.	Caja por pagar Proyecto Fundación Lourdes	-54,546.81
22	2.2.1.05.01.06.	Cuentas por pagar Caja de Ahorro	-296.40
22	2.2.1.05.01.07.	Cuentas por pagar UNI Redes Asistencial	-101.90
22	2.2.1.05.01.08.	Cuentas por pagar PCI Plástico SPP	-1,544.00
22	2.2.1.05.01.09.	Cuentas por pagar Ramon Laborda Mora del Pilar	-5,000.00
22	2.2.1.05.01.10.	Cuentas por pagar Casillo Rodriguez Edison Samuel	-5,000.00
22	2.2.1.05.01.11.	Cuentas por pagar Mithy Cuenta Water Emilio	-5,000.00
22	2.2.1.05.01.13.	Cuentas por pagar Chumbé Uprinda Ponce	-5,000.00
22	3.	P.A.T.R.I.MONIO	282,163.51
22	3.1.	CAPITAL	448,996.95
22	3.1.1.	CAPITAL SOCIAL	-448,996.95



BALANCE GENERAL

Oficina: 001 MAT
Fecha: 31/12/2022
Código: 22
Nivel: 6
MIPS: SI

Página 3 de 3
Usuario: GERENTE
Emisión el 5 Oct. 2023 a las 10:51 AM

Cltg.	Código	Nombre	Total
22	3.1.1.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	448,996.95
22	3.1.1.01.01.	CAPITAL SOCIAL PAGADO	448,996.95
22	3.1.1.01.01.01.	Donacion Capital Fundación Lourdes	-55,000.00
22	3.1.1.01.01.02.	Donacion Capital Proyectos Varios	-15,281.24
22	3.1.1.01.01.03.	Donacion Proyecto MIPSIO - APEOSAE	-283,077.27
22	3.1.1.01.01.04.	Donacion Capital Organizaciones Base	635.44
22	3.4.	RESULTADOS ACUMULADOS	559,589.32
22	3.4.1.	RESULTADOS ACUMULADOS	559,589.32
22	3.4.1.01.	RESULTADOS ACUMULADOS	559,589.32
22	3.4.1.01.01.	Supervivencia Años Anteriores	559,589.32
22	3.5.	RESULTADO DEL EJERCICIO	796,431.76
22	3.5.1.	RESULTADO DEL EJERCICIO	796,431.76
22	3.5.1.01.	RESULTADO DEL EJERCICIO	796,431.76
22	3.5.1.01.01.	Unidad del ejercicio	388,114.13
22	3.5.1.01.01.03.	(-) Pérdida del Ejercicio Años Anteriores	308,287.63

Total Activo: 443,927.77
Total Pasivo y Patrimonio: 443,927.77
Resultado del Ejercicio PERDIDA: 43,067.82

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
----------------	---------------	---------------

ANEXO 4 Certificado de Traducción de Resumen

Certificate

Friday, January 19, 2024
To Whom It May Concern,

I, Carla Gomez Briones, hereby certify that I have reviewed the attached proposal from Nora Ramon, including its content and use of the English language. With my academic background, including a Master's degree from a university in the United States, and my proficiency in English, I affirm that the proposal is well-constructed, coherent, and effectively communicates its intended message in English.

Please feel free to contact me should you require any further information or clarification regarding this review.

Sincerely,



Carla Gomez Briones
Carlagomezbriones@gmail.com

Viernes, 19 de enero 2024

A Quien Corresponda,

Yo, Carla Gomez Briones, certifico por la presente que he revisado la propuesta adjunta de Nora Ramon, incluyendo su contenido y uso del idioma inglés. Con mi formación académica, incluyendo una Maestría obtenida en una universidad en Estados Unidos, y mi dominio del inglés, afirmo que la propuesta está bien estructurada, es coherente y comunica efectivamente su mensaje en inglés.

No duden en ponerse en contacto conmigo si requieren información adicional o aclaraciones respecto a esta revisión.

Atentamente,



Carla Gomez-Briones
Carlagomezbriones@gmail.com