



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis a los Estados Financieros al Autoservicio Gamahorro del
cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021**

**Trabajo de Integración Curricular previo
a la obtención del título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría.**

AUTORA:

Yessica Nayeli Robalino Riofrio

DIRECTORA:

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Loja, 22 de junio 2023

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva, MG.SC.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros al Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Yessica Nayeli Robalino Riofrio**, con **cédula de identidad Nro.1150278008**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Auditoría

Yo, **Yessica Nayeli Robalino Riofrio**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular 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 Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional -Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1150278008

Fecha: 22 junio del 2023

Correo electrónico: yessica.robalio@unl.edu.ec

Teléfono: 0994653476

Carta de autorización por parte de la autora, para consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.

Yo, **Yessica Nayeli Robalino Riofrio**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros al Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021**. Como requisito para optar por el título de: **Licenciada en Contabilidad Y Auditoría**, 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 Integración Curricular que realice un tercero.

Por la constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los veintidós días del mes de junio del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Yessica Nayeli Robalino Riofrio

Cédula de identidad: 1150278008

Dirección: Catamayo, Buena Esperanza

Correo electrónico: yessica.robalino@unl.ecu.ec

Teléfono: 0994653476

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.

Dedicatoria

Dedico mi trabajo primordialmente de manera especial a Dios, por haberme dado la vida y permitido llegar hasta este momento con confianza y fortaleza y la fe necesaria, de mi formación profesional y poder ver mi esfuerzo realizado.

A mis apreciados padres y hermanos quienes son el motivo de mi perseverancia, esfuerzo y dedicación quienes me han alentado a seguir adelante, siempre mostrándome el apoyo emocional y ánimo para poder cumplir una de mis primeras metas en la vida.

A mi querida prima, por toda la información brindada para el desarrollo de mi Trabajo de Integración Curricular y el apoyo emocional y constante de mi pareja.

Yessica Nayeli Robalino Riofrio

Agradecimiento

Mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a los Directores, Personal Docente y Administrativo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por permitirme terminar con la formación profesional dentro de esta ilustre Institución.

A los Docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, mis más sincera gratitud y estima por los consejos impartidos durante mi vida universitaria, de manera especial a la Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc., por todo el apoyo brindado, que con su experiencia y dedicación supo guiarme durante el proceso de elaboración y culminación del presente trabajo.

A la Gerente, del Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo la Sra. María de los Ángeles Ramírez Ramírez, por su amable atención al haberme permitido realizar el presente Trabajo de Integración Curricular, por su confianza y buena voluntad en la entrega de la información y de manera especial al Señor. Pablo Torres Torres, contador del Autoservicio Gamahorro por su disposición inmediata e incondicional.

Yessica Nayeli Robalino Riofrio

Índice de contenidos

| | |
|---|------------|
| Portada | i |
| Certificación | ii |
| Auditoría | iii |
| Carta de autorización. | iv |
| Dedicatoria | v |
| Agradecimiento | vi |
| Índice de contenidos | vii |
| Índice de Tablas | xi |
| Índice de Figuras..... | xiii |
| Índice de Anexos..... | xiv |
| 1. Título | 1 |
| 2. Resumen | 2 |
| 2.1 Adstract | 4 |
| 3. Introducción | 6 |
| 4. Marco Teórico | 8 |
| Empresa..... | 8 |
| Importancia | 8 |
| Objetivos..... | 8 |
| Clasificación de Empresa..... | 9 |
| Empresa Comercial..... | 11 |
| El sistema de distribución física persigue dos objetivos..... | 11 |
| Clasificación | 11 |
| Estados Financieros | 12 |

| | |
|--|----|
| (NIC 1) Presentación de Estados Financieros..... | 12 |
| Importancia..... | 12 |
| Objetivo | 13 |
| Elementos de los Estados Financieros | 13 |
| Reconocimiento de los Elementos de los Estados Financieros | 14 |
| Naturaleza de los Estados Financieros..... | 15 |
| Diversas formas de presentación de los Estados Financieros..... | 15 |
| Función de los Estados Financieros..... | 16 |
| Principio de los Estados Financieros | 16 |
| Criterios de clasificación y ordenamiento de cuentas..... | 17 |
| Consideraciones | 17 |
| Clasificación | 18 |
| El Estado de Resultados consta de tres partes | 24 |
| Análisis | 24 |
| Las herramientas del Análisis | 24 |
| Objetivo del Análisis | 25 |
| Ventajas que ofrece al usuario..... | 25 |
| Análisis Financiero | 25 |
| Elementos de la definición de Análisis Financiero..... | 26 |
| Alcance del Análisis Financiero | 26 |
| ¿Para qué sirve el Análisis Financiero?..... | 26 |
| Métodos de Análisis Financiero | 27 |
| Motivaciones del Análisis Financiero..... | 27 |
| ¿A quién interesa el Análisis Financiero?..... | 28 |

| | |
|--|----|
| Análisis Interno y Externo | 30 |
| El ámbito del Análisis Financiero..... | 30 |
| Limitación del Análisis Financiero..... | 31 |
| Análisis Vertical..... | 31 |
| Importancia del método | 33 |
| Beneficios y limitaciones del método..... | 33 |
| Desarrollo de Método del Análisis Vertical | 34 |
| ¿Cómo se realiza el Análisis Vertical? | 34 |
| Modo de cálculo del porcentaje integral..... | 34 |
| Análisis Horizontal | 35 |
| Procedimiento de aumento y disminuciones | 36 |
| Desarrollo del método de Análisis Horizontal..... | 36 |
| Indicadores Financieros | 37 |
| ¿Para qué sirven los Indicadores Financieros? | 38 |
| Limitaciones del Análisis de Indicadores Financieros..... | 38 |
| Clasificación de las razones o Indicadores Financieras | 38 |
| Informe Financiero..... | 45 |
| ¿Cómo escribir un Informe del Análisis Financiero? | 45 |
| Componentes de un Informe Financiero..... | 45 |
| Características cualitativas del Informe Financiero..... | 46 |
| Características cuantitativas del Informe Financiero..... | 46 |
| Estructura del Informe Financiero | 46 |
| Estructura para escribir un Informe Financiero | 47 |
| Otras características del Informe Financiero | 48 |

| | |
|-------------------------------|------------|
| 5. Metodología | 49 |
| 6. Resultados..... | 51 |
| 7. Discusión | 144 |
| 8. Conclusión | 145 |
| 9. Recomendación | 146 |
| 10. Bibliografía | 147 |
| 11. Anexos | 151 |

Índice de tablas

| | |
|---|------------|
| Tabla 1. Estructura económica y financiera periodo 2020..... | 59 |
| Tabla 2. Estructura económica y financiera periodo 2020..... | 68 |
| Tabla 3. Estructura económica y financiera periodo 2021..... | 77 |
| Tabla 4. Estructura económica y financiera periodo 2021..... | 86 |
| Tabla 5. Descomposición del Activo Corriente año 2020 y 2021 | 93 |
| Tabla 6. Descomposición del Activo Fijo año 2020 y 2021 | 94 |
| Tabla 7. Descomposición del Pasivo Corriente año 2020 y 2021 | 95 |
| Tabla 8. Descomposición del Pasivo no Corriente | 96 |
| Tabla 9. Descomposición del Patrimonio año 2020 y 2021..... | 97 |
| Tabla 10. Descomposición de Ingresos Operacionales año 2020 y 2021 | 101 |
| Tabla 11. Descomposición de Otros Ingresos año 2020 y 2021 | 102 |
| Tabla 12. Descomposición del Costo de Venta | 103 |
| Tabla 13. Descomposición de Gastos año 2020 y 2021..... | 104 |
| Tabla 14. Razón Corriente | 105 |
| Tabla 15. Capital Neto de Trabajo..... | 107 |
| Tabla 16. Prueba Ácida | 108 |
| Tabla 17. Margen Neto Bruto | 110 |
| Tabla 18. Margen Neto de Utilidad | 111 |
| Tabla 19. Rendimiento del Activo Total | 113 |
| Tabla 20. Nivel de Endeudamiento..... | 114 |
| Tabla 21. Endeudamiento Financiero | 116 |
| Tabla 22. Impacto de la Carga Financiera | 117 |
| Tabla 23. Rotación del Inventario | 118 |

| | |
|--|------------|
| Tabla 24. Rotación de Cuentas por cobrar..... | 119 |
| Tabla 25. Rotación cuentas por pagar | 121 |
| Tabla 26. Rotación de Activos Fijos | 121 |
| Tabla 27. Rotación de Activos Totales | 126 |

Índice de figuras

| | |
|---|------------|
| Figura 1. Se muestra el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2020... | 20 |
| Figura 2. Se muestra el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2020 | 23 |
| Figura 3. Estructura económica y financiera período 2020 | 59 |
| Figura 4. Estructura económica y financiera período 2020 | 68 |
| Figura 5. Estructura económica y financiera período 2021 | 77 |
| Figura 6. Estructura económica y financiera período 2021 | 86 |
| Figura 7. Descomposición del Activo Corriente..... | 93 |
| Figura 8. Descomposición del Activo Fijo año 2020 y 2021 | 94 |
| Figura 9. Descomposición del Pasivo Corriente año 2020 y 2021..... | 95 |
| Figura 10. Descomposición del Pasivo no Corriente..... | 96 |
| Figura 11. Descomposición del Patrimonio año 2020 y 2021 | 97 |
| Figura 12. Descomposición de Ingresos Operacionales año 2020 y 2021..... | 101 |
| Figura 13. Descomposición de Otros Ingresos año 2020 y 2021 | 102 |
| Figura 14. Descomposición del Costo de Venta..... | 103 |
| Figura 15. Descomposición de Gastos año 2020 y 2021 | 104 |
| Figura 16. Razón Corriente | 106 |
| Figura 17. Capital Neto de Trabajo | 107 |
| Figura 18. Prueba Ácida | 109 |
| Figura 19. Margen Neto Bruto | 110 |
| Figura 20. Margen Neto de Utilidad | 112 |
| Figura 21. Rendimiento del Activo Total..... | 113 |
| Figura 22. Nivel de Endeudamiento | 115 |

| | |
|--|------------|
| Figura 23. Endeudamiento Financiero | 116 |
| Figura 24. Impacto de la Carga Financiera | 117 |
| Figura 25. Rotación del Inventario | 118 |
| Figura 26. Rotación de las Cuentas por Cobrar | 120 |
| Figura 27. Rotación de Cuentas por Pagar | 121 |
| Figura 28. Rotación de Activos Fijos | 123 |
| Figura 29. Rotación de Activos Totales | 124 |

Índice de anexos

| | |
|---|------------|
| Anexo 1. Ruc de la empresa Autoservicio Gamahorro..... | 151 |
| Anexo 2. Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro 2020 | 153 |
| Anexo 3. Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro 2020 | 155 |
| Anexo 4. Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro 2021 | 157 |
| Anexo 5. Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro 2021 | 159 |
| Anexo 6. Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular | 161 |
| Anexo 7. Certificación de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular | 162 |
| Anexo 8. Certificación de Traducción del Abstract..... | 163 |

1. Título

**Análisis a los Estados Financieros al Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo
en los períodos 2020 y 2021**

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular titulado “Análisis a los Estados Financieros al Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021”, permite dar cumplimiento a los objetivos planteados en el Trabajo de Integración Curricular mediante la realización del Análisis Vertical, Horizontal y la aplicación de Indicadores Financieros, con la finalidad de determinar la situación económica, la Liquidez, Rentabilidad, Endeudamiento y Actividad, del Autoservicio Gamahorro; además, de cumplir con el requisito indispensable de obtener el título de Licencia en Contabilidad y Auditoría.

Se realizó el Análisis Vertical evidenciando que la cuenta de mayor relevancia dentro del Estado de Situación Financiera fue la cuenta Activo Corriente con un 66,16% en el año 2020 y de 71,51% en el año 2021 reflejados especialmente en las Cuentas por Cobrar con un valor de 188.906,78 \$ que representa el 27,68% en el año 2020 y en el año 2021 un valor de 265.413,42 \$, equivalente al 34,33%, determinándose que el Autoservicio Gamahorro tiene un aumento por falta de cancelación de deudas que mantiene por parte de sus clientes; en la cuenta Inventario de Mercadería en el año 2020 se obtuvo un valor de 171.037,98 \$ que representa el 25,06% y en el año 2021 un valor de 203.296,61 \$ que equivale al 26,29% este aumento es el resultado que representa la actividad que realiza, como es la compra y venta de productos de primera necesidad que tiene la empresa.

En cuanto a la aplicación del Análisis Horizontal en el Estado de Resultados, se observó que la cuenta Ingresos en el año 2021 vendió la cantidad de 881.440,47 \$ mientras tanto en el año 2020 se vendió 811.374,19 \$ existiendo una diferencia de 69.309,07 \$ que representa el 8,31% ; mientras que el grupo de Costos para el año 2020 representa un valor de 679.350,25 \$ y para el año 2021 ascendió a 781.867,48 \$ existiendo una diferencia entre los dos periodos de 102.506,23 \$ valor que está acorde al año 2021 en este periodo la entidad aumento sus ventas de productos; el total de grupo de Gastos en el año 2020 es de 38.960,21 \$ y para el año 2021 de 73.238,81 \$ se marca una diferencia del 34.275,60 \$ que representa el 87,97% de aumento del total del Gasto en el año 2021 representando un incremento de un año al otro esto se da por la actividad económica que el comercial presento debido a contrataciones al personal por el aumento de todos los gastos operativos.

En cuanto a la aplicación de Indicadores Financieros, la entidad cuenta con un apropiado nivel de Liquidez para cubrir deudas adquiridas, el nivel de Rotación del Inventario en el año 2020 ha rotado 3,97 veces, es decir que la mercadería permaneció en bodega durante 92 días mientras, que el año 2021 ha rotado 3,85 veces, pero aumentó a 95 días, en base a los resultados obtenidos la empresa presenta en los dos años analizados el mismo resultado dando así que no tiene una adecuada rotación de los inventarios dando así que la mercadería permanece mucho tiempo en stock ya que no es rentable mantener los productos mucho tiempo en bodega durante un mes; en lo referente al Endeudamiento de la empresa, para el año 2020 es de \$ 0,24 centavos y el año 2021 es de \$ 0,15 centavos, en los dos periodos se mantiene un índice bajo es decir que no requiere de un financiamiento externo ya que puede financiar todas sus actividades con recursos propios; el Indicador de Rentabilidad se pudo observar que en el año 2020 el margen de utilidad bruta es de 16,27% y en el año 2021 del 11,30% sobre las ventas netas lo que indica que en el año 2020 existió un aumento del 4,97% esto debido a la adquisición de mercadería a un costo casi estable que es beneficioso para el comercial por que con esto lo condujo a obtener un aumento en su margen de utilidad.

Finalmente se elaboró el informe que detalla las falencias encontradas, conclusiones y recomendaciones, que le permitirán mejorar el desenvolvimiento empresarial, la administración financiera y económica que faciliten a la correcta toma de decisiones.

Palabras claves: contabilidad, datos generales, información financiera y toma de decisiones.

2.1 Abstract

The Curricular Integration Work entitled "Analysis of the Financial Statements of the Gamahorro Self-service of the Catamayo canton in the periods 2020 and 2021", allows to comply with the objectives set out in the Curricular Integration Work by carrying out the Vertical, Horizontal Analysis and the application of Financial Indicators, in order to determine the economic situation, Liquidity, Profitability, Indebtedness and Activity, of the Gamahorro Self-Service; In addition, to comply with the essential requirement of obtaining the title of License in Accounting and Auditing.

The Vertical Analysis was carried out, evidencing that the most relevant account within the Statement of Financial Position was the Current Assets account with 66.16% in 2020 and 71.51% in 2021, reflected especially in Accounts Receivable. with a value of \$188,906.78, which represents 27.68% in the year 2020 and in the year 2021 a value of \$265,413.42, equivalent to 34.33%, determining that the Self-service Gamahorro has an increase due to lack of cancellation of debts that it maintains by its clients; In the Merchandise Inventory account in the year 2020 a value of \$171,037.98 was obtained, which represents 25.06% and in the year 2021 a value of \$203,296.61, which is equivalent to 26.29%, this increase is the result that represents the activity carried out, such as the purchase and sale of essential products that the company has.

Regarding the application of the Horizontal Analysis in the Income Statement, it was observed that the Income account in the year 2021 sold the amount of \$881,440.47, while in the year 2020 \$811,374.19 was sold, with a difference of \$69,309, \$07, which represents 8.31%; while the group of Costs for the year 2020 represents a value of \$679,350.25 and for the year 2021 amounted to \$781,867.48, there being a difference between the two periods of \$102,506.23 value that is consistent with the year 2021 in this period the entity increased its product sales; The total group of Expenses in the year 2020 is \$38,960.21 and for the year 2021 of \$73,238.81, a difference of \$34,275.60 is marked, which represents an 87.97% increase in the total Expense in the year 2021 representing an increase from one year to the next, this is due to the economic activity that the commercial presented due to hiring personnel due to the increase in all operating expenses.

Regarding the application of Financial Indicators, the entity has an appropriate level of Liquidity to cover acquired debts, the level of Inventory Rotation in the year 2020 has rotated 3.97 times, that is to say that the merchandise remained in the warehouse for 92 days while the year 2021 has rotated 3.85 times, but increased to 95 days, based on the results obtained, the company presents the same result in the two years analyzed, thus, it does not have an adequate rotation of inventories, thus that the merchandise remains in stock for a long time since it is not profitable to keep the products in the warehouse for a long time during a month; Regarding the indebtedness of the company, for the year 2020 it is \$0.24 cents and for the year 2021 it is \$0.15 cents, in both periods a low index is maintained, that is, it does not require external financing since it can finance all its activities with its own resources; In the Profitability Indicator it was possible to observe that in 2020 the gross profit margin is 16.27% and in 2021 it is 11.30% on net sales, which indicates that in 2020 there was an increase of 4.97% this due to the acquisition of merchandise at an almost stable cost that is beneficial for the salesperson because with this it led him to obtain an increase in his profit margin.

Finally, the report was prepared that details the shortcomings found, conclusions and recommendations, which will allow you to improve business development, financial and economic administration that facilitate correct decision making.

Keywords: accounting, general data, financial information and decision making.

3. Introducción

El Análisis Financiero es una herramienta que permite evaluar tanto económica como financieramente el funcionamiento de las empresas, su aplicación ayuda a establecer posibles falencias implementando para ello las medidas correctivas que mejoren el desarrollo de las empresas privadas ya que son de suma importancia porque permite conocer la real situación económica.

El Trabajo de Integración Curricular o titulación denominado, **Análisis a los Estados Financieros al Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021**, aporta a la toma de decisiones de la gerente-propietaria, puesto que es un herramienta de información veraz que tiene como propósito dar a conocer la situación económica y financiera de la empresa, permitiendo identificar la situación por la que atraviesa, con ello se determinan las áreas en las que están teniendo, debilidades como fortalezas para corregir errores que permitan desarrollar las actividades de manera eficiente.

La estructura del presente Trabajo de Integración Curricular cumple con las disposiciones establecidas en el Reglamento de Régimen Académico vigente en la Universidad Nacional de Loja, abarca lo siguiente: **Título**, la denominación del Trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, en castellano e inglés, es una síntesis del cumplimiento de los objetivos; **Introducción**, enfatiza la importancia del tema, el aporte a la empresa comercial y la estructura del trabajo; **Marco Teórico**, se da a conocer los principios teóricos más importantes con relación a la empresa, Estados Financieros, Análisis Financiero, Indicadores Financieros y el Informe Financiero; **Metodología**, descripción detallada de los pasos realizados para alcanzar los resultados, del Trabajo de Integración Curricular; **Resultados**, presenta el contexto empresarial y la aplicación práctica del Análisis Financiero, cada uno con su representación gráfica e interpretación y la elaboración del Informe Financiero con las conclusiones y recomendaciones en base a los resultados; **Discusión**, contiene el contraste de los hechos encontrados en la empresa y la situación actual en base a los resultados obtenidos; **Conclusiones**, describe los aspectos relevantes de los resultados de acuerdo a los objetivos

planteados; **Recomendaciones**, muestran como alternativas o sugerencias para la gerente-propietaria para la solución a las falencias encontradas; **Bibliografía**, detalla el material bibliográfico como libros, revistas científicas, folletos y páginas web, en los cuales se consultaron para la fundamentación teórica, finalmente **Anexos**, presenta los respectivos documentos como Estados Financieros legalizados, RUC, e instrumentos de investigación.

4. Marco Teórico

Empresa

Según Pallares et al., (2005). “Un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado”

“Es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones específicas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman” (Thompson, 2006).

“Es la persona natural o jurídica, pública o privada, lucrativa o no lucrativa, que asume la iniciativa, decisión, innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y/o distribuir bienes y/o servicios que satisfagan las necesidades humanas y por ende a la sociedad en general”. (Estupiñán Gaitán, 2010, pág. 3)

Importancia

La empresa es una entidad u organización que se la establece en un lugar determinado con el propósito de desarrollar actividades relacionadas con la producción y comercialización de bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad y para ganar un lucro. (Anchundia, et al.,2018, pág. 19)

Objetivos

Según, Sarmiento (2009) El objetivo fundamental es el de obtener: utilidad, rentabilidad o ganancias, minimizando sus costos y gastos, es decir, aprovechando al máximo todos y cada uno de los recursos disponibles. pág. 1

Esto quiere decir que el objetivo principal es poder conseguir un beneficio, rentabilidad o productividad, tomando en cuenta poder minimizar los costos y los gastos que se presentan, obteniendo así el máximo aprovechamiento de cada recurso disponible.

Clasificación de Empresa

Según, Espejo & Mercedes (2018) se clasifican en:

Por la Actividad

- **Comerciales:** Son aquellas empresas que se dedican a la adquisición de bienes o productos, con el objeto de comercializarlos sin realizar transformación alguna y obtener ganancias.
- **Servicios:** La actividad económica de este tipo de empresas es la generación o venta de productos intangibles, como es el caso de empresas que se dedican a la limpieza, estéticas, seguridad, educación, publicidad, entre otros.

Por el Sector al que Pertenecen

- **Públicas:** Son entidades creadas por la Constitución o Ley, por Actos Legislativos Seccionales (Ordenanzas) para la prestación de servicios públicos, constituyéndose como personas jurídicas de derecho público. Ejemplos: Organismos y entidades del Gobierno Nacional, de las funciones Ejecutiva, Legislativa y Judicial; Organismos Electorales, Organismos de Control y Regulación, Organismos de Régimen Seccional; Consejos Provinciales y Municipales, etc.
- **Privadas:** Son personas naturales o jurídicas de derecho privado, que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios. Ejemplos: Vilcabamba Internacional de Aguas Cía. Ltda., Grupo Produbanco, profesionales, trabajadores autónomos, comisionistas, etc.
- **Mixtas:** El capital de las empresas mixtas está constituido por aportes del sector privado y del sector público. Ejemplos: Compañía de Economía Mixta Loja gas.

Por el Tamaño

- **Microempresas:** Son pequeñas unidades económicas, por lo general se inician como emprendimientos personales, familiares o artesanales. Se caracterizan por tener máximo 9 empleados, ventas brutas anuales y activos totales hasta \$100.000.
- **Pequeñas:** Son aquellas que realizan actividades económicas y productivas; manejan entre 10 y 49 empleados, ventas brutas anuales de \$100.001 a \$1.000.000 y activos totales de \$100.001 hasta \$750.000.

Por la Función Económica

- **Terciarias:** Son las empresas dedicadas exclusivamente a la prestación de servicios como salud, educación, transporte, hospedaje, seguros, financieros, etc. Ejemplos: hospitales, clínicas, colegios, universidades, hoteles, cooperativas de transporte, etc.

Por la Inversión de Capital

- **Subsidiarias:** Entidades cuyo capital está conformado por el aporte de un inversionista mayor al 50%, quien ejerce control directa o indirectamente, o por intermedio de otra subsidiaria controlada.
- **Negocios Conjuntos:** Son acuerdos contractuales entre dos o más personas que emprenden actividades económicas sometidas a control conjunto de las operaciones, de los activos o de otras entidades controladas. Pág. 2

Por su Constitución Legal

Según, Sarmiento (2009) la ley contempla las siguientes clases de compañías con personería jurídica.

- ***Compañías en Nombre Colectivo***
Esta forma por dos o más socios que realiza el comercio bajo razón social, los que responden en forma solidaria e ilimitada en caso de quiebra, disolución o liquidación de la compañía.
- ***Compañías en Comandita Simple***
Está formada por uno o varios socios solidarios e ilimitadamente responsable y otros u otros, simples suministradores de fondo, llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de usos aporte.
- ***Compañías en Comandita por Acciones***
Está formada por socios solidariamente responsables y comanditarios.
- ***Compañías de Responsabilidad Limitada***
Está formada por un mínimo de tres y máximo de quince socios, los que corresponde hasta por el monto de sus aportaciones individuales (no negociables).

- ***Compañía Anónima***

Está firmada por dos o más accionistas los que responden hasta por el momento de sus aportaciones (acciones negociables).

- ***Compañía de Economía Mixta***

Está formada por el estado, las municipalidades, los consejos provinciales y las entidades sus organismos del sector público podrán participar conjuntamente con el capital privado.

Empresa Comercial

Según, Valdeleon (2010) “Los productos y servicios obtenidos por la empresa, bien sea mediante producción propia o mediante adquisición, se dirige hacia un mercado donde serán adquiridos por sus futuros consumidores.

El sistema de comercialización como función transforma los productos y servicios en una corriente de ingresos generados por las operaciones de venta.

El sistema de distribución física persigue dos objetivos

- ***Dar un buen servicio al cliente***

Celeridad en servir pedidos y que el producto este en el mayor número de venta.

- ***Minimizar los costes derivados de la distribución***

Algunos de los cotes de la distribución.

Clasificación

Las empresas comerciales pueden clasificarse en 3 categorías:

- ***Mayoristas***

Son intermediarias que compran a fabricante o a otros mayoristas realizando habitualmente sus ventas a minoristas y no se relacionan con los consumidores finales.

- ***Minoristas***

Intermediarios que compran a fabricantes y mayoristas para vender a los consumidores finales.

- ***Semimayoristas***

Son intermediarios que venden a consumidores finales o a minoristas.” (Valdeleon Manrique, 2010).

Por lo general, la formación de empresas responde a la necesidad de financiar o proporcionar los bienes y servicios de una sociedad de la que existe posibilidad de lucro, al mercado donde serán adquiridos por los futuros consumidores teniendo un sistema de ventas como función convierte los productos y servicios en un flujo de ingresos generado a partir de las actividades de ventas.

Estados Financieros

Según, Bravo (2011) “Los Estados Financieros se elaboran al finalizar un período contable, con el objetivo de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la compañía”. pág. 191

Según, Zapata (2011) “Los Estados Financieros son reportes que se elaboran al finalizar un período contable, su objeto es proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad”. pág. 60

Se puede concluir que el Estado Financiero es un informe elaborado al final de un período sobre el que se informa, cuyo propósito es proporcionar información sobre la situación económica y financiera de un proyecto, permitiendo así revisar los resultados obtenidos pudiendo evaluar el potencial económico de la posición de la empresa, que se prepara al cierre del período sobre el que se informa para proporcionar información de las sociedades. Siendo así la empresa una fuente de información que ayuda a estudiar evaluando el potencial futuro.

(NIC 1) Presentación de Estados Financieros

Según, Zambrano (2005) “Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad”

Importancia

Los Estados Financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no

tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables (Baena Toro, 2012)

Mide la calidad de la gestión, puesto que, del manejo inteligente, honrado y prudente de los activos, que conllevan decisiones cercad, así como del control de los gastos y de las deudas, que demanda así mismo control y mensura, dependerá que una empresa gane o pierda en tal virtud, uno de los catalizados apropiados para evaluar los aciertos o desacierto del gerente es este informe. (Zapata Sánchez, 2011)

Una medida de la calidad de la gestión es si la empresa gana o pierde, decidirá sobre una gestión de activos prudente y justa, incluida la toma de decisiones acertadas, así como el control de costos y pasivos, esto también requiere seguimiento y medición. Uno de los catalizadores adecuados para juzgar el éxito o el fracaso de un gerente es un informe.

Objetivo

“El objetivo de los Estados Financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas” (Zambrano, 2005).

El propósito del mismo es poder proporcionar una información adecuada sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad que sea útil para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas.

Elementos de los Estados Financieros

Según, Espejo & Mercedes (2018) los Estados Financieros se conforman de los siguientes elementos:

Relacionados con la Situación Financiera:

- **Activos:** Son recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados, de los que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

- **Pasivos:** Son obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- **Patrimonio:** Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Relacionados con la Medida del Rendimiento o Ganancia:

- **Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.
- **Gastos:** Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio. Pág. 49

Reconocimiento de los Elementos de los Estados Financieros

Se denomina reconocimiento al proceso de incorporación, en el balance o en el Estado de Resultados, de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente, satisfaciendo además los criterios para su reconocimiento.

Ello implica la descripción de la partida con palabras y por medio de una cantidad monetaria, así como la inclusión de la partida en cuestión en los totales del balance o del Estado de Resultados. Las partidas que satisfacen el criterio de reconocimiento deben reconocerse en el balance o en el Estado de Resultados. La falta de reconocimiento de estas partidas no se puede rectificar mediante la descripción de las políticas contables, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de elemento siempre que:

- Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad o salga de esta; y
- El elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. La información es fiable cuando es completa, neutral y libre de error. (Espejo Jaramillo & Mercedes López, 2018, pag.50)

Naturaleza de los Estados Financieros

Los Estados Financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el período que se estudia. Para aclarar esto un poco se debe decir, que los hechos registrados se refieren a los datos sacados de los registros contables, tales como la cantidad de efectivo o el valor de las obligaciones. Las convenciones contables se relacionan con ciertos procedimientos y supuestos, tales como la forma de valorizar los activos, la capitalización de ciertos gastos, etc. (Prieto Hurtado, 2010)

Diversas formas de presentación de los Estados Financieros.

Según, Prieto (2010) hay diversas formas de presentar los Estados Financieros:

- ***Estados Financieros Comerciales:***
Son los que la empresa prepara para efecto de sus transacciones comerciales y de crédito, estos harán énfasis en la liquidez de la compañía, en su capacidad de pago a largo plazo y en los márgenes de rentabilidad, especialmente en cuanto a rentabilidad operacional.
- ***Estados Financieros Fiscales:***
Se denominan de esta manera los Estados Financieros que se preparan para ser presentados, como su finalidad es de tipo puramente impositivo.
- ***Estados Financieros Auditados:***
Son Estados Financieros acerca de los cuales una firma de auditores, independientemente de la empresa certifica que han sido comparados con los registros contables, que éstos igualmente han sido revisados y que por tanto presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones, de acuerdo

con los principios contables generalmente aceptados, en forma consistente. Esto le suministra un mayor grado de confiabilidad.

- ***Estados Financieros Consolidados:***

Muestran en forma combinada la situación financiera y los resultados de las operaciones de un grupo de compañías, formado por una matriz y sus subsidiarias.

- ***Estados Financieros Históricos:***

Son los Estados Financieros que reflejan hechos ya cumplidos y los cuales están consignados en los registros contables de la empresa. El analista trabaja con información histórica, aunque sus recomendaciones se vayan a aplicar en decisiones hacia el futuro, este hecho se debe, bien a que las empresas no preparan o no suministran presupuestos, o bien a que estos presupuestos no son muy confiables.

- ***Estados Financieros Presupuestados:***

Se denominan también Estados Financieros pro forma y son aquellos que prepara la empresa para períodos futuros, con base en las expectativas del mercado, el estado de pérdidas y ganancias proyectado muestra los ingresos y costos esperados para los próximos períodos, mientras tanto el balance general proyectado muestra la posición financiera esperada al finalizar cada período pronosticado. Pág. 30

Función de los Estados Financieros

Proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de ésta y su desempeño financiero anterior. Los Estados Financieros proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa. También proporcionan plantillas convenientes para la planeación financiera. (Baena Toro, 2012)

Principio de los Estados Financieros

Según, Baena (2012) nos indica sus principales principios y criterio de calificación y ordenamiento y sus respectivas consideraciones son:

- Datos contables registrados en términos de dinero
- Principio de partida doble.

- La empresa es una entidad distinta de sus propietarios
- Se supone las operaciones de un negocio en marcha.
- La insistencia de los Estados Financieros
- Reconocimiento de los ingresos
- Los ingresos y gastos deben ser razonablemente equilibrados.
- Las partidas del balance general deben estar valuados al costo.
- Tendencia de que los errores subestiman las utilidades.

Criterios de clasificación y ordenamiento de cuentas

- Los Estados Financieros deben ser sencillos y resumidos, haciendo énfasis en los rubros operacionales.
- El activo debe clasificarse en corriente, fijo y otros, ordenados en: Los corrientes, de acuerdo con su liquidez, los fijos de acuerdo con su durabilidad, los otros activos, de acuerdo con su representatividad.
- El pasivo debe clasificarse en pasivo de corto plazo o corriente, pasivo de largo plazo y patrimonio.

Consideraciones

- El pasivo corriente se ordena de acuerdo con su grado de exigibilidad.
- Los pasivos de largo plazo se ordenan de acuerdo con su vencimiento.

Tanto los pronósticos e informes y recomendaciones de los analistas, junto con otras fuentes alternativas de información, constituyen la principal competencia por la información contable. Ante la definición formal de los Estados Financieros, es necesario revisar algunos conceptos básicos que pueden guiar este tema. Donde la disciplina puede llevar a los estados financieros como contabilidad, definidos como el arte del registro, siendo la clasificación, el resumen y la explicación de los datos financieros, gracias a ellos atendiendo en muchos niveles diferentes de actividad dentro del negocio. La contabilidad es la forma más razonable y comúnmente aceptada de esta tarea, son informes contables llamados Estados Financieros. Pág.26

Clasificación

Según las NIIF Norma Internacional de Contabilidad (2004) y la NIC 1, los Estados Financieros básicos indispensables son:

- El Balance General o Estado de Situación Financiera.
- El Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias

Balance General o Estado de Situación Financiera

Se define como el Estado financiero que refleja la situación o la posición financiera de una empresa. Los principales rubros de balance general son el activo, el pasivo y el patrimonio.

El activo se define como todos los bienes y derechos que tiene una empresa, el pasivo son las deuda y obligaciones y el patrimonio sencillamente es la diferencia entre los primero y se conoce como lo que realmente pertenece a la compañía.

El balance general es la misma ecuación patrimonial cuya fórmula se lee:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

La ecuación patrimonial es una igualdad y se explica de la siguiente manera:

Todos los activos, conocidos como los bienes y derechos que adquiere una empresa, los obtiene a través dos fuentes de financiación: obligaciones con terceros, o sea a través de préstamos que le hacen terceros “pasivos” o a través de recursos propios “patrimonio”. (Cárdenas & Serrano, 2015)

Es un estado financiero que refleja en un momento determinado la información económica y financiera de una empresa, separadas en tres masas patrimoniales: activos, pasivo y patrimonio neto.

Activo: Incluye todas aquellas cuentas que reflejan los bienes y derechos de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo tienen el potencial de traer dinero a la empresa, ya sea mediante su uso, su venta o su intercambio.

- **Activos Corrientes:** Activos que se transforman en efectivo en los períodos que se dan no siendo mayor al año.
- **Activos no Corrientes:** Es la agrupación de bienes muebles e inmuebles que sirven para desarrollar sus actividades y que tienen una vida útil mayor a un año.

Pasivo: El pasivo refleja todas las deudas y obligaciones económicas que tiene la empresa. Estas deudas permiten a la empresa financiar su actividad y le sirve para pagar su activo. Son deudas que tenemos en el presente pero que hemos contraído en el pasado.

- **Pasivos Corrientes:** Deudas que se adquieren dentro de la empresa y que deben ser saldadas en un determinado período de un año máximo.
- **Pasivos a Largo Plazo:** Por endeudamientos adquiridos por la empresa las cuales deben cancelarse en un plazo mayor a un año.

Patrimonio: Comprende los fondos propios de la empresa, que son todos aquellos elementos que constituyen la financiación propia de la empresa.

- **Capital:** El aporte inicial de los asociados para incrementar el capital.
- **Resultado:** Es la prueba de la utilidad o pérdida extraída por la empresa según lo que nos refleja el ejercicio económico” (Arias, 2014).

Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera presenta en un mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben ser correspondidos directamente por las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos. (Guajardo Cantú, 2012)

Los informes anuales son documentos que resumen todas las actividades de la empresa durante un determinado periodo de tiempo. Cuando se ha facturado, cual es el saldo total de compras, cuanto se le debe al proveedor, cuanto le queda al préstamo, cuanto a la seguridad social pagan mis trabajadores en cuotas, etc. Toda esta información se presenta de forma agregada en los Estados Financieros. Muestran la información contable de las empresas agrupadas por rubro para un periodo específico.

Figura 1

Se muestra el Estado de Situación Financiera.

**EMPRESA XXX
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑO XXX**

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---|---|--|---|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO | |
| ACTIVO DISPONIBLE | | PASIVO CORRIENTE | X |
| CAJA GENERAL | X | OBLIGACIONES INMEDIATAS | X |
| Caja General | X | PROVEEDORES | X |
| BANCOS | | Proveedores | X |
| Banco de Loja Cta. | X | IMPUESTOS POR PAGAR | X |
| Banco de Loja Cta. | X | SRI por pagar | X |
| ACTIVO EXIGIBLE | | OBLIGACIONES CON LOS | X |
| CUENTAS POR COBRAR | X | EMPLEADOS | X |
| Clientes | X | Sueldos por pagar | X |
| CRÉDITO TRIBUTARIO | | Décimo tercer sueldo | X |
| Crédito tributario en la fuente años anteriores | X | Décimo cuarto sueldo | X |
| Retenciones en la fuente año en curso | X | Fondos de reserva | X |
| ACTIVO REALIZABLE | | 15 trabajadores | X |
| INVENTARIO DE MERCADERÍAS | X | IESS POR PAGAR | X |
| Inventario de mercaderías IVA 12% | X | Aporte patronal IESS | X |
| Inventario de mercaderías IVA 0% | X | Aporte personal IESS | |
| ACTIVOS FIJOS | | Préstamos quirografarios | X |
| NO DEPRECIABLES | X | PASIVO LARGO PLAZO | X |
| TERRENOS | X | PRESTAMOS LARGO PLAZO | X |
| Terreno | X | PRESTAMOS BANCARIOS | |
| DEPRECIABLES | X | Préstamos Banco de Loja | X |
| EQUIPOS DE COMUNICACIÓN | X | PATRIMONIO | X |
| Equipos de comunicación | X | CAPITAL SOCIAL | X |
| Depreciación acumulada equipo de computación. | X | CAPITAL SOCIAL | X |
| MUEBLES Y ENSERES | X | CAPITAL SOCIAL | X |
| Muebles y enseres | X | Capital | X |
| Depreciación acumulada, muebles y enseres | X | RESULTADOS | X |
| EQUIPO DE OFICINA | X | Utilidad o pérdida del ejercicio actual. | |
| Equipo de oficina | X | Utilidad o pérdida del ejercicio anteriores. | |
| Depreciación acumulada, equipo de oficina | X | | |
| VEHÍCULO | X | | |
| Costo de adquisición vehículo | X | | |
| EDIFICIOS | X | | |
| Edificio | X | | |
| Depreciación acumulada de edificios | X | | |
| PERCHAS | X | | |
| Perchas metálicas | X | | |

GERENTE PROPIETARIA

CONTADOR

Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias

“También conocido como P y G o como el Estado de Resultados, es un Estado Financiero que refleja el desempeño de la empresa. Los principales rubros o cuentas del P y G son: ingresos, costos y gastos. Los ingresos están conformados por los denominados ingresos operacionales que corresponden a todas las operaciones de ventas que realiza la empresa, es decir todas las operaciones relacionadas con el desarrollo de su objeto social y por los otros ingresos que corresponden a otras operaciones menores y las cuales no corresponden al desarrollo ordinario de sus operaciones. Los costos son todas las operaciones en las que incurre la empresa relacionada con la producción de sus bienes y con el área de manufactura o producción. En el caso de las empresas prestadoras de servicios se entenderá como costos todas Las operaciones en las cuales debe incurrir para la prestación de su servicio. Los gastos son las operaciones en las cuales incurre una empresa relacionada con las demás áreas de la compañía diferentes a producción. Se conocen como gastos operacionales y se dividen en gastos de administración y gastos de ventas y mercadeo. Por último, están los gastos no operacionales u otros egresos, no relacionado con el desarrollo de los objetos social de la compañía”. (Cárdenas & Serrano, 2015)

“Informe contable financiero que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de renta, costos y gastos con el propósito de medir los resultados económicos, es decir utilidad o pérdida de una empresa durante un período determinado que es el producto de la gestión acerca o desacertada de la dirección, o sea, del manejo adecuado o no de los recursos por parte de la gerencia. La estructura de un Estado de Resultados se agrupa de la siguiente manera: ingresos, costos y gastos. (Anónimo, 2011).

Para entender exactamente cómo se comporta una empresa, es necesario obtener los datos más importantes de su funcionamiento y analizarlos con ojo crítico. La contabilidad que lo ayuda a hacer esto de manera efectiva es el estado de resultados, que contiene la información que ya tiene gracias a sus informes y registros de ventas, gastos operativos y otras partes de una buena gestión financiera. Básicamente, comprender la estructura financiera y contable facilitará la preparación de las cuentas de resultados y reducirá el riesgo de errores. Esto, por supuesto, se entiende mejor al comprender los datos que contiene.

Según (Anónimo, 2011) clasifican en:

Ingresos: Este rubro se integra por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto derivado de las actividades primarias, que representan la principal fuente de ingresos de la entidad.

- ***Ingresos Operacionales:*** Son los generados por la actividad preponderante de la entidad, obtenidos por su giro principal y que se derivan de transacciones, transformaciones internas y de otros eventos usuales. Contablemente son reflejados en la cuenta de ventas.
- ***Ingresos no Operacionales.*** Se derivan de transacciones, transformaciones internas y otros eventos inusuales, o que no son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

Costos: Representan los esfuerzos que realiza una empresa para obtener ingresos.

Gastos: Disminuciones a los activos o aumentos a los pasivos que afectan la utilidad neta en un período contable.

Utilidad neta

La empresa obtiene una utilidad neta si los ingresos son mayores que sus gastos, pero si los gastos son mayores, tendrá una pérdida neta.”

Según, Guajardo (2012) Para entender mejor este Estado Financiero podemos considerar los ingresos como los logros obtenidos en un período y los gastos como los esfuerzos realizados para obtener dichos logros, siendo la utilidad o pérdida el resultado del enfrentamiento de ambos.

Figura 2

Se muestra el Estado de Resultados.

EMPRESA XXX
ESTADO DE RESULTADOS
AÑO XX

| INGRESOS | | GASTOS | |
|------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| INGRESOS OPERACIONALES | | GASTOS POR PERSONAL | X |
| VENTAS | X | Sueldos y salarios Honorarios | X |
| VENTAS | X | profesionales | X |
| Venta 12% | X | Décimo tercer sueldo | X |
| Ventas 0% | X | Décimo cuarto sueldo | X |
| OTROS INGRESOS | | IECE-SECAP | X |
| OTROS INGRESOS | X | Aporte patronal | X |
| OTROS INGRESOS | X | Fondos de reserva | X |
| Devoluciones en compra 12% | X | Alimentación 20% | X |
| Devolución en compra 0% | X | SERVICIO BÁSICO | |
| Descuento en compra 12% | X | Luz eléctrica Agua potable Teléfonos | X |
| Descuento e compras 0% | X | Teléfonos y comunicaciones | X |
| Intereses ganados | X | TV cable | X |
| Ajuste por redondeo de decimales | X | SERVICIO TÉCNICO | X |
| Otros ingresos | X | GASTOS POR OPERACIONES | X |
| COSTOS Y GASTOS | | Suministros de oficina Suministro de | X |
| COSTO DE VENTA | X | autoservicio Repuesto y herramientas | X |
| COSTO DE VENTAS MERCADERÍAS | X | Suministros comisarios | X |
| COSTOS DE VENTA | X | Servicios prestados | X |
| Costo de ventas 12% | X | MANTENIMIENTO | X |
| Costo de ventas 0% | X | Mantenimientos y reparaciones | X |
| Devolución en ventas 12% | X | OTROS GASTOS | X |
| Devolución en ventas 0% | X | Gastos varios | X |
| Ajuste por redondeo de decimales | X | Gastos IVA | X |
| | | Impuestos cuotas y contribuciones | X |
| | | Intereses bancarios | X |
| | | Comisiones bancarias | X |
| | | Chequera | X |
| | | Seguro desgravamen prestamos | X |
| | | Utilidad o pérdida del ejercicio | X |
| | | actual. | |

GERENTE PROPIETARIA

CONTADOR

El Estado de Resultados consta de tres partes

Según, Zapata (2011) consta de:

- ***Encabezado***
 - El nombre de la empresa, o sea su razón social o comercial.
 - Identificación del estado, seguido de la denominación de la moneda utilizada.
 - El período al que corresponde dichos resultados, el mismo que puede ser mensual, trimestral, semestral, anual. Es imprescindible identificar claramente el período al que corresponde.
- ***Contenido del Estado***

Es la parte sustancial del informe que presenta todas las cuentas de rentas, costos y gasto, organizadas de tal manera que permite realizar una lectura comprensiva y efectuar el análisis de origen de las rentas y sus costos. Se puede presentar de forma analítica (en nivel de subcuenta) o con densa (de cuentas o como títulos)
- ***Firmas de Legalización***

Firma y rúbrica del gerente, de contador y de otro que exijan las normas. Pág. 334

Análisis

Con el análisis se transforman grandes masas de datos en información selectiva, lo que ayuda a que las decisiones se adopten de forma sistemática racional, minimizando el riesgo de errores. (Córdoba Padilla , 2014)

Las herramientas del Análisis

Según, Ortiz (2018) las herramientas son:

Nos referimos a la información que sirve de punto de partida para el estudio o sea la materia prima del Análisis Financiero.

El analista dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:

- Los Estados Financieros básico suministrados o publicados por la empresa.
- La información complementaria sobre el sistema contable y políticas financieras.
- La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del

mercado, la producción y la organización.

- Las herramientas de la administración financiera.
- Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio.
- La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especializados o por el análisis de otras empresas similares.
- El análisis macroeconómico sobre aspectos como producción nacional, política monetaria, sector externo, sector público, etc.

Objetivo del Análisis

Según Córdoba Padilla (2014) Se puede conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa. Pág.170

Ventajas que ofrece al usuario

Según Bravo, define las ventajas que ofrece el análisis al usuario: la empresa, cuando ofrece sus acciones o participaciones en el mercado de valores, procura respaldar su oferta en base a estudios financieros que permitan inducir a terceros a la adquisición, para lo cual el futuro comprador requiere de un Análisis Financiero que sea decisivo. Los accionistas, desearán conocer el rendimiento de su capital invertido, las posibilidades de incrementar sus utilidades, las expectativas de prosperidad y permanencia. Los administradores, desearan disponer de información suficiente relacionada con la situación de la empresa a una fecha determinada, así como los resultados comparativos de varios ejercicios, el flujo de fondo, su rentabilidad, etc.” (Bravo Valdivieso, Contabilidad General, 2011, pág. 292).

Análisis Financiero

Todo Análisis Financiero realizado a la empresa, corresponde a su situación actual, basada en hechos presentes o en información pasada recopilada e interpretada a través de datos procesados con las técnicas de un análisis o de estadística; pero también se realiza para proyectar el futuro crecimiento económico o proyectos de inversión. (Baena Toro, 2012)

Un proceso que comprende la recopilación, interpretación y estudio de los estados finieras y los datos operaciones de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes,

tasas tendencias, indicadores y estado financieros los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones. (Ortiz Anaya, 2018, pág. 34)

Elementos de la definición de Análisis Financiero

El Análisis Financiero se define como una metodología que mezcla elementos cuantitativos, estado financieros representados en dinero, con elementos cualitativos como situación económica, condiciones de mercado, tipo de negocios y administración, entre otros. Si bien estos últimos elementos no son cuantificables en términos financieros, si afecta el funcionamiento normal de una organización y puede ser la causa del éxito o el fracaso de la misma. El Análisis Financiero permite conocer o medir las organizaciones en el tiempo. El pasado nos muestra que paso, por qué y que elementos afectaron la organización. Permite conocer y entender la relación entre el desempeño de las empresas y el entorno. Es una excelente herramienta de control. El presente permite emitir un diagnóstico de la situación financiera de la empresa, como está la organización, las causas o elementos que la afectan o la hacen ser exitosa y su relación con el entorno. (Jaramillo Vallejo, 2003)

Alcance del Análisis Financiero

Anteriormente se hacía Análisis Financiero exclusivamente por determinar si a una empresa se le podía prestar dinero en una entidad financiera. Actualmente, se hace también para interpretar, cuantificar, modelar, evaluar riesgos y alternativas con el fin de planear y recomendar las decisiones que se deben tomar. Existe el Análisis Financiero interno y externo. El primero se hace para la compañía y el segundo para un tercero. (Jaramillo Vallejo, 2003, págs. 1,2)

¿Para qué sirve el Análisis Financiero?

Todo Análisis Financiero realizado a la empresa, corresponde a su situación actual, basada en hechos presentes o en información pasada recopilada e interpretada a través de datos procesados con las técnicas de un análisis o de esta dística; pero también se realiza para proyectar el futuro crecimiento económico o proyectos de inversión.

La situación actual de la empresa es un diagnóstico que identifica diferentes posiciones de la empresa.

Ejemplos:

- Conocer cuál es el estado de liquidez de la empresa, y si el indicador es bajo o alto, determinar hasta qué punto será conveniente su tamaño, un indicador bajo quiere decir que la empresa necesita de efectivo, para el cubrimiento de los compromisos adquiridos, especialmente aquellos que son de corto plazo.
- Saber cuál es el nivel de endeudamiento de la empresa, no solo en el corto o largo plazo, sino también el endeudamiento financiero para determinar que niveles de venta se requieren para cubrir tal compromiso.
- Los resultados obtenidos en los indicadores de actividad reflejan el compromiso y desempeño de la administración en las políticas de la empresa. Tanto las cuentas de deudores clientes, como la de inventarios, determinan el nivel de convertibilidad a efectivo.
- La rentabilidad es otro elemento importante, y nos indica, además, que un Análisis Financiero es útil para conocer si la empresa ha alcanzado su objetivo básico financiero (valor agregado) y si la inversión en activos fijos o los aportes de socios (capital) alcanzan los niveles de rendimiento esperados.

Un Análisis Financiero también es importante para llevar los resultados obtenidos a su punto óptimo deseado; es decir, que, si los resultados esperados son bajos, la labor de la administración o gerencia, será concentrar esfuerzos en incrementar tales resultados; si las cifras indican un nivel cercano, igual o superior a las políticas de la empresa, o a los niveles permitidos de referencia, de igual forma, la empresa trabajará para mantener dichos niveles. (Baena Toro, 2012)

Métodos de Análisis Financiero

Según Córdoba Padilla (2014) De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los instrumentos de análisis financiero, el método vertical y método horizontal por lo que se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los Estados Financieros. Pág. 214

Motivaciones del Análisis Financiero

Según Prieto Hurtado (2010) la motivación del Análisis Financiero es:

En general el analista busca dar respuestas a muchos interrogantes, analizados desde distintos puntos de vista, algunos de estos interrogantes son:

- ¿Es el nivel de activos el indicado para el volumen de operaciones de la empresa?
- ¿Se cuenta con el capital de trabajo suficiente para atender la marcha normal de las operaciones de la compañía?
- ¿Posee la empresa una capacidad instalada excesiva y subutilizada, será suficiente para el futuro, se requerirán nuevas inversiones en planta?
- ¿Cómo ha sido financiado el activo de la empresa, es adecuada la estructura de capital? ¿Podrá la empresa pagar sus pasivos corrientes?,
- ¿podrá atender sus obligaciones de largo plazo?
- ¿son proporcionales los aportes de los socios?
- ¿Cuál ha sido su política de dividendos, ha crecido su patrimonio proporcional al incremento en las operaciones de la empresa?
- ¿Hasta qué punto el negocio se ha visto afectado por factores externos económicos, políticos o sociales?
- ¿Cuál es la posición de la competencia, cuales sus tendencias, existen productos sustitutos?
- ¿En qué medida afectan a la empresa las disposiciones legales de tipo laboral o fiscal?

¿A quién interesa el Análisis Financiero?

Según, Prieto Hurtado (2010) En principio existen varias personas y entidades a quienes interesa y conviene el Análisis Financiero, cada una lo enfocará desde el punto de vista de sus propios intereses y dará énfasis a ciertos aspectos que considere de mayor interés:

La Administración de la Empresa

Debe ser en principio, la más interesada en los resultados del Análisis Financiero, las personas que están dirigiendo el negocio son directamente responsables de las finanzas y las operaciones. El Análisis Financiero provee a los administradores de herramientas para determinar la fortaleza o debilidad de las finanzas y las operaciones, por tal razón el

administrador financiero estará especialmente interesado en conocer acerca de su empresa:

- Su capacidad para pagar compromisos de corto y largo plazo.
- La rentabilidad de sus operaciones.
- El valor real de sus activos.
- La naturaleza y características de sus obligaciones.
- La habilidad para obtener sus inversiones.
- Su potencial para conseguir nuevos recursos.
- La capacidad para soportar cualquier traspasé de naturaleza interna o externa.

Los resultados del análisis en respuesta a estos interrogantes constituyen una invaluable herramienta para que la administración pueda tomar medidas en cuanto a:

- Medición de costos.
- Determinación de la eficiencia relativa de las divisiones, departamentos, procesos y productos. Evaluación de los funcionarios del área financiera, a quienes se han delegado responsabilidades. Determinación de nuevas normas de dirección y procedimientos.
- Evaluación de los sistemas de control interno.
- Establecimientos de futuros planes y procedimientos.! Justificación de su actuación, ante los inversionistas.

Los Inversionistas

Los dueños del patrimonio estarán especialmente interesados en la rentabilidad a largo plazo y la eficacia administrativa de la empresa, de tal manera que esto se traduzca en un incremento del valor de la empresa. También se preocuparán por la estructura de capital, evaluándolas siempre dentro de los parámetros de rentabilidad y riesgo.

Los Bancos y Acreedores en General.

Para los bancos, proveedores y acreedores en general poseen una vital importancia los resultados del Análisis Financiero y darán un énfasis particular a determinados aspectos dependiendo del tipo de obligación, especialmente en cuanto a plazo.

La Cámara de Comercio.

Toda persona o empresa que ejerza el comercio, en el concepto más amplio de la palabra,

debe estar inscrita en una Cámara de Comercio, estas instrucciones por lo general mantienen actualizada la información financiera de sus afiliados y calculan algunos indicadores con el fin de llevar ciertos registros y poder suministrarlos a los afiliados. Pág. 18

Análisis Interno y Externo

Según Prieto Hurtado (2010) de acuerdo con la ubicación del analista dentro o fuera de la empresa y, más aún, de acuerdo con su facilidad de acceso a la información detallada y minuciosa de la compañía, se dice que el Análisis Financiero se clasifica en interno y externo:

El Análisis Interno

Tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio, en sus partes financieras y no financieras. Por lo general, este análisis puede ser requerido por la administración de la empresa y por organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicaciones sobre la información.

El Análisis Externo

Es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa el analista tiene que depender de la poca información que le sea suministrada o encuentre publicada, sobre la cual debe hacer la evaluación y obtener sus conclusiones. Pág. 22

El Ámbito del Análisis Financiero

Por estas razones según Prieto Hurtado (2010) el ámbito del Análisis Financiero se puede clasificar en dos grupos:

Toda empresa está enmarcada en un conjunto de hechos y situaciones que forman su medio ambiente, de igual manera, internamente no se puede desligar la gestión administrativa de la situación financiera.

Aspectos Internos de la Empresa

Aquí es necesario observar, entre otros aspectos, la organización administrativa, las relaciones laborales, el mercado nacional y de exportación, competencia, cartera, ventas y la producción.

Aspectos Externos de la Empresa

Entre los cuales se tiene en cuenta la situación económica mundial, la situación económica

nacional, la situación del sector al cual pertenece la empresa y la situación política y legal.

Pág. 22

Limitación del Análisis Financiero

El Análisis Financiero según, Jaramillo Vallejo (2003) puede encontrar obstáculos, como los siguientes:

Activos nunca Registrados

Los Estados Financieros están elaborados en términos monetarios y algunas veces nos presentan totalmente la realidad de una organización. Por ejemplo, las marcas que utiliza la empresa están muy bien posicionadas, pero nunca se ha registrado o valorado; los empleados de la compañía son si principal activo, pero su valor nunca hará del balance general.

Inflación

Los Estados Financieros están afectados por la inflación, lo que hace que estos no sean comparable año a año. Adicionalmente, existen los ajustes por inflación, los cuales, en algunos casos, desvirtúan el valor del activo, del patrimonio, presentan utilidades o pérdidas irreales.

Estados Financieros Estáticos

El balance general es presentado a una fecha de corte, lo cual muestra la situación de la empresa en ese momento particular, pero no refleja la situación financiera de la compañía el resto del año.

Razones Fiscales

Los Estados Financieros son elaborados por razones de impuestos. Las empresas utilizan todas las herramientas legales (algunas, las ilegales) para reducir su pago de impuestos, lo que hace que se distorsione la situación financiera.

Análisis Vertical

Según Baena Toro (2012) el método de Análisis Vertical consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero, este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y el Estado de Resultados y se lo conoce también como análisis de porcentajes integrales sin embargo la aplicación de este método se puede hacer también en otros Estados Financieros.

Debe aplicarse siempre en varios ejercicios con el fin de evaluar el comportamiento de las diferentes cuentas en cada uno de los períodos y es de gran utilidad para la toma de decisiones en la empresa. Las normas para evaluar deben ser las mismas para los Estados Financieros que se presentan, que sean congruentes con el estudio y lo que se persigue es importante presentar en forma comparativa los Estados Financieros y que además pertenezcan a la misma entidad. Cuando se comparan diferentes períodos se debe cuidar que el número de períodos a considerar sea pertinente y nos den una idea clara del comportamiento de las cuentas en general debemos considerar al menos tres períodos diferentes.

Cuando aplicamos el método de Análisis Vertical o de porcentajes integrales representamos un estado financiero en términos porcentuales en relación con, por si la proporción encuentra, en los recursos totales de la empresa, así como proporción en que están financiados, tanto por los acreedores como los accionistas de la misma.

En este caso la base son recursos totales de la empresa, es todo lo que la empresa posee y esto está representado en los activos totales, de tal forma que la base que usaríamos sería el activo total.

Al aplicar este método de análisis en el balance general, podríamos entonces observar qué porcentaje del activo total representa el activo circulante, o, dicho de otra manera, qué porcentaje de los recursos totales de una empresa están invertidos en activo circulante.

Con el método del Análisis Vertical aplicado al balance general siempre se debe empezar a partir de las siguientes bases.

- Asignar el 100% del activo total.
- Asignar el 100% a la suma del pasivo y el capital contable.
- Cada una de las partidas del activo, pasivo y capital de fracción de totales del 100%.

Ahora bien, si aplicamos al Análisis Vertical al Estado de Resultados se mostrará el porcentaje de participación de las diversas partidas de costos y gastos, así como el porcentaje que representa la utilidad obtenida respecto a las ventas que representa la mayoría de los ingresos totales, de una empresa. Recordamos que cuando se presenta el Estado de Resultados siempre es a partir de las ventas, por lo que cuando aplicamos este tipo de análisis en resultado siempre tomaremos como base las ventas netas.

Este tipo de análisis es muy representativo cuando se realiza en el Estado de Resultado, ya que nos da una idea muy clara del comportamiento de los gastos, sobre todo de los gastos variables y del costo de ventas. Esto es de gran utilidad para poder controlar este tipo de partidas en la empresa, además de que nos sirve también como punto de partida para hacer pronósticos futuros de las finanzas de una empresa.

Para poder hacer un diagnóstico de la empresa deberíamos comparar este resultado con otro resultado obtenido del mismo estado financiero, de la misma partida y del mismo período de tiempo de una empresa similar o de la misma empresa en otros períodos para poder evaluar si lo que representa esa cifra es bueno para la empresa o si es necesario tomar acciones correctivas. Pág. 22-23

Importancia del Método

Según, Baena Toro (2012) El cálculo del análisis es de gran importancia en el momento de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equivalentes, de acuerdo con sus necesidades financieras (pasivos y patrimonio) operacional.

Beneficios y Limitaciones del Método

Según Baena Toro (2012) es importante realizar el cálculo de Análisis Vertical año a año (de ser posible la comparación mes a mes); de esta manera se va obtenido una historia, tanto en número relativos como en número absolutos, dentro de un mismo estado. Este análisis es más significativo en el Estado de Resultados que en el balance general, porque en el Estado de Resultados determina el nivel de utilidad bruta, operacional y neta, además del tamaño o proporciones del gasto tanto de administración y ventas, como los financieros. Finalmente, permite visualizar y calcular la participación de los accionistas en el ejercicio neto. Este tipo de Análisis Financiero facilita las comparaciones, por cuentas, grupos o en su conjunto total, de los estados financieros; es útil para evaluar la magnitud y el cambio relativo en cada una de dichas partidas. Además, la reducción de los valores monetarios a porcentajes permite la comparación entre empresas del mismo sector, tamaño o tipo. Permite una visión panorámica de la estructura del estado financiero de la empresa, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desarrolla o con una empresa del mismo sector e identificar características. pág. 25

Desarrollo de Método del Análisis Vertical

Para la realización del Análisis Vertical, se relaciona una serie de cantidades monetarias a resultados en porcentajes sobre una base dada. Su desarrollo es vertical por que va desde arriba hacia abajo (primero y ultima cuenta del balance general) tanto del activo como del pasivo, induciendo una partida o cuenta o de otra. (Baena Toro, 2012)

¿Cómo se realiza el Análisis Vertical?

Según Baena Toro (2012) se realiza el Análisis Vertical como:

Como el objetivo del Análisis Vertical es determinar que tanto representa cual cuenta del activo dentro del total del activo, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total del activo y luego se produce a multiplicar por cien.

Generalmente la mayoría del patrimonio, es decir, que toman el total del pasivo y patrimonio y con referencia a este valor, calculan la participación de cada cuenta del pasivo y patrimonio.

Frente a esta interpretación, se debe tener claridad que el pasivo conforma todas las obligaciones que la empresa tiene como terceros, tanto de corto como de largo plazo, las cuales, en algún momento, pueden ser exigidas de forma legal en tanto que el patrimonio es un pasivo. Entonces es importante separarlos para poder determinar la capacidad de pago real de la empresa y las verdades obligaciones que esta tiene.

Así como puede analizar el Balance General, también es posible estudiar el Estado de Resultados o de operaciones. Se presenta de la misma forma y e exactamente el mismo procedimiento; el valor de referencia o base será el de las ventas netas (costos de venta, gastos no operacionales, gastos operacionales, impuesto, utilidad netas etc.) Respecto de la totalidad de las ventas netas. Pág. 27

Modo de Cálculo del Porcentaje Integral

$$\text{Cálculo del Porcentaje Integral} = \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Base}} \times 100$$

Análisis Horizontal

Según Lavalle Burguete (2016) consiste en comparar Estados Financieros homogéneos en períodos consecutivos. Con este análisis podemos observar si los Estados Financieros de una empresa han sido positivos o negativos y también a identificar si los cambios que se han presentado merecen o no importancia para poder darles la atención pertinente.

El análisis horizontal nos ayuda a identificar el comportamiento de las diferentes cuentas o partidas que se presentan en los Estados Financieros. Es también conocido con el nombre de análisis de tendencias, ya que nos indica la tendencia que llevan las diferentes cuentas de los Estados Financieros que se están evaluando o analizando, en los diferentes períodos de tiempo.

Nos sirve como herramienta para determinar el crecimiento o decrecimiento de las diferentes partidas, con el fin de tener una pauta para la toma de decisiones.

Este tipo de análisis se debe aplicar siempre en períodos de tiempo similares, de diferentes años, ya sean de Estados Financieros, anuales, primer trimestre o mensuales y deben compararse siempre al menos tres períodos diferentes, con el mismo fin de que nos sirva como pauta para la toma de decisión.

Al igual que en el Análisis Vertical, en forma porcentual se dan los resultados. Sin embargo, a diferencia del anterior este nos indica un crecimiento en relación al período anterior o, en su defecto, un decrecimiento, por ello no se puede aplicar en un solo período de tiempo.

Por medio de este método se puede estudiar el comportamiento de una partida en particular e identificar por medio de otro tipo de análisis (causas externas o internas) los orígenes de estas variaciones, como los de las ventas netas en diferentes períodos de tiempo y analizar. Las causas que originan estos cambios, como la situación económica del país o de la localidad en donde se desenvuelve la empresa objeto de estudio, para así poder proponer acciones correctivas para el futuro.

Es importante detectar que, al realizar estos dos métodos del Análisis Financiero, se deben aplicar tanto al Estado de Resultados como el balance general y analizar primero por separado el comportamiento de los resultados obtenidos en cada cuenta y en cada tipo de análisis para después relacionarlas con los resultados obtenidos en las demás cuentas de cada estado Financiero. Pág. 11

Procedimiento de Aumento y Disminuciones

Según, López Gómez (2013) deben cumplirse los siguientes requisitos:

“Para estudiar los cambios sufridos en los negocios en el transcurso del tiempo, es necesario emplear métodos de análisis especiales, que sirven para describir dichos cambios nosotros hablaremos en este punto acerca del procedimiento de aumentos y disminuciones el cual consiste en comparar los conceptos homogéneos de los Estados Financieros a dos fechas distintas, obteniendo de la cifra comparada y la cifra base una diferencia positiva, negativa neutra.

Su aplicación puede enfocarse a cualquier estado financiero, sin embargo, deben cumplirse los siguientes requisitos:

- Los Estados Financieros deben corresponder a la misma empresa.
- Los Estados Financieros deben presentarse en forma comparativa.
- Las normas de valuación deben ser las mismas para los Estados Financieros que se comparan.
- Los Estados Financieros dinámicos que se comparan deben ser del mismo período de ejercicio, es decir, si se presenta un Estado de Resultados que da a un año debe compararse neutro Estado de Resultados cuya información corresponda con también a un año.
- Debe de auxiliarse del estado de origen y aplicación de recursos”

Desarrollo del Método de Análisis Horizontal

Según Baena Toro (2012) nos da a comprender los siguientes métodos:

- **Variación Absoluta:** Para determinar la variación absoluta (en moneda legal) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero, en un período con respecto a otro período, se procede a determinar la diferencia entre el valor 2- el valor 1. La fórmula $P_2 - P_1$.

$$\text{Valor Absoluto} = \text{Periodo 2} - \text{Periodo 1}$$

- **Variación Relativa:** Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un período respecto a otro, se debe aplicar un cálculo geométrico. Para esto se divide el período 2 por el período 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertir en porcentaje. La fórmula sería: $((P 2/P 1)-1) * 100$.

$$\text{Valor Relativa} = \frac{\text{Periodo 2}}{\text{Periodo 1}} - 1 * 100$$

- **Variación en Veces (Razón):** El cálculo de la variación a través de la razón dado en veces, de un período a otro, se aplica como calculo geométrico, tomando el período 2 (P2) dividido por el período (P 1).

$$\text{Variación en Veces (Razón)} = \frac{\text{Periodo 2}}{\text{Periodo 1}}$$

Se aclara que el período 2 (P 2) corresponde al estado financiero más actual o reciente y el período 1(P1) hace referencia al Estado Financiero pasado. Pág. 21

Indicadores Financieros

Indicadores Financieros constituyen la forma más común de Análisis Financiero. Se conoce con el nombre de “razón” el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades. En nuestro caso estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o del estado de pérdidas y ganancias. Señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación. (Ortiz Anaya, 2018)

¿Para qué sirven los Indicadores Financieros?

Según, Guajardo Cantú (2012) Echamos un vistazo a los Indicadores Financieros que podrían ser útiles para:

- Conocer la estabilidad del negocio y saber si realmente se está generando algún beneficio.
- Tener datos claros sobre la salud financiera de tu emprendimiento.
- Facilitan determinar los puntos fuertes y débiles del emprendimiento con el fin de tomar decisiones que permitan corregir desviaciones financieras que se están saliendo de los pronósticos o que podrían generar pérdidas irreparables.
- Como emprendedor, necesitas saber en todo momento cómo está la salud financiera de tu negocio. Hacer periódicamente una revisión de ratios financieros básicos es fundamental para mantener la estabilidad del negocio y prever posibles problemas en el futuro, los cuales puedan comprometer seriamente tu dinero.

Limitaciones del Análisis de Indicadores Financieros

Aunque los Indicadores Financieros son instrumentos extraordinariamente útiles, no están exentos de limitaciones y su aplicación requiere sumo cuidado. Las razones se elaboran a partir de datos contables, y éstos están sujetos a diferentes interpretaciones e incluso a manipulaciones. El administrador financiero también deberá tener cuidado al juzgar si determinado indicador financiero es “bueno o malo”, y también al emitir un juicio completo sobre una empresa a partir de un conjunto de este tipo de razones. (Guajardo Cantú, 2012)

Clasificación de las Razones o Indicadores Financieras

Según Ortiz Anaya (2018) los Indicadores Financieros se clasifican en cuatro grupos principales que son:

- Índice de Liquidez
- Indicador de Rentabilidad
- Índice de Endeudamiento o Solvencia
- Indicador de Actividades o Indicadores de Rotación

Índice de Liquidez

Ortiz Anaya (2018) estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes, con el producto de convertir a efectivos sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año. Pág. 178

Razón Corriente: Esta fórmula trata de verificar las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para afrontar sus compromisos, también a corto plazo.

Fórmula:

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

Estándar: Por lo general, lo mínimo debe ser entre 1,00 y 2,00.

Capital de Trabajo: Determina la capacidad del emprendimiento para llevar a cabo sus actividades con normalidad en el corto plazo, este cálculo expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación. (Ortiz Anaya, 2018, pág. 178)

Fórmula:

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

Estándar: El capital de trabajo entre mayor sea es favorable, es decir, igual o mayor a cero.

Prueba Ácida: Mide tu capacidad de pago en el corto plazo, verifica la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias con un saldo del efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar etc. (Ortiz Anaya, 2018, pág. 178)

Fórmula:

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

Estándar: El valor ideal de coeficiente de la prueba acida es aquel mayor a 1.

Indicador de Rentabilidad

Indicador que demuestra la rentabilidad o utilidad con base a las ventas, de algunos activos y del capital contable de la empresa. Por ejemplo, en el indicador de razón de margen de utilidad bruta si los resultados salen menores que a los años pasados el gestor financiero decide mejorar en el proceso de comercialización en sus ventas para de una u otra manera poder elevar las utilidades de la organización. (Ortiz & Soto González, 2018)

Según Ortiz Anaya (2018) lo más importante de analizar con la aplicación de estos indicadores es la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total). Los indicadores de rendimiento más comúnmente utilizados son los siguientes.

Margen Bruto de Utilidad

Se refiere a la rentabilidad obtenida por la empresa a la hora de comercializar sus productos.

Fórmula:

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

Estándar: El margen bruto debe ser mayor a 35% y 45% mientras más alto mejor.

Margen Neto de Utilidad

Según Ortiz Anaya (2018) El margen neto les permite a los usuarios medir la rentabilidad de una empresa.

Fórmula:

$$\text{Margen Neto de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Estándar: Debe ser mayor al 30%, para que la empresa refleje ingresos suficientes para cubrir los costos generados.

Rendimiento del Activo Total

Determina la rentabilidad obtenida por los activos totales de la empresa. (Ortiz Anaya, 2018)

$$\text{Rendimiento del Activo Total} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Estándar: Son aceptables por encima del 35% y 45%.

Índice de Endeudamiento o Solvencia

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa. El endeudamiento de una firma se debe tener en cuenta al tomar decisiones de financiación tanto de corto como de largo plazo. Sin embargo, los criterios complementarios en este tipo de análisis difieren según el plazo. Así, mientras en el corto plazo se mide el riesgo por el grado de liquidez, en el largo plazo es más importante analizar la capacidad de la empresa para generar recursos internos, con los cuales pueda amortizar sus obligaciones. (Ortiz Anaya, 2018)

Nivel de Endeudamiento: Establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa. (Ortiz Anaya, 2018)

Fórmula:

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

Estándar: El estándar de endeudamiento máximo es de 0.50.

Endeudamiento Financiero: Es el porcentaje que representa las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del período. (Ortiz Anaya, 2018)

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento Financiero} = \frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas Netas}}$$

Estándar: El estándar de endeudamiento financiero máximo es de 10%.

Impacto de la Carga Financiera: Indica el porcentaje que representa los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período. (Ortiz Anaya, 2018)

Fórmula:

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Es del 3% o 4% máximo.

Razones de Eficiencia, Gestión o Actividad.

Tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos. Se pretende imprimirle un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas). Lo anterior surge de un principio elemental en el campo de las finanzas, el cual dice que todos los activos de una empresa deben contribuir al

máximo en el logro de los objetivos financieros de la misma, de tal suerte que no conviene mantener activos improductivos o innecesarios. (Ortiz Anaya, 2018)

Rotación del Inventario: Para empresas comerciales en el mismo estado, sin someterlas a ningún proceso de manufacturas, el cual da la rotación del inventario. (Ortiz Anaya, 2018)

Fórmula:

- *Para el número de veces.*

$$\text{Rotación del Inventario} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario}}$$

- *Para el número de días.*

Cálculo del número de días de inventario, mediante los 365 días dividido para rotación del inventario que es el costo de la mercadería vendida.

$$\text{Días de Inventario} = \frac{365}{\text{Rotación del Inventario}}$$

Estándar: El estándar mínimo sería mayor a 6 a 12 veces o 30 a 60 días, significando que reduce la permanencia del inventario.

Rotación de Cuentas por Cobrar: Indica el número de veces que giran las cuentas por cobrar, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año.

Fórmula:

- *Para el número de veces.*

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

- *Para el número de días.*

Período Promedio de Cuentas por Cobrar, estudia la rotación de la cuenta por cobrar a través del cálculo del período promedio de cobro, mediante una de la siguiente formula:

$$\text{Período Promedio de Cuentas por Cobrar} = \frac{365}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

Estándar: De 6 a 12 veces y su nivel de aceptación es de 30 días. (Ortiz Anaya, 2018)

Período Promedio de Pago: Es la rotación de la cuenta por pagar a través del cálculo del período promedio de pago, indica el número de veces que el capital de trabajo ha girado en las ventas, mediante una de la siguiente formula:

Fórmula:

$$\text{Período Promedio de Pago} = \frac{\text{Cuentas por Pagar} * 365}{\text{Inventario}}$$

Cálculo del número de días de cuentas por pagar 365 días divididos para la rotación de cuentas por pagar.

Estándar: Su nivel de aceptación es de 30 días. (Ortiz Anaya, 2018)

Rotación de los Activos Fijos: Nos indica el resultado de los activos fijos que rotaron en veces en el año. (Ortiz Anaya, 2018)

$$\text{Rotación de Activos Fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$$

Estándar: El estándar de rotación de activos fijos debe ser mayor a 1 y entre mayor sea la rotación mejor para la empresa.

Rotación de Activos Totales: Pertenecen al valor de los activos totales, sin descontar la depreciación ni las provisiones de inventarios y deudores. (Ortiz Anaya, 2018)

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Estándar: El estándar de rotación de activos debe alejarse del 1, especialmente los activos corrientes que son los dedicados a la venta. Cuanto más elevado sea el valor de este indicador, mayor es la productividad de los activos para generar ventas y por tanto la rentabilidad.

Informe Financiero

Según Bonsón, et al., (2009) se trata de una excelente fuente de información para el Análisis Financiero ya que permite verificar la veracidad de la información contenida en las cuentas emitidas por las empresas objeto de estudio. De este modo, el analista podrá evaluar la fiabilidad y validez de los datos que emplea.

Los Informes financieros ayudan a las empresas a averiguar si hay desequilibrios en sus cuentas que afecten sus operaciones, identificar responsabilidades en varias áreas, comprender su posición financiera y tener una idea clara de cómo la empresa tomará decisiones futuras, además de comparar la situación financiera con la situación de los competidores y el cumplimiento de la normativa vigente.

Por lo tanto, un informe financiero preciso y claro ayudará a las empresas a tomar decisiones de manera más fácil y estratégica que creen valor para la empresa. Pág. 40

¿Cómo escribir un Informe del Análisis Financiero?

Según Fula & Correa (2014) los Informes Financieros son evaluaciones que ayudan a identificar el estado financiero actual de una compañía o de una organización en el último

período contable. Un Informe Financiero puede cubrir un período corto de tiempo, como el mes más reciente o periódicos de hasta un año. Varios elementos básicos están incluidos en la preparación de un Informe Financiero efectivo:

Componentes de un Informe Financiero

Los componentes del Informe Financiero son:

- Estados Financieros básicos, notas del auditor y análisis de los Estados Financieros.
- Información operacional.
- Información estratégica.

Características cualitativas del Informe Financiero

Sabes que presentan información operacional, e información estratégica, la cual no puede ser presentada en los Estados Financieros básicos pero que también es importante o relevante como, por ejemplo: unidades físicas (metros, kilos, toneladas, etc.), producidas o vendidas factores de eficiencia, plantas en operación etc. Con esta información el usuario puede tener una base de información amplia que le ayude a formarse una idea clara del desempeño real de la compañía. Pág. 11

Características cuantitativas del Informe Financiero

Según Fula & Correa (2014) Son las que presentan información contenida en los Estados Financieros, presupuestos, etc. En este apartado deben incluirse las notas a los Estados Financieros, el dictamen del auditor y el análisis financiero.

Estructura del Informe Financiero

Según Fula & Correa (2014) la estructura del informe financiero es:

- ***Encabezado***

Nombre de la empresa y los Estados Financieros que se van a analizar con su respectivo período, nombre del informe (que haga alusión al tema que se tratará), fecha y lugar del análisis.

- ***Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa***

Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa, las características mercantiles y jurídicas, y sus principales objetivos a corto y largo plazo.

- ***Objetivos del Informe***

Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la empresa a la que se dirige.

- ***Identificación de los Problemas***

Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe. No es aconsejable que en un mismo informe se traten diferentes problemáticas que no estén relacionadas entre sí. Generalmente se analizan diferentes Indicadores Financieros (de liquidez, endeudamiento, de rentabilidad, etc.), los cuales permiten identificar algunos problemas de la compañía.

- ***Análisis de las causas***

Detallar de manera clara y concisa cuáles han sido las causas de los problemas identificados en el punto anterior. Se pueden utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa, y resumir las cifras de los Estados Financieros resaltando las más importantes en el estudio que se está realizando.

- ***Recomendaciones y Conclusiones***

Describir de forma clara y breve que puede y debe hacer la compañía para solucionar los problemas que se están presentando (las diferentes estrategias que pueden utilizar la empresa). Además, se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la organización. Pág. 13

Estructura para escribir un Informe Financiero

- Reúne los requisitos financieros. Está incluida toda la información sobre los pasivos que no puedan pagados durante el período y cualquier cuenta pendiente no percibida hasta la fecha del informe. Todos los activos conocidos, incluyendo propiedades y otras participaciones, y también deberían ser compiladas en una lista simple.

- Empieza a compilar las secciones para el Informe Financiero. Esto incluye una sección que detalle cada tipo de componentes financieros. Uniforme básico incluye una sección de activos y una de pasivos. En algunos casos estas dos secciones se pueden separar y más detalles. Por ejemplo, los activos se pueden dividir en sucesiones para mostrar propiedades, partes participación varias y cuentas pendientes destacadas.
- Compara los activos y los pasivos. Después de detallar los ingresos y los gastos, el siguiente paso es mostrar cómo se comparan. Deduce los gastos de los ingresos para determinar la cantidad total de ingresos netos para el período. Idealmente la organización ha generado y ha recaudado suficientes ingresos para compensar los gastos del período. Si no está cifra final se mostrará como una cantidad negativa.
- Relación a la cifra de ingresos netos con otros activos de la compañía. Si el ingreso neto ha sido una cifra negativa, la cantidad se deducirá del valor de los otros activos. Si el ingreso neto fue positivo, sí añade al valor de los activos. El resultado reflejará el valor total actual de la compañía. (Fula & Correa, 2014)

Otras características del Informe Financiero

Según Fula & Correa (2014) se caracterizan en:

- ***Pertinencia***

La *realización* de los objetivos políticos generales del ente financiero.

- ***Confiabilidad***

La seguridad para los Estados Financieros que impide la divulgación de información a personas o sistemas no autorizados”

5. Metodología

Métodos

Científico.

Se aplicó para llegar a un conocimiento verídico, válido que contribuyó a la elaboración de la revisión de literatura del Trabajo de Integración Curricular, obteniendo diferentes contenidos teóricos en base a los conceptos, procedimientos, técnicas y otros aspectos fundamentales del Análisis Financiero.

Deductivo.

Consistió en deducir información específica de aspectos importantes por medio de la observación y la comunicación con la gerente propietaria para conocer de cierta manera las situaciones particulares de funcionalidad de la entidad, sobre la situación económica y financiera del Autoservicio Gamahorro.

Inductivo.

Permitió analizar e interpretar los datos presentados en los Estados Financieros de la Empresa Autoservicio Gamahorro al momento de aplicar el Análisis Vertical y Horizontal a cada uno de las cuentas del periodo examinado.

Analítico

Ayudo a analizar e interpretar la información proporcionada por la empresa y los resultados obtenidos a través de la aplicación e interpretación de los Indicadores aplicados a los Estados Financieros correspondiente al periodo 2020-2021 con fin de dar a conocer la Liquidez, Actividad, Endeudamiento y Rentabilidad del Autoservicio Gamahorro.

Sintético

Sirvió para conocer los resultados sobre la situación del Autoservicio Gamahorro para el desarrollo del Informe del Análisis Financiero de la empresa, y a su vez el planteamiento de conclusiones y recomendaciones para que en base a ello pueda tomar las decisiones correctivas que ayuden a desarrollar sus actividades.

Matemático.

Se empleó en la aplicación de cálculos matemáticos necesarios para la obtención de un Análisis Financiero más exacto, esto por medio del Análisis Vertical, Horizontal e Indicadores Financieros por medio de la utilización de fórmulas financieras, los cuales se determinó las variaciones que han sufrido las cuentas de los Estados Financieros, llegando a obtener resultados verificables.

Estadístico

Su utilización hizo posible representar gráficamente los resultados y cálculos de mayor comprensión sobre la Situación Financiera en que se encuentra la empresa Autoservicio Gamahorro.

6. Resultados

Contexto Empresarial

La Empresa Autoservicio Gamahorro fue fundada por su propietaria la Sra. María de los Ángeles Ramírez Ramírez y legalizada el 26 de febrero del 2002 con RUC; 0701116451001, a partir de entonces dio inicio la creación de una pequeña tienda ubicada en el centro de la ciudad de Catamayo en esta iniciativa la acompaña y apoya su esposo Galo Efraín Cobos Vivanco e hijos que están incondicionalmente juntó a sus padres apoyándose mutuamente para sacar el negocio adelante, con esfuerzo desarrollando así un lugar más próspero creciendo económicamente, adquiriendo un terreno por lo cual construyo el local en el que presta su atención al público en general para ofrecer mejor comodidad al cliente, optando por reubicarse al frente de su antiguo local en la calle Bolívar s/n y 18 de noviembre.

El Autoservicio Gamahorro labora con un personal capacitado: la propietaria, contador, secretaria, cajera y personal de apoyo, dedicados a brindar un buen servicio a los consumidores que buscan precios cómodos que se ajusten a su capacidad de gasto.

Misión

El Autoservicio Gamahorro, es una empresa comercial de compra y venta, de víveres y productos de primera necesidad para un servicio a precios exequibles de la mejor calidad.

Visión

Ser percibidos por el consumidor como un referente que satisface sus necesidades en productos de primera necesidad, hacia un crecimiento rentable, cuidando a los clientes dando un servicio preferencial con la mayor rapidez y eficiencia.

Valores Institucionales

- **Responsabilidad:** Cumplir con lo que nos comprometemos.
- **Servicio:** Servir es nuestra razón de existir. Todo lo que hacemos es para ayudar a alguien.
- **Lealtad:** Fidelidad y honestidad hacia los demás.
- **Calidad:** Ofrece productos y servicios mejorados.
- **Honestidad:** Respeto hacia los demás donde prima la confianza y la sinceridad.

Base Legal

- Constitución de la Republica del Ecuador 2008
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Ley de Seguridad Social (IESS)
- Código de Comercio
- Código de Trabajo

NOTA ACLARATORIA

Yo, Yessica Nayeli Robalino Riofrio, en mi calidad de estudiante de la Universidad Nacional de Loja, Carrera de Contabilidad y Auditoría, ciclo 8 paralelo "A" al analizar la Situación Financiera y Estado de Resultados, se realizó algunos ajustes a los Estados Financieros, con el objetivo de dar a conocer como está financieramente el Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los años 2020 y 2021, como resultado se tiene la siguiente modificación en la cuenta:

- Del Estado de Resultado del año 2021, se corrió la cuenta Total de Gastos ya que no estaba sumado la cuenta Otros Gastos, por lo cual nos sumaba un valor erróneo de 70.289,59 \$, siendo el valor correcto de 73.235,81 \$ con estos valores corregidos dentro del Estado de Resultados se realiza el respectivo Análisis Financiero.

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| PERÍODO 2020 | | | |
| 1 | ACTIVO | | 682.499,39 |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTES | 451.528,94 | |
| 1.1.1 | ACTIVO DISPONIBLE | 79.335,70 | |
| 1.1.001 | CAJA GENERAL | 2.000,00 | |
| 1.1.001.002 | Caja General | 2.000,00 | |
| 1.1.1.003 | BANCOS | 77.335,70 | |
| 1.1.1.003.001 | Banco de Loja Cta.Cte #1103008624 | 73.780,10 | |
| 1.1.1.003.004 | Banco de Loja Cta.Cte #2901882809 | 3.555,60 | |
| 1.1.2 | ACTIVO EXIGIBLE | 201.155,26 | |
| 1.1.2.001 | CUENTAS POR COBRAR | 188.906,78 | |
| 1.1.2.001.001 | Clientes | 188.906,78 | |
| 1.1.2.005 | CRÉDITO TRIBUTARIO | 12.248,48 | |
| 1.1.2.005.003 | Crédito tributario en la fuente años anteriores | 11.708,09 | |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la fuente año en curso | 540,39 | |
| 1.1.3 | ACTIVO REALIZABLE | 171.037,98 | |
| 1.1.3.001 | INVENTARIO DE MERCADERÍA | 171.037,98 | |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 123.193,53 | |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercadería 0% | 47.844,45 | |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | 230.970,45 | |
| 1.2.1 | NO DEPRECIABLE | 53.167,33 | |
| 1.2.1.001 | TERRENOS | 53.167,33 | |
| 1.2.1.001.002 | Terreno | 53.167,33 | |
| 1.2.2 | DEPRECIABLES | 177.803,12 | |
| 1.2.2.001 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 908,38 | |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de Computación | 1.853,82 | |
| 1.2.2.001.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Computación | 945,44 | |
| 1.2.2.003 | MUEBLES Y ENSERES | 281,91 | |
| 1.2.2.003.001 | Muebles y Enseres | 945,00 | |
| 1.2.2.003.002 | Depreciación Acumulada Muebles y Enseres | 663,09 | |
| 1.2.2.004 | EQUIPO DE OFICINA | 977,40 | |
| 1.2.2.004.001 | Equipo de Oficina | 1.191,96 | |
| 1.2.2.004.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Oficina | 214,56 | |
| 1.2.2.005 | VEHÍCULO | 17.640,00 | |
| 1.2.2.005.001 | Costo Adquisición Vehículo | 21.000,00 | |
| 1.2.2.005.002 | Depreciación Acumulada Vehículo | 3.360,00 | |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| PERÍODO 2020 | | | |
| 1.2.2.006 | EDIFICIO | 148.566,37 | |
| 1.2.2.006.001 | Edificio | 183.415,26 | |
| 1.2.2.006.002 | Depreciación Acumulada de Edificio | 34.848,89 | |
| 1.2.2.009 | PERCHAS | 9.429,06 | |
| 1.2.2.009.001 | Perchas Metálicas | 10.361,60 | |
| 1.2.2.009.002 | Depreciación Acumulada de Perchas | 932,54 | |
| 2 | PASIVO | | 160.606,89 |
| 2.1 | PASIVO CORRIENTE | 145.170,85 | |
| 2.1.1 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 145.170,85 | |
| 2.1.1.001 | PROVEEDORES | 129.025,48 | |
| 2.1.1.001.002 | Proveedores | 129.025,48 | |
| 2.1.1.004 | IMPUESTOS POR PAGAR | 1.717,51 | |
| 2.1.1.004.018 | SRI por Pagar | 1.717,51 | |
| 2.1.1.006 | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12.438,80 | |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4.650,22 | |
| 2.1.1.006.002 | Décimo Tercer Sueldo | 5.176,38 | |
| 2.1.1.006.003 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.472,06 | |
| 2.1.1.006.005 | Fondo de reserva | 79,30 | |
| 2.1.1.006.006 | 15% Trabajadores | 60,84 | |
| 2.1.1.007 | IESS POR PAGAR | 1.989,06 | |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 330,32 | |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1.293,28 | |
| 2.1.1.007.003 | Préstamos Quirografarios | 365,46 | |
| 2.2. | PASIVO NO CORRIENTE | 15.436,04 | |
| 2.2.1 | PRESTAMOS A LARGO PLAZO | 15.436,04 | |
| 2.2.1.001 | PRESTAMOS BANCARIOS | 15.436,04 | |
| 2.2.1.001.001 | Prestamos Banco de Loja | 15.436,04 | |
| 3 | PATRIMONIO | | 521.892,50 |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 325.977,36 | |
| 3.1.1 | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3.1.1.001 | CAPITAL SOCIAL | 210.465,11 | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 210.465,11 | |
| 3.1.1.004 | RESULTADOS | 311.427,39 | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | |
| 3.1.1.004.002 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Anterior | 195.915,14 | |
| | PASIVO Y PATRIMONIO | | 682.499,39 |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2020

| CÓDIGOS | CUENTAS | VALORES | RUBRO% | GRUPO% |
|------------------|---|-------------------|----------------|---------------|
| 1 | ACTIVO | | | |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTES | | | |
| 1.1.1 | ACTIVO DISPONIBLE | 79.335,70 | 17,57% | 11,62% |
| 1.1.001 | CAJA GENERAL | 2.000,00 | 0,44% | 0,29% |
| 1.1.001.002 | Caja General | 2.000,00 | 0,44% | 0,29% |
| 1.1.1.003 | BANCOS | 77.335,70 | 17,13% | 11,33% |
| 1.1.1.003.001 | Banco de Loja Cta.Cte #1103008624 | 73.780,10 | 16,34% | 10,81% |
| 1.1.1.003.004 | Banco de Loja Cta.Cte #2901882809 | 3.555,60 | 0,79% | 0,52% |
| 1.1.2 | ACTIVO EXIGIBLE | 201.155,26 | 44,55% | 29,47% |
| 1.1.2.001 | CUENTAS POR COBRAR | 188.906,78 | 41,84% | 27,68% |
| 1.1.2.001.001 | Clientes | 188.906,78 | 41,84% | 27,68% |
| 1.1.2.005 | CRÉDITO TRIBUTARIO | 12.248,48 | 2,71% | 1,79% |
| 1.1.2.005.003 | Crédito tributario en la fuente años anteriores | 11.708,09 | 2,59% | 1,72% |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la fuente año en curso | 540,39 | 0,12% | 0,08% |
| 1.1.3 | ACTIVO REALIZABLE | 171.037,98 | 37,88% | 25,06% |
| 1.1.3.001 | INVENTARIO DE MERCADERÍA | 171.037,98 | 37,88% | 25,06% |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 123.193,53 | 27,28% | 18,05% |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercadería 0% | 47.844,45 | 10,60% | 7,01% |
| | TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 451.528,94 | 100,00% | 66,16% |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | | | |
| 1.2.1 | NO DEPRECIABLE | 53.167,33 | 23,02% | 7,79% |
| 1.2.1.001 | TERRENOS | 53.167,33 | 23,02% | 7,79% |
| 1.2.1.001.002 | Terreno | 53.167,33 | 23,02% | 7,79% |
| 1.2.2 | DEPRECIABLES | 177.803,12 | 76,98% | 26,05% |
| 1.2.2.001 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 908,38 | 0,39% | 0,13% |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de computación | 1.853,82 | 0,80% | 0,27% |
| 1.2.2.001.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Computación | -945,44 | -0,41% | -0,14% |
| 1.2.2.003 | MUEBLES Y ENSERES | 281,91 | 0,12% | 0,04% |
| 1.2.2.003.001 | Muebles y Enseres | 945,00 | 0,41% | 0,14% |
| 1.2.2.003.002 | Depreciación Acumulada Muebles y Enseres | -663,09 | -0,29% | -0,10% |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2020

| CÓDIGOS | CUENTAS | VALORES | RUBRO% | GRUPO% |
|--------------------------|--|-------------------|----------------|----------------|
| 1.2.2.004 | EQUIPO DE OFICINA | 977,40 | 0,42% | 0,14% |
| 1.2.2.004.001 | Equipo de Oficina | 1.191,96 | 0,52% | 0,17% |
| 1.2.2.004.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Oficina | -214,56 | -0,09% | -0,03% |
| 1.2.2.005 | VEHÍCULO | 17.640,00 | 7,64% | 2,58% |
| 1.2.2.005.001 | Costo Adquisición Vehículo | 21.000,00 | 9,09% | 3,08% |
| 1.2.2.005.002 | Depreciación Acumulada Vehículo | -3.360,00 | -1,45% | -0,49% |
| 1.2.2.006 | EDIFICIO | 148.566,37 | 64,32% | 21,77% |
| 1.2.2.006.001 | Edificio | 183.415,26 | 79,41% | 26,87% |
| 1.2.2.006.002 | Depreciación Acumulada de Edificio | -34.848,89 | -15,09% | -5,11% |
| 1.2.2.009 | PERCHAS | 9.429,06 | 4,08% | 1,38% |
| 1.2.2.009.001 | Perchas Metálicas | 10.361,60 | 4,49% | 1,52% |
| 1.2.2.009.002 | Depreciación Acumulada de Perchas | -932,54 | -0,40% | -0,14% |
| TOTAL ACTIVO FIJO | | 230.970,45 | 100% | 33,84% |
| TOTAL ACTIVO | | 682.499,39 | | 100,00% |
| 2 | PASIVO | | | |
| 2.1 | PASIVO CORRIENTE | | | |
| 2.1.1 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 145.170,85 | 100,00% | 21,27% |
| 2.1.1.001 | PROVEEDORES | 129.025,48 | 88,88% | 18,90% |
| 2.1.1.001.002 | Proveedores | 129.025,48 | 88,88% | 18,90% |
| 2.1.1.004 | IMPUESTOS POR PAGAR | 1.717,51 | 1,18% | 0,25% |
| 2.1.1.004.018 | SRI por Pagar | 1.717,51 | 1,18% | 0,25% |
| 2.1.1.006 | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12.438,80 | 8,57% | 1,82% |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4.650,22 | 3,20% | 0,68% |
| 2.1.1.006.002 | Décimo Tercer Sueldo | 5.176,38 | 3,57% | 0,76% |
| 2.1.1.006.003 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.472,06 | 1,70% | 0,36% |
| 2.1.1.006.005 | Fondo de reserva | 79,30 | 0,05% | 0,012% |
| 2.1.1.006.006 | 15% Trabajadores | 60,84 | 0,04% | 0,009% |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2020

| CÓDIGOS | CUENTAS | VALORES | RUBRO% | GRUPO% |
|----------------------------------|---|-------------------|----------------|----------------|
| 2.1.1.007 | IESS POR PAGAR | 1.989,06 | 1,37% | 0,29% |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 330,32 | 0,23% | 0,05% |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1.293,28 | 0,89% | 0,19% |
| 2.1.1.007.003 | Préstamos Quirografarios | 365,46 | 0,25% | 0,05% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | | 145.170,85 | 100,00% | 21,27% |
| 2.2. | PASIVO NO CORRIENTE | | | |
| 2.2.1 | PRESTAMOS A LARGO PLAZO | | | |
| 2.2.1.001 | PRESTAMOS BANCARIOS | | | |
| 2.2.1.001.001 | Prestamos Banco de Loja | 15.436,04 | 100,00% | 2,26% |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | | 15.436,04 | 100,00% | 2,26% |
| TOTAL PASIVO | | 160.606,89 | | 23,53% |
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 325.977,36 | | |
| 3.1.1 | CAPITAL SOCIAL | | | |
| 3.1.1.001 | CAPITAL SOCIAL | | | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 210.465,11 | 100,00% | 30,84% |
| TOTAL CAPITAL SUSCRITO | | 210.465,11 | 100,00% | 30,84% |
| 3.1.1.004 | RESULTADOS | 311.427,39 | 100,00% | 45,63% |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | 37,09% | 16,92% |
| 3.1.1.004.002 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Anterior | 195.915,14 | 62,91% | 28,71% |
| TOTAL DE RESULTADOS | | 311.427,39 | 100,00% | 45,63% |
| TOTAL PATRIMONIO | | 521.892,50 | | 76,47% |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | 682.499,39 | | 100,00% |

ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA EMPRESA AUTOSERVICIO GAMAHORRO AÑO 2020

Tabla 1

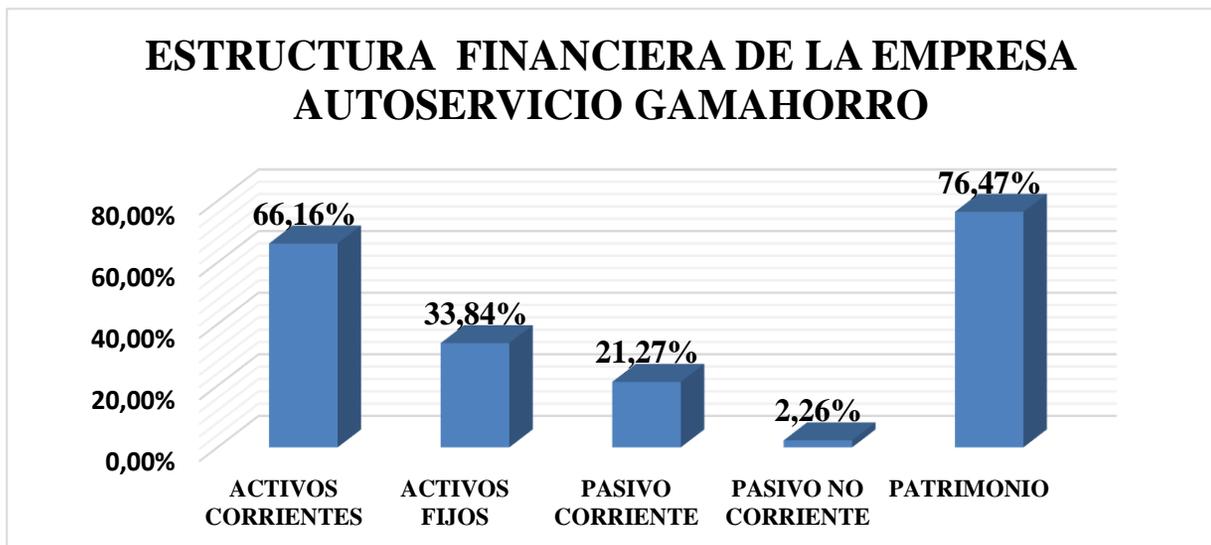
Estructura financiera periodo 2020

| ACTIVO | PASIVO Y PATRIMONIO |
|--|---|
| <p style="text-align: center;">ACTIVO CORRIENTE</p> <p style="text-align: center;">\$451.528,94 66,16%</p> | <p style="text-align: center;">PASIVO CORRIENTE</p> <p style="text-align: center;">\$145.170,85 21,27%</p> |
| <p style="text-align: center;">ACTIVO FIJO</p> <p style="text-align: center;">\$230.970,45 33,84%</p> | <p style="text-align: center;">PASIVO NO CORRIENTE</p> <p style="text-align: center;">\$15.436,04 2,26%</p> |
| | <p style="text-align: center;">PATRIMONIO</p> <p style="text-align: center;">\$521.892,50 76,47%</p> |
| <p style="text-align: center;">TOTAL</p> <p style="text-align: center;">\$682.499,39 100%</p> | <p style="text-align: center;">TOTAL</p> <p style="text-align: center;">\$682.499,39 100%</p> |

Nota: Estado de Situación Financiera del Autoservicio Gamahorro 2020

Figura 3

Estructura financiera período 2020



Nota: Estado de Situación Financiera del Autoservicio Gamahorro año 2020

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Interpretación:

De acuerdo a la estructura financiera del Autoservicio Gamahorro la cuenta total del Activo Corriente corresponde a \$ 451.528,94 que reflejó el 66,16% del total del Activo. Para el año 2020 la empresa, la cuenta Activo Disponible; dentro de la misma, las cuentas más representativas son; la cuenta Bancos con un valor de \$ 77.335,70 que corresponde al 11,33% del total del Activo, ya que es el valor del dinero y depósitos con que cuenta la empresa, posteriormente la cuenta Caja General con un valor de \$ 2.000,00 y un porcentaje de 0,29% del total del Activo, lo que significa que se contabiliza más la cuenta Banco de Loja ya que tiene un ingreso superior de dinero. Referente al Activo Exigible; tenemos la cuenta más representativa que es Cuenta por Cobrar con un valor de \$ 188.906,78 con un porcentaje del 27,68% del total del Activo, debido a que la política de la empresa consisten vender al contado y también a crédito, la Cuenta Crédito Tributario en la Fuente de años anteriores le corresponde un valor de \$ 11.708,09 que equivale al 1,72% del total del Activo, la cuenta Retenciones en la Fuente del año en curso con un valor de \$ 540,39 que corresponde al 0,08% del total del Activo. En lo que concierne al Activo Realizable; se observa la cuenta, Inventariode Mercadería, la más importante por la razón social del negocio, que se refiere a los productos de la empresa, presentó un valor de \$ 171.037,98 y un porcentaje del 25,06% del total de Activo.

ACTIVO FIJO

Interpretación:

La cuenta Activo Fijo está compuesto por un valor de \$ 230.970,45 que corresponden al 33,84% del total Activo. La cuenta no Depreciable, dentro de esta se puede evidenciar que su mayor porcentaje está en la cuenta Terrenos con un valor de \$ 53.167,33 y un porcentaje del 7,79%, del total Activo, de este modo no representa ningún gasto o carga por lo que no existe ninguna cifra que deducir. La cuenta Depreciables y dentro de la misma la más representativa es; Edificio con un valor de \$ 148.566,37 que corresponde al 21,77% del total del Activo, la cuenta Vehículo por \$ 17.640,00 y un porcentaje de 2,58% del total del Activo, la cuenta Perchas Metálicas con \$ 9.429,06 que equivale el 1,38% del total del Activo, las cuenta

menos representativas tenemos; la cuenta Equipo de Oficina con un valor de \$ 977,40 y un porcentaje de 0,14% del total del Activo, la cuenta Equipo de Computación con un valor \$ 908,38 que corresponde al 0,13% del total del Activo, la cuenta Muebles y Enseres con un monto de \$ 281,91 y un porcentaje de 0,04% del total Activo. Lo que significa que son todos los recursos de la empresa bien o derecho, cuyo valor disminuye con el paso del tiempo.

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Interpretación:

En consideración a la cuenta total Pasivo Corriente presentó un valor \$ 145.170,85 lo que reflejó el 21,27% del total del Pasivo y Patrimonio, que la conforma la cuenta Obligaciones Inmediatas cuya cuenta más representativa es la cuenta Proveedores con un monto de \$ 129.025,48 y un porcentaje de 18,90% del total del Pasivo y Patrimonio. La cuenta Obligaciones con los Empleados, con un monto de \$ 12.438,80 que corresponde al 1,82% del total del Pasivo y Patrimonio; obteniendo dentro de la misma la subcuenta; el Décimo Tercer Sueldo con un monto de \$ 5.176 y un porcentaje 0,76% de total Pasivo y Patrimonio, esto quiere decir que la empresa cumple con todas las Obligaciones a los Empleados, siguiendo con la subcuenta Sueldos por Pagar con un monto de \$ 4.650,22 que corresponde al 0,68% del total Pasivo y Patrimonio, la subcuenta Décimo Cuarto Sueldo con un monto de \$ 2.472,06 que corresponde al 0,36% del total Pasivo y Patrimonio, la subcuenta Fondos de Reserva con un monto de \$ 79,30 que corresponde al 0,0012% del total Pasivo y Patrimonio, la subcuenta 15% Trabajadores con un valor de \$ 60,84 que corresponde el 0,009% del total Pasivo y Patrimonio. La cuenta IESS por pagar corresponde al valor de \$ 1.989,06 que equivale al 0,29% del total Pasivo y Patrimonio, dentro de la misma la subcuenta más representativa es Aporte Personal IESS con un valor \$1.293,28 que representa el 0,19% del total Pasivo y Patrimonio, la subcuenta Aporte Patronal IESS con un valor de \$ 330,32 que representa el 0,05% del total Pasivo y Patrimonio, finalmente tenemos la cuenta Préstamos Quirografarios con un monto \$ 365,46 que corresponde al 0,05% de total Activo y Patrimonio. La cuenta SRI por pagar con un monto de \$ 1.717,51 y un porcentaje de 0,25% del Pasivo y Patrimonio. Lo que significa que los Activos Corrientes si compensan sus Pasivos Corrientes ya que se encuentra en buen estado el negocio.

PASIVO NO CORRIENTE

Interpretación:

El total Pasivo No Corriente, representa un monto de \$ 15.436,04 con un porcentaje de 2,26% del total Pasivo y Patrimonio, debido a que el propietario adquirió un préstamo al Banco de Loja, para poder solventar esta obligación que se dio en el año 2020.

PATRIMONIO

Interpretación:

Al analizar la cuenta Patrimonio de la empresa Autoservicio Gamahorro en el año 2020 se presentó un valor de \$ 521.892,50 correspondiente al 76,47% del total Pasivo y Patrimonio la misma que se compone por la cuenta Capital con un valor de \$ 210.465,11 que equivale a un 30,84% del total de Pasivo y Patrimonio, lo que indica que la empresa dispone de un buen Capital para continuar con sus actividades, en lo referente a la cuenta Resultados con un monto de \$ 311.427,39, que equivale al 45,63% del total de Pasivo y Patrimonio, lo que da a conocer el resultado positivo que ha obtenido la empresa.

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| PERÍODO 2020 | | | |
| 4 | INGRESOS | | 833.827,71 |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | 811.374,19 | |
| 4.1.1 | VENTAS | 811.374,19 | |
| 4.1.1.001 | VENTAS | 811.374,19 | |
| 4.1.1.001.001 | Ventas 12% | 417.366,26 | |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 394.007,93 | |
| 4.2 | OTROS INGRESOS | 22.453,52 | |
| 4.2.1 | OTROS INGRESOS | 22.453,52 | |
| 4.2.1.001 | OTROS INGRESOS | 22.453,52 | |
| 4.2.1.001.001 | Devolución en Compras 12% | 8.261,17 | |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 4.756,30 | |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en Compras 12% | 5.878,88 | |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 3.133,83 | |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 9,31 | |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 39,06 | |
| 4.2.1.001.008 | Otros Ingresos | 374,97 | |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | 718.315,46 |
| 5.1 | COSTOS DE VENTAS | 718.315,46 | |
| 5.1.1 | COSTOS DE VENTAS MERCADERÍAS | 679.355,25 | |
| 5.1.1.001 | COSTOS DE VENTAS | 679.355,25 | |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 338.923,73 | |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 335.876,87 | |
| 5.1.1.001.003 | Devolución en Ventas 12% | 1.792,26 | |
| 5.1.1.001.004 | Devolución en Ventas 0% | 2.763,38 | |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 0,99 | |
| 5.1.2 | GASTOS | 38.960,21 | |
| 5.1.2.001 | GASTOS POR PERSONAL | 29.179,83 | |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 21.622,09 | |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 1.448,60 | |
| 5.1.2.001.003 | Décimo Tercer Sueldo | 320,95 | |
| 5.1.2.001.004 | Décimo Cuarto Sueldo | 295,50 | |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 2.646,44 | |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.598,24 | |
| 5.1.2.001.011 | Alimentación 20% | 1.248,01 | |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|--|-------------------|--|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| PERÍODO 2020 | | | |
| 5.1.2.002 | SERVICIOS BÁSICOS | 4.365,54 | |
| 5.1.2.002.001 | Luz Eléctrica | 1.917,94 | |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 137,11 | |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 90,35 | |
| 5.1.2.002.004 | Teléfonos y Comunicaciones | 14,27 | |
| 5.1.2.002.006 | TV Cable | 20,50 | |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TÉCNICO | 2.185,37 | |
| 5.1.2.003 | GASTOS POR OPERACIONES | 574,39 | |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 188,92 | |
| 5.1.2.003.003 | Suministro Autoservicio | 234,06 | |
| 5.1.2.003.007 | Repuestos y Herramientas | 18,30 | |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 87,11 | |
| 5.1.2.003.014 | Servicio Préstamos | 46,00 | |
| 5.1.2.005 | MANTENIMIENTOS | 2.180,84 | |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimientos y Reparación | 2.180,84 | |
| 5.1.2.008 | OTROS GASTOS | 1.678,17 | |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 228,61 | |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 125,59 | |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.315,63 | |
| 5.1.2.008.005 | Intereses Varios | 8,34 | |
| 5.1.2.009 | GASTOS FINANCIEROS | 981,44 | |
| 5.1.2.009.001 | Intereses Bancarios | 473,94 | |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 317,60 | |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 171,72 | |
| 5.1.2.009.007 | Seguro Desgravamen Prestamos | 18,18 | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | | |
|-------------------------------------|---|-------------------|----------------|----------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| ANÁLISIS VERTICAL | | | | |
| PERÍODO 2020 | | | | |
| CÓDIGOS | CUENTAS | VALORES | RUBRO% | GRUPO% |
| 4 | INGRESOS | | | |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | |
| 4.1.1 | VENTAS | 811.374,19 | 100,00% | 97,31% |
| 4.1.1.001 | VENTAS | 811.374,19 | 100,00% | 97,31% |
| 4.1.1.001.001 | Ventas 12% | 417.366,26 | 51,44% | 50,05% |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 394.007,93 | 48,56% | 47,25% |
| TOTAL INGRESOS OPERACIONALES | | 811.374,19 | 100,00% | 97,31% |
| 4.2 | OTROS INGRESOS | | | |
| 4.2.1 | OTROS INGRESOS | 22.453,52 | 100,00% | 2,69% |
| 4.2.1.001 | OTROS INGRESOS | 22.453,52 | 100,00% | 2,69% |
| 4.2.1.001.001 | Devolución en Compras 12% | 8.261,17 | 36,79% | 0,99% |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 4.756,30 | 21,18% | 0,57% |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en Compras 12% | 5.878,88 | 26,18% | 0,71% |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 3.133,83 | 13,96% | 0,38% |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 9,31 | 0,04% | 0,00% |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 39,06 | 0,17% | 0,00% |
| 4.2.1.001.008 | Otros Ingresos | 374,97 | 1,67% | 0,04% |
| TOTAL OTROS INGRESOS | | 22.453,52 | 100,00% | 2,69% |
| TOTAL INGRESO | | 833.827,71 | | 100,00% |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | | |
| 5.1 | COSTOS DE VENTAS | | | |
| 5.1.1 | COSTOS DE VENTAS MERCADERÍAS | 679.355,25 | 100,00% | 81,47% |
| 5.1.1.001 | COSTOS DE VENTAS | 679.355,25 | 100,00% | 81,47% |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 338.923,73 | 49,89% | 40,65% |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 335.876,87 | 49,44% | 40,28% |
| 5.1.1.001.003 | Devolución en Ventas 12% | 1.792,26 | 0,26% | 0,21% |
| 5.1.1.001.004 | Devolución en Ventas 0% | 2.763,38 | 0,41% | 0,33% |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | -0,99 | 0,00% | 0,00% |
| TOTAL COSTOS DE VENTA | | 679.355,25 | 100,00% | 81,47% |
| TOTAL COSTOS | | 679.355,25 | | 81,47% |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------|----------------|---------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| ANÁLISIS VERTICAL | | | | |
| PERÍODO 2020 | | | | |
| CÓDIGOS | CUENTAS | VALORES | RUBRO% | GRUPO% |
| 5.1.2 | GASTOS | | | |
| 5.1.2.001 | GASTOS POR PERSONAL | 29.179,83 | 100,00% | 3,50% |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 21.622,09 | 74,10% | 2,59% |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 1.448,60 | 4,96% | 0,17% |
| 5.1.2.001.003 | Décimo Tercer Sueldo | 320,95 | 1,10% | 0,04% |
| 5.1.2.001.004 | Décimo Cuarto Sueldo | 295,50 | 1,01% | 0,04% |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 2.646,44 | 9,07% | 0,32% |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.598,24 | 5,48% | 0,19% |
| 5.1.2.001.011 | Alimentación 20% | 1.248,01 | 4,28% | 0,15% |
| TOTAL GASTOS POR PERSONAL | | 29.179,83 | 100,00% | 3,50% |
| 5.1.2.002 | SERVICIOS BÁSICOS | 4.365,54 | 100,00% | 0,52% |
| 5.1.2.002.001 | Luz Eléctrica | 1.917,94 | 43,93% | 0,23% |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 137,11 | 3,14% | 0,02% |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 90,35 | 2,07% | 0,01% |
| 5.1.2.002.004 | Teléfonos y Comunicaciones | 14,27 | 0,33% | 0,00% |
| 5.1.2.002.006 | TV Cable | 20,50 | 0,47% | 0,00% |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TÉCNICO | 2.185,37 | 50,06% | 0,26% |
| TOTAL SERVICIOS BÁSICOS | | 4.365,54 | 100,00% | 0,52% |
| 5.1.2.003 | GASTOS POR OPERACIONES | 574,39 | 100,00% | 0,07% |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 188,92 | 32,89% | 0,02% |
| 5.1.2.003.003 | Suministro Autoservicio | 234,06 | 40,75% | 0,03% |
| 5.1.2.003.007 | Repuesto y Herramientas | 18,30 | 3,19% | 0,00% |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 87,11 | 15,17% | 0,010% |
| 5.1.2.003.014 | Servicio Préstamos | 46,00 | 8,01% | 0,006% |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2020

| CÓDIGOS | CUENTAS | VALORES | RUBRO% | GRUPO% |
|-------------------------------------|--|-------------------|----------------|---------------|
| TOTAL GASTOS POR OPERACIONES | | 574,39 | 100,00% | 0,07% |
| 5.1.2.005 | MANTENIMIENTOS | 2.180,84 | 100,00% | 0,26% |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimientos y Reparación | 2.180,84 | 100,00% | 0,26% |
| TOTAL MANTENIMIENTO | | 2.180,84 | 100,00% | 0,26% |
| 5.1.2.008 | OTROS GASTOS | 1.678,17 | 100,00% | 0,20% |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 228,61 | 13,62% | 0,03% |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 125,59 | 7,48% | 0,02% |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.315,63 | 78,40% | 0,16% |
| 5.1.2.008.005 | Intereses Varios | 8,34 | 0,50% | 0,00% |
| TOTAL OTROS GASTOS | | 1.678,17 | 100,00% | 0,20% |
| 5.1.2.009 | GASTOS FINANCIEROS | 981,44 | 100,00% | 0,12% |
| 5.1.2.009.001 | Intereses Bancarios | 473,94 | 48,29% | 0,06% |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 317,60 | 32,36% | 0,04% |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 171,72 | 17,50% | 0,02% |
| 5.1.2.009.007 | Seguro Desgravamen Prestamos | 18,18 | 1,85% | 0,00% |
| TOTAL GASTOS FINANCIEROS | | 981,44 | 100,00% | 0,12% |
| TOTAL GASTOS | | 38.960,21 | | 4,67% |
| TOTAL COSTOS Y GASTOS | | 718.315,46 | | 86,15% |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | 100,00% | 13,85% |

ESTRUCTURA ECONÓMICA DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LA EMPRESA AUTOSERVICIO GAMAHORRO

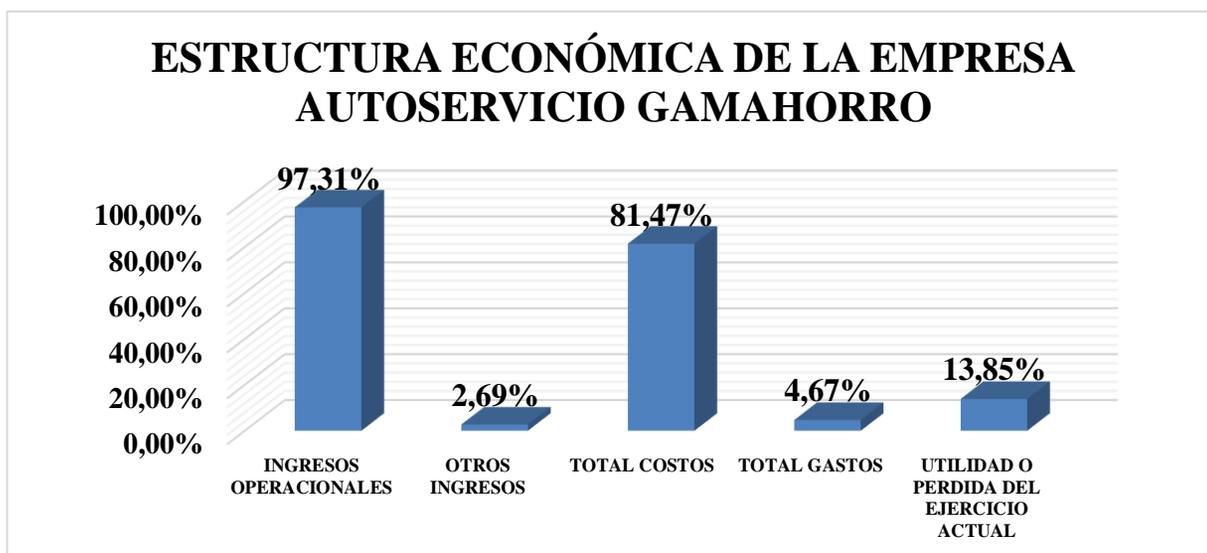
AÑO 2020

Tabla 2
Estructura económica período 2020

| INGRESOS | COSTOS Y GASTOS |
|---|--|
| VENTAS \$881.374,19 97,31% | COSTOS \$679.355,25 81,47% |
| OTROS INGRESOS \$22.453,52 2,69% | GASTOS \$38.960,21 4,67% |
| | UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL \$115.512,25 13,85% |
| TOTAL \$833.827,71 100% | TOTAL \$833.827,71 100% |

Nota: Estado de Resultados del Autoservicio Gamahorro 2020

Figura 4
Estructura económica período 2020



Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020

INGRESOS

VENTAS

Interpretación:

De acuerdo al Análisis Vertical el total de la cuenta Ingresos corresponde a \$ 833.827,71 lo que representa el 100%. La cuenta Ventas con un valor de \$ 811.374,19 que equivale al 97,31% del total de Ingresos, siendo la más representativa la subcuenta Ventas Base 12% con un valor de \$417.366,26 con su respectivo porcentaje del 50,05% del total de Ingresos, las Ventas 0% con un valor de \$394.007,93, que equivalen al 47,25% del total de Ingresos.

OTROS INGRESOS

Interpretación:

Con referencia al total de la cuenta Otros Ingresos, tuvo un valor \$ 22.453,52 y un porcentaje de 2,69% del total de Ingresos, siendo la más representativa la subcuenta Devolución en Compras 12% con valor de \$ 8.261,17 y un porcentaje del 0,99% del total de Ingresos, Devolución en Compras 0% con un monto de \$ 4.756,30 con un porcentaje de 0,57% del total de Ingresos, un Descuento en Compra 12% con un valor \$ 5.878,88 que equivale al 0,71% del total de Ingreso, en Descuentos en Compra 0% con un monto de \$ 3.133,83 y un porcentaje de 0,38% siendo Otros Ingresos Adicionales que tiene la empresa.

COSTOS Y GASTOS

COSTOS

Interpretación:

En consideración a la cuenta Costos y Gastos, la cuenta total Costos de Venta obtuvo un monto de \$ 679.355,25 con un porcentaje del 81,47% siendo la más representativa; la cuenta Costos de Venta con el 12% que tiene un valor de \$ 338.923,73 equivalente al 40,65% del total Costos y Gastos, que es lo que la empresa ha adquirido de los productos que vende, también tenemos la cuenta Costos de Ventade 0% corresponde a un valor de \$ 335.876,87 y un porcentaje de 40,28% del total Costos y Gastos, las otras cuentas como; Devolución de Venta 12% que se han realizado en la empresa con \$1.792,26 que equivalen el 0,21 % del total Costos y Gastos y la cuenta Devoluciones en Ventas en 0% de \$ 2.763,38 con el porcentaje de 0,33% del total Costos y Gastos, la cuenta Ajuste de Redondeo de Decimales con un valor de -

0,99 que representan porcentajes que bordean el 0%.

GASTOS

Interpretación:

De los cálculos realizados en el Análisis Vertical se obtiene el total de la cuenta Gastos con un valor de \$ 38.960,21 que corresponde al 4,67%, la misma que refleja los siguientes porcentajes:

La cuenta Gastos por Personal, con el valor de \$ 29.179,83 representa el total con un porcentaje de 3,50%, del total Costos y Gastos, dentro de la misma se encuentra la subcuenta más representativa que es la cuenta Sueldos y Salarios con un valor \$ 21.622,09 y un porcentaje de 2,59% del total Costos y Gastos, la subcuenta IECE-SECAP Aporte Patronal corresponde a \$2.646,44 que equivale al 0,32% del total Costos y Gastos, la cuenta Fondos de Reserva con un valor de \$1.598,24 con un porcentaje 0,19% del total Costos y Gastos, la subcuenta Honorarios Profesionales con un valor de \$1.448,60 que corresponde a 0,17% del total Costos y Gastos, la cuenta Alimentación tiene un valor de \$1.248,01 que corresponde al 0,15%, estos Gastos de Personal son los que pertenecen a los trabajadores de la empresa, es todo aquel gasto que retribuye el personal, la cuenta Décimo Tercer Sueldo que tiene el trabajador de la empresa Autoservicio Gamahorro tiene un valor de \$ 320,95 que corresponde al 0,04% del total Costos y Gastos, Décimo Cuarto Sueldo de \$ 295,50 y un porcentaje correspondiente al 0,04% del total Costos y Gastos, Fondos de Reserva con un valor de \$1.598,24 con un porcentaje 0,19% de total Costos y Gastos.

La cuenta Servicio Básico con un monto de \$ 4.365,54 y un porcentaje de 0,52%, representando todos los que ocupa la empresa constantemente, la cuenta más representativa tenemos, la cuenta Luz Eléctrica con un valor de \$ 1.917,94 corresponde al 0,23% del total Costos y gastos, la cuenta Servicio Técnico con un monto de \$ 2.185,37 equivalente al 0,26% del total Costos y Gastos, obteniendo así una actividad de consumo del pago que realiza la empresa, la subcuenta Agua Potable con un valor de \$ 137,11 que corresponde al 0,02% del total Costos y Gastos, la subcuenta Teléfonos con un valor de \$ 90,35 que corresponde al 0,01% del total Costos y Gastos, la cuenta Teléfonos y Comunicaciones con un valor de \$ 14,27 que corresponde el 0,00% junto con la cuenta TV Cable bordean el 0,00%.

La cuenta Gasto por Operación, son todos los desembolsos que permitieron a la empresa el desarrollo de diversas actividades y operaciones diarias correspondiendo a un monto de \$ 574,39 equivalente al 0,07% sus subcuentas como; la cuenta Suministros de Autoservicios con un valor de \$ 234,06 y porcentaje del 0,03% de total Costos y Gastos, la cuenta Suministro de Oficina con un valor de \$ 188,92 que equivalen el 0,02% del total Costo y Gastos, las cuentas a continuación son las menos representativas considerando su porcentaje; Suministros Comisariato con un monto de \$ 87,11 porcentaje de \$ 0,010% y la cuenta de Servicios Prestados con un monto de \$ 46,00 equivale al 0,006%, Repuesto y Herramienta con valor de \$ 18,30 equivale al 0,00% del total Costos y Gastos. La cuenta Mantenimiento y Reparación con un monto de \$ 2.180,84 equivale al 0,26% del total Costos y Gastos.

La cuenta Otros Gastos, de la empresa con un monto de \$ 1.678,17 que representan el 0,20% que se derivan de operaciones inusuales, tenemos la cuenta más representativa; Impuestos Cuotas y Contribuciones con un monto de \$ 1.315,63 con porcentaje de 0,16% del total Costos y Gastos, siguiéndole la cuenta Gastos Varios con un valor de \$ 228,61 y un porcentaje de 0,03% del total Costos y Gastos, los Gastos de IVA con un valor de \$ 125,59 representa el 0,02% de total costos y gastos , la cuenta Intereses Varios con un monto de \$ 8,34 que corresponde al 0,00% del total Costos y Gastos.

La cuenta Gastos Financieros, con un monto de \$ 981,44 con un porcentaje de 0,12%, siendo sus subcuentas, Intereses Bancarios con un porcentaje de 0,06% y un valor de \$ 473,94, las Comisiones Bancarias con un monto de \$ 317,60 y un porcentaje de 0,04%, Chequera con un monto de \$ 171,72 con un porcentaje de 0,02%, y Seguros Desgravamen Préstamos con un monto de 18,18 equivalente al 0,00%, esto indica que cumple con uso obligaciones en referencia a estos gastos que se dan primordialmente de la operaciones de la empresa.

UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO 2020

Interpretación:

Finalmente está la cuenta Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual con un valor de \$ 115.512,25 equivalentes al 13,85% del total de Ingresos menos los Costos y Gastos, lo que da a conocer que la empresa cuenta con un resultado positivo de acuerdo al año 2020.

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO BALANCE GENERAL PERÍODO 2021 | | | |
|--|---|-------------------|-------------------|
| 1 | ACTIVO | | 773.170,49 |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTES | 552.858,82 | |
| 1.1.1 | ACTIVO DISPONIBLE | 67.574,27 | |
| 1.1.1.001 | CAJA GENERAL | 14.529,37 | |
| 1.1.1.001.001 | Caja General | 14.529,37 | |
| 1.1.1.003 | BANCOS | 53.044,90 | |
| 1.1.1.003.001 | Banco de Loja Cta.Cte #1103008624 | 49.529,41 | |
| 1.1.1.003.004 | Banco de Loja Cta.Cte #2901882809 | 3.515,49 | |
| 1.1.2 | ACTIVO EXIGIBLE | 281.987,94 | |
| 1.1.2.001 | CUENTAS POR COBRAR | 265.413,42 | |
| 1.1.2.001.001 | Clientes | 265.413,42 | |
| 1.1.2.004 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 3.401,56 | |
| 1.1.2.004.003 | Préstamos a terceros | 3.401,56 | |
| 1.1.2.005 | CRÉDITO TRIBUTARIO | 13.172,96 | |
| 1.1.2.005.003 | Crédito tributario en la fuente años anteriores | 11.708,09 | |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la fuente año en curso | 1.464,87 | |
| 1.1.3 | ACTIVO REALIZABLE | 203.296,61 | |
| 1.1.3.001 | INVENTARIO DE MERCADERÍA | 203.296,61 | |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 133.344,10 | |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercadería 0% | 69.952,51 | |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | 220.311,67 | |
| 1.2.1 | NO DEPRECIABLE | 53.167,33 | |
| 1.2.1.001 | TERRENOS | 53.167,33 | |
| 1.2.1.001.002 | Terreno | 53.167,33 | |
| 1.2.2 | DEPRECIABLES | 167.144,34 | |
| 1.2.2.001 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 948,57 | |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de Computación | 2.060,85 | |
| 1.2.2.001.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Computación | 1.112,28 | |
| 1.2.2.002 | MAQUINARIA Y EQUIPO | 1.960,52 | |
| 1.2.2.002.003 | Maquinaria y Equipo | 2.154,42 | |
| 1.2.2.002.004 | Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo | 193,90 | |
| 1.2.2.003 | MUEBLES Y ENSERES | 196,86 | |
| 1.2.2.003.001 | Muebles y Enseres | 945,00 | |
| 1.2.2.003.002 | Depreciación Acumulada Muebles y Enseres | 748,14 | |
| 1.2.2.004 | EQUIPO DE OFICINA | 870,12 | |
| 1.2.2.004.001 | Equipo de Oficina | 1.191,96 | |
| 1.2.2.004.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Oficina | 321,84 | |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | | |
| PERÍODO 2021 | | | |
| 1.2.2.005 | VEHÍCULO | 14.817,60 | |
| 1.2.2.005.001 | Costo Adquisición Vehículo | 17.640,00 | |
| 1.2.2.005.002 | Depreciación Acumulada Vehículo | 2.822,40 | |
| 1.2.2.006 | EDIFICIO | 139.854,15 | |
| 1.2.2.006.001 | Edificio | 183.415,26 | |
| 1.2.2.006.002 | Depreciación Acumulada de Edificio | 43.561,11 | |
| 1.2.2.009 | PERCHAS | 8.496,52 | |
| 1.2.2.009.001 | Perchas Metálicas | 9.429,06 | |
| 1.2.2.009.002 | Depreciación Acumulad de Perchas | 932,54 | |
| 2 | PASIVO | | 113.684,55 |
| 2.1 | PASIVO CORRIENTE | 113.684,55 | |
| 2.1.1 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 113.684,55 | |
| 2.1.1.001 | PROVEEDORES | 94.787,93 | |
| 2.1.1.001.002 | Proveedores | 94.787,93 | |
| 2.1.1.004 | IMPUESTOS POR PAGAR | 4.026,44 | |
| 2.1.1.004.015 | ICE Fundas Plásticas por Pagar | 547,96 | |
| 2.1.1.004.017 | IVA Venta a crédito | 600,00 | |
| 2.1.1.004.018 | SRI por Pagar | 2.878,48 | |
| 2.1.1.006 | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12.670,88 | |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4.796,96 | |
| 2.1.1.006.002 | Décimo Tercer Sueldo | 5.117,75 | |
| 2.1.1.006.003 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.711,01 | |
| 2.1.1.006.005 | Fondo de reserva | 45,16 | |
| 2.1.1.007 | IESS POR PAGAR | 2.199,30 | |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 305,87 | |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1.561,32 | |
| 2.1.1.007.003 | Préstamos Quirografarios | 332,11 | |
| 3 | PATRIMONIO | | 659.485,94 |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3.1.1 | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3.1.1.001 | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 611.446,45 | |
| 3.1.1.004 | RESULTADOS | | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 48.039,49 | |
| | PASIVO Y PATRIMONIO | | 773.170,49 |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2021

| CÓDIGO | CUENTA | VALOR | RUBRO% | GRUPO% |
|-------------------------------|---|-------------------|----------------|---------------|
| 1 | ACTIVO | | | |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTES | | | |
| 1.1.1 | ACTIVO DISPONIBLE | 67.574,27 | 12,22% | 8,74% |
| 1.1.1.001 | CAJA GENERAL | 14.529,37 | 2,63% | 1,88% |
| 1.1.1.001.001 | Caja General | 14.529,37 | 2,63% | 1,88% |
| 1.1.1.003 | BANCOS | 53.044,90 | 9,59% | 6,86% |
| 1.1.1.003.001 | Banco de Loja Cta.Cte #1103008624 | 49.529,41 | 8,96% | 6,41% |
| 1.1.1.003.004 | Banco de Loja Cta.Cte #2901882809 | 3.515,49 | 0,64% | 0,45% |
| 1.1.2 | ACTIVO EXIGIBLE | 281.987,94 | 51,01% | 36,47% |
| 1.1.2.001 | CUENTAS POR COBRAR | 265.413,42 | 48,01% | 34,33% |
| 1.1.2.001.001 | Clientes | 265.413,42 | 48,01% | 34,33% |
| 1.1.2.004 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 3.401,56 | 0,62% | 0,44% |
| 1.1.2.004.003 | Préstamos a terceros | 3.401,56 | 0,62% | 0,44% |
| 1.1.2.005 | CRÉDITO TRIBUTARIO | 13.172,96 | 2,38% | 1,70% |
| 1.1.2.005.003 | Crédito tributario en la fuente años anteriores | 11.708,09 | 2,12% | 1,51% |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la fuente año en curso | 1.464,87 | 0,26% | 0,19% |
| 1.1.3 | ACTIVO REALIZABLE | 203.296,61 | 36,77% | 26,29% |
| 1.1.3.001 | INVENTARIO DE MERCADERÍA | 203.296,61 | 36,77% | 26,29% |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 133.344,10 | 24,12% | 17,25% |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercadería 0% | 69.952,51 | 12,65% | 9,05% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 552.858,82 | 100,00% | 71,51% |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | | | |
| 1.2.1 | NO DEPRECIABLE | 53.167,33 | 24,13% | 6,88% |
| 1.2.1.001 | TERRENOS | 53.167,33 | 24,13% | 6,88% |
| 1.2.1.001.002 | Terreno | 53.167,33 | 24,13% | 6,88% |
| 1.2.2 | DEPRECIABLES | 167.144,34 | 75,87% | 21,62% |
| 1.2.2.001 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 948,57 | 0,43% | 0,12% |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de Computación | 2.060,85 | 0,94% | 0,27% |
| 1.2.2.001.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Computación | -1.112,28 | -0,50% | -0,14% |
| 1.2.2.002 | MAQUINARIA Y EQUIPO | 1.960,52 | 0,89% | 0,25% |
| 1.2.2.002.003 | Maquinaria y Equipo | 2.154,42 | 0,98% | 0,28% |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2021

| CÓDIGO | CUENTA | VALOR | RUBRO% | GRUPO% |
|--------------------------|---|-------------------|----------------|----------------|
| 1.2.2.002.004 | Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo | -193,90 | -0,09% | -0,03% |
| 1.2.2.003 | MUEBLES Y ENSERES | 196,86 | 0,09% | 0,03% |
| 1.2.2.003.001 | Muebles y Enseres | 945,00 | 0,43% | 0,12% |
| 1.2.2.003.002 | Depreciación Acumulada Muebles y Enseres | -748,14 | -0,34% | -0,10% |
| 1.2.2.004 | EQUIPO DE OFICINA | 870,12 | 0,39% | 0,11% |
| 1.2.2.004.001 | Equipo de Oficina | 1.191,96 | 0,54% | 0,15% |
| 1.2.2.004.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Oficina | -321,84 | -0,15% | -0,04% |
| 1.2.2.005 | VEHÍCULO | 14.817,60 | 6,73% | 1,92% |
| 1.2.2.005.001 | Costo Adquisición Vehículo | 17.640,00 | 8,01% | 2,28% |
| 1.2.2.005.002 | Depreciación Acumulada Vehículo | -2822,4 | -1,28% | -0,37% |
| 1.2.2.006 | EDIFICIO | 139.854,15 | 63,48% | 18,09% |
| 1.2.2.006.001 | Edificio | 183.415,26 | 83,25% | 23,72% |
| 1.2.2.006.002 | Depreciación Acumulada de Edificio | -43.561,11 | -19,77% | -5,63% |
| 1.2.2.009 | PERCHAS | 8.496,52 | 3,86% | 1,10% |
| 1.2.2.009.001 | Perchas Metálicas | 9.429,06 | 4,28% | 1,22% |
| 1.2.2.009.002 | Depreciación Acumulad de Perchas | -932,54 | -0,42% | -0,12% |
| TOTAL ACTIVO FIJO | | 220.311,67 | 100,00% | 28,49% |
| TOTAL ACTIVO | | 773.170,49 | | 100,00% |
| 2 | PASIVO | | | |
| 2.1 | PASIVO CORRIENTE | | | |
| 2.1.1 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 113.684,55 | 100,00% | 14,70% |
| 2.1.1.001 | PROVEEDORES | 94.787,93 | 83,38% | 12,26% |
| 2.1.1.001.002 | Proveedores | 94.787,93 | 83,38% | 12,26% |
| 2.1.1.004 | IMPUESTOS POR PAGAR | 4.026,44 | 3,54% | 0,52% |
| 2.1.1.004.015 | ICE Fundas Plásticas por Pagar | 547,96 | 0,48% | 0,07% |
| 2.1.1.004.017 | IVA Venta a crédito | 600,00 | 0,53% | 0,08% |
| 2.1.1.004.018 | SRI por Pagar | 2.878,48 | 2,53% | 0,37% |
| 2.1.1.006 | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12.670,88 | 11,15% | 1,64% |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4.796,96 | 4,22% | 0,62% |
| 2.1.1.006.002 | Décimo Tercer Sueldo | 5.117,75 | 4,50% | 0,66% |
| 2.1.1.006.003 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.711,01 | 2,38% | 0,35% |
| 2.1.1.006.005 | Fondo de reserva | 45,16 | 0,04% | 0,01% |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2021

| CÓDIGO | CUENTA | VALOR | RUBRO% | GRUPO% |
|-------------------------------|---|-------------------|----------------|----------------|
| 2.1.1.007 | IESS POR PAGAR | 2.199,30 | 1,93% | 0,28% |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 305,87 | 0,27% | 0,04% |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1.561,32 | 1,37% | 0,20% |
| 2.1.1.007.003 | Préstamos Quirografarios | 332,11 | 0,29% | 0,04% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | | 113.684,55 | 100,00% | 14,70% |
| TOTAL PASIVO | | 113.684,55 | | 14,70% |
| 3 | PATRIMONIO | | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | | | |
| 3.1.1 | CAPITAL SOCIAL | | | |
| 3.1.1.001 | CAPITAL SOCIAL | | | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 611.446,45 | 100,00% | 79,08% |
| TOTAL CAPITAL SOCIAL | | 611.446,45 | | 79,08% |
| 3.1.1.004 | RESULTADOS | | | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 48.039,49 | 100,00% | 6,21% |
| TOTAL RESULTADO | | 48.039,49 | | 6,21% |
| TOTAL PATRIMONIO | | 659.485,94 | | 85,30% |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | 773.170,49 | | 100,00% |

**ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
EMPRESA AUTOSERVICIO GAMAHORRO**

AÑO 2021

Tabla 3

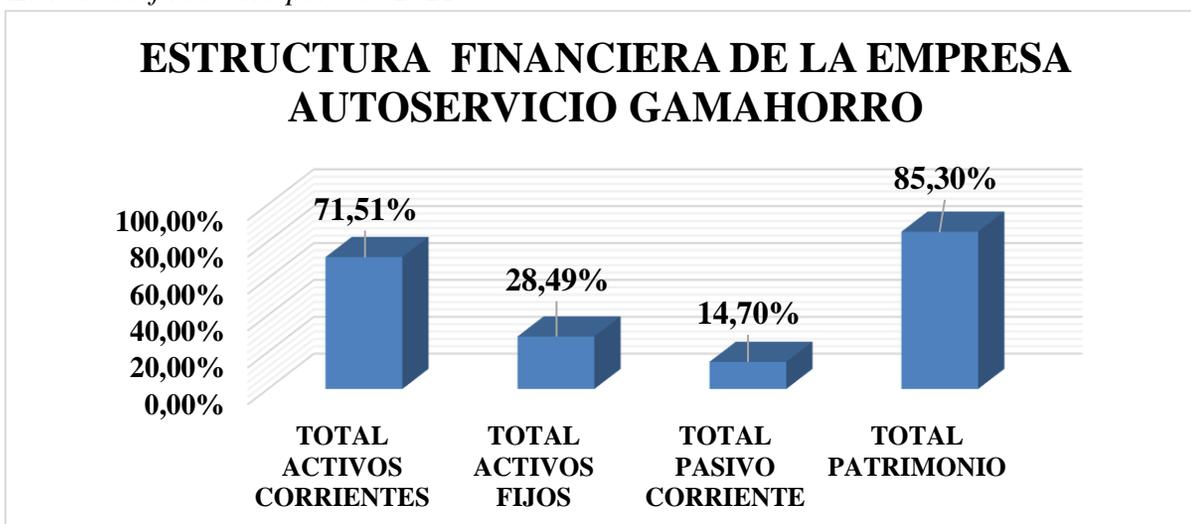
Estructura financiera período 2021

| ACTIVO | PASIVO Y PATRIMONIO |
|---|---|
| ACTIVO CORRIENTE \$552.858,82 71,51% | PASIVO CORRIENTE \$113.684,55 14,70% |
| ACTIVO FIJO \$220.311,67 28,49% | PATRIMONIO \$659.485,94 85,30% |
| TOTAL \$773.170,49 100% | TOTAL \$773.170,49 100% |

Nota: Estado de Situación Financiera de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020

Figura 5

Estructura financiera período 2021



Nota: Estado de Situación Financiera de la empresa Autoservicio Gamahorro año 2021

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Interpretación:

Teniendo en cuenta la estructura del Autoservicio Gamahorro, la cuenta Activo Corriente reflejó un monto considerable de \$ 552.858,82 con el porcentaje de 71,51% del total del Activo. En lo que concierne a la cuenta Activo Disponible con un monto de \$ 67.574,27 que corresponde al 12,22% del total del Activo, la cuenta más representativa es; la cuenta Banco de Loja con un monto de \$ 53.044,90 que representa el 6,86% del total del Activo, la cuenta Caja General con un monto de \$ 14.529,37 que equivale el 1,88% del total del Activo. La cuenta Activo Exigible con un monto de \$ 281.987,94 que corresponde al 36,47% del total Activo, de la cual obtuvimos la cuenta más representativa; la cuenta Clientes con un monto de \$ 265.413,42 representa el 34,33% del total Activo, lo que significa que la empresa tiene dificultad de cobro y se debe tomar medidas a corto plazo o vender al contado. La cuenta Crédito Tributario con un valor de \$ 13.172,96 y un porcentaje 1,70% del total del Activo, la cuenta Otras Cuentas por Cobrar que corresponde a un valor de \$ 3.401,56 con un porcentaje de 0,44% del total Activo. La cuenta Activo Realizable con un monto de \$ 203.296,61 que corresponde al 26,29% del total del Activo, la cuenta más representativa de la misma es Inventario de Mercadería 12% IVA con un monto de \$ 133.344,10 que equivale el 17,25% del total del Activo, Inventario de Mercadería 0% que tiene el valor de \$ 69.952,51 que representa el 9,05% del total del Activo. Lo que significa que se espera consumir o vender dentro del año fiscal que es a corto plazo ya que son el indicador útil de la liquidez de la empresa lo que demuestra que tiene demasiada mercadería acumulada y un aumento muy significativo en la cuenta por cobrar.

ACTIVO FIJO

Interpretación:

La cuenta Activo Fijo tiene un monto de \$ 220.311,67 que representa el 28,49% del total de los Activos. Dentro de los Activos Fijos obtuvimos la cuenta; Terrenos con un valor de \$ 53.167,33, es uno de los porcentajes más significativos de la empresa ya que representa el 6,88% dado que el bien inmueble es propio de la empresa para desarrollar sus respectivas

actividades. Dentro de la cuenta Depreciables con un monto de \$ 167.144,34 que representa el 21,62% del total del Activo, la cuenta más representativa es; Edificio con un monto de \$ 139.854,15 que equivale al 18,09% del total del Activo, la cuenta Vehículos con un valor de \$ 14.817,60 y un porcentaje de 1,92% del total del Activo, la cuenta Perchas con un valor de \$ 8.496,52 que representa el 1,10% del total del Activo, la cuenta Maquinaria y Equipo con un valor de \$1.960,52 que representa el 0,25% del total del Activo, la cuenta Equipo de Computación con un valor de \$ 948,57 que representa el 0,12% del total Activo, lo que permite que la empresa cuente con Equipos de Computación adecuados, la cuenta Equipo de Oficina con un valor de \$ 870,12 que corresponden al 0,11% del total Activo, la cuenta Muebles y Enseres con un valor de \$ 196,86 con un porcentaje de 0,03% del total del Activo, es todo aquello que tiene y ocupa la empresa en el transcurso de su actividad.

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Interpretación:

La cuenta Pasivo Corriente con un valor de \$ 113.684,55 que representa el 14,70%.

Está relacionado con la cuenta más representativa; la cuenta Proveedores con un valor de \$ 94.787,93 y un porcentaje de 12,26% del total Pasivo y Patrimonio, la cuenta Obligaciones a Empleados con un valor de \$12.670,88 que corresponde al 1,64% dentro de la misma la cuenta más representativa es; Décimo Tercer Sueldo con un monto de \$ 5.117,75 que representa el 0,66% del total Pasivo y Patrimonio, la cuenta Sueldos por Pagar con un monto de \$ 4.796,96 y un porcentaje de 0,62% del total Pasivo y Patrimonio, Décimo Cuarto Sueldo con un valor de \$ 2.711,01 que representa 0,35%, Fondo de Reserva con un monto de \$ 45,16 con un porcentaje de 0,01% del total Pasivo y Patrimonio, la cuenta Impuestos por Pagar con un valor de \$ 4.026,44 que corresponde al 0,52% del total Pasivo y Patrimonio, siendo la cuenta más representativa SRI por pagar con un valor de \$ 2.878,48 con un porcentaje de 0,37% del total Pasivo y Patrimonio, la subcuenta IVA venta a crédito con valor de \$ 600 y un porcentaje de 0,08% del total Pasivo y Patrimonio, ICE Fundas Plásticas por Pagar con un valor de \$ 547,96

con un porcentaje del 0,07% de total Pasivo y Patrimonio, continuando con la cuenta IESS por pagar con un monto de \$ 2.199,30 que representa el 0,28%, la cuenta más representativa es el Aporte Personal IESS con un monto de \$ 1.561,32 que representa el 0,20%, la cuenta Aporte Patronal IESS con un valor de \$ 305,87 que representa el 0,04% y Préstamos Quirografarios con un monto \$ 332,11 que equivale al 0,04% el total Pasivo y Patrimonio.

PATRIMONIO

Interpretación:

La cuenta Capital tiene un monto de \$ 611.446,45 que representa el 79,08%, la cuenta Resultados está considerada con \$48.039,49 con un porcentaje de 6,21%, la cuenta total Patrimonio con un valor de \$ 659.485,94 con un porcentaje de 85,30%, se aprecia la capacidad de solvencia que tiene el Autoservicio Gamahorro.

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| PERÍODO 2021 | | | |
| 4 | INGRESOS | | 903.136,78 |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | 881.440,47 | |
| 4.1.1 | VENTAS | 881.440,47 | |
| 4.1.1.001 | VENTAS | 881.440,47 | |
| 4.1.1.001.001 | Ventas 12% | 450.319,27 | |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 431.121,20 | |
| 4.2 | OTROS INGRESOS | 21.696,31 | |
| 4.2.1 | OTROS INGRESOS | 21.696,31 | |
| 4.2.1.001 | OTROS INGRESOS | 21.696,31 | |
| 4.2.1.001.001 | Devolución en Compras 12% | 9.486,59 | |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 5.415,46 | |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en Compras 12% | 5.173,11 | |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 1.437,20 | |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 23,68 | |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 160,27 | |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | 855.097,29 |
| 5.1 | COSTOS DE VENTAS | 781.861,48 | |
| 5.1.1 | COSTOS DE VENTAS MERCADERÍAS | 781.861,48 | |
| 5.1.1.001 | COSTOS DE VENTAS | 781.861,48 | |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 416.882,60 | |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 364.653,78 | |
| 5.1.1.001.003 | Devolución en Ventas 12% | 165,01 | |
| 5.1.1.001.004 | Devolución en Ventas 0% | 108,91 | |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 51,18 | |
| 5.1.2 | GASTOS | | 73.235,81 |
| 5.1.2.001 | GASTOS POR PERSONAL | 38.443,94 | |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 26.339,04 | |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 2.880,00 | |
| 5.1.2.001.004 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.824,44 | |
| 5.1.2.001.007 | IEES Aporte Patronal | 35,28 | |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 3.200,20 | |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.713,14 | |
| 5.1.2.001.011 | Alimentación 20% | 1.451,84 | |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | |
|-------------------------------|---|------------------|------------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| PERÍODO 2021 | | | |
| 5.1.2.002 | SERVICIOS BÁSICOS | 8.807,48 | |
| 5.1.2.002.001 | Luz Eléctrica | 4.558,56 | |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 456,00 | |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 125,00 | |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TÉCNICO | 3.667,92 | |
| 5.1.2.003 | GASTOS POR OPERACIONES | 14.107,60 | |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 3.422,32 | |
| 5.1.2.003.002 | Guardianía y Seguridad | 396,00 | |
| 5.1.2.003.003 | Suministro Autoservicio | 5.500,00 | |
| 5.1.2.003.007 | Repuestos y Herramientas | 114,25 | |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 4.675,03 | |
| 5.1.2.004. | GASTOS POR VIAJE | 744,19 | |
| 5.1.2.004.005 | Combustible | 744,19 | |
| 5.1.2.005 | MANTENIMIENTOS | 7.755,98 | |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimientos y Reparación | 7.755,98 | |
| 5.1.2.008 | OTROS GASTOS | 2.946,22 | |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 814,01 | |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 260,84 | |
| 5.1.2.008.003 | Permisos Municipales | 815,44 | |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.055,93 | |
| 5.1.2.009 | GASTOS FINANCIEROS | 430,40 | |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 38,40 | |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 392,00 | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | | 48.039,49 |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS VERTICAL
PERÍODO 2021

| CÓDIGO | CUENTA | VALOR | RUBRO% | GRUPO% |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 4 | INGRESOS | | | |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | |
| 4.1.1 | VENTAS | | | |
| 4.1.1.001 | VENTAS | 881.440,47 | 100,00% | 97,60% |
| 4.1.1.001.001 | Ventas 12% | 450.319,27 | 51,09% | 49,86% |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 431.121,20 | 48,91% | 47,74% |
| TOTAL INGRESOS OPERACIONALES | | 881.440,47 | 100,00% | 97,60% |
| 4.2 | OTROS INGRESOS | | | |
| 4.2.1 | OTROS INGRESOS | | | |
| 4.2.1.001 | OTROS INGRESOS | 21.696,31 | 100,00% | 2,40% |
| 4.2.1.001.001 | Devolución en Compras 12% | 9.486,59 | 43,72% | 1,05% |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 5.415,46 | 24,96% | 0,60% |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en Compras 12% | 5.173,11 | 23,84% | 0,57% |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 1.437,20 | 6,62% | 0,16% |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 23,68 | 0,11% | 0,00% |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 160,27 | 0,74% | 0,02% |
| TOTAL OTROS INGRESOS | | 21.696,31 | 100,00% | 2,40% |
| TOTAL INGRESOS | | 903.136,78 | | 100,00% |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | | |
| 5.1 | COSTOS DE VENTAS | | | |
| 5.1.1 | COSTOS DE VENTAS MERCADERÍAS | | | |
| 5.1.1.001 | COSTOS DE VENTAS | 781.861,48 | 100,00% | 86,57% |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 416.882,60 | 53,32% | 46,16% |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 364.653,78 | 46,64% | 40,38% |
| 5.1.1.001.003 | Devolución en Ventas 12% | 165,01 | 0,02% | 0,02% |
| 5.1.1.001.004 | Devolución en Ventas 0% | 108,91 | 0,01% | 0,01% |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 51,18 | 0,01% | 0,01% |
| TOTAL COSTO DE VENTAS | | 781.861,48 | 100,00% | 86,57% |
| TOTAL COTO DE VENTAS | | 781.861,48 | | 86,57% |
| 5.1.2 | GASTOS | | | |
| 5.1.2.001 | GASTOS POR PERSONAL | 38.443,94 | 100,00% | 4,26% |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 26.339,04 | 68,51% | 2,92% |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 2.880,00 | 7,49% | 0,32% |
| 5.1.2.001.004 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.824,44 | 7,35% | 0,31% |
| 5.1.2.001.007 | IEES Aporte Patronal | 35,28 | 0,09% | 0,00% |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 3.200,20 | 8,32% | 0,35% |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.713,14 | 4,46% | 0,19% |

| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | | |
|-------------------------------------|---|-------------------|----------------|---------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| ANÁLISIS VERTICAL | | | | |
| PERÍODO 2021 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | VALOR | RUBRO% | GRUPO% |
| 5.1.2.001.011 | Alimentación 20% | 1.451,84 | 3,78% | 0,16% |
| TOTAL GASTOS PERSONAL | | 38.443,94 | 100,00% | 4,26% |
| 5.1.2.002 | SERVICIOS BÁSICOS | 8.807,48 | 100,00% | 0,98% |
| 5.1.2.002.001 | Luz Eléctrica | 4.558,56 | 51,76% | 0,50% |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 456,00 | 5,18% | 0,05% |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 125,00 | 1,42% | 0,01% |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TÉCNICO | 3.667,92 | 41,65% | 0,41% |
| TOTAL SERVICIOS BÁSICOS | | 8.807,48 | 100,00% | 0,98% |
| 5.1.2.003 | GASTOS POR OPERACIONES | 14.107,60 | 100% | 1,62% |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 3.422,32 | 0,24 | 0,44% |
| 5.1.2.003.002 | Guardianía y Seguridad | 396,00 | 0,03 | 0,04% |
| 5.1.2.003.003 | Suministro Autoservicio | 5.500,00 | 0,39 | 0,61% |
| 5.1.2.003.007 | Repuestos y Herramientas | 114,25 | 0,01 | 0,01% |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 4.675,03 | 0,33 | 0,52% |
| TOTAL GASTOS POR OPERACIONES | | 14.107,60 | 100% | 1,56% |
| 5.1.2.004. | GASTOS POR VIAJE | 744,19 | 100,00% | 0,08% |
| 5.1.2.004.005 | Combustible | 744,19 | 100,00% | 0,08% |
| TOTAL GASTOS POR VIAJE | | 744,19 | 100,00% | 0,08% |
| 5.1.2.005 | MANTENIMIENTOS | 7.755,98 | 100,00% | 0,86% |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimientos y Reparación | 7.755,98 | 100,00% | 0,86% |
| TOTAL MANTENIMIENTO | | 7.755,98 | 100,00% | 0,86% |
| 5.1.2.008 | OTROS GASTOS | 2.946,22 | 100,00% | 0,33% |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 814,01 | 27,63% | 0,09% |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 260,84 | 0,09 | 0,03% |
| 5.1.2.008.003 | Permisos Municipales | 815,44 | 0,28 | 0,09% |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.055,93 | 0,36 | 0,12% |
| TOTAL OTROS GASTOS | | 2.946,22 | 100,00% | 0,33% |
| 5.1.2.009 | GASTOS FINANCIEROS | 430,40 | 100,00% | 0,05% |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 38,40 | 8,92% | 0,00% |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 392,00 | 91,08% | 0,04% |
| TOTAL GASTO FINANCIEROS | | 430,40 | 100,00% | 0,05% |
| TOTAL GASTOS | | 73.235,81 | | 8,11% |
| TOTAL GASTOS Y COSTOS | | 855.097,29 | | 94,68% |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 48.039,49 | 100,00% | 5,32% |

**ESTRUCTURA ECONÓMICA DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LA EMPRESA
AUTOSERVICIO GAMAHORRO**

AÑO 2021

Tabla 4

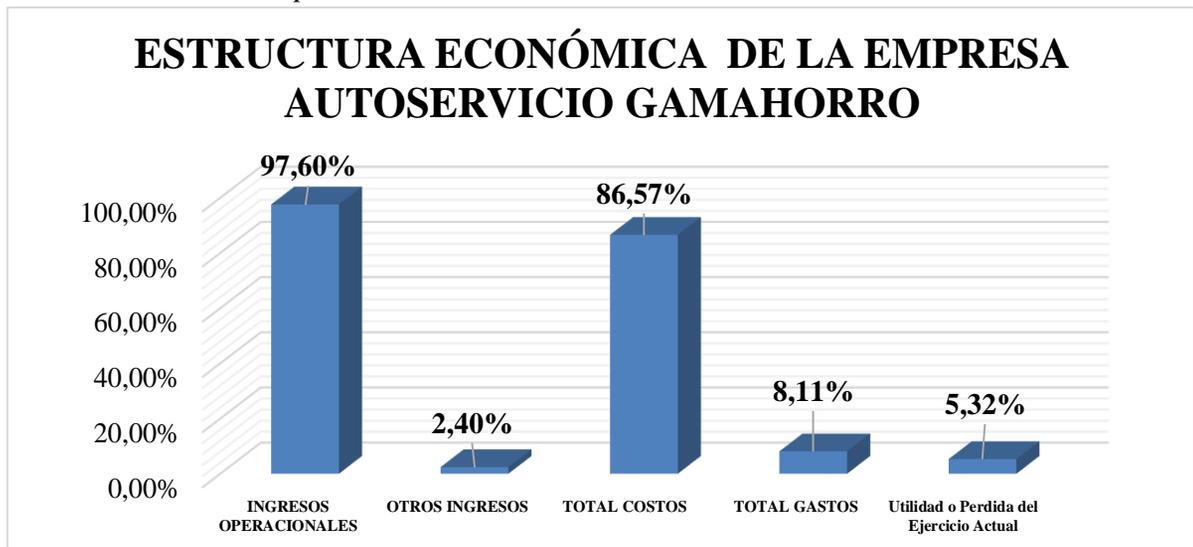
Estructura económica período 2021

| INGRESOS | | COSTOS Y GASTOS | |
|-----------------------|--------|--|--------|
| VENTAS | | COSTOS | |
| \$881.440,47 | 97,60% | \$781.861,48 | 86,57% |
| OTROS INGRESOS | | GASTOS | |
| | | \$73.235,81 | 8,11% |
| \$21.696,31 | 2,40% | UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL | |
| \$48.039,49 | 5,32% | | |
| TOTAL | | TOTAL | |
| \$903.136,78 | 100% | \$903.136,78 | 100% |

Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2021

Figura 6

Estructura económica período 2021



Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2021

INGRESO

INGRESOS OPERACIONALES

Interpretación:

En relación con el total de la cuenta Ingresos presenta una estructura acorde al Autoservicio Gamahorro con un valor de \$ 903.136,78 que corresponden al 100%, la cuenta Ingresos Operacionales con un monto de \$ 881.440,47 que equivalen al 97,60% del total de Ingresos, siendo la cuenta más representativa Ventas 12% que obtuvo un valor de \$ 450.319,27 que representa el 49,86% del total de Ingresos, las Ventas 0% con un monto de \$ 431.121,20 que representa el 47,74% del total de Ingresos, esto quiere decir que la empresa comercial se centra en su actividad.

OTROS INGRESOS

Al analizar la cuenta total de Otros Ingresos con un monto de \$ 21.696,31 que representa el 2,40% de la empresa comercial, tiene Devoluciones mayores en Compras del 12% con un valor de \$ 9.486,59 por lo cual corresponde 1,05% del total de Ingresos, siguiendo con un valor relativo de compra 0% con un valor de \$ 5.415,46 que equivale al 0,60% del total de Ingresos, la cuenta Descuentos en Compras del 12% con un valor de \$ 5.173,11 con el porcentaje de 0,57% del total de Ingresos, la cuenta Descuento en Compra de 0% con \$ 1.437,20 que representa el 0,16%, la cuenta menos representativa es Intereses Ganados que representa el valor de \$ 23,68 que equivale al 0,00% del total de Ingresos, por lo cual no hay muchos ingresos ganados que se dan en la empresa, el Ajuste por Redondeo de Decimales tiene un valor de \$ 160,27 con un porcentaje de 0,02% del total de Ingresos.

COSTOS

Interpretación:

La cuenta Costos de Venta tienen un monto de \$ 781.861,48 que representan el 86,57%, la cuentas más representativas; Costo de Ventas 12% con un valor de \$ 416.882,60 que representa el 46,16% del total Costos y Gastos, la cuenta Costo de Venta 0% con un valor de \$ 364.653,78 que representa el 40,38% del total Costos y Gastos, las cuentas menos representativas; la cuenta Devoluciones en Venta 12% con un monto de \$ 165,01 que equivalen al 0,02% del total Costos y Gastos, Devoluciones en Venta 0% con un valor de \$ 108,91 que representa el 0,01%, un

Ajuste por Redondeo de Decimales con un monto de \$ 51,18 que equivalen al 0,01% del total Costos y Gastos.

GASTOS

Interpretación:

Al realizar el Análisis del Autoservicio Gamahorro se observa las siguientes cuentas pertenecientes al gasto con un valor de \$ 73.235,81 que representa el 8,11%. La cuenta Gastos por Personal con un valor de \$ 38.443,94 que equivalen al 4,26% del total Costos y Gastos, se evidencia que la cuenta más representativa es Sueldos y Salarios con un valor de \$ 26.339,04 que equivale al 2,92% del total costos y gastos, cumpliendo así de manera satisfactoria con el pago que se realiza este año al personal de la empresa, seguidamente, la cuenta IECE-SECAP. La cuenta Aporte Patronal corresponde al valor de \$ 3.200,20 con un porcentaje de 0,35% del total Costos y Gastos, la cuenta Honorarios Profesionales con un valor de \$ 2.880,00 representan el 0,32% del total Costos y Gastos, la cuenta Décimo Cuarto Sueldo con un valor de \$ 2.824,44 con el porcentaje de 0,31% cumpliendo con la obligación a su personal.

Dentro de la cuenta Servicios Básicos, tenemos la cuenta más relevante, la cuenta Luz Eléctrica con un valor de \$ 4.558,56 obteniendo un porcentaje del 0,50% del total de Costos y Gastos, la cuenta Servicio Técnico con un valor de \$ 3.667,92 que equivalen al 0,41% del total de Costos y Gastos, estas cuentas representan un consumo mayor de los gastos que se dan dentro de la empresa para el desarrollo normal de las actividades que se da en el Autoservicio Gamahorro.

La cuenta Gastos por Operación con un monto de 14.107,60 que representa el 1,62% del total Costos y Gastos, la cuenta más representativa; Suministros de Autoservicio con un valor de \$ 5.500,00 representativo al 0,61% del total Costos y Gastos, siendo los más relevantes para la empresa en el desarrollo de sus actividades, la cuenta Suministro de Comisariato con el valor de \$ 4.675,03 con un porcentaje de 0,52% del total Costos y Gastos, la cuenta Suministros de Oficina con un valor de \$ 3.422,32 con un porcentaje del 0,44% del total Costos y Gastos.

La cuenta Gastos de Viaje, tienen un valor de \$ 744,19 y un porcentaje del 0,08% del total Costos y Gastos, lo cual está relacionado con la estancia de un trabajador durante un viaje de trabajo para realizar una actividad de la empresa.

La cuenta Gastos por Mantenimiento tienen un valor de \$ 7.755,98 obteniendo un porcentaje del 0,86% del total Costos y Gastos, que se dan dentro de la empresa para poder contribuir con la mejora del Autoservicio Gamahorro.

Representando los Otros Gastos con un monto de \$ 2.946,22 que representa el 0,33% del total Costos y Gastos; la cuenta más representativa; Impuestos Cuotas y Contribuciones con un valor de \$ 1.055,93 representando un 0,12%, lo que significa que la empresa también cumple de manera satisfactoria sus obligaciones tributarias para no tener dificultades con el estado, Gastos Varios con un monto \$ 814,01 que representa el 0,09%, la cuenta Gastos de IVA con un monto de \$ 260,84 que representa el 0,03%, y los permisos municipales que tienen un valor de \$ 815,44 que equivalen al 0,09%.

La cuenta Gastos Financieros para el año 2021 con un valor de \$430,40 y un porcentaje de 0,05% del total de Costos y Gastos, contiene la cuenta Comisiones Bancarias con un valor de \$ 38,40 y un porcentaje de 0,00% del total Costos y Gastos, la cuenta Chequera sigue siendo la cuenta más representativa de Gastos ya que tiene un monto de \$ 392,00 y un porcentaje de 0,04% del total Costos y Gastos, las cuales son necesarias para el desarrollo de su actividad comercial.

UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO 2021

Interpretación:

Finalmente está la cuenta Utilidad o Pérdida del Ejercicio con un valor de \$ 48.039,49 equivalente al 5,32% del total de Ingresos menos los Costos y Gastos, lo que da a conocer que la empresa cuenta con un resultado positivo en el año 2021.

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020 -2021

| CÓDIGO | CUENTA | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO % | RAZÓN |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| 1 | ACTIVO | | | | | |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTES | | | | | |
| 1.1.1 | ACTIVO DISPONIBLE | 79.335,70 | 67.574,27 | -11.761,43 | -14,82% | 1,17 |
| 1.1.001 | CAJA GENERAL | 2.000,00 | 14.529,37 | 12.529,37 | 626,47% | 0,14 |
| 1.1.001.002 | Caja General | 2.000,00 | 14.529,37 | 12.529,37 | 626,47% | 0,14 |
| 1.1.1.003 | BANCOS | 77.335,70 | 53.044,90 | -24.290,80 | -31,41% | 1,46 |
| 1.1.1.003.001 | Banco de Loja Cta.Cte #1103008624 | 73.780,10 | 49.529,41 | -24.250,69 | -32,87% | 1,49 |
| 1.1.1.003.004 | Banco de Loja Cta.Cte #2901882809 | 3.555,60 | 3.515,49 | -40,11 | -1,13% | 1,01 |
| 1.1.2 | ACTIVO EXIGIBLE | 201.155,26 | 281.987,94 | 80.832,68 | 40,18% | 0,71 |
| 1.1.2.001 | CUENTAS POR COBRAR | 188.906,78 | 265.413,42 | 76.506,64 | 40,50% | 0,71 |
| 1.1.2.001.001 | Clientes | 188.906,78 | 265.413,42 | 76.506,64 | 40,50% | 0,71 |
| 1.1.2.004 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 0,00 | 3.401,56 | 3.401,56 | 0,00% | 0,00 |
| 1.1.2.004.003 | Préstamos a terceros | 0,00 | 3.401,56 | 3.401,56 | 0,00% | 0,00 |
| 1.1.2.005 | CRÉDITO TRIBUTARIO | 12.248,48 | 13.172,96 | 924,48 | 0,00% | 0,93 |
| 1.1.2.005.003 | Crédito tributario en la fuente años anteriores | 11.708,09 | 11.708,09 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la fuente año en curso | 540,39 | 1.464,87 | 924,48 | 171,08% | 0,37 |
| 1.1.3 | ACTIVO REALIZABLE | 171.037,98 | 203.296,61 | 32.258,63 | 18,86% | 0,84 |
| 1.1.3.001 | INVENTARIO DE MERCADERÍA | 171.037,98 | 203.296,61 | 32.258,63 | 18,86% | 0,84 |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 123.193,53 | 133.344,10 | 10.150,57 | 8,24% | 0,92 |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercadería 0% | 47.844,45 | 69.952,51 | 22.108,06 | 46,21% | 0,68 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 451.528,94 | 552.858,82 | 101.329,88 | 22,44% | 0,82 |
| 1.2 | ACTIVO FIJO | | | | | |
| 1.2.1 | NO DEPRECIABLE | 53.167,33 | 53.167,33 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.2.1.001 | TERRENOS | 53.167,33 | 53.167,33 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.2.1.001.002 | Terreno | 53.167,33 | 53.167,33 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.2.2 | DEPRECIABLES | 177.803,12 | 167.144,34 | -10.658,78 | -5,99% | 1,06 |
| 1.2.2.001 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 908,38 | 948,57 | 40,19 | 4,42% | 0,96 |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de computación | 1.853,82 | 2.060,85 | 207,03 | 11,17% | 0,90 |

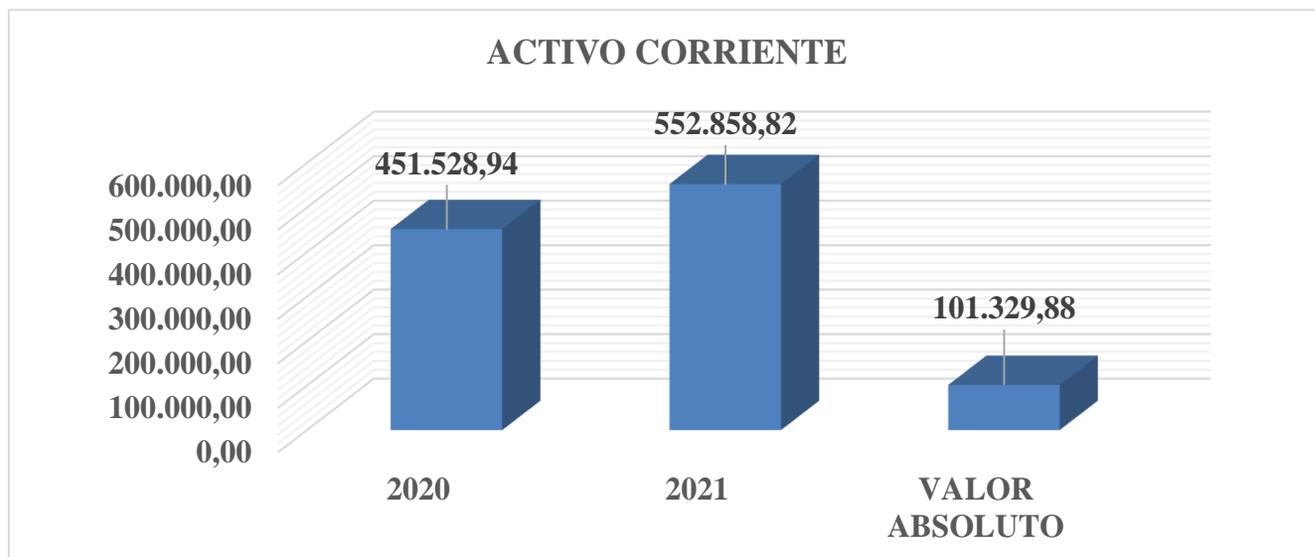
| AUTOSERVICIO GAMAHORRO | | | | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| BALANCE GENERAL | | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL | | | | | | |
| PERÍODO 2020 -2021 | | | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO % | RAZÓN |
| 1.2.2.001.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Computación | -945,44 | -1.112,28 | -166,84 | 17,65% | 0,85 |
| | MAQUINARIA Y EQUIPO | 0,00 | 1.960,52 | 1.960,52 | 0,00% | 0,00 |
| 1.2.2.001.003 | Maquinaria y Equipo | 0,00 | 2.154,42 | 2.154,42 | 0,00% | 0,00 |
| 1.2.2.001.004 | Depreciación Acumulada de Maquinaria y Equipo | 0,00 | -1.112,28 | -1.112,28 | 0,00% | 0,00 |
| 1.2.2.002 | MUEBLES Y ENSERES | 281,91 | 196,86 | -85,05 | 0,00% | 1,43 |
| 1.2.2.002.001 | Muebles y Enseres | 945,00 | 945,00 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.2.2.002.002 | Depreciación Acumulada Muebles y Enseres | -663,09 | -748,14 | -85,05 | 12,83% | 0,89 |
| 1.2.2.003 | EQUIPO DE OFICINA | 977,40 | 870,12 | -107,28 | -10,98% | 1,12 |
| 1.2.2.003.001 | Equipo de Oficina | 1.191,96 | 1.191,96 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.2.2.003.002 | Depreciación Acumulada Equipo de Oficina | -214,56 | -321,84 | -107,28 | 50,00% | 0,67 |
| 1.2.2.004 | VEHÍCULO | 17.640,00 | 14.817,60 | -2.822,40 | -16,00% | 1,19 |
| 1.2.2.004.001 | Costo Adquisición Vehículo | 21.000,00 | 17.640,00 | -3.360,00 | -16,00% | 1,19 |
| 1.2.2.004.002 | Depreciación Acumulada Vehículo | -3.360,00 | -2.822,40 | 537,60 | -16,00% | 1,19 |
| 1.2.2.005 | EDIFICIO | 148.566,37 | 139.854,15 | -8.712,22 | -5,86% | 1,06 |
| 1.2.2.005.001 | Edificio | 183.415,26 | 183.415,26 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| 1.2.2.005.002 | Depreciación Acumulada de Edificio | -3.360,00 | -43.561,11 | -40.201,11 | 1196,46% | 0,08 |
| 1.2.2.009 | PERCHAS | 9.429,06 | 8.496,52 | -932,54 | -9,89% | 1,11 |
| 1.2.2.009.001 | Perchas Metálicas | 10.361,60 | 9.429,06 | -932,54 | -9,00% | 1,10 |
| 1.2.2.009.002 | Depreciación Acumulad de Perchas | -932,54 | -932,54 | 0,00 | 0,00% | 1,00 |
| | TOTAL ACTIVO FIJO | 230.970,45 | 220.311,67 | -10.658,78 | -4,61% | 1,05 |
| | TOTAL ACTIVO | 682.499,39 | 773.170,49 | 90.671,10 | 13,29% | 0,88 |
| 2 | PASIVO | | | | | |
| 2.1 | PASIVO CORRIENTE | | | | | |
| 2.1.1 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 145.170,85 | 113.684,55 | -31.486,30 | -21,69% | 1,28 |
| 2.1.1.001 | PROVEEDORES | 129.025,48 | 94.787,93 | -34.237,55 | -26,54% | 1,36 |
| 2.1.1.001.002 | Proveedores | 129.025,48 | 94.787,93 | -34.237,55 | -26,54% | 1,36 |
| 2.1.1.004 | IMPUESTOS POR PAGAR | 1.717,51 | 4.026,44 | 2.308,93 | 134,43% | 0,43 |
| 2.1.1.004.015 | ICE Fundas Plásticas por Pagar | 0,00 | 547,96 | 547,96 | 0,00% | 0,00 |
| 2.1.1.004.017 | IVA Venta a crédito | 0,00 | 600,00 | 600,00 | 0,00% | 0,00 |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020 -2021

| CÓDIGO | CUENTA | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO % | RAZÓN |
|----------------------------------|---|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| 2.1.1.004.018 | SRI por Pagar | 1.717,51 | 2.878,48 | 1.160,97 | 67,60% | 0,60 |
| 2.1.1.006 | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12.438,80 | 12.670,88 | 232,08 | 1,87% | 0,98 |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4.650,22 | 4.796,96 | 146,74 | 3,16% | 0,97 |
| 2.1.1.006.002 | Décimo Tercer Sueldo | 5.176,38 | 5.117,75 | -58,63 | -1,13% | 1,01 |
| 2.1.1.006.003 | Décimo Cuarto Sueldo | 2.472,06 | 2.711,01 | 238,95 | 9,67% | 0,91 |
| 2.1.1.006.005 | Fondo de reserva | 79,30 | 45,16 | -34,14 | -43,05% | 1,76 |
| 2.1.1.006.006 | 15% Trabajadores | 60,84 | 0,00 | -60,84 | -100,00% | 0,00 |
| 2.1.1.007 | IESS POR PAGAR | 1.989,06 | 2.199,30 | 210,24 | 10,57% | 0,90 |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 330,32 | 305,87 | -24,45 | -7,40% | 1,08 |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1.293,28 | 1.561,32 | 268,04 | 20,73% | 0,83 |
| 2.1.1.007.003 | Préstamos Quirografarios | 365,46 | 332,11 | -33,35 | -9,13% | 1,10 |
| PASIVO CORRIENTE | | 145.170,85 | 113.684,55 | -31.486,30 | -21,69% | 1,28 |
| 2.2. | PASIVO NO CORRIENTE | | | | | |
| 2.2.1 | PRESTAMOS A LARGO PLAZO | | | | | |
| 2.2.1.001 | PRESTAMOS BANCARIOS | | | | | |
| 2.2.1.001.001 | Prestamos Banco de Loja | 15.436,04 | 0,00 | -15.436,04 | -100,00% | 0,00 |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | | 15.436,04 | 0,00 | -15.436,04 | -100,00% | 0,00 |
| TOTAL PASIVO | | 160.606,89 | 113.684,55 | -46.922,34 | -29,22% | 1,41 |
| 3 | PATRIMONIO | | | | | |
| 3.1 | CAPITAL SOCIAL | 325.977,36 | | | | |
| 3.1.1 | CAPITAL SOCIAL | | | | | |
| 3.1.1.001 | CAPITAL SOCIAL | 210.465,11 | | | | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 210.465,11 | 611.446,45 | 400.981,34 | 190,52% | 0,34 |
| TOTAL CAPITAL SOCIAL | | 210.465,11 | 611.446,45 | 400.981,34 | 190,52% | 0,34 |
| 3.1.1.004 | RESULTADOS | | | | | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | 48.039,49 | -67.472,76 | -58,41% | 2,40 |
| 3.1.1.004.002 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Anterior | 195.915,14 | 0,00 | -195.915,14 | -100,00% | 0,00 |
| TOTAL RESULTADOS | | 311.427,39 | 48.039,49 | -263.387,90 | -84,57% | 6,48 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 521.892,50 | 659.485,94 | 137.593,44 | 26,36% | 0,79 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 682.499,39 | 773.170,49 | 90.671,10 | 13,29% | 0,88 |

Tabla 6*Descomposición del Activo Corriente año 2020 y 2021*

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|-------------------------|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| ACTIVO CORRIENTE | 451.528,94 | 552.858,82 | 101.329,88 | 22,44% | 0,82 |

Figura 7*Descomposición del Activo Corriente año 2020 y 2021*

Nota: Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

Al analizar los resultados obtenidos del Análisis Horizontal en los períodos 2020 y 2021 se puede observar la variación absoluta con un valor de \$ 101.329,88 lo cual corresponde a un movimiento de dinero mayor en el año 2021 con \$ 552.858,82, siendo así el año 2020 el menos relevante ya que tiene un valor de \$ 451.528,94.

La cuenta Activo Disponible, tuvo un valor en el año 2020 de \$ 79.335,70 y el año 2021 un valor del \$ 67.574,27 por la razón de que las ventas en el año 2021 fueron mayores, razón por la cual hubo mayor movimiento en la cuenta del Banco de Loja para abastecerse de mercadería.

La cuenta Activo Exigible, presentó un aumento en el año 2021, con un valor de \$ 281.987,94 frente al año 2020 que tuvo un valor de \$ 201.155,26 con una variación positiva de \$ 80.832,68, esta cuenta aumento debido al incremento de las Cuentas por Cobrar a los Clientes.

La cuenta Activo Realizable, entre el año 2020 y 2021 tuvo un aumento del 18,86% debido al incremento de mercadería.

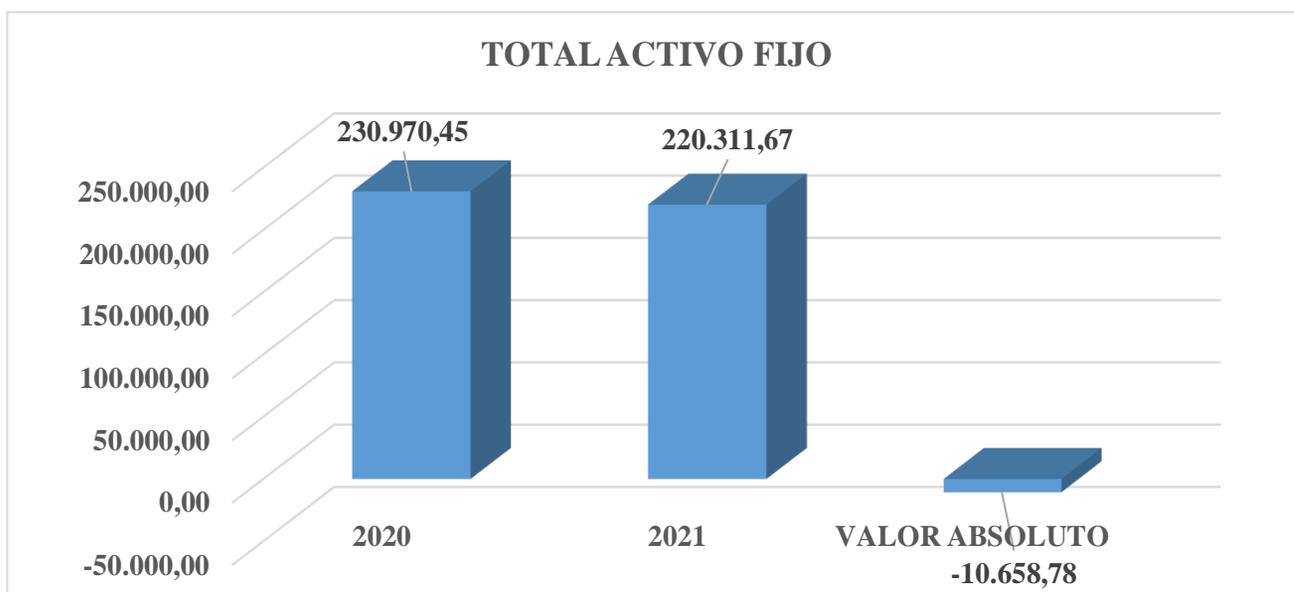
Tabla 6

Descomposición del Activo Fijo año 2020 y 2021

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|--------------------|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| ACTIVO FIJO | 230.970,45 | 220.311,67 | -10.658,78 | -4,61% | 1,05 |

Figura 8

Descomposición del Activo Fijo año 2020 y 2021



Nota: Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

La cuenta Activo Fijo tiene una disminución de \$ 10.658,78 que representa el 4,61%, esto debido a las depreciaciones de bienes que han menorado el valor de uso, sin embargo, sigue representando una participación importante dentro del Activo.

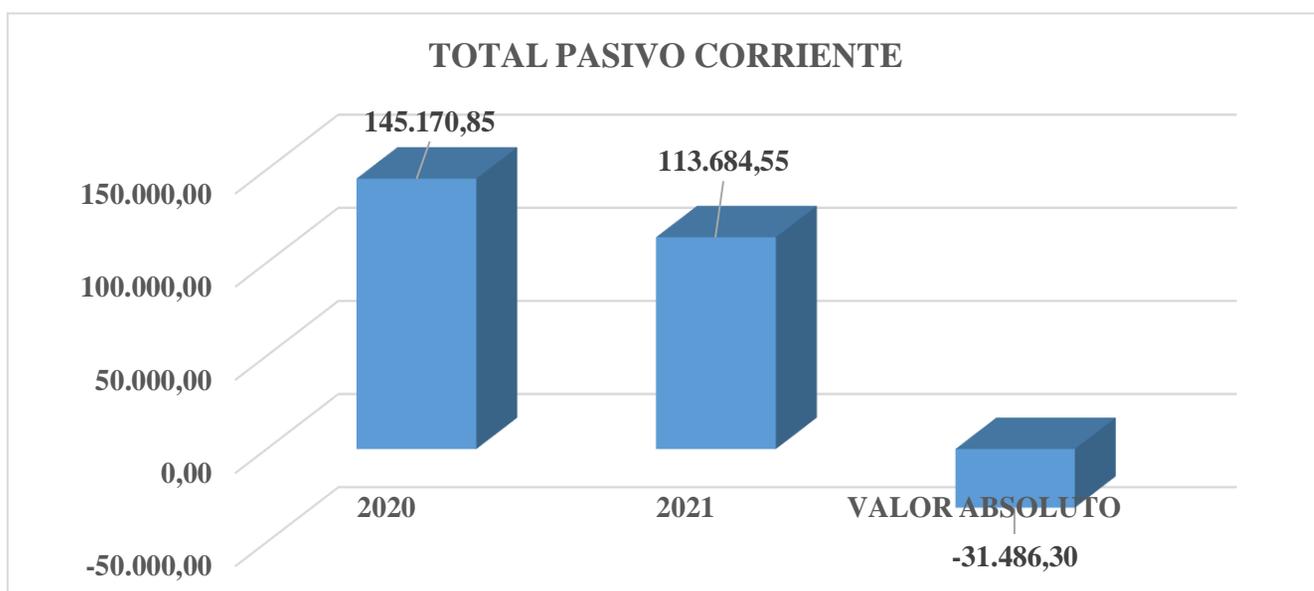
Tabla 7

Descomposición del Pasivo Corriente año 2020 y 2021

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|-------------------------|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| PASIVO CORRIENTE | 145.170,85 | 113.684,55 | -31.486,30 | -21,69% | 1,28 |

Figura 9

Descomposición del pasivo corriente año 2020 y 2021



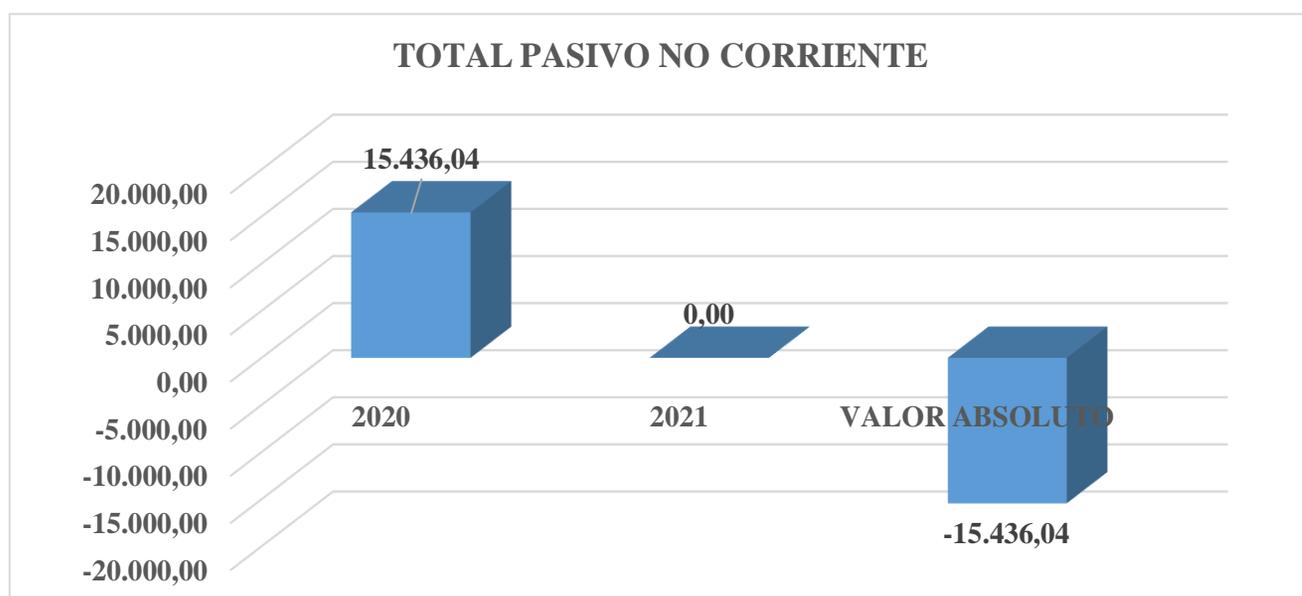
Nota: Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

En la cuenta Pasivo Corriente se determina una disminución de \$ 31.486,30 representando el 21,69%. Existe una disminución de deuda a Corto Plazo con los proveedores obteniendo así en el año 2021 un valor de \$ 113.684,55 frente a los \$ 145.170,85 del año 2020, lo cual es beneficioso para la empresa.

Tabla 8*Descomposición del Pasivo no Corriente*

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|---------------------|-----------|------|----------------|----------------|-------|
| PASIVO NO CORRIENTE | 15.436,04 | 0,00 | -15.436,04 | -100,00% | 0,00 |

Figura 10*Descomposición del Pasivo no Corriente*

Nota: Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

La cuenta Pasivo no Corriente son las que representan las obligaciones de la empresa que serán liquidadas en un plazo superior a un año y como se puede ver reflejada en la gráfica que en el año 2020 existió una deuda de \$ 15.436,04 la cual fue cancelada en el 2021 mejorando los resultados para la empresa al bajar las deudas a largo plazo con terceras personas.

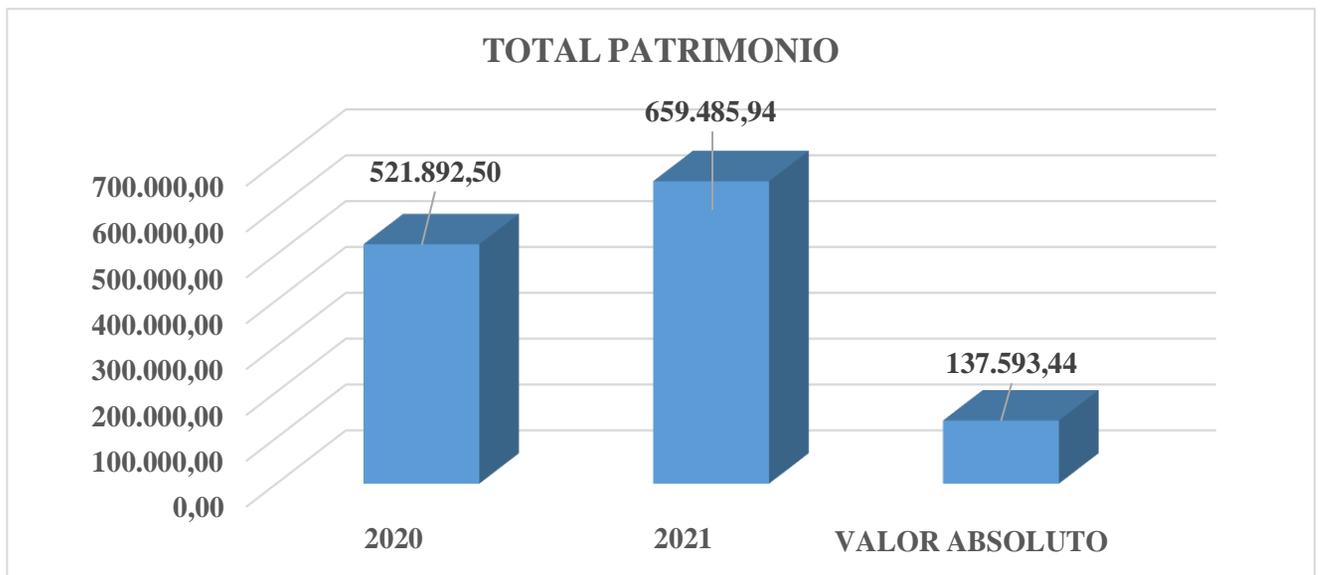
Tabla 9

Descomposición del Patrimonio año 2020 y 2021

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|------------|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| PATRIMONIO | 521.892,50 | 659.485,94 | 137.593,44 | 0,26 | 0,79 |

Figura 11

Descomposición del Patrimonio año 2020 y 2021



Nota: Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

Con respecto a la cuenta Patrimonio posee una variación positiva de \$ 137.593,44 constituyéndose en el 26,36%, esto quiere decir que el patrimonio de la empresa se ha incrementado debido a la adquisición de activos, además existió un aumento en los ingresos debido también al incremento en las ventas.

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020 -2021

| CÓDIGO | CUENTA | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO % | RAZÓN |
|------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| 4 | INGRESOS | | | | | |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | | | |
| 4.1.1 | VENTAS | | | | | |
| 4.1.1.001 | VENTAS | 811.374,19 | 881.440,47 | 70.066,28 | 8,64% | 0,92 |
| 4.1.1.001.001 | Ventas 12% | 417.366,26 | 450.319,27 | 32.953,01 | 7,90% | 0,93 |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 394.007,93 | 431.121,20 | 37.113,27 | 9,42% | 0,91 |
| | TOTAL INGRESOS OPERACIONALES | 811.374,19 | 881.440,47 | 70.066,28 | 8,64% | 0,92 |
| 4.2 | OTROS INGRESOS | | | | | |
| 4.2.1 | OTROS INGRESOS | | | | | |
| 4.2.1.001 | OTROS INGRESOS | | | | | |
| 4.2.1.001.001 | Devolución en Compras 12% | 8.261,17 | 9.486,59 | 1.225,42 | 14,83% | 0,87 |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 4.756,30 | 5.415,46 | 659,16 | 13,86% | 0,88 |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en Compras 12% | 5.878,88 | 5.173,11 | -705,77 | -12,01% | 1,14 |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 3.133,83 | 1.437,20 | -1.696,63 | -54,14% | 2,18 |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 9,31 | 23,68 | 14,37 | 154,35% | 0,39 |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 39,06 | 160,27 | 121,21 | 310,32% | 0,24 |
| 4.2.1.001.008 | Otros Ingresos | 374,97 | 0,00 | -374,97 | -100,00% | 0,00 |
| | TOTAL OTROS INGRESOS | 22.453,52 | 21.696,31 | -757,21 | -3,37% | 1,03 |
| | TOTAL INGRESO | 833.827,71 | 903.136,78 | 69.309,07 | 8,31% | 0,92 |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | | | | |
| 5.1 | COSTOS DE VENTAS | | | | | |
| 5.1.1 | COSTOS DE VENTAS MERCADERÍAS | | | | | |
| 5.1.1.001 | COSTOS DE VENTAS | | | | | |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 338.923,73 | 416.882,60 | 77.958,87 | 23,00% | 0,81 |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 335.876,87 | 364.653,78 | 28.776,91 | 8,57% | 0,92 |
| 5.1.1.001.003 | Devolución en Ventas 12% | 1.792,26 | 165,01 | -1.627,25 | -90,79% | 10,86 |
| 5.1.1.001.004 | Devolución en Ventas 0% | 2.763,38 | 108,91 | -2.654,47 | -96,06% | 25,37 |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | -0,99 | 51,18 | 52,17 | -5269,70% | -0,02 |
| | TOTAL COSTOS DE VENTA | 679.355,25 | 781.861,48 | 102.506,23 | 15,09% | 0,87 |
| | TOTAL COSTOS | 679.355,25 | 781.861,48 | 102.506,23 | 15,09% | 0,87 |
| 5.1.2 | GASTOS | | | | | |
| 5.1.2.001 | GASTOS POR PERSONAL | | | | | |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 21.622,09 | 26.339,04 | 4.716,95 | 21,82% | 0,82 |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 1.448,60 | 2.880,00 | 1.431,40 | 98,81% | 0,50 |
| 5.1.2.001.003 | Décimo Tercer Sueldo | 320,95 | 2.824,44 | 2.503,49 | 780,02% | 0,11 |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020 -2021

| CÓDIGO | CUENTA | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO % | RAZÓN |
|-----------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| 5.1.2.001.004 | Décimo Cuarto Sueldo | 295,50 | 35,28 | -260,22 | -88,06% | 8,38 |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 2.646,44 | 3.200,20 | 553,76 | 20,92% | 0,83 |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.598,24 | 1.713,14 | 114,90 | 7,19% | 0,93 |
| 5.1.2.001.011 | Alimentación 20% | 1.248,01 | 1.451,84 | 203,83 | 16,33% | 0,86 |
| TOTAL GASTOS POR PERSONAL | | 29.179,83 | 38.443,94 | 9.264,11 | 31,75% | 0,76 |
| 5.1.2.002 | SERVICIOS BÁSICOS | | | | | |
| 5.1.2.002.001 | Luz Eléctrica | 1.917,94 | 4.558,56 | 2.640,62 | 137,68% | 0,42 |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 137,11 | 456,00 | 318,89 | 232,58% | 0,30 |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 90,35 | 125,00 | 34,65 | 38,35% | 0,72 |
| 5.1.2.002.004 | Teléfonos y Comunicaciones | 14,27 | 0,00 | -14,27 | -100,00% | 0,00 |
| 5.1.2.002.006 | TV Cable | 20,50 | 0,00 | -20,50 | -100,00% | 0,00 |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TÉCNICO | 2.185,37 | 3.667,92 | 1.482,55 | 67,84% | 0,60 |
| TOTAL SERVICIOS BÁSICOS | | 4.365,54 | 8.807,48 | 4.441,94 | 101,75% | 0,50 |
| 5.1.2.003 | GASTOS POR OPERACIONES | | | | | |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 188,92 | 3.422,32 | 3.233,40 | 1711,52% | 0,06 |
| 5.1.2.003.002 | Guardianía y Seguridad | 0,00 | 396,00 | 396,00 | 0,00% | 0,00 |
| 5.1.2.003.003 | Suministro Autoservicio | 234,06 | 5.500,00 | 5.265,94 | 2249,82% | 0,04 |
| 5.1.2.003.007 | Repuesto y Herramientas | 18,30 | 114,25 | 95,95 | 524,32% | 0,16 |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 87,11 | 4.675,03 | 4.587,92 | 5266,81% | 0,02 |
| 5.1.2.003.014 | Servicio Préstamos | 46,00 | 0,00 | -46,00 | -100,00% | 0,00 |
| TOTAL GASTOS POR OPERACIÓN | | 574,39 | 14.107,60 | 13.533,21 | 2356,10% | 0,04 |
| 5.1.2.004. | GASTOS POR VIAJE | | | | | |
| 5.1.2.004.005 | Combustible | 0,00 | 744,19 | 744,19 | 0,00% | 0,00 |
| TOTAL GASTO POR VIAJE | | 0,00 | 744,19 | 744,19 | 0,00% | 0,00 |

AUTOSERVICIO GAMAHORRO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERÍODO 2020 -2021

| CÓDIGO | CUENTA | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO % | RAZÓN |
|---------------------------------|--|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| 5.1.2.005 | MANTENIMIENTOS | | | | | |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimientos y Reparación | 2.180,84 | 7.755,98 | 5.575,14 | 255,64% | 0,28 |
| TOTAL MANTENIMIENTO | | 2.180,84 | 7.755,98 | 5.575,14 | 255,64% | 0,28 |
| 5.1.2.008 | OTROS GASTOS | | | | | |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 228,61 | 814,01 | 585,40 | 256,07% | 0,28 |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 125,59 | 260,84 | 135,25 | 107,69% | 0,48 |
| 5.1.2.008.003 | Permisos Municipales | 0,00 | 815,44 | 815,44 | 0,00% | 0,00 |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 0,00 | 1.055,93 | 1.055,93 | 0,00% | 0,00 |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.315,63 | 0,00 | -1.315,63 | -100,00% | 0,00 |
| 5.1.2.008.005 | Intereses Varios | 8,34 | 0,00 | -8,34 | -100,00% | 0,00 |
| TOTAL OTROS GASTOS | | 1.678,17 | 2.946,22 | 1.268,05 | 75,56% | 0,57 |
| 5.1.2.009 | GASTOS FINANCIEROS | | | | | |
| 5.1.2.009.001 | Intereses Bancarios | 473,94 | 0,00 | -473,94 | -100,00% | 0,00 |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 317,60 | 38,40 | -279,20 | -87,91% | 8,27 |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 171,72 | 392,00 | 220,28 | 128,28% | 0,44 |
| 5.1.2.009.007 | Seguro Desgravamen Prestamos | 18,18 | 0,00 | -18,18 | -100,00% | 0,00 |
| TOTAL GASTOS FINANCIEROS | | 981,44 | 430,40 | -551,04 | -56,15% | 2,28 |
| TOTAL GASTOS | | 38.960,21 | 73.235,81 | 34.275,60 | 87,98% | 0,53 |
| TOTAL COSTO Y GASTOS | | 718.315,46 | 855.097,29 | 136.781,83 | 19,04% | 0,84 |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | 48.039,49 | -67.472,76 | -58,41% | 2,40 |

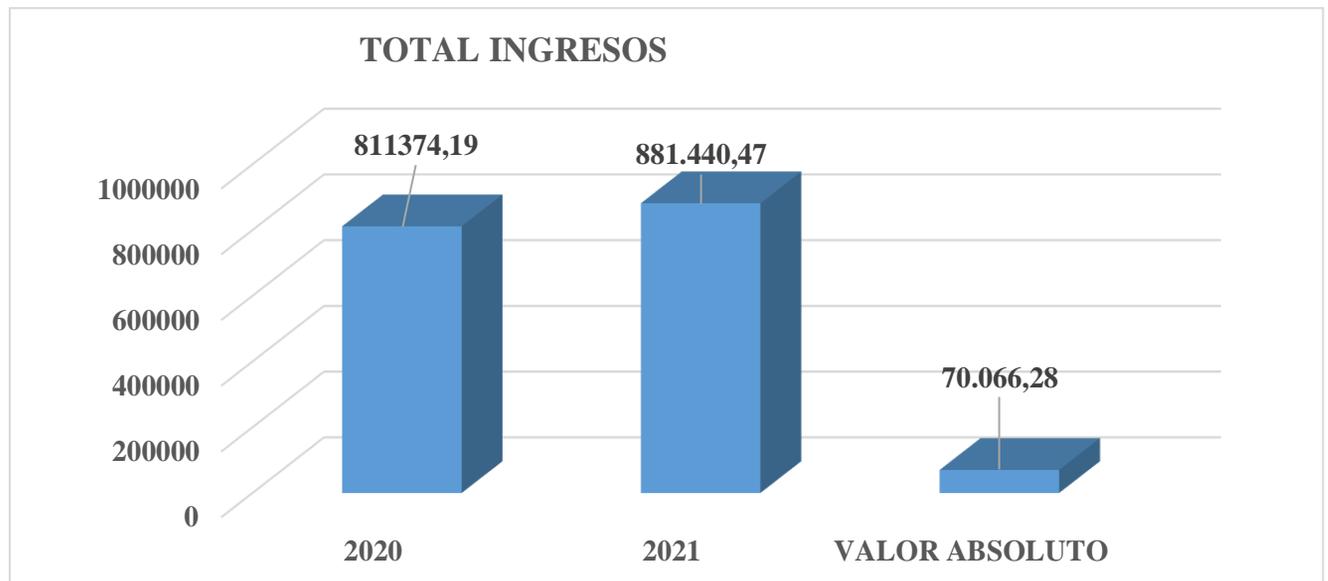
Tabla 10

Descomposición de Ingresos Operacionales año 2020 y 2021

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|-------------------------------|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| INGRESOS OPERACIONALES | 811.374,19 | 881.440,47 | 70.066,28 | 8,64% | 0,92 |

Figura 12

Descomposición de Ingresos Operacionales año 2020 y 2021



Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

En la cuenta Ingresos Operacionales tenemos un incremento de \$ 70.066,28 que representa el 8,64%, se debe a que la cuenta ventas que posee un valor de \$ 881.440,47, lo cual indica que en el año 2021 existió mayor demanda de los clientes hacia la empresa Autoservicio Gamahorro superior a los \$ 811.374,19 del año 2020.

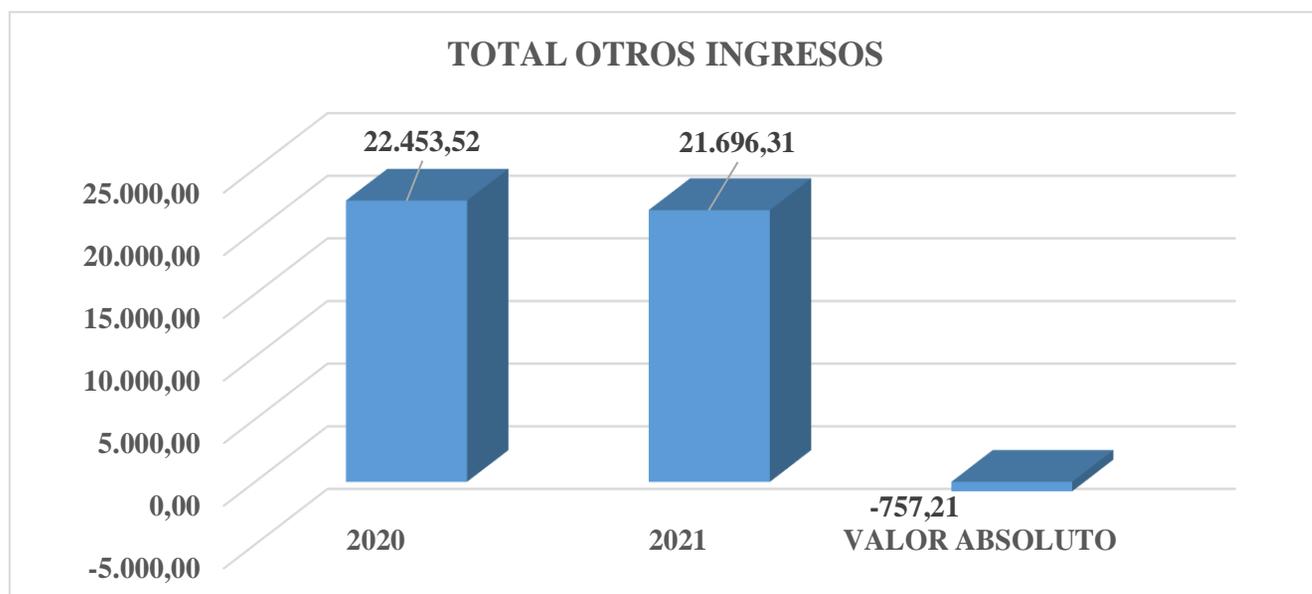
Tabla 11

Descomposición de Otros Ingresos año 2020 y 2021

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|-----------------------|-----------|-----------|----------------|----------------|-------|
| OTROS INGRESOS | 22.453,52 | 21.696,31 | -757,21 | -3,37% | 1,03 |

Figura 13

Descomposición de Otros Ingresos año 2020 y 2021



Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

Analizando la cuenta Otros Ingresos, esta presenta una disminución de \$ 757,21 con el 3,37%, esto es porque ha existido una disminución mínima dentro de la empresa considerando las cuentas de descuento en compras 12% y 0% ya que su valor a bajando con el 54,14% y el 12,01% respectivamente, considerando así que en el año 2020 existieron mayores descuentos en compras por parte del Autoservicio Gamahorro.

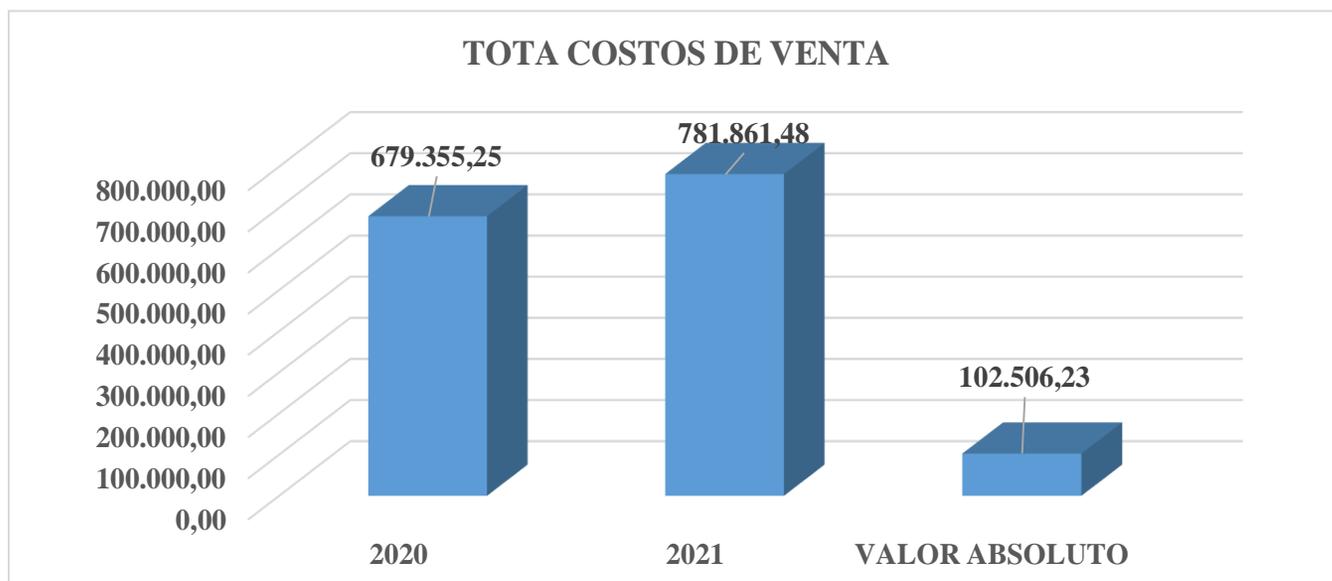
Tabla 12

Descomposición del Costo de Venta

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|------------------------|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| COSTOS DE VENTA | 679.355,25 | 781.861,48 | 102.506,23 | 15,09% | 0,87 |

Figura 14

Descomposición del Costo de Venta



Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

La cuenta Costo de Ventas posee un aumento de \$ 102.506,23, el 15,09%, debido a que en el año 2021 el Autoservicio Gamahorro adquirió más mercadería para satisfacer la creciente demanda y seguir operando con normalidad.

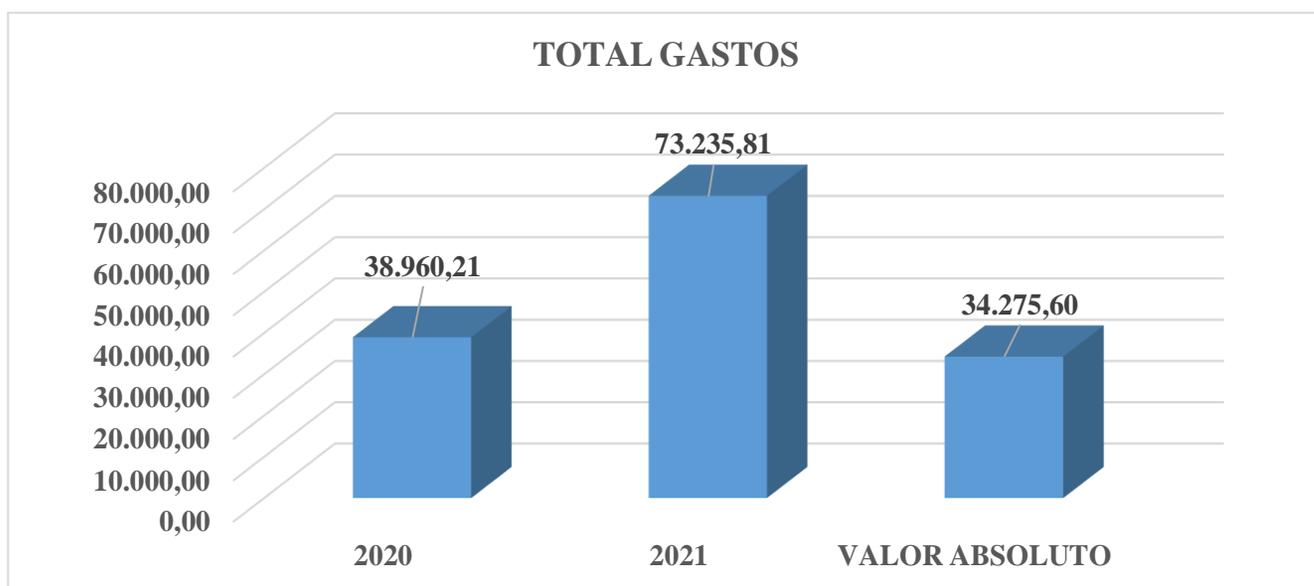
Tabla 13

Descomposición de Gastos año 2020 y 2021

| CUENTAS | 2020 | 2021 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZÓN |
|---------|-----------|-----------|----------------|----------------|-------|
| GASTOS | 38.960,21 | 73.235,81 | 34.275,60 | 87,98% | 0,53 |

Figura 15

Descomposición de Gastos año 2020 y 2021



Nota: Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro del año 2020 - 2021

Interpretación:

En la cuenta Gastos se refleja un aumento de \$ 34.275,60 que representa el 87,98%, aquí tenemos las cuentas de: Gastos por Personal, donde existe una variación de \$ 9.264,11 que representa a 31,75%, debido a que en el año 2020 existió menos Gastos de Personal en Sueldos y Salarios a los empleados frente al año 2021 que se incrementó significativamente.

La cuenta Servicios Básicos, esta cuenta tiene un aumento de \$ 4.441,94 que representa el 101,75% puesto que en el año 2020 tenemos un valor de \$ 4.365,56 y el 2021 un valor de \$ 8.807,48, donde la cuenta Luz Eléctrica ha incrementado significativamente su valor, de igual manera el Servicio Técnico que tiene la empresa autoservicio Gamahorro.

La cuenta Gastos Operacionales, presenta un aumento de \$ 13.533,21 con el 2.356,10%, esto por el consumo de suministros de la empresa para cumplir con las labores diarias que realiza.

La cuenta Gastos por Viaje, en el año 2020 no se han realizado viajes de trabajo, por otra parte, se ha desarrollado uno en el año 2021 por parte de la empresa representando un valor de \$ 744,19.

La cuenta Gastos por Mantenimiento, tenemos una variación de \$ 5.575,14 que representa el 255,64%, la cual en el año 2020 hubo menos gastos en la empresa por este rubro y el año 2021 se incrementó considerablemente a \$ 7.755,98.

La cuenta total Otros Gastos, obtuvo un incremento del \$ 1.268,05 con un porcentaje de 75,56%, la cual en el año 2020 tuvo un valor de \$ 1.678,17 y 2021 un valor de \$ 2.946,22, con énfasis en Impuestos, Cuotas y Contribuciones, Permisos Municipales, Gastos Varios, entre otros.

En la cuenta Gastos Financieros, posee una disminución del \$ 551,04 y un porcentaje del 56,15% esto se debe a aquellos rubros que se generan por notas de débito en la cuenta Bancaria.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

PERÍODOS 2020 – 2021

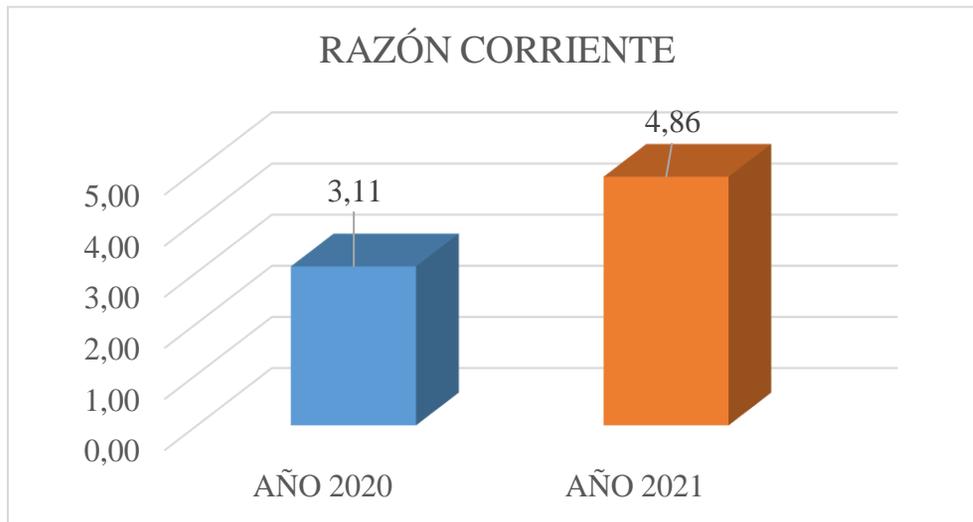
Indicadores de Liquidez

Tabla 14

Razón Corriente

| RAZÓN CORRIENTE PERÍODOS 2020-2021 | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|---------------------------------|
| FÓRMULA | | | |
| <i>Liquidez Corriente</i> = | $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Liquidez Corriente = | $\frac{451.528,94}{145.170,85}$ | Liquidez Corriente = | $\frac{552.858,82}{113.684,55}$ |
| Liquidez Corriente = | 3,11 | Liquidez Corriente = | 4,86 |
| Estándar: Entre 1,00 a 2,00 | | | |

Figura 16
Razón Corriente



Nota: Indicadores Financieros de Liquidez año 2020 – 2021

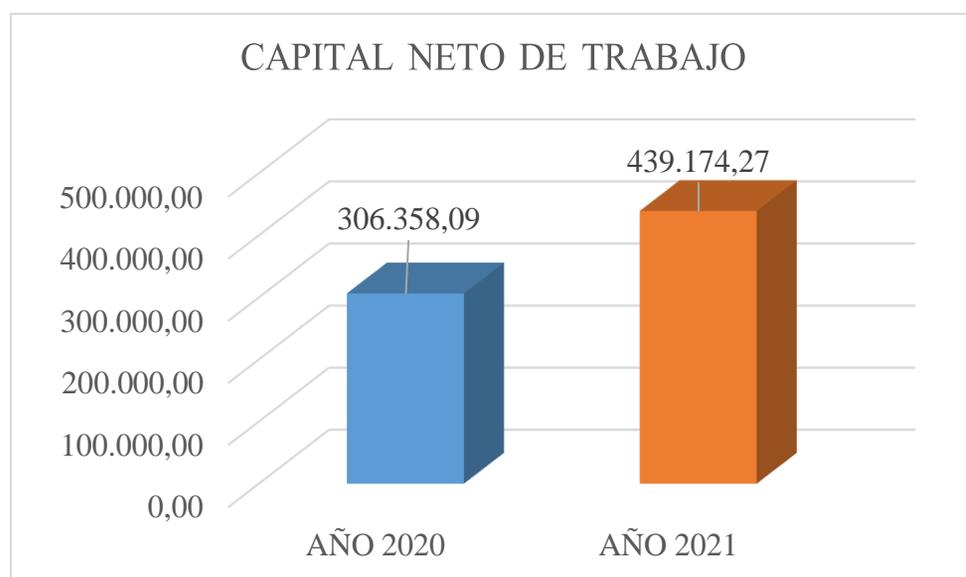
Interpretación:

Al realizar el Indicador de la Razón Corriente, en el año 2020 se obtuvo una Liquidez de \$ 3,11 lo que quiere decir que el Autoservicio Gamahorro conto sus Activos Corrientes para hacer frente a sus obligaciones, en relación con el año 2021 el Autoservicio obtiene una razón de \$ 4,86 para pagar sus deudas a corto plazo, esto indica que para el año 2020 hubo una disminución de disponibilidad de Activos Corrientes para hacer frente a las deudas y obligaciones de la empresa, pero aun que hay una disminución en el año 2020 sobre pasan al estándar que es de 1 al 2 estos valores se encuentran fuera del rango, la empresa mantiene una Liquidez muy alta que le permite afrontar sus obligaciones contraídas a corto plazo en ambos años sin dificultad pero a la vez significa que tiene mucho capital ocioso que no está generando mayor utilidad.

Tabla 15
Capital Neto de Trabajo

| CAPITAL NETO DE TRABAJO | | | |
|--|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| PERÍODOS 2020-2021 | | | |
| FÓRMULA | | | |
| <i>Capital Neto de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente</i> | | | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Capital de Trabajo neto= | 451.528,94 - 145.170,85 | Capital de Trabajo neto= | 552.858,82 - 113.684,55 |
| Capital de Trabajo Neto= | 306.358,09 | Capital de Trabajo Neto= | 439.174,27 |
| Estándar: Mayor a \$ 0 (Cero) | | | |

Figura 17
Capital Neto de Trabajo



Nota: Indicadores Financieros de Liquidez año 2020 – 2021

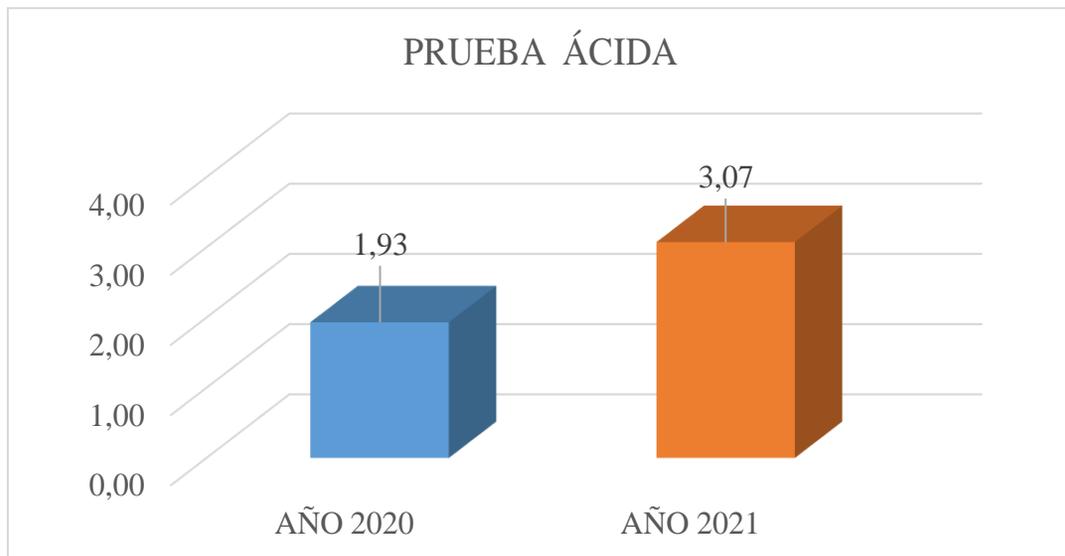
Interpretación:

Al haber aplicado el Indicador de Capital de Trabajo en la empresa Autoservicio Gamahorro, se obtuvo como resultado en el año 2020 un valor de \$ 306.358,09, debido a que los Activos Corrientes de este año alcanzaron a cubrir sus Pasivos Corrientes, pero tiene un menor valor a los del año 2021 que obtuvo un valor de \$ 439.174,27, esto se dio por el aumento del Activo Corriente y una disminución del Pasivo Corriente, pese al valor menor del año 2020 este sigue siendo óptimo en ambos periodos de acuerdo al estándar que establece que es favorable, por lo que el Autoservicio Gamahorro tiene la factibilidad de seguir desarrollando su actividad de compra y venta.

Tabla 16
Prueba Ácida

| PRUEBA ÁCIDA | |
|--|---|
| PERÍODOS 2020-2021 | |
| FÓRMULA | |
| $Prueba\ Ácida = \frac{Activo\ Corriente - Inventario}{Pasivo\ Corriente}$ | |
| AÑO 2020 | AÑO 2021 |
| Prueba Ácida= $\frac{280.490,96}{145.170,85}$ | Prueba Ácida= $\frac{349.562,21}{113.684,55}$ |
| Prueba Ácida= 1,93 | Prueba Ácida= 3,07 |
| Estándar: Entre 0,05 a 1,00 | |

Figura 18
Prueba Ácida



Nota: Indicadores Financieros de Liquidez año 2020 – 2021

Interpretación:

Mediante la aplicación del Indicador de Prueba Ácida permite medir la capacidad que tiene el Autoservicio Gamahorro para cubrir sus obligaciones, se obtiene como resultado que cuenta con \$ 1,93 para el año 2020, esto se debe a que los Activos Corrientes después de haberle restado los inventarios tienen un valor muy significativo y mayor a sus pasivos corrientes, dando como resultado un valor elevado en este período, para el año 2021 el resultado de la Prueba Ácida aumentó a \$ 3,07, esto se debe a que aumentaron los Activos Corrientes y disminuyó el pasivo corriente, como resultado muy beneficioso para este año, demuestra que se encuentra en un rango mayor al establecido que es de 0,05 a 1,00, dando a conocer que la empresa está en condiciones de cubrir sus obligaciones.

Indicador de Rentabilidad

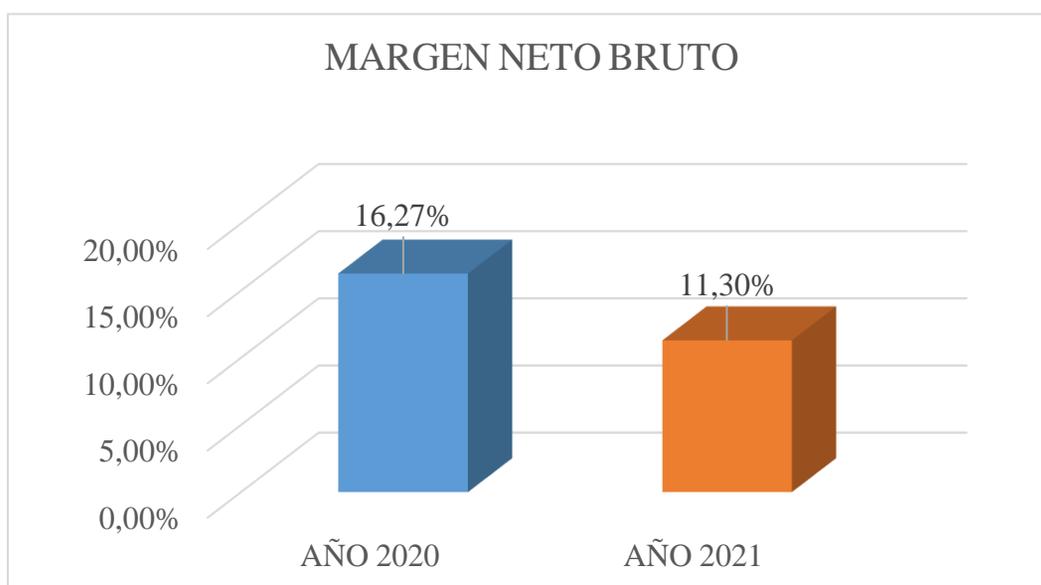
Tabla 17

Margen Bruto de Utilidad

| MARGEN BRUTO DE UTILIDAD | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|--------------------------------|
| PERÍODOS 2020-2021 | | | |
| FÓRMULA | | | |
| <i>Margen Bruto de Utilidad =</i> | | $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$ | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Margen Bruta de Utilidad = | $\frac{132.018,94}{811.374,19}$ | Margen Bruta de Utilidad = | $\frac{99.578,99}{881.440,47}$ |
| Margen Bruta de Utilidad = | 16,27% | Margen Bruta de Utilidad = | 11,30% |
| Estándar: 35% a 45% | | | |

Figura 19

Margen Bruto de Utilidad



Nota: Indicadores Financieros de Rentabilidad año 2020 - 2021

Interpretación:

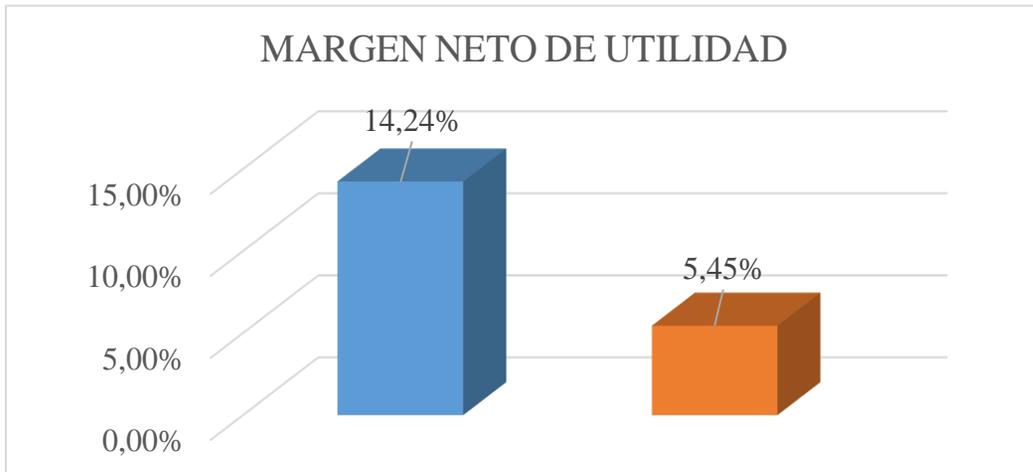
Al aplicar este indicador se pudo observar que en el año 2020 el margen de utilidad bruta es de 16,27% y en el año 2021 del 11,30% sobre las ventas netas lo que indica que en el año 2020 existió un aumento del 4,97% esto debido a la adquisición de mercadería a un costo casi estable que es beneficioso para el comercial por que con esto lo condujo a obtener un aumento en su margen de utilidad.

Tabla 18*Margen Neto de Utilidad*

| MARGEN NETO DE UTILIDAD PERÍODOS 2020-2021 | | | |
|---|---------------------------------|--|--------------------------------|
| FÓRMULA | | | |
| <i>Margen Neto de Utilidad=</i> | | $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$ | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Margen Neto de Utilidad= | $\frac{115.512,25}{811.374,19}$ | Margen Neto de Utilidad= | $\frac{48.039,49}{881.440,47}$ |
| Margen Neto de Utilidad= | 14,24% | Margen Neto de Utilidad= | 5,45% |
| Estándar: Su promedio es del 30% | | | |

Nota: Indicadores Financieros de Rentabilidad año 2020 –2021

Figura 20
Margen Neto de Utilidad



Nota: Indicadores Financieros de Rentabilidad año 2020 – 2021

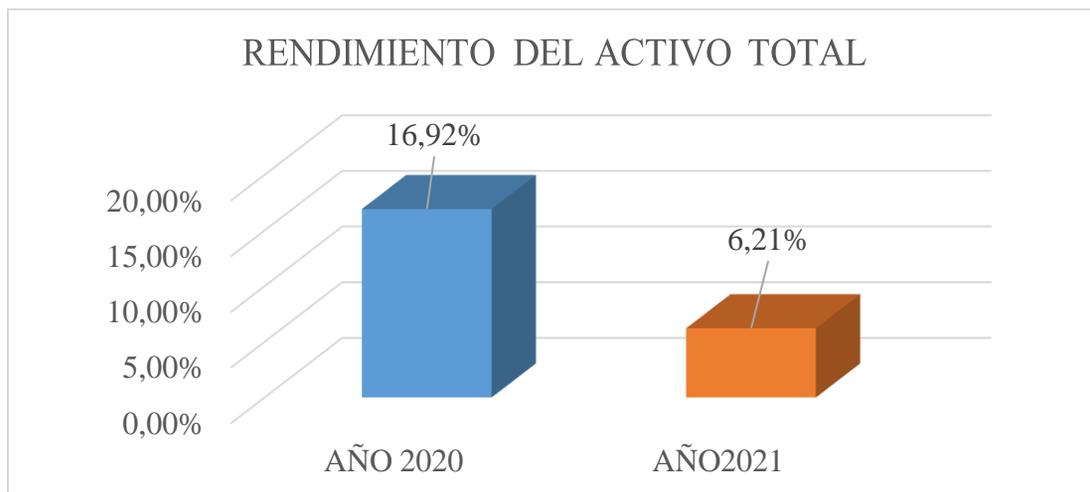
Interpretación:

Al interpretar el Indicador de Margen Neto de Utilidad permitió determinar para el año 2020 un 14,24% mientras que para el año 2021 corresponde a 5,45% de las ventas, esto quiere decir que por cada dólar vendido se generó 0,14 centavos de utilidad neta en el año 2020 y 0,05 centavos en el año 2021, después de cumplir con compromisos exigidos por ley evidenciando que la variación que ha existido entre los dos períodos ha sido alta, por lo que es recomendable mejorar las estrategias de venta y tratar de reducir los Costos y Gastos.

Tabla 19
Rendimiento del Activo Total

| RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL PERÍODOS 2020-2021 | | | | | |
|--|---------------------------------|--|-------------------------------|---|-----------------------------------|
| FÓRMULA | | | | | |
| | | $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$ | | $* \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$ | |
| AÑO 2020 | | | AÑO 2021 | | |
| Rendimiento del Activo Total= | $\frac{115.512,25}{811.374,19}$ | $* \frac{811.374,19}{682.499,39}$ | Rendimiento del Activo Total= | $\frac{48.039,49}{881.440,47}$ | $* \frac{881.440,47}{773.170,49}$ |
| Rendimiento del Activo Total= | 16,92% | | Rendimiento del Activo Total= | 6,21% | |
| Estándar: de 35% a 45% | | | | | |

Figura 21
Rendimiento del Activo Total



Nota: Indicadores Financieros de Rentabilidad año 2020 – 2021

Interpretación:

Permite conocer el Rendimiento que tiene el Autoservicio, se obtuvo como resultado que la empresa por cada Activo invertido se ha generado una utilidad en el año 2020 de 16,92% lo que indica que la empresa por cada dólar que invirtió en Activos se generó 0,16 centavos en función de la Utilidad Neta por las ventas realizadas, mientras que para el año 2021 disminuyó a 6,21% a lo que es igual 0,6 centavos independientemente de la forma como hayan sido financiados, cabe mencionar que el rendimiento de los Activos se ha incrementado en el año 2020, por el buen manejo de sus Activos por parte de la gerente- propietaria. También se podrían adoptar medidas para incrementar sus ventas, reducir los costos y por ende incrementar la utilidad.

Índice de Endeudamiento

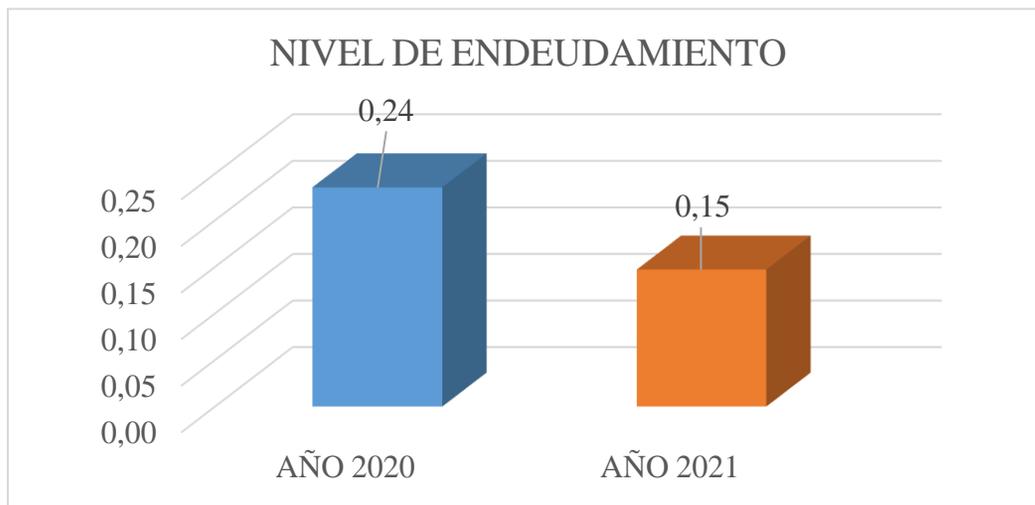
Tabla 20

Nivel de Endeudamiento

| NIVEL DE ENDEUDAMIENTO PERÍODOS 2020-2021 | | | |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|
| FÓRMULA | | | |
| <i>Nivel de Endeudamiento=</i> | | $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$ | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Nivel de Endeudamiento= | $\frac{160.606,89}{682.499,39}$ | Nivel de Endeudamiento= | $\frac{113.684,55}{773.170,49}$ |
| Nivel de Endeudamiento= | 0,24 | Nivel de Endeudamiento= | 0,15 |
| Estándar: Menor a 0,50. | | | |

Figura 22

Nivel de Endeudamiento



Nota: Indicadores Financieros de Endeudamiento año 2020 - 2021

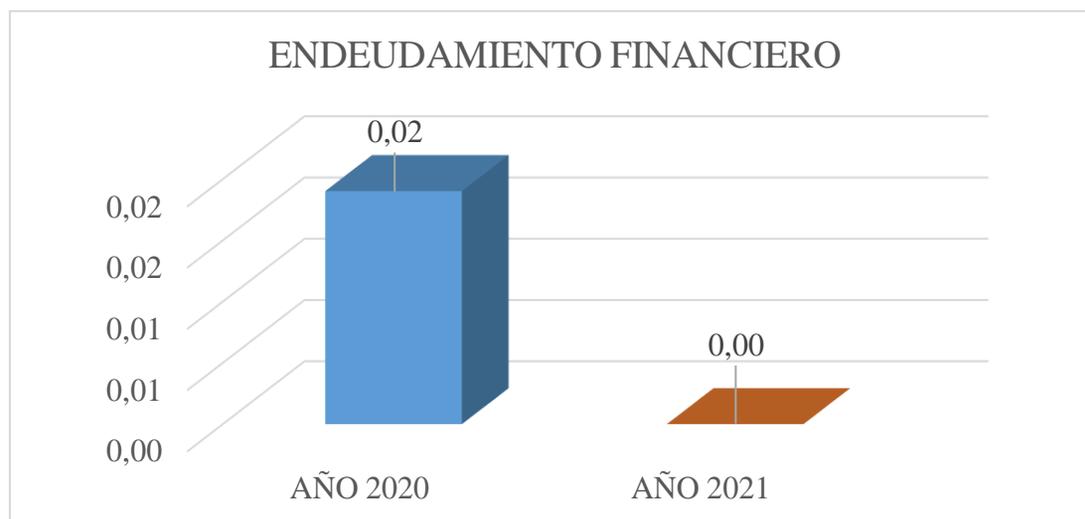
Interpretación:

Al aplicar el Indicador de Nivel de Endeudamiento se establece que los activos de la empresa están financiados por terceros en un 0,24% en el año 2020, mientras que el año 2021 disminuyó a 0,15% dando a conocer que la empresa se encuentra dentro del Nivel de Endeudamiento óptimo que es de hasta 0,50%, existe una disminución del Nivel de Endeudamiento para el año 2021 debido a que los Pasivos son menores y los Activos son mayores. Es recomendable mantener un nivel de endeudamiento bajo para no comprometer la solvencia de la empresa.

Tabla 21
Endeudamiento Financiero

| ENDEUDAMIENTO FINANCIERO PERÍODOS 2020-2021 | | | |
|--|--------------------------------|---|---------------------------|
| FÓRMULA | | | |
| | | $\text{Endeudamiento Financiero} = \frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas Netas}}$ | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Endeudamiento Financiero = | $\frac{15.436,04}{811.374,19}$ | Endeudamiento Financiero = | $\frac{0,00}{881.440,47}$ |
| Endeudamiento Financiero = | 0,02 | Endeudamiento Financiero = | 0,00 |
| Estándar: de 10% | | | |

Figura 23
Endeudamiento Financiero



Nota: Indicadores Financieros de Endeudamiento año 2020 - 2021

Interpretación:

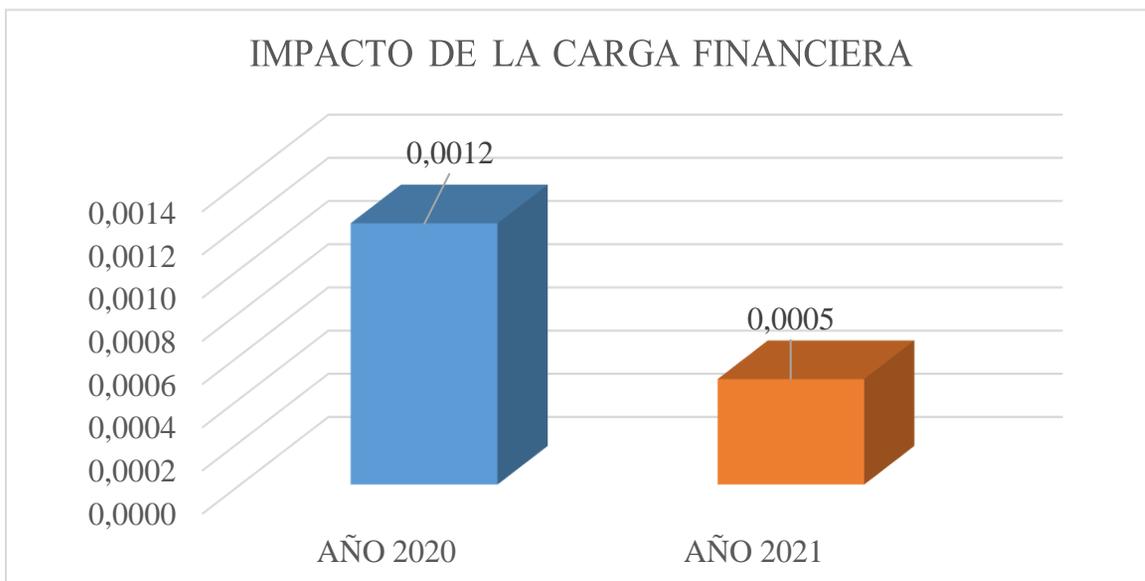
Después de haber aplicado el Indicador de Endeudamiento en la empresa Autoservicio Gamahorro, en el año 2020 hubo una obligación con entidades financieras con el 0,02 lo cual

indica que para este año la empresa presentó un Nivel de Endeudamiento mínimo ya que su estimado es de hasta 10%, mientras que para el año 2021 no hay ningún endeudamiento con entidades financieras dado que se cubrió la deuda siendo esto muy favorable para la empresa.

Tabla 22
Impacto de la Carga Financiera

| IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA PERÍODOS 2020-2021 | | | |
|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| FÓRMULA | | | |
| | | $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$ | |
| <i>Impacto de la Carga Financiera=</i> | | | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Impacto de la Carga Financiera= | $\frac{981,44}{811.374,19}$ | Impacto de la Carga Financiera= | $\frac{430,40}{881.440,47}$ |
| Impacto de la Carga Financiera= | 0,0012 | Impacto de la Carga Financiera= | 0,0005 |
| Estándar: de 3% o 4% dependiendo de la utilidad que genera la empresa | | | |

Figura 24
Impacto de la Carga Financiera



Nota: Indicadores Financieros de Endeudamiento año 2020 – 2021

Interpretación:

Mediante la aplicación del Indicador de Impacto de la Carga Financiera a la empresa Autoservicio Gamahorro se obtuvo como resultado que el año 2020 tiene un porcentaje mínimo de 0,0012 mientras que para el año 2021 es igualmente mínimo con un 0,0005, siendo el estándar menor al establecido en los dos períodos, lo que constituye un beneficio ya que los gastos financieros no representan ningún riesgo para la empresa.

Indicador de Actividad

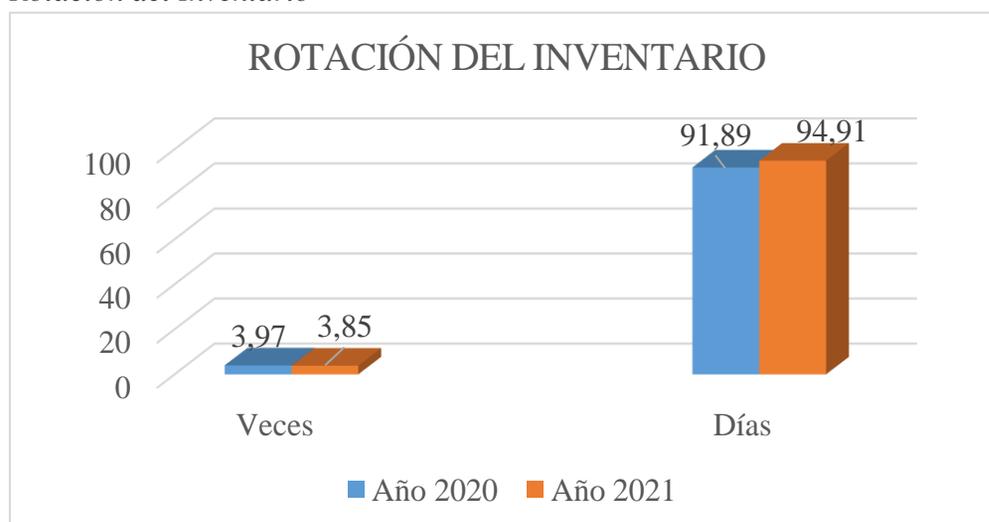
Tabla 23

Rotación del Inventario

| ROTACIÓN DEL INVENTARIO = | | Costo de Venta Inventario | DÍAS DEL INVENTARIO = | | 365 Rotación de Inventario |
|---|---------------------------------|------------------------------|-----------------------|---|-----------------------------------|
| PERÍODO 2020-2021 | | | | | |
| Año 2020 | $\frac{679.355,25}{171.037,98}$ | = | 3,97 | = | $\frac{365}{3,97}$ = 91,89 |
| Año 2021 | $\frac{781.861,48}{203.296,61}$ | = | 3,85 | = | $\frac{365}{3,85}$ = 94,91 |
| Estándar: De 6 veces y 30 a 60 días. | | | | | |

Figura 25

Rotación del Inventario



Nota: Indicadores Financieros de Actividad año 2020 - 2021

Interpretación:

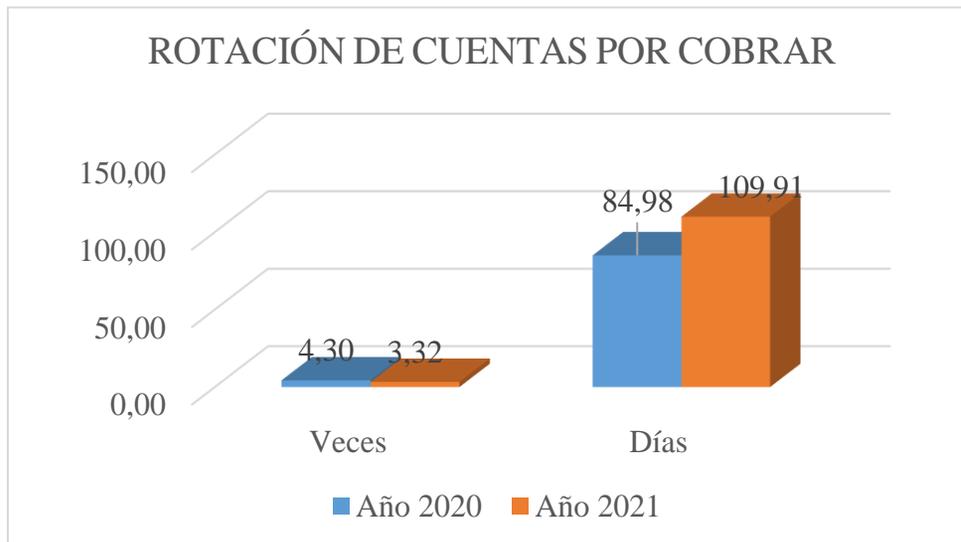
La aplicación del Indicador dio como resultado que la mercadería rota 3,97 veces en el año 2020, teniendo una permanencia de 91,89 días ya que pasa los 30 a 60 días plazo, dado que se dio a conocer que tuvo un nivel bajo de rotación de sus inventarios, encontrándose por debajo del estándar establecido, en el año 2021 la rotación disminuye a 3,85 veces, con una permanencia de los inventario de 94,91 días, lo que para este año los inventarios permanecieron un mayor tiempo en bodega, sin embargo, sigue estando por debajo del estándar establecido del 6 y 12 veces, esto se debe a que el Autoservicio Gamahorro mantiene una elevada provisión de mercadería en stock, sin embargo, en los dos períodos está por debajo del estándar establecido los cuales indican que es recomendable que los inventarios roten de 6 veces dentro de los 30 días.

Tabla 24

Rotación de las Cuentas por Cobrar

| ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR = | | Ventas | | PERÍODO DE LAS CUENTAS POR COBRAR (DÍAS)= | | 365 | |
|---|-------------------|--------------------|-------------|--|------------|--------------------------------|---------------|
| | | Cuentas por Cobrar | | | | Rotación de Cuentas por Cobrar | |
| PERÍODO 2020-2021 | | | | | | | |
| Año 2020 | <u>811.374,19</u> | = | 4,30 | = | <u>365</u> | = | 84,98 |
| | 188.906,78 | | | | 4,30 | | |
| Año 2021 | <u>881.440,47</u> | = | 3,32 | = | <u>365</u> | = | 109,91 |
| | 265.413,42 | | | | 3,32 | | |
| Estándar: De 6 a 12 veces y su nivel de aceptación es de 30 días | | | | | | | |

Figura 26
Rotación de las Cuentas por Cobrar



Nota: Indicadores Financieros de Actividad año 2020 – 2021

Interpretación:

De acuerdo a la aplicación del Indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar refleja que en el año 2020 rotan 4,30 veces, con una permanencia de 84,98 días, mientras, que para el año 2021 rotaron 3,32 veces, con una permanencia de 109,91 días, lo que significa que las cuentas por cobrar en el año 2021 tuvieron un aumento en el cobro de las cuentas pendientes originadas por el Autoservicio Gamahorro, situación que se da por falta de políticas de cobranza, demostrando que en los dos años 2020 y 2021, existió un retraso de recuperación de dinero, porque sobre pasa el estándar de 30 días plazo.

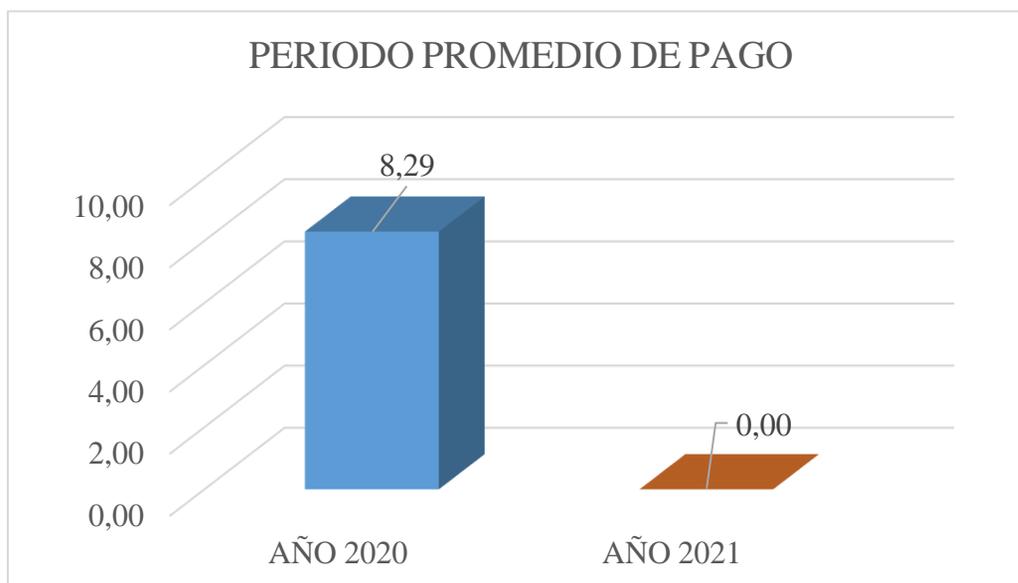
Tabla 25

Rotación de Cuentas por Pagar

| PERÍODO PROMEDIO DE PAGO PERÍODOS 2020-2021 | | | |
|--|--------------------------------------|---|---------------------------------|
| FÓRMULA | | | |
| | | $\text{Período Promedio de Pago} = \frac{\text{Cuentas por Pagar} * 365}{\text{Compras}}$ | |
| AÑO 2020 | | AÑO 2021 | |
| Período Promedio de Pago= | $\frac{15.436,04 * 365}{679.355,25}$ | Período Promedio de Pago= | $\frac{0,00 * 365}{781.861,48}$ |
| Período Promedio de Pago= | $\frac{5.634.154,60}{679.355,25}$ | Período Promedio de Pago= | 0,00 |
| Período Promedio de Pago= | 8,29 | Período Promedio de Pago= | 0,00 |
| Estándar: 30 días | | | |

Figura 27

Rotación de Cuentas por Pagar



Nota: Indicadores Financieros de Actividad año 2020 – 2021

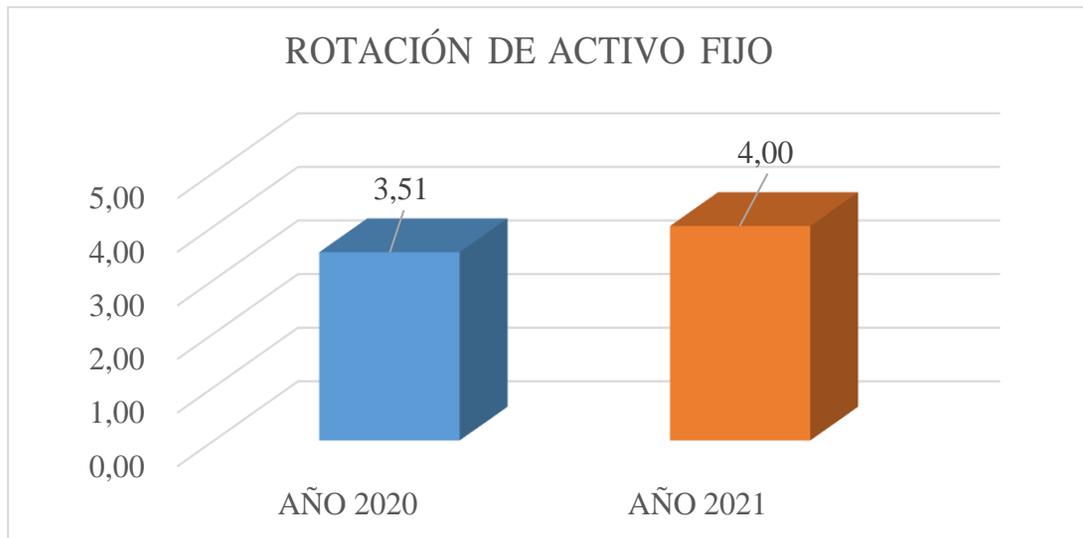
Interpretación:

El Indicador permitió conocer el plazo promedio en que la empresa cubre sus obligaciones con los proveedores, mediante su aplicación se observó que el año 2020 ha cancelado sus deudas cada 8,29 días, mientras que el año 2021 no existen deudas por pagar siendo esta situación favorable. En el año 2020 existió una deuda y fue cancelada a tiempo sin pasar de los 30 días plazo.

Tabla 26
Rotación de Activos Fijos

| ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS PERÍODOS 2020-2021 | |
|---|---|
| FÓRMULA | |
| $\text{Rotación de Activos Fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$ | |
| AÑO 2020 | AÑO 2021 |
| Rotación de Activos Fijos= $\frac{811.374,19}{230.970,45}$ | Rotación de Activos Fijos= $\frac{881.440,47}{220.311,67}$ |
| Rotación de Activos Fijos= 3,51 | Rotación de Activos Fijos= 4,00 |
| Estándar: Mayor a 1 | |

Figura 28
Rotación de Activos Fijos



Nota: Indicadores Financieros de Actividad año 2020 – 2021

Interpretación:

Lo que muestra hasta qué punto la empresa está utilizando los Activos Fijos que tiene a su disposición, por lo que en el primer periodo representa el \$ 3,51 de cada \$ 1,00 invertido, mientras que en el año 2021 represento el \$ 4,00 por cada \$ 1,00 invertido en Activos, por lo que cumple con el estándar mayor a \$ 1, dando como resultado que el Autoservicio Gamahorro en los periodos 2020 y 2021 es eficiente.

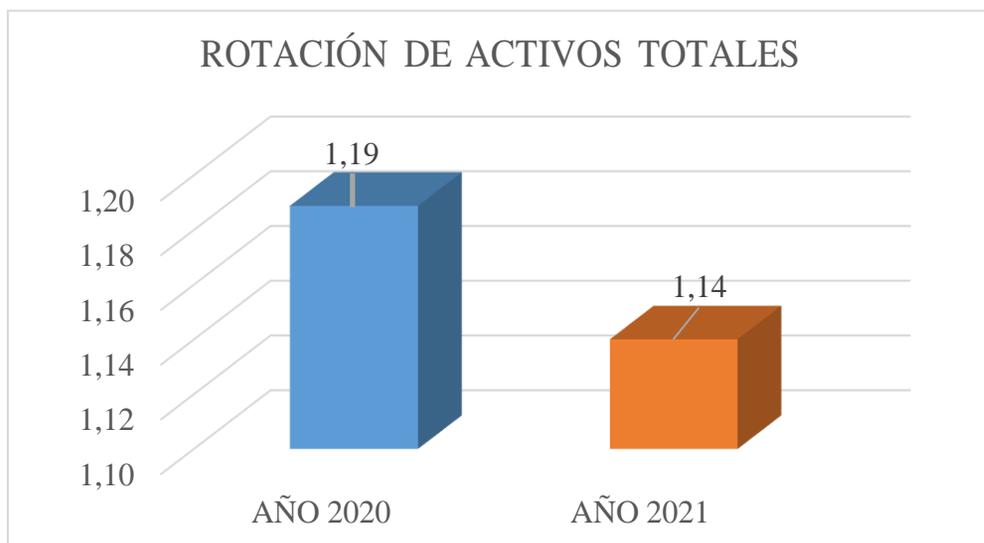
Tabla 27

Rotación de Activos Totales

| ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES | |
|--|--|
| PERIODOS 2020-2021 | |
| FÓRMULA | |
| $Rotación\ de\ Activos\ Totales = \frac{Ventas}{Activos\ Totales}$ | |
| AÑO 2020 | AÑO 2021 |
| Rotación de Activos Totales= $\frac{811.374,19}{682.499,39}$ | Rotación de Activos Totales= $\frac{881.440,47}{773.170,49}$ |
| Rotación de Activos Totales= 1,19 | Rotación de Activos Totales= 1,14 |
| Estándar: Mayor a 1 | |

Figura 29

Rotación de Activos Totales



Nota: Indicadores financieros de Actividad año 2020- 2021

Interpretación:

El Indicador, reflejó el porcentaje de ventas que corresponde al valor de Activos, lo cual indica que en el año 2020 tuvo una rotación de 1,19 veces y en el año 2021 de 1,14 veces en función de las ventas, lo que significa que la capacidad instalada si ha retribuido en la generación de ingresos en la empresa. Además, por su naturaleza, los Activos son aquellos que deberán tener una mayor rotación ya que son aquellos que están dedicados a la venta.

AUTOSERVICIO GAMAHORRO

INFORME DE ANÁLISIS

FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS

- **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**
 - **ESTADO DE RESULTADOS**

PERIODO: 2020 – 2021

ANALISTA: YESSICA NAYELI

ROBALINO RIOFRIO

LOJA-ECUADOR

2023

Catamayo, 27 febrero del 2023

Sra.

María de los Ángeles Ramírez Ramírez

GERENTE - PROPIETARIA DE LA EMPRESA AUTOSERVICIO GAMAHORRO

Ciudad. -

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted para hacerle llegar un cordial saludo y a la vez me permito poner a su conocimiento los resultados obtenidos del Análisis Financiero realizado al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los períodos 2020 y 2021 de la Empresa AUTOSERVICIO GAMAHORRO, en donde se determinan los principales problemas, dándose a conocer las conclusiones y recomendaciones que le servirán para futuras decisiones.

Particular que informo a usted para los fines pertinentes.

Atentamente

Yessica Nayeli Robalino Riofrio

ANALISTA

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO EN LA EMPRESA “AUTOSERVICIO GAMAHORRO” DEL CANTÓN CATAMAYO PERÍODOS 2020 - 2021.

ANTECEDENTES

La Empresa Autoservicio Gamahorro fue fundada por su propietaria la Sra. María de los Ángeles Ramírez Ramírez y legalizada el 26 de febrero del 2002 con RUC; 0701116451001, está ubicada en el centro de la comercialización como son la actividad de compra y venta de productos ya elaborados para el consumo humano de víveres de primera necesidad y material para la producción de otros productos.

OBJETIVOS DEL INFORME

- Informar a la gerente propietaria sobre los resultados, obtenido del Análisis Financiero.
- Emitir conclusiones y recomendaciones que ayuden a la toma de decisiones a la gerente propietaria.

ALCANCE DEL ANÁLISIS APLICADO

El Análisis Financiero realizado en el Autoservicio Gamahorro, realizado en los periodos 2020 y 2021, dio como resultado las diferentes variaciones, abordados de acuerdo al Análisis Vertical y Horizontal, los cuales indican la situación económica y financiera, así también los movimientos de un periodo a otro.

Aplicando Indicadores Financieros para representar los diferentes comportamientos que tienen las operaciones en la empresa, tomando como base los Indicadores de Liquidez, Eficiencia, Actividad, Endeudamiento, Rentabilidad. Los cuales ayudaran como base para tomar decisiones financieras de forma oportuna por lo tanto se considera que el Alcance del Análisis Financiero aplicado ha dado los resultados esperados.

ANÁLISIS VERTICAL

El Análisis Vertical realizado al Estado de Situación Financiera 2020 y 2021 arrojó los siguientes resultados:

Activo

Luego de realizar el Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de los años 2020 y 2021, se pudo observar que en los dos años existe una mayor representatividad en la cuenta **Activo Corriente** con un valor de \$ 451.528,94 en el año 2020 que reflejó el 66,16% del total activo y en el año 2021 acumuló un valor de \$ 552.858,82 equivale al 71,51% dentro de este se puede evidenciar que su mayor porcentaje está en la **Cuenta por Cobrar** con un valor de \$ 188.906,78 que equivale al 27,68% en el año 2020 mientras que en el año 2021 cuenta con un valor de \$ 265.413,42 que equivale al 34,33 % debido a que consiste en vender al contado y también a crédito, se observa también la cuenta **Inventario de Mercadería**, presentó un valor de \$ 171.037,98 que equivale el 25,06% en el año 2021 esta cuenta tiene un valor de \$ 203.296,61 que corresponde el 26,29% que son la cuenta más importante por la razón social del negocio, que se refiere a los productos de la empresa, posteriormente la cuenta **Bancos** con un valor de \$ 77.335,70 que corresponde al 11,33% del año 2020, mientras que para el año 2021 tiene un valor de \$ 53.044,90 que equivale al 6,86% se puede observar que es producto del dinero depositado en el Banco de Loja, posteriormente **Caja General** con un valor de \$ 2.000,00 que equivale al 0,29% para el año 2020 del total activo en el año 2021 tiene un valor de \$ 14.529,37 equivalente al 1,88% que es menor al año 2020 ya que se tuvo mayor entrada de dinero en efectivo.

La cuenta **Activo Fijo** en el año 2020 presenta un valor de \$ 230.970,45 equivalente al 33,84% para el año 2021 tiene un monto de \$ 220.311,67 que presenta el 28,49% estos porcentajes representan el total de los activos fijos. Durante los dos periodos existen varias cuentas que representan los bienes que tiene la empresa, tales como en el año 2020 la cuenta **Terrenos** tiene un valor de \$ 53.167,33 que equivale al 7,79%, para el año 2021 tiene un valor de \$ 53.167,33, es uno de los porcentajes significativos ya que presenta el 6,88% dado que el bien inmueble es propio para desarrollar la actividad del negocio, posteriormente la cuenta **Depreciables** para el año 2020 tiene un valor de \$ 177.803,12 equivalente al 26,05 % ya que en el año 2021 refleja un valor \$ 167.144,34 que equivale 21,98% siendo significativo para el año

2020 porcentajes que presenta los bienes que tiene la empresa para poder operar y desarrollar sus actividades.

Pasivo

En consideración a la cuenta **Pasivo Corriente** del total de los Pasivos el año 2020 presentó un valor de \$ 145.170,85 que constituye el 21,27%, del total del Pasivo y Patrimonio, para el año 2021 obtuvo el \$ 113.684,55 que presenta el 14,70%, donde se pudo constatar que dentro de este grupo existe dos cuentas, pero las más representativas es la cuenta **Proveedores** en el año 2020 tiene un valor de \$ 129.025,48 y un porcentaje de 18,90% y en el año 2021 tiene un valor de \$ 94.787,93 que equivale al 12,26% del total Pasivo y Patrimonio, lo que significa que ha existido un aumento por la compra de Inventario o Mercadería lo cual presenta que el Autoservicio Gamahorro tiene deudas pendientes con terceras personas; en lo referente al grupo **Obligaciones con los Empleados** para el año 2020 tiene un valor de \$ 12.438,80 que equivale al 1,82% y en el año 2021 presenta un valor de \$ 12.670,88 equivalente al 1,64% determinando una disminución mínima puesto que la empresa trata de cancelar a tiempo todas las obligaciones que tiene como empleador. **IESS por Pagar** para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.989,06 que equivale al 0,29%, para el año 2021 con un monto de \$ 2.199,30 que presenta el 0,28% del total Pasivo y Patrimonio, para lo cual se tiene que cumplir con el monto que se debe pagar al IESS. En lo que concierne en los periodos 2020 y 2021 solo existe un **Pasivo no Corriente** para el año 2020 ya que se pudo constatar que dentro de esta cuenta tiene una deuda que presenta un monto de \$ 15.436,04 con un porcentaje de 2,26% del total Pasivo y Patrimonio, debido a que el propietario adquirió un préstamo al Banco de Loja, para poder solventar esta obligación, la que fue cancelada y registrada como pagada ya que para el año 2021 no existe tal deuda.

Patrimonio

Finalmente, al analizar la cuenta Patrimonio de la empresa Autoservicio Gamahorro en el año **2020** presentó un valor de \$ 521.892,50 correspondiente al 76,47% del total Pasivo y

Patrimonio la misma que se compone por el Capital con un valor de \$ 210.465,11 que equivale a un 30,84% del patrimonio, lo que indica que la empresa dispone de un buen capital para continuar en marcha sus actividades; la cuenta Resultados con un monto de \$ 311.427,39 con un porcentaje del 45,63% del total de Pasivo y Patrimonio. En el año **2021** la cuenta Capital tiene un monto de \$ 611.446,45 que representa el 79,08%, la cuenta Resultados está considerada con \$ 48.039,49 con un porcentaje de 6,21%, la cuenta total Patrimonio con un valor de \$ 659.485,94 con un porcentaje de 85,30%.

Lo que significa que hay un aumento para el año 2021, puesto que la empresa da a conocer un resultado positivo de sus ingresos evidenciando la capacidad o solvencia económica.

El Análisis Vertical elaborado al Estado de Resultados período 2020 y 2021 arrojó los siguientes resultados:

Ingresos

Una vez realizado el Análisis Vertical al Estado de Resultados el Autoservicio Gamahorro de los dos periodos se ha constatado que la cuenta Ingresos Operacionales son ventas de un bien que representa el ingreso de afectivo aumentando el Capital, la empresa está conformado; **Ventas 12%**, para el año 2020 tiene un valor de \$ 417.366,26 con su respectivo porcentaje del 50,05% mientras, que en el año 2021 tiene un valor de \$ 450.319,27 que representa el 49,86% y **Ventas con 0%**, para el año 2020 tiene un monto de \$394.007,93 con un porcentaje de 47,25% que corresponde al 100%, mientras que para el año 2021 un valor de \$ 431.121,20 que representa el 47,74% que equivale al 100% del total de Ingresos Operacionales, que son aquellos que provienen de las actividades ordinarias antes de aplicar Impuestos e Intereses, lo que significa que existió un ligero aumento de las ventas de mercadería; la cuenta **Otros Ingresos**, hace referencia a las operaciones que se han realizado por Devoluciones, Descuentos, Intereses y Ajustes dándonos para el año 2020 un valor de \$ 22.453,52 y un porcentaje de 2,69%, para el año 2021 arrojó un valor de \$ 21.696,31 que representa el 2,40% del total de Ingresos.

Costos

En relación a la cuenta Costos, en el Autoservicio Gamahorro, se observó que la cuenta Costo de Venta, para el año 2020 tiene un valor de \$ 679.355,25 con un porcentaje del 81,47% del total de Costos de Venta mientras, que para el año 2021 tiene un valor de \$ 781.861,48 que equivale al 86,57% del total de Costos de Venta, lo cual quiere decir que existió un aumento debido a que son erogaciones de dinero, por la compra de mercadería necesaria para el desarrollo de las actividades económicas de la empresa que es la venta de productos de primera necesidad para la satisfacción del cliente.

Gastos

La cuenta Gastos representa la salida de dinero que la empresa paga por la compra de un producto, un bien o un servicio, en los dos periodos, la cuenta **Gastos por Personal** detalla; Sueldos y Salarios, Honorarios, Decimos Tercero y Cuarto Sueldo, Fondos de Reserva y Alimentación 20%, etc., que para el año 2020 tiene un valor de \$ 29.179,83 que equivale el 3,50%, del total Costos y Gastos, mientras que para el año 2021 tiene un valor de \$ 38.443,94 que representa el 4,26% que equivale al 100% del total de Gastos, para los dos periodos los Gastos por Personal está constituido por una de las cuentas más representativas es la cuenta Sueldos y Salarios que para el año 2020 tiene un valor de \$ 21.622,09 que equivale al 2,59% mientras que para el año 2021 tiene un valor de \$ 26.339,04 que corresponde al 2,92% que significa que ha existido un ligero aumento durante estos dos periodos y mantiene valores pendientes por pagar a sus empleados; otra de las cuentas que tiene mayor valor es IECE-SECAP Aporte Patronal con un valor de \$ 2.646,44 que equivale al 0,32% mientras que para el año 2021 tiene un valor de \$ 3.200,20 que equivale el 0,32% lo que significa que la empresa tenía valores pendientes con el IESS como es el Aporte Patronal. En lo referente a la cuenta, **Servicios Básicos**, en los dos periodos detalla; Luz eléctrica, Agua Potable, Teléfonos, Teléfonos y Comunicaciones, Tv Cable, Servicio Técnico, con un monto para el año 2020 de \$ 4.365,54 que equivale al 0,52% para el año 2021 tiene un valor de \$ 8.807,48 obteniendo un porcentaje del 0,98% del total de Gastos, representa todo lo que ocupa constantemente la empresa comercial, una de las cuentas más representativa es el año 2020 que detalla, la cuenta de Servicio Técnico que representa el \$ 2.185,37 que equivale al 0,26%, para el año 2021 representa la cuenta Luz

Eléctrica con un valor de \$ 4.558,56 que equivale al 0.50% estas cuentas represento un consumo mayor que son asignaciones destinadas que tienen y debe cubrir con el pago del servicio; en concerniente a la cuenta, **Gasto por Operaciones**, son todos los desembolsos que permitieron el desarrollo de diversas actividades y operaciones diarias que se han realizado en los dos periodos con son las cuentas; Suministros de oficina, Suministros de Autoservicio, Repuesto y Herramientas, Suministro de Comisariato, Servicio Prestamos, para el año 2020 tiene un valor de \$ 574,39 que corresponde al 0,07% mientras que para el año 2021 obtuvo un valor de \$ 14.107,60 que equivale al 1,62% del total de gastos, para los dos periodos los gastos por operación está constituido por una de las cuentas más representativas que es la cuenta Suministro de Autoservicio para el año 2020 tiene unvalor de \$ 234,06 que equivale al 0,03% y para el año 2021 tiene un valor de \$ 5.500,00 que representa al 0,61% lo que significa que para el año 2021 hubo aumento de gastos para abastecer el Autoservicio Gamahorro; en lo que comprende a la cuenta, **Gastos de Viaje**, únicamente se encuentra en el año 2021 ya que tienen un valor de \$744,19y un porcentaje del 0,08% del total de gastos, lo que significa que está relacionado con la estancia de un trabajador durante un viaje de trabajo para realizar una actividad; en lo que corresponde a la cuenta, **Mantenimiento**, en la cual se puede observar para el año 2020 tiene un valor de \$ 2.180,84 que equivale al 0,26% para el año 2021 tiene un valor de \$ 7.755,98 obteniendo un porcentaje del 0,86% del total Gastos, lo que significa que se ha ejecutado por la acción de restauración para poder velar siempre por un buen funcionamiento. En La cuenta, **Otros Gastos**, son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no y se dan cada año, en los dos periodos se detallan las cuentas; Gastos Varios, Gastos IVA, Impuestos Cuotas y Contribuciones, Intereses Varios, para el año 2020, la empresa tiene un monto de \$ 1.678,17 que representan el 0,20% mientras que para el año 2021 tiene un valor de \$ 2.946,22 que representa el 0,33% del total Gastos, para los dos periodos los gastos está constituido por una de las cuentas más representativasque es Impuestos Cuotas y contribuciones que para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.315,63 con el porcentaje de 0,16% del mismo modo para el año 2021 tiene un valor de \$ 1.055,93 representando un 0,12%, esto quiere decir que la empresa también cumple de manera satisfactoriasus obligaciones tributarias para no tener dificultades con el estado, en consiguiente; la cuenta, **Gastos Financieros**, para los dos periodos están constituidos por; Intereses Bancarios, Comisiones Bancarias, Chequera, Seguros Desgravamen, Prestamos, para lo cual el año 2020

tiene un valor de \$ 981,44 con un porcentaje de 0,12% mientras para el año 2021 tiene un valor de \$ 430,40 que equivale al 0,05% que corresponde al total de Gastos, para los dos periodos de los Gastos Financieros, está formado por una de las cuentas más representativas respecto al año 2020 es la cuenta, Intereses Bancarios con un porcentaje de 0,06% y un valor de \$ 473,94, en relación al año 2021 la más representativa es la cuenta, Chequera con un valor de \$ 392,00 que equivale al 0,04% en relación a esta cuenta con el año 2020 es mínimo, representando el valor de \$ 171,72 que equivale al 0,02%. Ya que son los gastos en los que incurre la empresa comercial, como consecuencia del uso de capitales puesto a su disposición por terceras personas; finalmente la cuenta, **Utilidad o Pérdida del Ejercicio año 2020 actual**, con un valor de \$ 115.512,25 equivalentes al 13,85% del total de Ingresos menos los Costos y Gastos, mientras que para el año 2021 está la Utilidad o Pérdida del Ejercicio con un valor de \$ 48.039,49 equivalente al 5,32% del total de Ingresos menos Costos y Gastos, lo que significa que representa el importe que realmente ha generado el Autoservicio Gamahorro, obteniendo un valor favorable en el año 2020 dichos valores en los dos periodos dejan de ser eficientes frente a los Gastos, siendo así la empresa debe procurar aumentar sus Ingresos y así mismo disminuir algunos Gastos con el fin de obtener mayor rendimiento.

El Análisis Horizontal elaborado al Estado de Situación Financiera período 2020 y 2021 arrojó los siguientes resultados:

Activo

Los resultados obtenidos del Análisis Horizontal en los períodos 2020 y 2021 se observó que la cuenta **Activo Corriente**, tuvo una diferencia de \$ 101.329,88 que corresponde a un movimiento de dinero, mayor en el año 2021 con \$ 552.858,82, siendo así el año 2020 el menos relevante ya que tiene un valor de \$ 451.528,94.

La cuenta Activo Disponible, tuvo un valor en el año 2020 de \$ 79.335,70 y el año 2021 un valor del \$ 67.574,27, por lo que las ventas en el año 2020 fueron mayores ya que hubo movimiento en la cuenta del Banco de Loja para abastecerse de mercadería.

La cuenta Activo Exigible, presentó un aumento en el año 2021, con un valor de \$ 281.987,94 frente al año 2020 que tuvo un valor de \$ 201.155,26 con una variación positiva de \$ 80.832,68, esta cuenta ha ido aumentando debido al incremento de las cuentas por cobrar a los clientes.

En la cuenta Activo Realizable, entre el año 2020 y 2021 tuvo un aumento del 18,86% debido al incremento de mercadería.

La cuenta Activo Fijo, tiene una disminución de \$ 10.658,78 que representa el 4,61%, que hacen referencia a los bienes que tiene la empresa comercial y son necesarios para el funcionamiento, ya que, no pueden destinarse a la venta por lo que representa una participación importante dentro del Activo.

Pasivo

En la cuenta **Pasivo Corriente** se determina una disminución de \$ 31.486,30 representando el 21,69%. Existe una disminución de deuda a corto plazo con los proveedores, obteniendo así en el año 2021 un valor de \$ 113.684,55 frente a los \$ 145.170,85 del año 2020, lo cual es beneficioso para la empresa.

La cuenta **Pasivo no Corriente** representa las obligaciones que serán liquidadas en un plazo superior a un año, para el 2020 existió una deuda de \$ 15.436,04 la cual fue cancelada en el 2021, mejorando los resultados para la empresa, ya que, se cánselo la deuda a largo plazo con terceras personas.

Patrimonio

Con respecto a la cuenta **Patrimonio** posee una diferencia positiva de \$ 137.593,44 que equivale el 26,36%, entre los dos periodos teniendo como resultado el año 2020 con un valor de \$ 521.892.50 y el año 2021 con un valor de \$ 659.485,94, esto quiere decir que el Patrimonio del Autoservicio se ha incrementado debido a la adquisición de Activos, además existió un aumento en los Ingresos debido también al incremento en las ventas.

El Análisis Horizontal elaborado al Estado de Resultados período 2020 y 2021 arrojó los siguientes resultados:

Ingresos

Em la cuenta Ingresos operacionales hay un incremento del \$ 70.066,28 que representa el 8,64%, se debe a las ventas a contado y a crédito que la empresa efectuó en un período determinado, posee un valor de \$ 881.440,47 lo cual indica que en el año 2021 existió mayor demanda de los clientes del Autoservicio Gamahorro en mayor cantidad que el valor de \$ 811.374,19 del año 2020.

Otros Ingresos

Analizando la cuenta **Otros Ingresos**, dentro de los dos periodos se presenta una disminución de \$ -757,21 con el 3,37%, reflejando una disminución mínima considerando el año 2020 con un valor de \$ 22.453,52 mayor al año 2021 que representa la cantidad de \$ 21.696,31.

Costos

La cuenta Costo de Ventas posee un aumento de \$ 102.506,23, que equivale al 15,09%, debido a que en el año 2021 el Autoservicio Gamahorro adquirió más mercadería para satisfacer la creciente demanda y seguir operando con normalidad.

Gastos

En la cuenta Gastos, se refleja un aumento de \$ 34.275,60 que representa el 87,98%, aquí tenemos las cuentas detalladas; Gastos por Personal, donde existió una variación de \$ 9.264,11 que representa a 31,75%, debido a que en el año 2020 reflejando menos Gastos de Personal en Sueldos y Salarios a los empleados frente al año 2021 que se incrementó significativamente.

La cuenta Servicios Básicos, esta cuenta tiene un aumentó de \$ 4.441,94 que representa el 101,75% puesto que para el año 2020 con el valor de \$ 4.365,56 y el año 2021 un valor de \$ 8.807,48, donde la cuenta Luz Eléctrica ha incrementado significativamente su valor, de igual manera el Servicio Técnico que tiene el Autoservicio Gamahorro.

En la cuenta Gastos Operacionales, presenta un aumento de \$ 13.533,21 con el 2.356,10% esto por el consumo de suministros para cumplir con las labores diarias que realiza.

La cuenta Gastos por Viaje, en el año 2020 no se han realizado viajes de trabajo, sin embargo, en el año 2021 se demuestra un gasto realizado, por un viaje de la gerente de la empresa que representa un valor de \$ 744,19.

En la cuenta Gastos por Mantenimiento, tenemos una variación de \$ 5.575,14 que representa el 255,64% la cual en el año 2020 hubo menos gastos en la empresa, para el año 2021 se incrementó considerablemente a \$ 7.755,98.

La cuenta total Otros Gastos, obtuvo un incremento del \$ 1.268,05 con un porcentaje de 75,56%, la cual en el año 2020 tuvo un valor de \$ 1.678,17 y 2021 un valor de \$ 2.946,22, con énfasis en Impuestos, Cuotas y Contribuciones, Permisos Municipales, Gastos Varios, entre otros.

La cuenta Gastos Financieros, posee una disminución del \$ 551,04 y un porcentaje del 56,15% esto se debe que el año 2020 tiene un valor de \$ 981,44 y el año 2021 represento \$ 430,40, por lo que se producen como costes por la financiación ajena o el cobro de servicios de entidades financieras.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

| INDICADORES FINANCIEROS | | | 2020 | 2021 |
|-------------------------|------------------------------|---|------------|------------|
| LIQUIDEZ | RAZÓN CORRIENTE | $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | \$ 3,11 | \$ 4,86 |
| | CAPITAL NETO DE TRABAJO | $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | 306.358,09 | 439.174,27 |
| | PRUEBA ÁCIDA | $\frac{\text{Activo Corriente-Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | \$ 1,93 | \$ 3,07 |
| RENTABILIDAD | MARGEN BRUTO DE UTILIDAD | $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$ | 16,27% | 11,30% |
| | MARGEN NETO DE UTILIDAD | $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$ | 14,24% | 5,45% |
| | RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL | $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$ | 16,92% | 6,21% |
| ENDEUDAMIENTO | NIVEL DE ENDEUDAMIENTO | $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$ | 0,24% | 0,15% |
| | | | | |

| | | | | |
|------------------|---|---|---------|---------|
| | ENDEUDAMIENTO FINANCIERO | $\frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas Netas}}$ | 0,02% | 0,00% |
| | IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA | $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$ | 0,0012% | 0,0005% |
| ACTIVIDAD | ROTACIÓN DEL INVENTARIO | $\frac{\text{Costo de Venta}}{\text{Inventario}}$ | 3,97 | 3,85 |
| | DÍAS DE INVENTARIO | $\frac{365}{\text{Rotación de Inventario}}$ | 91,89 | 94,91 |
| | ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR | $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$ | 4,30 | 3,32 |
| | PERIODO PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR | $\frac{365}{\text{Rotación por Cuentas por Cobrar}}$ | 84,98 | 109,91 |
| | PERIODO PROMEDIO DE PAGO | $\frac{\text{Cuentas por Pagar} * 365}{\text{Compras}}$ | 8,29 | 0,00 |
| | ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS | $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$ | 3,51 | 4,00 |
| | ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES | $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$ | 1,19 | 1,14 |

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Razón Corriente

Al realizar el Indicador de la Razón Corriente, en el año 2020 se obtuvo una Liquidez de \$ 3,11 lo que quiere decir que el Autoservicio Gamahorro conto sus Activos Corrientes para hacer frente a sus obligaciones, en relación con el año 2021 el Autoservicio obtiene una razón de \$ 4,86 para pagar sus deudas a corto plazo, esto indica que para el año 2020 hubo una disminución de disponibilidad de Activos Corrientes para hacer frente a las deudas y obligaciones de la empresa, pero aun que hay una disminución en el año 2020 sobre pasan al estándar que es de 1 al 2 estos valores se encuentran fuera del rango, la empresa mantiene una Liquidez muy alta que le permite afrontar sus obligaciones contraídas a corto plazo en ambos años sin dificultad pero a la vez significa que tiene mucho capital ocioso que no está generando mayor utilidad.

Capital Neto de Trabajo

Al haber aplicado el Indicador de Capital de Trabajo en el Autoservicio Gamahorro, se obtuvo como resultado en el año 2020 tiene un valor de \$ 306.358,09, debido a que los Activos Corrientes de este año alcanzaron a cubrir sus Pasivos Corrientes, pero tiene valor mayor el año 2021 que tuvo un monto de \$ 439.174,27, esto se dio por el aumento del Activo Corriente y una disminución del Pasivo Corriente, pese al valor menor del año 2020, este sigue siendo óptimo en ambos periodos de acuerdo al estándar que establece que es favorable, por lo que el Autoservicio Gamahorro tiene la factibilidad de seguir desarrollando su actividad de compra y venta.

Prueba Ácida

Mediante la aplicación del Indicador de Prueba Ácida permite medir la capacidad que tiene el Autoservicio Gamahorro para cubrir sus obligaciones, se obtiene como resultado que cuenta con \$ 1,93 para el año 2020, esto se debe a que los Activos Corrientes después de haberle restado los inventarios tienen un valor significativo y mayor a los Pasivos Corrientes, dando como resultado un valor elevado en este período, para el año 2021 el resultado de la Prueba Ácida aumentó a \$ 3,07, esto se debe a que aumentaron los Activos Corrientes y disminuyó el Pasivo Corriente, como resultado muy beneficioso para este año, demuestra que se encuentra en un

rango mayor al establecido que es de 0,05 a 1,00, dando a conocer que la empresa está en condición de cubrir todas sus obligaciones de pago a corto plazo, es decir, el pago a proveedores dentro de su tiempo establecido.

INDICADORE DE RENTABILIDAD

Margen Bruto de Utilidad

Al aplicar este indicador se pudo observar que en el año 2020 el margen de utilidad bruta es de 16,27% y en el año 2021 del 11,30% sobre las ventas netas lo que indica que en el año 2020 existió un aumento del 4,97% esto debido a la adquisición de mercadería a un costo casi estable que es beneficioso para el comercial por que con esto lo condujo a obtener un aumento en su margen de utilidad, en los dos períodos se consideran bajos debido a que su promedio óptimo está entre el 35% al 45% por lo que es preferible aprovechar al máximo los recursos de la empresa.

Margen Neto de Utilidad

Al realizar el Indicador de Margen Neto de Utilidad se determinó que la Utilidad Neta para el año 2020 correspondió a un 14,24% mientras que para el año 2021 corresponde a 5,45% de las ventas, esto quiere decir que por cada dólar vendido se generó 0,14 centavos de utilidad neta en el año 2020 y 0,05 centavos en el año 2021, después de cumplir con compromisos exigidos por ley evidenciando que la variación que ha existido entre los dos períodos ha sido alta, por lo que es recomendable mejorar las estrategias de venta y tratar de reducir los Costos y Gastos.

Rendimiento del Activo Total

Permitió conocer el Rendimiento que tiene el Autoservicio sobre sus activos, se obtuvo como resultado que por cada Activo invertido se ha generado una Utilidad en el año 2020 de 16,92% lo que indica que la empresa por cada dólar que invirtió en activos se generó 0,16 centavos en función de la Utilidad Neta por las ventas realizadas, mientras que para el año 2021 disminuyó a 6,21% a lo que es igual 0,6 centavos independientemente de la forma como hayan sido financiados, cabe mencionar que el rendimiento de los activos se ha incrementado en el año 2020, por el buen manejo de sus activos por parte de la gerente- propietaria. Se adoptan medidas para incrementar sus ventas, reducir los costos y por ende incrementar la utilidad.

INDICADOR DE ENDEUDAMIENTO

Nivel de Endeudamiento

Al aplicar el Indicador de Nivel de Endeudamiento se pudo establecer que los Activos de la empresa están financiados por terceros en un 0,24% en el año 2020, mientras que el año 2021 disminuyó a 0,15% dando a conocer que se encuentra dentro del nivel de Endeudamiento óptimo que es de hasta 0,50%, debido a que los Pasivos son menores y los Activos son mayores. Es recomendable mantener un nivel de Endeudamiento bajo para no comprometer la solvencia de la empresa, pero refleja un porcentaje que indican que podría adquirir más obligaciones por pagar por que está en la capacidad necesaria para cumplir con estos pagos adicionales.

Endeudamiento Financiero

Después de haber aplicado el Indicador de Endeudamiento en el Autoservicio Gamahorro, en el año 2020 hubo una obligación con una Entidad Financiera con el 0,02% lo cual indica que, para este año, presentó un nivel de Endeudamiento mínimo ya que su estimado es de hasta 10%; mientras que para el año 2021 no hay ningún endeudamiento con alguna Entidad Financiera dado que se cubrió la deuda, siendo esto favorable para la empresa.

Impacto de la Carga Financiera

Mediante la aplicación del Indicador de Impacto de la Carga Financiera a la empresa Autoservicio Gamahorro en el año 2020 tiene un porcentaje mínimo de 0,0012% mientras que para el año 2021 es igualmente mínimo con un 0,0005%, siendo el estándar menor al establecido en los dos períodos, lo que constituye un beneficio ya que los gastos financieros no representan ningún riesgo.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Rotación del Inventario

La aplicación del Indicador dio como resultado que la mercadería rota 3,97 veces en el año 2020, teniendo una permanencia de 91,89 días ya que pasa los 30 a 60 días plazo, dado que se dio a conocer que tuvo un nivel bajo de rotación de sus inventarios, encontrándose por debajo del estándar establecido, en el año 2021 la rotación disminuye a 3,85 veces, con una permanencia del inventario de 94,91 días, lo que para este año los inventarios permanecieron un mayor tiempo

en bodega, sin embargo, sigue estando por debajo del estándar establecido del 6 y 12 veces, esto se debe a que el Autoservicio Gamahorro mantiene una elevada provisión de mercadería en stock, sin embargo, en los dos períodos está por debajo del estándar establecido los cuales indican que es recomendable que los inventarios roten de 6 veces dentro de los 30 días.

Rotación de Cuentas por Cobrar

De acuerdo a la aplicación del Indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar refleja que en el año 2020 rotan 4,30 veces, con una permanencia de 84,98 días, mientras, que para el año 2021 rotaron 3,32 veces, con una permanencia de 109,91 días, lo que significa que las cuentas por cobrar en el año 2021 tuvieron un aumento en el cobro de las cuentas pendientes originadas por el Autoservicio Gamahorro, situación que se da por falta de políticas de cobranza, demostrando que en los dos años 2020 y 2021, existió un retraso de recuperación de dinero, porque sobre pasa el estándar de 30 días plazo.

Período Promedio de Pago

El Indicador permitió conocer el plazo promedio que la empresa cubre sus obligaciones con los proveedores, mediante su aplicación se observó que el año 2020 ha cancelado sus deudas cada 8,29 días, mientras que el año 2021 no existen deudas por pagar siendo esta situación favorable para la empresa. En el año 2020 existió una deuda y fue cancelada a tiempo sin pasar de los 30 días plazo.

Rotación de Activos Fijos

Lo que muestra hasta qué punto la empresa está utilizando los Activos Fijos que tiene a su disposición, por lo que en el primer periodo representa \$ 3,51 de cada \$ 1,00 invertido, mientras que en el año 2021 represento \$ 4,00 por cada \$ 1,00 invertido en Activos, por lo que cumple con el estándar mayor a \$ 1, dando como resultado que el Autoservicio Gamahorro en los periodos 2020 y 2021 es eficiente.

Rotación de Activos Totales

El Indicador, reflejó el porcentaje de ventas que corresponde al valor de Activos, lo cual indica que en el año 2020 tuvo una rotación de 1,19 veces y en el año 2021 de 1,14 veces en función de las ventas, lo que significa que la capacidad instalada si ha retribuido en la generación de ingresos en la empresa. Además, por su naturaleza, los Activos son aquellos que deberán tener una mayor rotación ya que son aquellos que están dedicados a la venta.

CONCLUSIONES DEL INFORME

Una vez desarrollado el Análisis Financiero a la empresa Autoservicio Gamahorro se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

- El Autoservicio Gamahorro presentó una liquidez, que supera el estándar establecido, dentro del Activo Corriente, quiere decir, que no se están utilizando los fondos disponibles para el mejoramiento de la empresa por lo cual esos recursos permanecen en reposo.
- La Rotación de Cuentas por Cobrar, en los periodos 2020 y 2021, el Nivel de Cobro de estas cuentas es poco satisfactorio ya que en el año 2020 se obtuvo un valor de 4,30 veces y se hace un cobro en 84,98 días, mientras que en el 2021 refleja 3,32 veces y se realizó el cobro en 109,91 días, esto quiere decir, que los saldos pendientes de cobro no están siendo recuperados, representa un riesgo futuro ya que dichas cuentas se pueden volver incobrables.
- En lo referente al Endeudamiento de la empresa, se determinó que para el año 2020 es de \$ 0,24 centavos y el año 2021 es de \$ 0,15 centavos, en los dos periodos se mantiene un índice bajo en la participación de los acreedores es decir que no requiere de un financiamiento externo ya que puede financiar todas sus actividades con recursos propios.
- El Nivel de Rotación en que se encuentran los inventarios, se observó que en el año 2020 ha rotado 3,97 veces, es decir que la mercadería permaneció en bodega durante 92 días mientras que el año 2021 ha rotado 3,85 veces y aumentó la permanencia de la mercadería en bodega a 95 días, lo que represento que la Rotación del Inventario es baja indicando que pasan varios días para que exista un movimiento de la mercadería.

- La estructura financiera del Autoservicio, muestra que en el año 2020 la utilidad fue superior con \$ 115.512,25 mientras en el año 2021 disminuye y presenta un valor de \$ 48.039,49, es decir que hubo un aumento considerable de los costos de adquisición de los productos, que afectó considerablemente a la utilidad.

RECOMENDACIONES DEL INFORME

Al concluir el Análisis Financiero a la empresa Autoservicio Gamahorro, con base a las conclusiones antes mencionadas, se cree conveniente plantear las siguientes recomendaciones:

- Respecto a las Cuentas por Cobrar se recomienda establecer políticas de cobro en un periodo de 30 a 60 días plazo con el objetivo de invertir esos fondos y generar mayor rentabilidad para la empresa.
- Se recomienda a la gerente aprovechar la buena Liquidez que tiene la empresa, es decir buscar formas de invertir el dinero en el mejoramiento del servicio con los clientes e imagen de la infraestructura del comercial con el objetivo de obtener mayores ingresos.
- Es necesario aumentar la Rotación de Inventarios en el almacén con el propósito de poder evitar el exceso en bodega implementando estrategias de venta, promociones y publicidad.
- Comprar con efectividad, evitando compras innecesarias, estableciendo plazos de pagos para la estabilidad de la empresa.
- Reemplazar productos poco rentables, aquellos que no generen un margen de ganancia, realizando un análisis de mercado que le permita determinar qué líneas podría implementar para mejorar sus ventas.

7. Discusión

En el Autoservicio Gamahorro del Cantón Catamayo, se realizó una entrevista no estructurada a la Sra. María de los Ángeles Ramírez Ramírez gerenta-propietaria, que se dedica a la compra y venta de productos de primera necesidad con el fin de brindar un servicio de calidad y obtener beneficios económicos en el ámbito en el que se desenvuelve, se determinó que no se ha realizado un análisis prolijo a los Estados Financieros en ninguno de los periodos contables como una herramienta complementaria, que permita conocer su verdadera estructura económica y financiera, además del desconocimiento en la ejecución de las técnicas y herramientas financieras como el Análisis Vertical y Horizontal a fin de visibilizar las cuentas con mayor representatividad y los comportamientos o variaciones que experimentan las mismas de un período a otro, sumándole a esto la falta de aplicación de Indicadores Financieros que permita conocer su Liquidez, Actividad, Endeudamiento y Rentabilidad con el fin de que la propietaria pueda tomar mejores decisiones en beneficio de la entidad. La gerenta propietaria no cuenta con el asesoramiento adecuado y oportuno sobre como llevar un adecuado control de las cuentas por cobrar y pagar lo cual no le ha permitido tener mayor eficiencia.

Al realizar el análisis a los Estados Financieros mediante el método Vertical se pudo conocer la participación porcentual de cada una de las cuentas con respecto al grupo, evidenciándose que la estructura financiera de la entidad esta constituida principalmente por la cuenta Caja, Cuentas por Cobrar e Inventario. Por otro lado, también se pudo constatar que el Análisis Horizontal en el Estado de Resultados evidenciando que hay mayor utilidad para el año 2020 con un valor de 115.512,25 \$ y para el año 2021 corresponde el valor de 48.039,49 \$ dando a conocer que en este periodo de tiempo hay una diferencia de la utilidad de 67.472,76.

Al verificar los resultados obtenidos en los Indicadores Financieros se llegó a determinar los siguientes problemas en el indicador de Cuentas por cobrar; tiene un proceso de cobro deficiente, clientes que no son financieramente viables o solventes, ocasionando un rotación baja con un nivel sobre el establecido del periodo promedio de cobro que es de 30 días, por ello, llevar un control de los clientes con un sistema de cobranza efectivo, ayudará a la empresa; el indicador de Rotación del Inventario refleja que mantiene una elevada provisión de mercadería en stock, los dos períodos 2020 y 2021 está por debajo del estándar establecido los cuales indican que es

recomendable que los inventarios roten de 6 veces dentro de los 30 días.

Con este Análisis Financiero se aspira proporcionar a la gerente – propietaria una herramienta útil, donde se procedió a emitir un Informe Financiero con sus respectivas conclusiones y a presentar las debidas recomendaciones para mejorar sus gestión operativa, financiera y administrativa mediante la correcta toma de decisiones.

8. Conclusiones

- En el Autoservicio Gamahorro, los Estados Financieros no han sido objeto de un Análisis Financiero, que impide la gerente, tener un conocimiento de como esta financieramente la empresa.
- En cuanto a la Liquidez del Autoservicio Gamahorro cuenta con \$ 3,11 de sus Activos corrientes, en relación al año 2021 obtuvo una razón de \$ 4,86, ya que indica que hacen frente a las deudas y obligaciones de la empresa, por lo que mantienen una Liquidez muy alta que le permite afrontar sus obligaciones a corto plazo en ambos años.
- La aplicación de los Indicadores Financieros permitió conocer las cuentas por cobrar reflejo que el Autoservicio Gamahorro en el año 2020 rotaron 4,30 veces, y se demoran 84,98 días mientras que el año 2021 rotaron 3,32 veces, con una permanencia en días de 109,91 días, es evidente el nivel de pago por parte de los clientes es poco satisfactorio por que se encuentran fuera del estándar establecido que es de 30 días y esto se debe a que existe morosidad.
- Con el Nivel de Rotación de Inventarios de la empresa, se observó que el año 2020 ha rotado 3,97 veces es decir que la mercadería permaneció en bodega durante 91,89 días mientras que el 2021 ha rotado 3,85 veces y además aumentó la permanencia de la mercadería en bodega a 94,91 días, lo que representa que la rotación del inventario es muy baja ocasionando un abarrotamiento de mercadería aumentando los costos de almacenamiento.

9. Recomendaciones

- A la gerente de la empresa Autoservicio Gamahorro se recomienda realizar el Análisis Financiero, de manera que permitirá conocer las distintas situaciones que ocurren en base a los resultados obtenidos y tomar las decisiones más acertadas; considerar el Informe Financiero con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.
- Que invierta su dinero como estrategia financiera que permita seguir obteniendo resultados positivos con el fin de fortalecer su rentabilidad a base del servicio que se ofrece al cliente, para generar mayores ingresos para la empresa.
- Respecto a las Cuentas por Cobrar, se debe establecer una política de cobranza como; mejorar la comunicación, donde se puede recordar, informar y mantener actualizados a los clientes sobre las deudas que tiene pendientes, dentro del estándar recomendado entre 30 días.
- Se recomienda un seguimiento de inventario con precisión, implementando un software, herramienta que ayudará a tener información de los productos que permanece en bodega, actualizada en tiempo real. Además, implementar la publicidad, promociones, descuentos, etc., a fin de lograr vender la mercadería estancada.

10. Bibliografía

Anchundia, S. A., Cañizalez De Aguirre, B. D., Ruata Avilés, S. A., & González Linc, E. E.

(2018). *CONTABILIDAD GENERAL* (Primera ed.). Babahoyo, Ecuador: Centro de Investigación y Desarrollo Profesional. Recuperado el 15 de 05 de 2022

Anónimo. (06 de 2011). *Contabilidad Financiera [versión PDF]*. Obtenido de Estado de resultados:

https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf

Arias, A. S. (10 de noviembre de 2014). *Economipedia*. Obtenido de Balance General:

<https://economipedia.com/definiciones/balance-de-situacion.html#:~:text=El%20balance%20general%2C%20tambi%C3%A9n%20conocido, activo%2C%20pasivo%20y%20patrimonio%20neto.>

Baena Toro, D. (2012). *Análisis Financiero* (Primera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.

Blog, H. (26 de 01 de 2021). Obtenido de 15 principales indicadores financieros y de gestión:

<https://blog.hotmart.com/es/indicadores-financieros/>

Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS*.

Madrid (España): PEARSON Prentice Hall.

Bravo Valdivieso, M. (2011). *Contabilidad General* (DECIMA ed.). Quito: ESCOBAR.

Recuperado el 06 de 05 de 2022

Bravo Valdivieso, M. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Décima Edición.

Cárdenas, S. I., & Fino Serrano, G. (2015). *CONTABILIDAD BÁSICA GENERAL Un enfoque*

administrativo y de control interno. Bogotá, Colombia: Corporación Universitaria

Republicana.

Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis Financiero* (1 ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.

Chávez, I. N., & Gamboa Salinas, J. M. (2017). *GESTIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL*

(Primera ed.). Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 17 de 05 de 2022

Chiavenato, d., & Mc Graw. (s.f.). *Iniciación a la Organización y Técnica Comercial*.

Espejo Jaramillo, L. B., & Mercedes López, G. (2018). *Contabilidad general* (Primera ed.). Loja:

Universidad Técnica Particular de Loja. Recuperado el 15 de 05 de 2022

Estupiñán Gaitán, R. (2010). *Análisis Financiero de Gestión*. Bogotá.

Fula Sierra, P. A., & Correa Cuesta, L. P. (10 de 5 de 2014). *Prezi*. Obtenido de

CARACTERÍSTICAS DEL INFORME FINANCIERO:

<https://prezi.com/dscmcidkwba/Caracteristicas-del-informe-financiero/>

Guajardo Cantú, G. (2012). *Contabilidad para no contadores*. The McGraw Hill Companies.

Obtenido de <https://www.auditorlider.com/wp-content/uploads/2019/06/Contabilidad-para-no-contadores-2ed-Gerardo-Guajardo-Cantu-y-Nora-E-Andrade.pdf>

Jaramillo Vallejo, F. (2003). *Análisis Financiero Básico* (Primera ed.). Colombia: Alfaomega

Colombiana. Recuperado el 12 de 05 de 2022

Lavalle Burguete, A. C. (2016). *Análisis Financiero*. Digital UNID. Obtenido de

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=RuE2DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=m%C3%A9todos+del+an%C3%A1lisis+financiero&ots=o1oGSuGUTp&sig=95wexjVbF2wFguF8lbf9KbhFXc#v=onepage&q&f=false>

- López Gómez, D. J. (7 de Julio de 2013). Obtenido de La Información Financiera y los Estados Financieros [PDF]:<https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/12899/CP2013%20G363c.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Norma Internacional de Contabilidad. (31 de marzo de 2004). *Norma Internacional de Contabilidad N.º 1*. Obtenido de Presentación de Estados Financieros: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC01_04.pdf
- Ortiz Anaya, H. (2018). *Análisis Financiero aplicado y principios de administración financiera* (Catorce ed.). Colombia: Universidad Externado de Colombia. Recuperado el 10 de 05 de 2022
- Ortiz, M. F., & Soto González, C. (2018). *GESTIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL* (Primera ed.). Machala, Ecuador: UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Pallares, Z., Romero, D., & Herrera, M. (2005). *Hacer Empresa: Nueva Empresa*.
- Prieto Hurtado, C. A. (2010). *ANÁLISIS FINANCIERO*. Bogotá: Fundación para la Educación Superior San Mateo. Recuperado el 11 de 05 de 2022, de <file:///C:/Users/CLIENTE/Downloads/LIBRO%20DE%20ANALISIS%20FINANCIERO.pdf>
- Sarmiento, R. (2009). *Contabilidad General* (Decima ed.). Quito: IMPRESOS ANDINOS. Recuperado el 12 de 05 de 2022
- Soto, R. V. (2007). Estado de Flujo de Efectivo. *InterSedes*, 8, 111-136. Obtenido de InterSedes: <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/intersedes/article/view/880/941>

Thompson, I. (2006). Concepto de empresa. *Promonegocios. net*.

Valdeleon Manrique, J. A. (26 de 4 de 2010). *Organización Comercial de las Empresas*.

Obtenido de 01_OACV.indd:

<https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448183061.pdf>

Zambrano, F. (11 de septiembre de 2005). *NIC 1 Presentación de estados financieros*. Obtenido

de <https://www.gestiopolis.com/nic-1-presentacion-de-estados-financieros/>

Zapata Sánchez, P. (2011). *Contabilidad General* (Séptima ed.). Colombia: McGraw-Hill-

Internacional. Recuperado el 06 de 05 de 2022.

11. Anexos

Anexo 1.

Ruc de la empresa Autoservicio Gamahorro

| REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES | | SRI ...le hace bien al país! | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| NÚMERO RUC: | 070118452081 | | |
| APELLIDOS Y NOMBRES: | RAMIREZ RAMIREZ MARIA DE LOS ANGELES | | |
| NOMBRE COMERCIAL: | | CLASE CONTRIBUYENTE: | OTROS |
| CALIFICACIÓN ARTESANAL: | S/N | OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: | SI |
| | | NÚMERO: | S/N |
| PEC. ANOBIENTO: | 25/03/2002 | PEC. RECIBO ACTIVIDADES: | 26/02/2002 |
| PEC. INSCRIPCIÓN: | 20/03/2002 | PEC. ACTUALIZACIÓN: | 03/09/2011 |
| PEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: | | PEC. RECIBO ACTIVIDADES: | |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL | | | |
| VENTA DE PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR | | | |
| DOMICILIO TRIBUTARIO | | | |
| Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO (LA TONR) Calle: BOLÍVAR Número: 58 Intersección: 18 DE NOVIEMBRE Referencia: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA MARIA ALDEGLADORA Teléfono: 072671171 | | | |
| DOMICILIO ESPECIAL | | | |
| S/N | | | |
| OBLIGACIONES TRIBUTARIAS | | | |
| - ANEXO RELACION DEPENDENCIA - ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE - DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA | | | |
| POS ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS | | | |
| # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS | 2 | ABERTOS | 1 |
| JURISDICCIÓN | LOJA | CERRADOS | 1 |
|  | | | |
| Código: RIMRUC2016001394158 | | | |
| Fecha: 26/12/2016 14:56:13 PM | | | |



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NÚMERO RUC: 070118452081
APELLIDOS Y NOMBRES: RAMIREZ RAMIREZ MARIA DE LOS ANGELES

NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
NÚMERO: S/N

REC. ASIGNADO: 25/03/2002
REC. INSCRIPCIÓN: 26/03/2002
REC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
REC. REINICIO ACTIVIDADES: 26/02/2002
REC. ACTUALIZACIÓN: 03/09/2011
REC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

VENTA DE PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOJA Ciudad: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO (LA TORMA) Calle: SOLIVAR Numero: 5M Intersección: 18 DE NOVIEMBRE Referencia: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA MARIA ALOSLADORA Teléfono: 072671171

DOMICILIO ESPECIAL

S/N

DEBERES TRIBUTARIOS

- AMERO RELACION DEPENDENCIA
- AMERO TRANSACCIONES SIMPLIFICADO
- DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

| | | | |
|-----------------------------------|-------------|----------|---|
| # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS | 2 | ABRIR/DE | 1 |
| JURISDICCIÓN | LOJA Y LOJA | CERRADOS | 1 |



Código: RIMRUC2018001394158

Fecha: 26/12/2018 14:56:13 PM

Anexo 2.

Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro 2020

| RAMIREZ RAMIREZ MARIA DE LOS ANGELES | | |
|---|---|-------------------|
| BALANCE GENERAL | | |
| DEL 01/01/2020 AL 31/12/2020 | | |
| 1. | ACTIVOS | 685.791,93 |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTE | 451.528,94 |
| 1.1.1. | ACTIVO DISPONIBLE | 79.335,70 |
| 1.1.1.001. | CAJA GENERAL | 2.000,00 |
| 1.1.1.001.001 | Caja General | 2.000,00 |
| 1.1.1.003. | BANCOS | 77.335,70 |
| 1.1.1.003.001 | Banco Loja Cta. Cte. #1103000524 | 73.780,10 |
| 1.1.1.003.004 | Banco Loja Cta. Ahorros # 2901882809 | 3.555,60 |
| 1.1.2. | ACTIVO EXIGIBLE | 201.155,26 |
| 1.1.2.001. | CUENTAS POR COBRAR | 188.906,78 |
| 1.1.2.001.001 | Cientes | 188.906,78 |
| 1.1.2.005. | CRÉDITO TRIBUTARIO | 12.248,48 |
| 1.1.2.005.003 | Credito Tributario en la fuente años anteriores | 11.708,09 |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la Fuente Año en Curso | 540,39 |
| 1.1.3. | ACTIVO REALIZABLE | 171.037,98 |
| 1.1.3.001. | INVENTARIO DE MERCADERIAS | 171.037,98 |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 123.193,53 |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercaderías 0% | 47.844,45 |
| 1.2. | ACTIVO FIJO | 235.262,99 |
| 1.2.1. | NO DEPRECIABLES | 53.167,33 |
| 1.2.1.001. | TERRENOS | 53.167,33 |
| 1.2.1.001.001 | Terreno | 53.167,33 |
| 1.2.2. | DEPRECIABLES | 182.095,66 |
| 1.2.2.001. | EQUIPOS DE COMPUTACION | 958,38 |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de Computación | 1.853,82 |
| 1.2.2.001.002 | Depreciacion Acumulada Equipo de Computac | 945,44 |
| 1.2.2.002. | MUEBLES Y ENSERES | 281,91 |
| 1.2.2.002.001 | Muebles y Enseres | 945,00 |
| 1.2.2.002.002 | Depreciacion Acumulada Muebles y Enseres | 663,09 |
| 1.2.2.003. | EQUIPO DE OFICINA | 937,40 |
| 1.2.2.003.001 | Equipo de Oficina | 1.191,95 |
| 1.2.2.003.002 | Depreciacion Acumulada Equipo de Oficina | 274,55 |
| 1.2.2.004. | VEHICULOS | 21.000,00 |
| 1.2.2.004.001 | Costo Adquisicion Vehiculo | 21.000,00 |
| 1.2.2.005. | EDIFICIOS | 168.566,37 |
| 1.2.2.005.001 | Edificio | 183.415,26 |
| 1.2.2.005.002 | Depreciacion Acumulada Edificios | 34.848,89 |
| 1.2.2.009. | PERCHAS | 10.361,60 |
| 1.2.2.009.001 | Parchas Metalicas | 10.361,60 |

| | | |
|----------------|---|------------|
| 5.1.2.003. | GASTOS POR OPERACIONES | 574,39 |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 188,92 |
| 5.1.2.003.003 | Suministros Autoservicio | 234,06 |
| 5.1.2.003.007 | Repuestos y Herramientas | 18,30 |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 87,11 |
| 5.1.2.003.014 | Servicios Prestados | 46,00 |
| 5.1.2.005. | MANTENIMIENTOS | 2.180,84 |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimiento y Reparaciones | 2.180,84 |
| 5.1.2.008. | OTROS GASTOS | 1.678,17 |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 228,61 |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 125,59 |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.315,63 |
| 5.1.2.008.005 | Intereses Varios | 8,34 |
| 5.1.2.009. | GASTOS FINANCIEROS | 981,44 |
| 5.1.2.009.001 | Intereses Bancarios | 473,94 |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 317,60 |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 171,72 |
| 5.1.2.009.007 | Seguro Desgravamen Prestamos | 18,18 |
| -3.1.1.004.001 | Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 |


 Ramirez-Ramirez Maria de los Angeles
GERENTE PROPIETARIA


 Pablo Torres Torres
CONTADOR

GANA MORENO
 Maria de los Angeles Ramirez
 RUC. 0701116451001
 Teléfono: 2677-171
 Dirección: Bolívar y 18 de Noviembre
 PATATEAYO - LOJA - ECUADOR

Anexo 3.*Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro 2020*

| RAMIREZ RAMIREZ MARIA DE LOS ANGELES | | |
|---|----------------------------------|-------------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | |
| DEL 01/01/2020 AL 31/12/2020 | | |
| 4. | INGRESOS | <u>833.827,71</u> |
| 4.1. | INGRESOS OPERATIVOS | 811.374,19 |
| 4.1.1. | VENTAS | 811.374,19 |
| 4.1.1.001. | VENTAS | 811.374,19 |
| 4.1.1.001.001 | Venta 12% | 417.366,26 |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 394.007,93 |
| 4.2. | OTROS INGRESOS | 22.453,52 |
| 4.2.1. | OTROS INGRESOS | 22.453,52 |
| 4.2.1.001. | OTROS INGRESOS | 22.453,52 |
| 4.2.1.001.001 | Devolucion en Compras 12% | 8.261,17 |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 4.756,30 |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en compras 12% | 5.878,88 |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 3.133,83 |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 9,31 |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 39,06 |
| 4.2.1.001.008 | Otros Ingresos | 374,97 |
| 5. | COSTOS Y GASTOS | 718.315,46 |
| 5.1. | COSTOS DE VENTAS | 718.315,46 |
| 5.1.1. | COSTO DE VENTAS MERCADERIAS | 679.355,25 |
| 5.1.1.001. | COSTO DE VENTAS | 679.355,25 |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 338.923,73 |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 335.876,87 |
| 5.1.1.001.003 | Devolucion en Ventas 12% | 1.792,26 |
| 5.1.1.001.004 | Devolucion en Ventas 0% | 2.763,38 |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | -0,99 |
| 5.1.2. | GASTOS | 38.960,21 |
| 5.1.2.001. | GASTOS POR PERSONAL | 29.179,83 |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 21.622,09 |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 1.448,60 |
| 5.1.2.001.003 | Decimo Tercer Sueldo | 320,95 |
| 5.1.2.001.004 | Decimo Cuarto Sueldo | 295,50 |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 2.646,44 |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.598,24 |
| 5.1.2.001.011 | Alimentacion 20% | 1.248,01 |
| 5.1.2.002. | SERVICIOS BASICOS | 4.365,54 |
| 5.1.2.002.001 | Luz Electrica | 1.917,94 |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 137,11 |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 90,35 |
| 5.1.2.002.004 | Telefonos y Telecomunicaciones * | 14,27 |
| 5.1.2.002.006 | TV Cable | 20,50 |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TECNICO | 2.185,37 |

| | | | |
|---------------------|---|------------|--------------------------|
| 2. | PASIVO | | 160.606,89 |
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | 145.170,85 | |
| 2.1.1. | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 145.170,85 | |
| 2.1.1.001. | PROVEEDORES | 129.025,48 | |
| 2.1.1.001.001 | Proveedores | 129.025,48 | |
| 2.1.1.004. | IMPUESTOS POR PAGAR | 1.717,51 | |
| 2.1.1.004.018 | Sri por Pagar | 1.717,51 | |
| 2.1.1.006. | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12.438,80 | |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4.650,22 | |
| 2.1.1.006.002 | Decimo Tercer Sueldo | 5.176,38 | |
| 2.1.1.006.003 | Decimo Cuarto Sueldo | 2.472,06 | |
| 2.1.1.006.005 | Fondos de Reserva | 79,30 | |
| 2.1.1.006.006 | 15% trabajadores | 60,84 | |
| 2.1.1.007. | IESS POR PAGAR | 1.989,06 | |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 330,32 | |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1.293,28 | |
| 2.1.1.007.003 | Prestamos Quirografarios | 365,46 | |
| 2.2. | PASIVO LARGO PLAZO | 15.436,04 | |
| 2.2.1. | PRESTAMOS A LARGO PLAZO | 15.436,04 | |
| 2.2.1.001. | PRESTAMOS BANCARIOS | 15.436,04 | |
| 2.2.1.001.001 | Prestamo Banco de Loja | 15.436,04 | |
| 3. | PATRIMONIO | | 526.185,04 |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 330.269,90 | |
| 3.1.1. | CAPITAL SOCIAL | | |
| 3.1.1.001. | CAPITAL SOCIAL | 214.757,65 | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 214.757,65 | |
| 3.1.1.004. | RESULTADOS | 311.427,39 | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual | 115.512,25 | |
| 3.1.1.004.002 | Utilidad o Pérdida de Ejercicios Anteriores | 195.915,14 | |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | <u><u>686.791,93</u></u> |


 Ramírez Ramírez María de los Angeles
 GERENTE PROPIETARIA


 Pablo Torres Torres
 CONTADOR

GAMLA HORRO
 María de los Angeles Ramírez
 RUC. 0701116451001
 Teléfono: 2677-171
 Dirección: Bolívar y 19 de Noviembre
 CANTÓN AYD - LOJA - ECUADOR

Anexo 4.*Estados Financieros de la empresa Autoservicio Gamahorro 2021*

| RAMIREZ RAMIREZ MARIA DE LOS ANGELES | | |
|---|---|------------------|
| BALANCE GENERAL | | |
| DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021 | | |
| 1. | ACTIVOS | <u>780479,33</u> |
| 1.1. | ACTIVO CORRIENTE | 552858,82 |
| 1.1.1. | ACTIVO DISPONIBLE | 67574,27 |
| 1.1.1.001. | CAJA GENERAL | 14529,37 |
| 1.1.1.001.001 | Caja General | 14529,37 |
| 1.1.1.003. | BANCOS | 53044,9 |
| 1.1.1.003.001 | Banco Loja Cta. Cte. #1103008624 | 49529,41 |
| 1.1.1.003.004 | Banco Loja Cta. Ahorros # 2901882809 | 3515,49 |
| 1.1.2. | ACTIVO EXIGIBLE | 281987,94 |
| 1.1.2.001. | CUENTAS POR COBRAR | 265413,42 |
| 1.1.2.001.001 | Clientes | 265413,42 |
| 1.1.2.004. | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 3401,56 |
| 1.1.2.004.003 | Prestamos a Terceros | 3401,56 |
| 1.1.2.005. | CRÉDITO TRIBUTARIO | 13172,96 |
| 1.1.2.005.003 | Credito Tributario en la fuente años anteriores | 11708,09 |
| 1.1.2.005.004 | Retenciones en la Fuente Año en Curso | 1464,87 |
| 1.1.3. | ACTIVO REALIZABLE | 203296,61 |
| 1.1.3.001. | INVENTARIO DE MERCADERIAS | 203296,61 |
| 1.1.3.001.001 | Inventario de Mercadería IVA 12% | 133344,1 |
| 1.1.3.001.002 | Inventario de Mercaderías 0% | 69952,51 |
| 1.2. | ACTIVO FIJO | 227620,51 |
| 1.2.1. | NO DEPRECIABLES | 53167,33 |
| 1.2.1.001. | TERRENOS | 53167,33 |
| 1.2.1.001.001 | Terreno | 53167,33 |
| 1.2.2. | DEPRECIABLES | 174453,18 |
| 1.2.2.001. | EQUIPOS DE COMPUTACION | 3102,99 |
| 1.2.2.001.001 | Equipos de Computación | 2060,85 |
| 1.2.2.001.002 | Depreciacion Acumulada Equipo de Computación | -1112,28 |
| 1.2.2.001.003 | Maquinaria y Equipos | 2154,42 |
| 1.2.2.002. | MUEBLES Y ENSERES | 196,86 |
| 1.2.2.002.001 | Muebles y Enseres | 945 |
| 1.2.2.002.002 | Depreciacion Acumulada Muebles y Enceres | -748,14 |
| 1.2.2.003. | EQUIPO DE OFICINA | 870,12 |
| 1.2.2.003.001 | Equipo de Oficina | 1191,96 |
| 1.2.2.003.002 | Depreciacion Acumulada Equipo de Oficina | -321,84 |
| 1.2.2.004. | VEHICULOS | 21000 |
| 1.2.2.004.001 | Costo Adquisicion Vehiculo | 21000 |
| 1.2.2.005. | EDIFICIOS | 139854,15 |
| 1.2.2.005.001 | Edificio | 183415,26 |
| 1.2.2.005.002 | Depreciacion Acumulada Edificios | -43561,11 |
| 1.2.2.009. | PERCHAS | 9429,06 |
| 1.2.2.009.001 | Perchas Metalicas | 10361,6 |
| 1.2.2.009.002 | Depreciacion Acumulada de Perchas | -932,54 |
| 2. | PASIVO | 113684,55 |

| | | | |
|---------------|--|-----------|-----------|
| 2.1. | PASIVO CORRIENTE | 113684,55 | |
| 2.1.1. | OBLIGACIONES INMEDIATAS | 113684,55 | |
| 2.1.1.001. | PROVEEDORES | 94787,93 | |
| 2.1.1.001.001 | Proveedores | 94787,93 | |
| 2.1.1.004. | IMPUESTOS POR PAGAR | 4026,44 | |
| 2.1.1.004.015 | ICE Fundas Plasticas por Pagar por Pagar | 547,96 | |
| 2.1.1.004.017 | IVA Ventas a Credito | 600 | |
| 2.1.1.004.018 | Sri por Pagar | 2878,48 | |
| 2.1.1.006. | OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS | 12670,88 | |
| 2.1.1.006.001 | Sueldos por Pagar | 4796,96 | |
| 2.1.1.006.002 | Decimo Tercer Sueldo | 5117,75 | |
| 2.1.1.006.003 | Decimo Cuarto Sueldo | 2711,01 | |
| 2.1.1.006.005 | Fondos de Reserva | 45,16 | |
| 2.1.1.007. | IESS POR PAGAR | 2199,3 | |
| 2.1.1.007.001 | Aporte Patronal IESS | 305,87 | |
| 2.1.1.007.002 | Aporte Personal IESS | 1561,32 | |
| 2.1.1.007.003 | Prestamos Quirografarios | 332,11 | |
| 3. | PATRIMONIO | | 666794,78 |
| 3.1. | CAPITAL SOCIAL | 666794,78 | |
| 3.1.1. | CAPITAL SOCIAL | 666794,78 | |
| 3.1.1.001. | CAPITAL SOCIAL | 666794,78 | |
| 3.1.1.001.001 | Capital | 615809,07 | |
| 3.1.1.004. | RESULTADOS | 50985,71 | |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual | 50985,71 | |

PASIVO Y PATRIMONIO

780479,33


Ramírez Ramírez María de los Angeles
GERENTE PROPIETARIA


Pablo Torres Torres
CONTADOR

Anexo 5.*Estado de Resultados de la empresa Autoservicio Gamahorro 2021*

| RAMIREZ RAMIREZ MARIA DE LOS ANGELES | | |
|---|----------------------------------|------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | |
| DEL 01/01/2021 AL 31/12/2021 | | |
| 4. | INGRESOS | 903.136,78 |
| 4.1. | INGRESOS OPERATIVOS | 881.440,47 |
| 4.1.1. | VENTAS | 881.440,47 |
| 4.1.1.001. | VENTAS | 881.440,47 |
| 4.1.1.001.001 | Venta 12% | 450.319,27 |
| 4.1.1.001.002 | Ventas 0% | 431.121,20 |
| 4.2. | OTROS INGRESOS | 21.696,31 |
| 4.2.1. | OTROS INGRESOS | 21.696,31 |
| 4.2.1.001. | OTROS INGRESOS | 21.696,31 |
| 4.2.1.001.001 | Devolucion en Compras 12% | 9.486,59 |
| 4.2.1.001.002 | Devolución en Compras 0% | 5.415,46 |
| 4.2.1.001.003 | Descuento en compras 12% | 5.173,11 |
| 4.2.1.001.004 | Descuento en Compras 0% | 1.437,20 |
| 4.2.1.001.005 | Intereses Ganados | 23,68 |
| 4.2.1.001.007 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 160,27 |
| 5. | COSTOS Y GASTOS | 852.151,07 |
| 5.1. | COSTOS DE VENTAS | 852.151,07 |
| 5.1.1. | COSTO DE VENTAS MERCADERIAS | 781.861,48 |
| 5.1.1.001. | COSTO DE VENTAS | 781.861,48 |
| 5.1.1.001.001 | Costo de Ventas 12% | 416.882,60 |
| 5.1.1.001.002 | Costo de Ventas 0% | 364.653,78 |
| 5.1.1.001.003 | Devolucion en Ventas 12% | 165,01 |
| 5.1.1.001.004 | Devolucion en Ventas 0% | 108,91 |
| 5.1.1.001.009 | Ajuste por Redondeo de Decimales | 51,18 |
| 5.1.2. | GASTOS | 70.289,59 |
| 5.1.2.001 | GASTOS POR PERSONAL | 38.443,94 |
| 5.1.2.001.001 | Sueldos y Salarios | 26.339,04 |
| 5.1.2.001.002 | Honorarios Profesionales | 2.880,00 |
| 5.1.2.001.004 | Decimo Cuarto Sueldo | 2.824,44 |
| 5.1.2.001.007 | IESS Aporte Patronal | 35,28 |
| 5.1.2.001.008 | IECE-SECAP Aporte patronal | 3.200,20 |
| 5.1.2.001.009 | Fondos de Reserva | 1.713,14 |
| 5.1.2.001.011 | Alimentacion 20% | 1.451,84 |
| 5.1.2.002. | SERVICIOS BASICOS | 8.807,48 |
| 5.1.2.002.001 | Luz Electrica | 4.558,56 |
| 5.1.2.002.002 | Agua Potable | 456,00 |
| 5.1.2.002.003 | Teléfonos | 125,00 |
| 5.1.2.002.007 | SERVICIO TECNICO | 3.667,92 |
| 5.1.2.003. | GASTOS POR OPERACIONES | 14.107,60 |
| 5.1.2.003.001 | Suministros de Oficina | 3.422,32 |
| 5.1.2.003.002 | Guardiana y Seguridad | 396,00 |
| 5.1.2.003.003 | Suministros Autoservicio | 5.500,00 |
| 5.1.2.003.007 | Repuestos y Herramientas | 114,25 |
| 5.1.2.003.013 | Suministros Comisariato | 4.675,03 |

| | | |
|---------------|---|-----------|
| 5.1.2.004. | GASTOS POR VIAJES | 744,19 |
| 5.1.2.004.005 | Combustible | 744,19 |
| 5.1.2.005. | MANTENIMIENTOS | 7.755,98 |
| 5.1.2.005.001 | Mantenimiento y Reparaciones | 7.755,98 |
| 5.1.2.008. | OTROS GASTOS | 2.946,22 |
| 5.1.2.008.001 | Gastos Varios | 814,01 |
| 5.1.2.008.002 | Gastos IVA | 260,84 |
| 5.1.2.008.003 | Permisos Municipales | 815,44 |
| 5.1.2.008.004 | Impuestos Cuotas y Contribuciones | 1.055,93 |
| 5.1.2.009. | GASTOS FINANCIEROS | 430,40 |
| 5.1.2.009.002 | Comisiones Bancarias | 38,40 |
| 5.1.2.009.004 | Chequera | 392,00 |
| 3.1.1.004.001 | Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual | 50.985,71 |


Ramírez Ramírez María de los Angeles
GERENTE PROPIETARIA


Pablo Torres Torres
CONTADOR

GARCERRO
María de los Angeles García
RUC. 0701116451001
Teléfono: 2677-171
Dirección: Bolívar y 18 de Agosto
CATAMAYCA - LOJA - ECUADOR.

Anexo 6.

Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular

Presentada el día de hoy, 16 de mayo del 2022, a las 17:00 horas. Lo certifica; Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

**ENA REGINA
PELAEZ SORIA** Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.05.16 09:41:51
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.

SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 16 de mayo del 2022, a las 17:00 horas, Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto por parte de la Economista: **Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc** Se designa a la Economista: **Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg.** Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA** del proyecto del trabajo de titulación con el tema: **Análisis a los estados financieros al autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021** de autoría de la Srta. **Yessica Nayeli Robalino Riofrio**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de directora del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



Firmado digitalmente por:
**DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA**

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.

DIRECTORA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 16 de mayo del 2022, a las 17:00 horas Notifiqué con el decreto que antecede a la Economista. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc., para que en unidad de acto den constancia de lo actuado.



Firmado digitalmente por:
**ANDREA MARITZA
RODRIGUEZ CUEVA**

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc
DIRECTORA DEL PROYECTO

**ENA REGINA
PELAEZ
SORIA** Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.05.16
09:41:59 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA



Firmado digitalmente por:
**FREDDY PATRICIO
OCHOA RUILOVA**

C.c. Freddy P. Ochoa R.
C.c- Yessica Nayeli Robalino Riofrio

Anexo 7.

Certificación de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CERTIFICACION DE APROBACION DE TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR O DE TITULACION

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "**Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación.** La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación...". En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

CERTIFICO:

Que, la señorita estudiante **Yessica Nayeli Robalino Riofrío** con C.C. N° **1150278008** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **Análisis a los estados financieros del autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los periodos 2020 y 2021**. Por lo manifestado dejo sentada razón de que en dicho trabajo tiene un avance del 100%.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 10 de septiembre de 2022



ANDREA MARITZA
RODRIGUEZ CUEVA

F) _____
Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.
DIRECTOR DE TRABAJO DE I. CURRICULAR

C.C. Sr/Srta. Yessica Nayeli Robalino Riofrío
Expediente de Estudiante
Archivo

Anexo 8.

Certificación de Traducción del Abstract

Certificación de Traducción

Loja, 29 marzo de 2023

Licenciado
Willan Enrique Guarnizo Cortez
DOCENTE DEL IDIOMA INGLÉS

CERTIFICO:

En mi calidad de traductor del idioma de inglés, con capacidades que pueden ser probadas a través de la Certificación de Conocimiento de Inglés, nivel B2, que la traducción del Resumen (Abstract) del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros del Autoservicio Gamahorro del cantón Catamayo en los períodos 2020 y 2021**; de la autoría de la señorita estudiante **Yessica Nayeli Robalino Riofrio**, con C.I. 1150278008, es correcta y completa, según las normas internacionales de traducción de textos.

En cuanto puedo certificar a la verdad, facultando a la interesada **Yessica Nayeli Robalino Riofrio** hacer uso legal del presente, según estime conveniente.

Atentamente,


Lic. Willan Enrique Guarnizo Cortez
DOCENTE DEL IDIOMA INGLÉS