



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby de la Sra. María
Augusta Vanegas Quiroz, ciudad de Loja periodo 2021 - 2022

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

AUTOR:

Cristian Andres Guerrero Luzuriaga

DIRECTORA:

Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad Mgs.Sc.

Loja - Ecuador

Año 2024



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Villacres Maurad Odalis Maritza**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOPY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021-2022**, perteneciente al estudiante **Cristian Andres Guerrero Luzuriaga**, con cédula de identidad N° **1106091729**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

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

Loja, 21 de Agosto de 2023



ODALIS MARITZA
VILLACRES MAURAD

F) DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-000292

1/1
Educamos para Transformar

Autoría

Yo, **Cristian Andres Guerrero Luzuriaga**, declaro ser autor del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y sus representantes jurídicos de posibles reclamos o 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: 1106091729

Fecha: Loja, 30 de enero del 2024

Correo Electrónico: cristian.a.guerrero@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0984709448

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

Yo, **Cristian Andres Guerrero Luzuriaga**, declaro ser el autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby de la Sra. María Augusta Vanegas Quiroz, ciudad de Loja Periodo 2021 – 2022**, como requisito para optar el título de **Licenciado 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 de la siguiente manera 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 cuáles 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.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los treinta días del mes de enero del dos mil veinticuatro

Firma:

Autor: Cristian Andres Guerrero Luzuriaga

Cédula: 1106091729

Dirección: Loja, ciudadela Atamer

Correo Electrónico: cristian.a.guerrero@unl.edu.ec

Celular: 0984709448

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad
Mgs.Sc.

Dedicatoria

Este trabajo quiero dedicárselo a todas las personas que estuvieron en este largo camino de mi carrera universitaria. En primer lugar a Dios y a la Virgen del Cisne, por haberme dado la sabiduría y la fuerza para superar las distintas barreras que se han presentado en el camino, permitiéndome alcanzar mis metas.

A mis padres Blanca y Fredy que siempre estuvieron ahí apoyándome en los momentos más difíciles quienes han sido un pilar fundamental para yo lograr ser la persona que soy hoy en día, así mismo a mis hermanos Jessica, Freddy, Alejandro y a mis sobrinas Emilia y Renata quienes me guiaron en los momentos de incertidumbre y desafíos, siempre encontré en ellos un refugio seguro y un apoyo inquebrantable. Su amor y comprensión me dieron la fuerza para seguir adelante.

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a mis queridas amigas Brigitte y Yanelly, quienes han sido un regalo maravilloso que la vida me ha dado en este camino. Su apoyo incondicional y su sincera amistad han sido un pilar fundamental que me impulsó a lograr mis metas con entusiasmo y determinación.

Cristian Andres Guerrero Luzuriaga

Agradecimiento

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento y gratitud a la prestigiosa Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus autoridades y docentes, quienes, con afecto, dedicación, experiencia supieron impartirme sus valiosos conocimientos y apoyo durante el transcurso de mi formación profesional.

De manera especial a la Lcda. Odalis Maritza Villacrés Maurad, directora del trabajo de integración curricular, por todo el apoyo brindado, que con su experiencia y dedicación supo guiarme durante el proceso de elaboración y culminación de mi trabajo de integración curricular.

Finalmente agradezco a la Dra. Veterinaria María Augusta Vanegas Quiroz, representante legal de la Clínica Veterinaria Scooby por brindarme toda la información necesaria para poder cumplir con este objetivo tan importante.

Cristian Andres Guerrero Luzuriaga

Índice de Contenidos

| | |
|------------------------------------|------------|
| Portada..... | i |
| Certificación | ii |
| Autoría | iii |
| Carta de autorización. | iv |
| Dedicatoria..... | v |
| Agradecimiento | vi |
| Índice de Contenidos..... | vii |
| Índice de Figuras: | viii |
| Índice de Tablas | ix |
| Índice de Anexos..... | xii |
| 1. Título | 1 |
| 2. Resumen..... | 2 |
| 2.1 Abstract | 3 |
| 3. Introducción | 4 |
| 4. Marco Teórico | 6 |
| 5. Metodología | 45 |
| 6. Resultados..... | 48 |
| 7. Discusión | 127 |
| 8. Conclusiones | 128 |
| 9. Recomendaciones | 129 |
| 10. Bibliografía..... | 130 |
| 11. Anexos..... | 135 |

Índice de Figuras:

| | |
|---|----|
| Figura 1 Clasificación de la Empresa | 7 |
| Figura 2 Estado de Situación Financiera | 19 |
| Figura 3 Estado de Resultados..... | 20 |
| Figura 4 Estado de Flujo del Efectivo | 21 |
| Figura 5 Análisis Vertical..... | 27 |
| Figura 6 Análisis Horizontal..... | 29 |
| Figura 7 Métodos del Análisis Financiero | 31 |
| Figura 8 Sistema del Análisis Dupont | 40 |
| Figura 9 Ubicación de la Clínica Veterinaria Scooby | 45 |
| Figura 10 Activo Corriente Año 2021 | 58 |
| Figura 11 Activo no Corriente Año 2021 | 59 |
| Figura 12 Pasivo Corriente Año 2021 | 60 |
| Figura 13 Patrimonio Año 2021 | 61 |
| Figura 14 Ingresos Año 2021..... | 64 |
| Figura 15 Costos Año 2021 | 65 |
| Figura 16 Gastos Operacionales Año 2021 | 66 |
| Figura 17 Gastos no Operacionales Año 2021 | 67 |
| Figura 18 Activo Corriente Año 2022 | 71 |
| Figura 19 Activo no Corriente Año 2022 | 72 |
| Figura 20 Pasivo Corriente Año 2022 | 73 |
| Figura 21 Pasivo no Corriente Año 2022 | 74 |
| Figura 22 Patrimonio Año 2022 | 75 |
| Figura 23 Ingresos Año 2022..... | 78 |
| Figura 24 Costos Año 2022 | 79 |
| Figura 25 Gastos Operacionales Año 2022 | 80 |
| Figura 26 Gastos no Operacionales. Año 2022 | 81 |
| Figura 27 Estructura del Análisis Horizontal. Periodos 2021 - 2022 | 84 |
| Figura 28 Activo Corriente. Periodos 2021 - 2022..... | 85 |
| Figura 29 Activo no Corriente. Periodos 2021 - 2022..... | 86 |
| Figura 30 Pasivo Corriente. Periodos 2021 - 2022..... | 87 |
| Figura 31 Pasivo no Corriente. Periodos 2021 - 2022..... | 88 |
| Figura 32 Capital. Periodos 2021 - 2022 | 89 |

| | |
|--|-----|
| Figura 33 Estructura del Análisis Horizontal del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022 | 91 |
| Figura 34 Ingresos. Periodos 2021 - 2022 | 92 |
| Figura 35 Costos. Periodos 2021 - 2022..... | 93 |
| Figura 36 Gastos no Operacionales. Periodos 2021 - 2022..... | 95 |
| Figura 37 Utilidad / Déficit del Ejercicio. Periodos 2021 - 2022..... | 96 |
| Figura 38 Razón Corriente. Periodos 2021 - 2022 | 97 |
| Figura 39 Prueba Acida. Periodos 2021 - 2022 | 98 |
| Figura 40 Capital de Trabajo. Periodos 2021 - 2022..... | 99 |
| Figura 41 Rotación de Inventarios. Periodos 2021 - 2022 | 100 |
| Figura 42 Permanencia de Inventarios. Periodos 2021 - 2022 | 101 |
| Figura 43 Rotación de Cuentas por Cobrar. Periodos 2021 - 2022 | 102 |
| Figura 44 Rotación de Activos Totales. Periodos 2021 - 2022 | 103 |
| Figura 45 Nivel de Endeudamiento. Periodos 2021 - 2022..... | 104 |
| Figura 46 Endeudamiento Financiero. Periodos 2021 - 2022 | 105 |
| Figura 47 Impacto de Carga Financiera. Periodos 2021 - 2022 | 106 |
| Figura 48 Leverage. Periodos 2021 - 2022..... | 107 |
| Figura 49 Margen Bruto. Periodo 2021 - 2022..... | 108 |
| Figura 50 Margen Neto de Utilidad. Periodos 2021 - 2022..... | 109 |
| Figura 51 Rendimiento de Patrimonio. Periodos 2021 - 2022 | 110 |
| Figura 52 Representación Grafica del Sistema Dupont. Año 2021 | 112 |
| Figura 53 Representación Gráfica del Sistema Dupont. Año 2022..... | 113 |
| Figura 55 Estructura del Estado de Situación Financiera. Periodos 2021 - 2022..... | 120 |
| Figura 56 Estructura del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022 | 121 |

Índice de Tablas

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Clasificación de las Empresas de Servicios | 10 |
| Tabla 2 Estado de Situación Financiera Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021..... | 50 |
| Tabla 3 Estado de Resultados Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021 | 52 |
| Tabla 4 Estado de Situación Financiera Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2022..... | 53 |
| Tabla 5 Estado de Resultados Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby 2022..... | 55 |

| | |
|---|----|
| Tabla 6 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Año 2021 | 56 |
| Tabla 7 Estructura Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021 | 57 |
| Tabla 8 Activo Corriente Año 2021 | 58 |
| Tabla 9 Activo no Corriente Año 2021 | 59 |
| Tabla 10 Pasivo Corriente Año 2021 | 60 |
| Tabla 11 Patrimonio Año 2021 | 61 |
| Tabla 12 Análisis Vertical del Estado de Resultados Año 2021 | 62 |
| Tabla 13 Estructura Económica de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021 | 63 |
| Tabla 14 Ingresos Año 2021 | 64 |
| Tabla 15 Costos Año 2021 | 65 |
| Tabla 16 Gastos Operacionales Año 2021 | 65 |
| Tabla 17 Gastos no Operacionales Año 2021 | 67 |
| Tabla 18 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Año 2022 | 68 |
| Tabla 19 Estructura Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2022 | 70 |
| Tabla 20 Activo Corriente Año 2022 | 71 |
| Tabla 21 Activo no Corriente Año 2022 | 72 |
| Tabla 22 Pasivo Corriente Año 2022 | 73 |
| Tabla 23 Pasivo no Corriente Año 2022 | 74 |
| Tabla 24 Patrimonio Año 2022 | 75 |
| Tabla 25 Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2022 | 76 |
| Tabla 26 Estructura Económica de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2022 | 77 |
| Tabla 27 Ingresos Año 2022 | 78 |
| Tabla 28 Costos Año 2022 | 79 |
| Tabla 29 Gastos Operacionales Año 2022 | 80 |
| Tabla 30 Gastos no Operacionales Año 2022 | 81 |
| Tabla 31 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera. Periodos 2021 - 2022 | 82 |
| Tabla 32 Estructura del Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera. Periodos 2021 - 2022 | 84 |
| Tabla 33 Activo Corriente. Periodos 2021 - 2022 | 85 |
| Tabla 34 Activo no Corriente. Periodos 2021 - 2022 | 86 |
| Tabla 35 Pasivo Corriente. Periodos 2021 - 2022 | 87 |
| Tabla 36 Pasivo no Corriente. Periodos 2021 - 2022 | 88 |
| Tabla 37 Capital. Periodos 2021 - 2022 | 89 |

| | |
|--|-----|
| Tabla 38 Análisis Horizontal del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022..... | 90 |
| Tabla 39 Estructura del Análisis Horizontal del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022 | 91 |
| Tabla 40 Ingresos. Periodos 2021 - 2022..... | 92 |
| Tabla 41 Costos. Periodos 2021 - 2022 | 93 |
| Tabla 42 Gastos Operacionales. Periodos 2021 - 2022 | 94 |
| Tabla 43 Gastos Operacionales. Periodos 2021 - 2022 | 94 |
| Tabla 44 Gastos no Operacionales. Periodos 2021 - 2022 | 95 |
| Tabla 45 Utilidad / Déficit del Ejercicio. Periodos 2021 - 2022..... | 96 |
| Tabla 46 Razón Corriente. Periodos 2021 - 2022..... | 97 |
| Tabla 47 Prueba Acida. Periodos 2021 - 2022..... | 98 |
| Tabla 48 Capital de Trabajo. Periodos 2021 - 2022 | 99 |
| Tabla 49 Rotación de Inventarios. Periodos 2021 - 2022..... | 100 |
| Tabla 50 Permanencia de Inventarios. Periodos 2021 - 2022..... | 101 |
| Tabla 51 Rotación de Cuentas por Cobrar. Periodos 2021 - 2022..... | 102 |
| Tabla 52 Rotación de Activos Totales. Periodos 2021 - 2022..... | 103 |
| Tabla 53 Nivel de Endeudamiento. Periodos 2021 - 2022 | 104 |
| Tabla 54 Endeudamiento Financiero. Periodos 2021 - 2022 | 105 |
| Tabla 55 Impacto de Carga Financiera. Periodos 2021 - 2022..... | 106 |
| Tabla 56 Leverage. Periodos 2021 - 2022 | 107 |
| Tabla 57 Margen Bruto. Periodos 2021 - 2022..... | 108 |
| Tabla 58 Margen Neto de Utilidad. Periodos. 2021 - 2022 | 109 |
| Tabla 59 Rendimiento de Patrimonio. Periodos 2021 - 2022..... | 110 |
| Tabla 60 Rendimiento del Activo. Periodos 2021 - 2022..... | 111 |
| Tabla 61 Rendimiento del Activo. Periodos 2021 - 2022..... | 111 |
| Tabla 62 Calculo del Costo de Capital. Año 2021..... | 114 |
| Tabla 63 Calculo del Costo de Capital. Año 2022..... | 114 |
| Tabla 64 Valor Contable del Activo. Año 2021 | 115 |
| Tabla 65 Valor Contable del Activo. Año 2022 | 115 |
| Tabla 66 UAIDI de la Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021 | 115 |
| Tabla 67 UAIDI de la Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022 | 115 |
| Tabla 68 EVA por la Utilidad Generada. Año 2021 | 116 |
| Tabla 69 EVA por la Utilidad Generada. Año 2022..... | 116 |

| | |
|---|-----|
| Tabla 70 Tabla resumen de Indicadores Financieros aplicados a la Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022 | 122 |
|---|-----|

Índice de Anexos

| | |
|---|-----|
| Anexo 1 Registro Único de Contribuyentes RUC..... | 135 |
| Anexo 2 Estados Financieros Legalizados. Periodos 2021 - 2022..... | 137 |
| Anexo 3 Certificado que el tema del Trabajo de Integración Curricular no se encuentra ejecutado ni en ejecución | 144 |
| Anexo 4 Oficio dirigido a la empresa para pedir acceso a la información necesaria. | 145 |
| Anexo 5 Carta de Autorización | 146 |
| Anexo 6 Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular . | 147 |
| Anexo 7 Informe sobre la estructura y coherencia del Proyecto de Integración Curricular.. | 148 |
| Anexo 8 Designación del docente para pertinencia del Trabajo de Integración Curricular.. | 149 |
| Anexos 9 Certificación de traducción de Resumen (Abstract)..... | 150 |

1. Título

Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby de la Sra. María Augusta Vanegas
Quiroz, ciudad de Loja Periodo 2021 – 2022.

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado: “Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby de la Sra. María Augusta Vanegas Quiroz, ciudad de Loja Período 2021 – 2022”, cumple con el objetivo de realizar el Análisis Financiero, para conocer y analizar la verdadera situación económica-financiera. Para el cumplimiento del primer objetivo propuesto se desarrolló el Análisis Vertical y Horizontal dando como resultado que en los Activos Corrientes existió una disminución significativa de sus valores ya que las cuentas por cobrar son menores en el año 2022 a diferencia del año 2021, mientras que en el Activo no Corriente hubo un significativo aumento en el año 2022 ya que se adquirió un bien inmueble incrementando el valor de Propiedad, Planta y Equipo, en el Pasivo Corriente las Cuentas por Pagar aumentaron en el año 2022 y en el Pasivo no Corriente se observó que sus deudas aumentaron ya que al adquirir dicho bien se tuvo que solicitar un préstamo. Su Estado de Resultados mostró que los Ingresos para el año 2022 disminuyeron ya que en el año 2021 la propietaria dividió sus instalaciones quedándose ella con la clínica lo que redujo sus ingresos significativamente, así mismo mostro una utilidad menor a diferencia del año 2021. En cuanto a los Indicadores Financieros, se observó que su Liquidez Corriente no supera al estándar que va de 1 a 1.5, para el año 2021 registra 0.99 y para el 2022 0.41, lo que indica que la clínica no posee dinero que pudiera ser usado para realizar inversiones que generen una mayor utilidad al final del ejercicio. Finalmente, se elaboró un informe con datos específicos, luego de haber puesto en práctica el proceso metodológico a los estados financieros de la clínica, en el cual se muestran los resultados obtenidos, conclusiones y recomendaciones, que sirvan para mejorar el desempeño de la misma.

PALABRAS CLAVES: Evaluación, Análisis Vertical, Indicadores financieros, Informe.

2.1 Abstract

The Curricular Integration Work titled: "Financial Analysis of the Veterinary Clinic Scooby owned by Mrs. María Augusta Vanegas Quiroz, city of Loja, period 2021 – 2022," aims to carry out a Financial Analysis to understand and analyze the true economic-financial situation. To achieve the first proposed objective, Vertical and Horizontal Analyses were conducted. The results showed a significant decrease in Current Assets, with accounts receivable being lower in 2022 compared to 2021. Meanwhile, Non-Current Assets saw a substantial increase in 2022 due to the acquisition of real estate, increasing the value of Property, Plant, and Equipment. In Current Liabilities, Accounts Payable increased in 2022, and in Non-Current Liabilities, it was observed that debts increased due to the acquisition, necessitating a loan. The Income Statement indicated a decrease in revenue for 2022, as the owner divided the clinic in 2021, significantly reducing her income. It also showed lower profitability compared to 2021. Regarding Financial Indicators, the Current Liquidity does not exceed the standard of 1 to 1.5. For 2021, it was 0.99, and for 2022, it was 0.41, indicating a lack of funds for potential investments. Finally, a report with specific data was prepared after applying the methodological process to the clinic's financial statements, presenting results, conclusions, and recommendations to enhance its performance.

KEY WORDS: Evaluation, Vertical Analysis, Financial Indicators, Report.

3. Introducción

El Análisis financiero desempeña un papel importante dentro de una empresa, ya que permite identificar los aspectos económicos y financieros exponiendo las condiciones en que esta funciona, se trata de examinar, observar, evaluar y formular diagnósticos de todos los procesos que se efectúan dentro de la misma y que resumen en los Estados Financieros, es decir de todos aquellos movimientos de efectivo que son registrados en los libros de contables al final de un periodo determinado, esta evaluación determina el nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, brindando finalmente la información necesaria para implementar acciones correctivas. Con el propósito de abordar esta situación, se procedió a realizar un Análisis Vertical y Horizontal, así como la aplicación de Indicadores Financieros, gracias a esta evaluación, se logrará mejorar el aspecto administrativo y la gestión de sostenibilidad de la clínica a largo plazo.

Con el desarrollo de este Trabajo de Integración Curricular se busca ofrecer un aporte a la Clínica Veterinaria Scooby proporcionando un análisis detallado de la estructura económica-financiera una vez realizado el proceso de Análisis Horizontal y Vertical dando así cumplimiento al primer objetivo del proyecto, posteriormente se aplicó e interpretó indicadores financieros para determinar el nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad con el propósito de aportar sugerencias y recomendaciones para mejorar el desempeño de la actividad productiva, de ésta forma se cumplió con el segundo objetivo y finalmente se elaboró un informe en el que consta de manera resumida todas novedades que fueron identificadas las mismas que se detallan en las recomendaciones que constan en ese documento, de ésta forma la clínica podrá tomar decisiones más acertadas tanto a corto, mediano y largo plazo que le permitan alcanzar las metas y objetivos establecidos, así como generar utilidades de manera más efectiva.

Este trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título** “Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby de la Sra. María Augusta Vanegas Quiroz, ciudad de Loja Periodo 2021 – 2022”; **Resumen**, proporciona una visión integral de todo el contenido, detallando el cumplimiento de cada uno de los objetivos establecidos, se presenta en español y traducido al inglés; **Introducción**, destaca la relevancia del tema abordado y el aporte que representa para la clínica y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Marco Teórico**, aborda todos los temas importantes dentro del Análisis Financiero; **Metodología**, importantes para la recopilación de datos y la realización del tema en estudio; **Resultados**, involucra el contexto

empresarial, los objetivos de la clínica, el marco legal y todas las etapas del análisis financiero; **Discusión**, se presenta la información derivada de la comparación realizada entre los períodos analizados; **Conclusiones**, que se plantean de acuerdo a los resultados obtenidos; **Recomendaciones**, las mismas que darán soluciones a los problemas existentes orientadas a los directivos para una adecuada toma de decisiones; **Bibliografía**, las fuentes de consulta utilizadas para fundamentar los conceptos de este trabajo; **Anexos**, información que sirve como soporte para sustentar la práctica realizada contiene documentos como la carta de autorización, el RUC, estados financieros del 2021 y 2022.

4. Marco Teórico

Empresa

Definición

Una empresa económica o mercantil es una comunidad de personas que, aportando un capital y otro trabajo, se proponen, bajo la dirección del empresario, el logro de un objetivo que constituye el fin de la empresa.

Este objetivo, para que la empresa se justifique económica y moralmente, debe ser bifronte: por un lado, añadir valor económico, es decir, generar rentas, crear riqueza para todos los participantes en la empresa y, por otro lado, prestar verdadero servicio a la sociedad en la que la empresa se halla ubicada Termes (2020).

Importancia

Las empresas contribuyen a la sociedad de muchas maneras. Producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir. Además, muchas investigan y crean nuevos productos que aumentan la calidad de vida de la sociedad y permiten el progreso. Por tanto, una función clave de las empresas es coordinar todo el proceso de producción para que se realicen todas las tareas y se produzcan los bienes en cantidades mucho más grandes de las que podríamos si estas empresas no existieran (Martínez, 2018).

Características

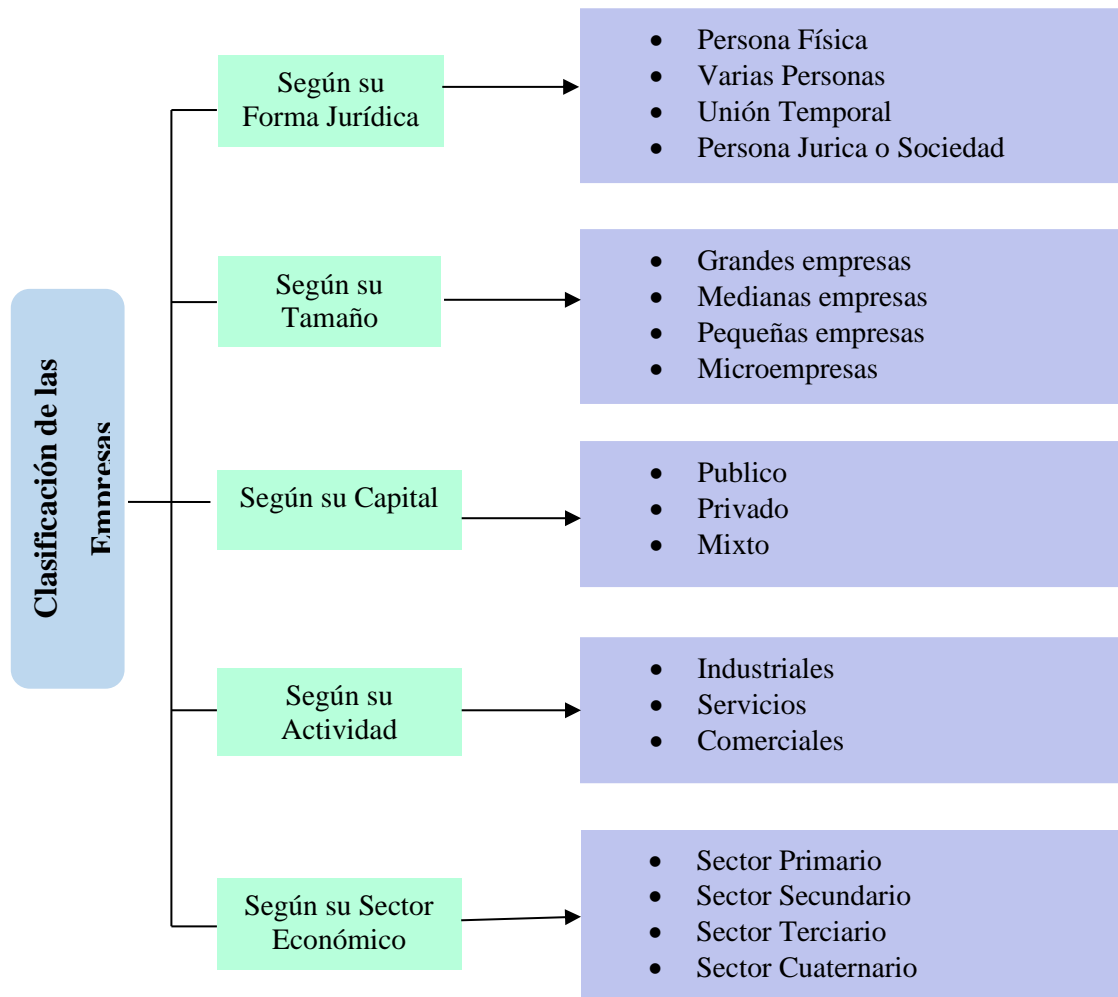
Noriega (2020) distingue seis características de la empresa, las cuales son:

- Posee tanto recursos humanos como recursos monetarios para su correcto funcionamiento.
- Siempre poseen una misión, visión, objetivo general, objetivo específico, cultura organizacional, políticas, entre otras reglas que la rigen y regulan.
- Contienen una estrategia empresarial, es decir, los planes de acción para lograr sus metas u objetivos.
- Se dividen en departamentos.
- Son creadas para satisfacer necesidades específicas instauradas en sus estatutos, como puede ser ofrecer un producto o un servicio.
- Indiferentemente de sus actividades, es necesario realizar los Estados Financieros

Clasificación

Figura 1

Clasificación de la Empresa



Nota: Clasificación de las empresas. Tomado de: Peña (2022)

Empresa Comercial

Definición

Riquelme (2023) señala que una empresa comercial es aquella que se encarga de adquirir: materias primas como recursos o materiales para ser procesados y convertidos en capitales, bienes intermedios, que aún requieren uno o varios procesos antes de ser apto para el consumo, bienes terminados listos para el consumo, bienes de capital equipos pesados como maquinaria pesada, carretillas elevadoras, generadores o vehículos para luego venderlas a otras empresas o a los consumidores finales.

A diferencia de otro tipo de empresas, la empresa comercial no transforma los bienes comprados. En este sentido, los bienes comprados pueden ser de diferente naturaleza. Pueden ser materias primas, bienes semiterminados o bienes terminados.

Objetivos

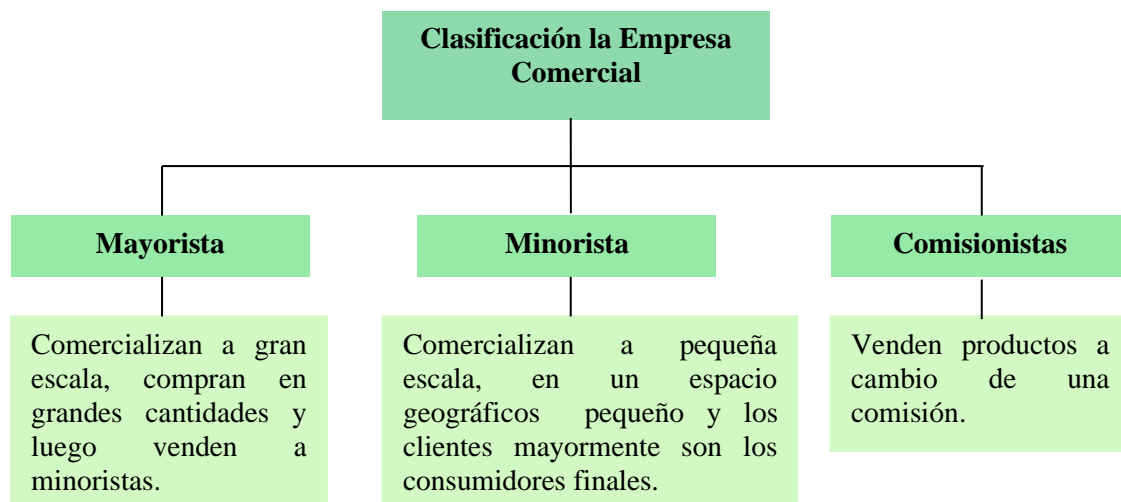
Raia (2019) menciona los siguientes objetivos de la empresa comercial:

- Maximizar las ventas de acuerdo con los medios disponibles y las posibilidades internas de la empresa y externas del mercado.
- Obtener el máximo de beneficio posible.
- Mantener una posición ya alcanzada en el mercado, particularmente cuando se produzca una evolución coyuntural adversa, o un desplazamiento de la demanda o del consumo.
- Brindar un mejor servicio a los clientes, establecimiento y mantenimiento de una imagen de empresa que favorezca la obtención de los diversos objetivos.

Clasificación

Figura 2

Clasificación de Empresa Comercial



Nota: La figura muestra la clasificación de la empresa comercial. Tomado de: Riquelme (2023)

Empresa de Servicios

Definición

Martín y Garrido (2017), mencionan que es aquella que no produce bienes materiales, sino que provee a la población de servicios necesarios para satisfacer sus necesidades” (p. 12).

Estas empresas se centran en satisfacer las necesidades y demandas de sus clientes a través de la prestación de servicios especializados, en lugar de fabricar o vender productos tangibles. Los servicios pueden abarcar una amplia gama de industrias y sectores, como servicios financieros, consultoría, turismo, tecnología de la información, salud, educación, transporte, entre otros.

Importancia

Las empresas de servicios tienen una gran importancia en el mundo empresarial, ya que ofrecen una amplia gama de servicios que son necesarios para satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes. Algunas de las razones por las que las empresas de servicios son importantes incluyen:

- **Contribuyen al crecimiento económico:** Generan empleo y contribuyen al desarrollo de otros sectores, como el turismo o la tecnología.
- **Priorizan la satisfacción del cliente:** Al proporcionar un excelente servicio al cliente, pueden fidelizar a los clientes existentes y atraer a nuevos clientes.
- **Incrementan la competencia:** Fomentan la competencia en el mercado, lo que puede traducirse en una mejora de la calidad de los servicios y en mejores precios para el consumidor.
- **Son altamente innovadoras:** Están en constante cambio y evolución, y necesitan ser innovadoras para mantenerse al día con las tendencias y tecnologías emergentes.
- **Aumentan la eficiencia de otras empresas:** Al ofrecer servicios especializados y personalizados, las empresas de servicios pueden ayudar a otras empresas a ser más eficientes y efectivas en sus operaciones.

Objetivo

Para Gutiérrez (2016), los objetivos que tienen las empresas de servicios son los siguientes:

- Satisfacer las necesidades de la sociedad, ofreciendo servicios de alta calidad para que el cliente se sienta complacido.
- Contribuir al progreso de la sociedad a través de la generación de empleos dentro de este tipo de empresa.
- Brindar un excelente servicio para obtener mayores ingresos y de esta manera beneficiar al propietario e incluso a sus empleados. (pp. 221-222)

Clasificación

Según Martín y Garrido (2017), clasifican las industrias de servicios en cuatro grupos, juntamente con los sectores primario y secundario tradicionales, a los que denominan respectivamente servicios de distribución, de producción, sociales y personales:

Tabla 1*Clasificación de las Empresas de Servicios*

| Tipo de Servicio | Clasificación |
|----------------------------------|--|
| Servicios de distribución | <ul style="list-style-type: none"> • Transporte y almacenamiento. • Comunicaciones. • Comercio al por mayor. • Comercio al por menor (excepto establecimientos comidas y bebidas). |
| Servicios de producción | <ul style="list-style-type: none"> • Servicios bancarios, crediticios y otros servicios financieros. • Seguros. • Agencias inmobiliarias. • Servicios de ingeniería y arquitectura • Contabilidad y teneduría de libros. • Diversos servicios de explotación. • Servicios jurídicos. |
| Servicios sociales | <ul style="list-style-type: none"> • Servicios médicos y sanitarios. • Hospitales. • Enseñanza. • Servicios de asistencia social y religiosa. • Organizaciones no lucrativas. • Servicios de correos. • Administración Pública • Servicios profesionales y sociales de diversa naturaleza. |
| Servicios personales | <ul style="list-style-type: none"> • Servicio doméstico. • Centros hoteleros y hospedaje. • Establecimiento de comidas y bebidas. • Servicio de reparaciones. • Lavandería y tintorería. • Peluquerías y salones de belleza. • Servicios de espectáculos y esparcimiento. • Diversos servicios personales. |

Nota: Información tomada del Libro Fundamentos de Dirección de Operaciones en Empresas de Servicios. (pp.23-24), por Martín y Garrido (2017).

Gestión Financiera

Definición

Para Fajardo y Soto (2018) Etimológicamente, la palabra gestión remite al latín “gestio”, en donde el concepto de gestión se basa en la acción y la administración de algo. Por lo que se determina que la gestión es el conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la gestión empresarial da

lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones. (pp. 45)

Importancia

La administración de las finanzas es vital para el funcionamiento de las organizaciones. En una entidad comercial la meta principal de los gerentes financieros es maximizar la riqueza de los accionistas; sin embargo en una institución de servicios con cierto carácter social, la meta se constituye en lograr la mejor utilización de los recursos en procura de generar un bienestar común.

Los gerentes financieros, encargados de la gestión, tratan de lograr maximizar la relación beneficio – costo a través de las actividades diarias; esto implica tomar en cuenta elementos de buen manejo en la política crediticia, manejo de inventarios, compras, etc. Ello está relacionado a decisiones que deben tomarse a corto, mediano y largo plazo de manera acertada y con el menor riesgo posible (Cabrera et al., 2017).

Objetivos

Fajardo y Soto (2018) mencionan que el objetivo esencial de la gestión financiera dentro de las entidades, es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la sinergia de todas las áreas funcionales de las organizaciones.

- **Maximización de la Riqueza de los Accionistas:** Es el principal objetivo de la gestión financiera, debido a que todas acciones son enfocadas en obtener un rendimiento integral de la empresa, mediante la inversión a largo plazo en todas las áreas estratégicas de la organización.
- **Maximización de Utilidades de la Empresa:** Es un objetivo de corto y mediano plazo, en la cual los administradores de las organizaciones se enfocan en obtener mayores rendimientos en lapso de tiempo menor a un año. (pp. 47- 48)

Fases

Terrazas (2009) menciona las siguientes fases de la Gestión Financiera:

- **Fase de Planificación:** La fase de planificación, es una de las más importantes del proceso, porque aquí se generan las políticas genéricas y estratégicas de la organización. No podemos planificar ni presupuestar financieramente nada, si no tomamos en consideración los objetivos estratégicos de la institución, se divide en planificación de actividades y la planificación financiera.
- **Fase de Ejecución y Análisis:** Esta fase debe ser hecha en base a la preparación presupuestaria previa; como se constituye en un proceso sobre la marcha, debe ser

preparado en función al desarrollo de estados y balances que permitirán registrar la información económico-financiera de la organización.

- **Fase de Control y Decisión:** Hasta el desarrollo de las anteriores fases se ha transitado desde lo general a lo particular, nos hemos enfocado más hacia un proceso de análisis con el propósito de generar la información y los mecanismos pertinentes para tener una visión estructural y sistemática de las operaciones económico financieras de una organización; sin embargo ahora corresponde realizar un proceso sintético de evaluación y proyección de este proceso. Esta perspectiva corresponde a la fase de control y decisión que se constituye en una etapa ex – post del modelo; se trata de enfocarse en el monitoreo de las acciones realizadas y apoyar de manera importante a la toma de decisiones.

Información Financiera como herramienta de competitividad

Para Bravo (2017) en la actualidad, las empresas no pueden competir si no cuentan con sistemas de información eficientes, entre ellos destaca el sistema de contabilidad.

Solo mediante la información proporcionada por el sistema contable es posible tomar decisiones adecuadas. Básicamente, las decisiones que se toman en los negocios se refieren a cómo se obtienen y cómo se utilizan los recursos. Para la obtención de estos últimos existen dos fuentes principales los recursos provenientes de la operación del negocio lo que implica decisiones operación y los recursos que aportan los socios, o bien los obtenidos mediante préstamos bancarios, que lleva a decisiones relativas al financiamiento. Finalmente, el uso de los recursos implica tomar decisiones correspondientes a la inversión.

- **Decisiones de operación:** Las actividades tales como la producción y venta de bienes o la prestación de servicios y otras más, son propias de la operación del negocio. Algunas interrogantes al respecto son:
 - ¿Cuál es el monto de ventas que generó el negocio?
 - ¿Cuál es el costo de la mercancía vendida, producida o de los servicios realizados?
 - ¿Cuál es el margen de utilidad?
 - ¿Cuál es el rendimiento del capital invertido por los accionistas?
- **Decisiones de financiamiento:** Un negocio requiere de financiamiento para comenzar a operar y continuar de acuerdo con sus planes. Algunos ejemplos de este tipo de decisiones son:
 - ¿Cuál es la proporción de deuda con respecto al capital aportado por los accionistas?

¿Cuál opción de financiamiento es más conveniente?

- **Decisiones de inversión:** Estas decisiones implican la adquisición de nuevos bienes como terrenos, maquinaria, equipo de transporte, etc. Ejemplos de este tipo de decisiones son:

¿Cuántos recursos se tienen invertidos en maquinaria y equipo?

¿Es conveniente comprar maquinaria adicional para aumentar las ventas?

¿Qué alternativa de inversión es la que más conviene al negocio?

Lo anterior es tan sólo una breve muestra de los diferentes tipos de decisiones que se pueden tomar basándose en la información proporcionada por el sistema de información contable, cuyo fin no es sólo generar información, sino que ésta sea aprovechada para lograr la meta del negocio y para realizar los objetivos, planes y proyectos de los distintos usuarios de la misma, tanto internos como externos.

Clínica Veterinaria

Definición

Las clínicas son instituciones privadas que generalmente enfocan su servicio en la atención ambulatoria; algunas atienden planes de medicina privada. Pero muchas apenas ofrecen consultas particulares.

Otra diferencia es que no siempre las clínicas ofrecen tantas especialidades como los hospitales, aunque en muchos países las clínicas estén expandiendo enormemente su atención médica. Los hospitales suelen contar con muchas especialidades e integrar un abundante plantel médico, de gran experiencia. De una forma más concreta, una clínica veterinaria, es un recinto en el cual se proporciona atención, asistencia, y tratamiento veterinario a determinadas enfermedades, y problemas que las mascotas puedan contraer y puedan ser perjudiciales para su salud (Flores, 2018).

Funciones

López (2019) menciona las siguientes funciones de una clínica Veterinaria

- La atención médica directa de los animales es la función primordial de las clínicas, puesto que cuentan con especialistas en medicina veterinaria que velarán por la salud de tu mascota. Entre los servicios que puedes encontrar en estos centros médicos son: consulta y diagnóstico, hospitalización, medicina preventiva y cirugía; de los cuales hemos hablado en otros artículos.
- Apoyar a los dueños de animales con orientaciones adecuadas para el trato de sus mascotas con miras a que, tanto los humanos, como los animales, convivan de forma

armoniosa y esto se da gracias a los cuidados pertinentes, el adiestramiento correcto, el tratamiento de padecimientos de forma adecuada, la atención a las necesidades de los animales y dueños, definición de límites mascota-humano, alimentación adecuada, entre otras; recomendaciones y/o disposiciones que se reciben en este centro médico.

- Brindar servicios de mejora de la apariencia de nuestras mascotas, que al final del día se traducirá en la salud de ellos. Entre los principales servicios que puedes encontrar son: baño y estética canina y felina (corte de pelo y uñas, entre otras)

Análisis Costo – Beneficio

Definición

MacNeil (2022) indica que el análisis de costo-beneficio (también conocido como análisis de beneficio-costos) es una herramienta de toma de decisiones que servirá para elegir con qué acciones vale la pena avanzar. Ofrece una perspectiva cuantitativa del problema para tomar decisiones basadas en evidencia y no en opiniones subjetivas o prejuicios.

Durante el análisis, asignas valores monetarios a los costos y beneficios de la decisión, después, se resta los costos de los beneficios para determinar las ganancias netas. Ayuda a estimar el beneficio económico total (o la falta de este) de la elección, para poder decidir si es una buena idea avanzar.

Bello (2021) distingue las siguientes ventajas y desventajas del Análisis Costo-Beneficio

Ventajas

- Se basa en datos: El análisis de coste-beneficio permite a una persona u organización evaluar una decisión o un proyecto potencial sin opiniones ni prejuicios personales. Como tal, ofrece una evaluación agnóstica y basada en las evidencias de sus opciones, lo que puede ayudar a que el negocio se base más en los datos y que sea más lógico en su funcionamiento.
- Simplifica las decisiones: Las decisiones comerciales suelen ser complejas por naturaleza. Al reducir una decisión a costes versus beneficios, el análisis de coste-beneficio puede hacerlos menos complejos.
- Puede descubrir costes y beneficios ocultos: El análisis de coste-beneficio nos obliga a sentarnos y describir todos los costes y beneficios potenciales asociados con un proyecto. Esto puede ayudarnos a descubrir factores menos obvios como costes indirectos o intangibles.

Desventajas

- Es difícil predecir todas las variables: Si bien el análisis de coste-beneficio puede ayudarnos a delinear los costes y beneficios proyectados asociados con una decisión comercial, es un desafío predecir todos los factores que pueden afectar al resultado. Los cambios en la demanda del mercado, los costes de los materiales y el entorno empresarial global pueden ser inconstantes e impredecibles, especialmente a largo plazo.
- La fiabilidad depende de los datos que se utilicen: Si nos basamos en datos incompletos o inexactos para hacer el análisis, los resultados serán de la misma calidad.
- Es más adecuado para proyectos de corta y mediana duración: Para proyectos o decisiones comerciales que involucran períodos de tiempo más largos, el análisis de coste-beneficio tiene un mayor potencial de no dar en el blanco por varias razones. Por lo general, se vuelve más difícil hacer predicciones precisas cuanto más se avanza. También es posible que los pronósticos a largo plazo no tengan en cuenta con precisión variables como la inflación. Sin duda, esto podría afectar la precisión general del análisis.
- Elimina el elemento humano: Si bien el deseo de obtener ganancias impulsa a la mayoría de las empresas, existen otras razones no monetarias por las que una organización podría decidir llevar a cabo un proyecto o tomar una decisión. En estos casos, puede resultar difícil conciliar las perspectivas morales o «humanas» con el caso empresarial.

Análisis Estratégico

Definición

El análisis estratégico es el proceso que se lleva a cabo para investigar sobre el entorno de negocios dentro del cual opera una organización y el estudio de la propia organización, con el fin de formular una estrategia para la toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos.

Para mejorar, las empresas deben de realizar periódicamente un análisis estratégico el cual servirá para determinar las cosas que se deben mejorar y aquellas que marchan de maravilla. Siempre pensando en incrementar la eficiencia de la organización y eficacia mediante el aumento de la capacidad de la organización para implementar y volver a implementar sus recursos de forma inteligente (Márquez, 2017).

Importancia

- Obliga a los ejecutivos a ver el planeamiento desde la macro perspectiva, señalando los objetivos centrales, de manera que nuestras acciones diarias nos acerquen cada vez más a las metas.
- Mantiene a la vez el enfoque en el futuro y el presente.
- Refuerza los principios adquiridos en la visión, misión y estrategias.
- Fomenta el planeamiento y la comunicación interdisciplinarios.
- Asigna prioridades en el destino de los recursos.
- Mejora el desempeño de la organización: Orienta de manera efectiva el rumbo de la organización facilitando la acción innovadora de dirección y liderazgo. Permite enfrentar los principales problemas de la organización: Enfrentar el cambio en el entorno y develar las oportunidades y las amenazas (Macias, 2017)

Planeación Estratégica

Definición

Santos (2023) menciona que la Planeación Estratégica es un proceso documentado que reúne los objetivos de la organización y las acciones necesarias para lograrlos. Incluye también una evaluación con el fin de visualizar en qué situación se encuentra tu negocio y las oportunidades que tiene para alcanzar el éxito. Ayuda a tener una visión realista del futuro de tu negocio y a enfocar todos tus esfuerzos para cumplir los objetivos de mediano y largo plazo

Etapas de la Planeación Estratégica

Roncancio (2017) alude las siguientes etapas de la planeación estratégica

1. **Crear la estrategia:** A partir de la misión, la visión y los valores que orientan y rigen su organización debe definir cuáles son los puntos claves a abordar en la estrategia, los principales retos tanto al interior como en el contexto de la organización, así como los nichos de mercado en los que se quiere competir y los diferenciales de la organización. Para este punto son cruciales los modelos de planeación estratégica.
2. **Planear la estrategia:** En esta etapa deben definirse objetivos estratégicos, indicadores de gestión, iniciativas estratégicas y presupuesto. Es decir, todos los elementos que le permitirán poner en marcha la estrategia y que le permitirán garantizar y medir la ejecución.

3. **Alineación estratégica:** Para que la ejecución de la estrategia sea exitosa es crucial que cada persona entienda cómo sus labores cotidianas contribuyen al cumplimiento de los objetivos, afectan los indicadores y, así mismo, qué iniciativas estratégicas dependen de ellos. De esta manera, también deberá alinear y motivar a sus empleados.
4. **Planear la operación:** En esta etapa deben plantearse las mejoras de procesos críticas para el éxito de la estrategia, así como establecer los vínculos entre la planeación, los planes y presupuestos operativos, con una proyección detallada de las ventas, un plan de capacidad de recursos, y una idea presupuestal de gastos operativos y de capital.
5. **Controlar y aprender de la operación:** Examinar en detalle el desempeño de cada uno de los departamentos y las funciones que deben poner en marcha para resolver problemas nuevos o inconvenientes existentes.
6. **Probar y adaptar la estrategia:** Lo que no se mide no es sensible de mejorar, es cierto. Pero, si las mediciones no se analizan tampoco resultan ser de mucha utilidad. Hacer un seguimiento y una evaluación de la ejecución es crucial para llegar, eventualmente, a una planeación estratégica que realmente le permita cumplir sus objetivos.

Estados Financieros

Definición

Los Estados Financieros son informes financieros utilizados por las organizaciones para informar acerca de la situación económica y financiera de la empresa.

En el caso de una empresa, los estados financieros básicos son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada y en una forma fácil de entender. Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible (Muñoz, 2019).

Son manifestaciones fundamentales de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido, con el propósito de proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones (Román, 2017).

Importancia

Para Elizalde (2019) los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual. Los estados financieros permiten a sus diferentes usuarios, acceder a la información económica de la empresa, que de otra forma sería imposible conocer.

Finalidad

Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas (Román, 2017).

Clasificación

Villegas (2020) alude que los Estados Financieros Básicos deben presentarse de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs); de la siguiente manera”:

Balance General o Estado de Situación Financiera

Es un informe contable que nos muestra detalladamente y clasificadamente lo que la empresa posee y adeuda. Mediante este estado financiero registramos el Activo, Pasivo y Patrimonio.

Proporciona una visión general de los recursos y obligaciones, ayudando a los inversores y gerentes a tomar decisiones informadas sobre la empresa. Además, es esencial para cumplir con los requisitos contables y financieros establecidos por las autoridades reguladoras.

Activo: Representa el dinero en efectivo, el que ha sido depositado en el banco o también los bienes. Son elementos importantes en el balance de una empresa, ya que representan los recursos controlados por la entidad y que se espera que generen ingresos o beneficios en el futuro

Pasivo: significa las deudas que la organización ha contraído con bancos, proveedores y otras entidades financieras. Representa las deudas o compromisos adquiridos por la entidad y que requieren un pago futuro de recursos o servicios.

Patrimonio: son las aportaciones llevadas a cabo por los socios y otros beneficios que han sido ocasionados por la empresa. Es una medida importante para evaluar la salud financiera

de una persona o entidad, ya que refleja su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y su nivel de riqueza.

Donde se debe tener una igualdad de valores significativos, su ecuación a cumplir es:

Activos - Pasivos = Patrimonio o Capital

Formato.

Figura 2

Estado de Situación Financiera

| XXXX Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre del 2021 Expresado en dólares | | | |
|---|--|----------|-------------|
| 1 | Activo | | |
| 101 | Activo Corriente | XXXX | |
| 10101 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo | XXXX | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente. | XXXX | |
| 10102 | Activos Financieros | XXXX | |
| 1010204 | (-) Provisión Por Deterioro | XXXX | |
| | Total de Activos Corrientes | | XXXX |
| 102 | Activos no Corrientes | | |
| 102101 | Terrenos | | |
| 102102 | Edificios | XXXX | |
| 102105 | Muebles Y Enseres | | |
| 102106 | Equipo - Instalaciones | | |
| 1020108 | Vehículo | | |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada Propiedad Planta y Equipo | XXXX | |
| | Total De Activos No Corrientes | | XXXX |
| | Total De Activos | | XXXX |
| 2 | Pasivo | | |
| 201 | Pasivo No Corriente | | |
| 20103 | Cuentas y Documentos Por Pagar | XXXX | |
| 2010301 | Cuentas y Dcts Por Pagar Proveedores | XXXX | |
| 2010303 | Sueldos Por Pagar | XXXX | |
| 20107 | Otras Obligaciones Corrientes | | |
| 2010701 | Impuesto A La Renta Del 25% | XXXX | |
| | Total de Pasivo Corriente | | XXXX |
| | Total de Pasivos | | XXXX |
| 3 | Patrimonio | | |
| 301 | Capital Social | XXXX | |
| 30101 | Utilidad Neta Del Ejercicio | XXXX | |
| | Total De Patrimonio | | XXXX |
| | Total De Pasivo + Patrimonio | | XXXX |
| | _____ | | |
| | Gerente | _____ | |
| | | Contador | |

Nota: Estado de Situación Financiera. Tomado de: Autor (2023)

Estado de Resultados Integral

Es aquel estado contable que nos demuestra cuál ha sido el resultado económico que ha obtenido la empresa en una gestión determinada, más específicamente, saber si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en su actividad desarrollada.

Gastos: implica las salidas de recursos económicos que tienden a disminuir el activo o traen como consecuencia el aumento de los pasivos.

Ingresos: constituyen las entradas económicas o la eliminación de obligaciones que ocasionan un aumento del patrimonio.

Formato.

Figura 3

Estado de Resultados

| XXXX | | | |
|---------------------------------------|---|-----------------|-------------|
| Estado de Resultados | | | |
| Al 31 de diciembre del 2021 | | | |
| Expresado en dólares | | | |
| 401 INGRESOS OPERACIONALES | | | |
| 40101 INGRESOS OPERACIONALES | | | |
| 4010101 | Utilidad Bruta | XXXX | |
| | Total de ingresos operacionales | | XXXX |
| COSTOS DE VENTAS | | | |
| 501 GASTOS OPERACIONALES | | | |
| 50201 Gastos de administración | | | |
| 5020101 | Sueldos, salario y mas | XXXX | |
| 5020201 | Aporte a la seguridad social | XXXX | |
| 5020301 | Beneficios indemnizaciones | XXXX | |
| 6010104 | Depreciación de muebles y enseres | XXXX | |
| 6010105 | Depreciación de equipos de computo | XXXX | |
| 6010106 | Depreciación de Edificio | XXXX | |
| 60101010 | Depreciación de Vehículo | Xxxx | |
| | Total de gastos de administración | XXXX | |
| | TOTAL GASTOS | | XXXX |
| 30301 | Utilidad del ejercicio | | XXXX |
| 2010107 | (-) Participación de los trabajadores 15% | | XXXX |
| 2010108 | (-) Impuesto a la reta del 25% | | XXXX |
| 30301 | Utilidad neta del ejercicio | | XXXX |
| <hr/> | | <hr/> | |
| Firma gerente | | Firma contadora | |

Nota: Estado de Resultados. Tomado de: Autor (2023)

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Describe detalladamente todas las variaciones o cambios patrimoniales suscitados durante el tiempo de su ejecución contable. El objetivo de este informe financiero es determinar aquellos abonos o cargos ocurridos en la empresa a fin de que los accionistas o dueños de la misma tomen decisiones, considera el uso de las utilidades acumuladas durante los periodos pasados y realiza comparaciones.

Estado de Flujos de Efectivos

Este estado financiero es una asistencia de ayuda para el planeamiento y la elaboración de los presupuestos, ya que tiene en cuenta las medidas que pueden tomarse en función a la actividad del dinero y poder satisfacer las obligaciones asumidas. Este estado contable sirve para predecir futuras situaciones de riesgo que dañaría la salud empresarial.

Formato.

Figura 4

Estado de Flujo del Efectivo

| XXXX ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO Al 31 de diciembre del 2021 Expresado en dólares | |
|---|---------------------|
| 1. EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | XXXX |
| 2. EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | <u>XXXX</u> XXXX |
| 3. EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | XXXX |
| AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTE | XXXX |
| EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO | <u>XXXX</u> |
| AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | XXXX |
| F. Gerente | F. Contador |

Nota: Estado de Flujo del Efectivo. Tomado de: Autor (2023)

Notas Aclaratorias

Dentro de las notas de los Estados Financieros se debe incluir las revelaciones necesarias de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Normas de Contabilidad relacionadas y disposiciones legales que se apliquen dentro de la profesión contable. Estas notas resultan ser aclaratorias sobre aspectos que necesitan ser ampliados y que, de por sí solos presentados en los Estados Financieros no dan información necesaria, y se hace imprescindible una explicación adicional para su mejor comprensión.

Analista Financiero

Definición

Según Ortiz (2018) a este financista especializado le corresponde, con base en los estados financieros y la demás información que posea sobre la empresa, interpretar, analizar, obtener conclusiones y presentar recomendaciones, una vez haya determinado si la situación financiera y los resultados de operación de una empresa son satisfactorios o no.

Funciones

Según Zapata (2017) las funciones del analista financiero son las siguientes:

- Verificar que los datos de la información contable que se va a analizar sean los definitivos.
- Observar que los estados financieros se encuentren expresados en la misma unidad monetaria.
- Debe observar la razonabilidad que presentan las cifras de las distintas cuentas, con el fin de que no guarden inconsistencias, ineficiencias o falsas expectativas.
- Como el análisis se realiza con base en datos numéricos, esta evaluación, en principio, será exclusivamente cuantitativa, pero el contador debe analizar todas las circunstancias, condiciones y eventos que incidieron en dicho resultado, llegando a emitir juicios inclusive de carácter cualitativo.
- Los estados financieros proforma que contienen cifras esperadas por los administradores y accionistas constituyen un parámetro de comparación.
- Las variaciones entre lo esperado y lo ejecutado deben ser analizadas, con el fin de encontrar las causas estructurales y el impacto económico originado.
- Es importante recordar que el análisis financiero deberá ser elaborado tomando en cuenta el tipo de empresa, pues cada una tiene sus propias características.

Objetivo

Examinar la situación y el comportamiento histórico de una empresa, establecer las causas y obtener conclusiones acerca de las posibles consecuencias, proyectadas en el tiempo. Puesto que la empresa se comporta como unidad dinámica, el analista no puede establecer un divorcio entre el desarrollo histórico y el desarrollo futuro de la misma (Ortiz, 2018).

Cualidades

Hontoria (2022) menciona las siguientes cualidades de un analista financiero:

- Contar con una capacidad analítica sobresaliente, gran habilidad para la investigación y, por qué no decirlo, ayuda a descubrir cosas que no aparecen a primera vista.
- Poseer mucha mística, persistencia y condiciones especiales para el trabajo en equipo.
- Poseer buenos conocimientos de contabilidad general, porque sería difícil interpretar y analizar debidamente los estados financieros, sino se conocen las técnicas y procedimientos que se utilizan en su preparación.
- Finalmente estar suficiente y permanentemente enterado de las situaciones y cambios en los campos económicos, político, monetario y fiscal, tanto a nivel nacional como internacional

Análisis Financiero

Definición

El análisis financiero es indispensable en cualquier tipo de empresa sea comercial, industrial, de servicios, entre otros, este análisis permite conocer la situación real y actual de la información económica y financiera.

El análisis financiero es clave para los gerentes y administradores que son los encargados de tomar decisiones importantes para el desarrollo de la empresa, debido a que este análisis permite conocer si se está trabajando de modo óptimo y así alcanzar las metas de la entidad (Molina et al., 2018).

García Padilla (2018), indica que, el análisis de estados financieros, también conocido como análisis económico-financiero, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas que mejoren el funcionamiento económico y financiero de la empresa. (pág. 9)

Objetivos

Peñalosa (2016) menciona los siguientes objetivos del Análisis Financiero

- Permitir a los administradores de la empresa analizar la condición y el desempeño de dicha empresa en el presente.
- Verificar varios aspectos de la salud económica y financiera de la empresa en la actualidad.
- Conocer la capacidad de endeudamiento, rentabilidad y fortaleza o debilidad financiera de la empresa.
- Analizar económica y financieramente la empresa para estimar su comportamiento actual y futuro.
- Ayudar a los administradores de la empresa, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones de inversión.

Etapas

Piasek (2022) distingue cuatro etapas del análisis financiero

- **Etapas 1. Fase preliminar:** En esta primera etapa debe establecerse el objetivo con el que se llevará a cabo el diagnóstico financiero.
- **Etapas 2. Preparación:** En esta fase, se recolecta la información contable actualizada y se la organiza en diferentes formatos para facilitar su comprensión (cuadros, gráficos, etc.). Además, se definen las herramientas y métodos a utilizar.
- **Etapas 3. Análisis:** En este momento es donde se analizan los datos y se fijan los índices a tener en cuenta para poder llegar a una conclusión. También se abordan hipótesis y se fijan soluciones posibles para dar respuesta a problemas encontrados.
- **Etapas 4. Emisión de diagnóstico:** En esta última parte se elabora el diagnóstico sobre la posición financiera de la empresa. También se formulan soluciones que permitan dar respuesta a los problemas encontrados, que pueden realizarse tanto en el corto como en el mediano y largo plazo.

Características

Cortés (2021) menciona cuatro características del análisis financiero, las cuales son:

- El análisis de los activos y pasivos, la solvencia, la liquidez, los resultados financieros, la estabilidad financiera, el análisis de la rotación de activos de la actividad empresarial.
- Revela aspectos tan importantes como la probabilidad de quiebra.
- Forma parte de la actividad de especialistas como auditores y tasadores.

- Es utilizado activamente por los bancos que deciden la concesión de préstamos a las organizaciones, los contables durante la preparación de la nota explicativa de las cuentas anuales y otros expertos.

Importancia

Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias (Marcillo et al., 2021)

Un análisis financiero permite que se indague tanto en la característica como las propiedades de la entidad, permitirá conocer cuáles son sus operaciones, su entorno, características y como se desempeñó en el pasado todo esto con el único fin de que pueda ir mejorando (Puerta et al., 2018)

Herramientas Financieras

Como manifiesta Ascanio (2018) existen herramientas necesarias para poder realizar un análisis financiero completo que son:

1. Balance General.
2. Balance de Pérdidas y Ganancias.
3. Análisis de indicadores o Índices.
4. Razones financieras.
5. Sistema DUPONT
6. Valor Económico Agregado (EVA)

Principales Usuarios

Quevedo (2018) afirma que, desde una perspectiva externa, los estados financieros también son de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y evolución de la empresa, tales como:

- Accionistas
- Estado
- Analistas de la bolsa de valores
- Público en general
- Cámaras de comercio
- Proveedores
- Clientes
- Empleados, comités de empresa y sindicatos

- Analistas financieros
- Administración pública
- Inversores y potenciales compradores. (pág. 14)

Método

Análisis Vertical

Definición. Martínez (2020) “menciona que el análisis vertical pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros (balance y pérdidas y ganancias) como un porcentaje”.

- De cara al Balance nos permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad. La referencia por tanto será el total del activo o el total que forman el pasivo y patrimonio neto.
- De cara a la cuenta de cuenta de pérdidas y ganancias nos ayudará a conocer, por ejemplo, que porcentaje de los ingresos representa el coste de las ventas y los demás gastos a fin de poder ajustarlos y conseguir una mayor rentabilidad.

Es una herramienta utilizada para evaluar la estructura y composición de los estados financieros de una empresa. Este análisis compara cada partida o cuenta individual dentro de un estado financiero con un valor base, generalmente el total de la misma sección o el total de activos o ingresos, ayudando a identificar patrones, tendencias y cambios significativos en la estructura financiera de una empresa, permitiendo visualizar la distribución de los activos, pasivos, ingresos, gastos u otras cuentas en relación con el total

Objetivo. Consiste en expresar hoy en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados y se le conoce también como análisis de por cientos integrales sin embargo la aplicación de este método se puede hacer también en otros estados financieros (Lavallo, 2016).

Procedimiento. Como el objetivo es determinar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su masa patrimonial lo que hacemos es dividir la cuenta por el total y multiplicamos por 100. Se considera el total del Activo y el total del Patrimonio neto y Pasivo para las cuentas de balance y el total del valor de las ventas para las de pérdidas y ganancias (Martínez, 2020).

Formula

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de cada partida}}{\text{Total del grupo al que pertenece}} \times 100$$

Figura 5
Análisis Vertical

| XXXX | | | | |
|--------------------------------|---|----------|---------|---------|
| ANALISIS VERTICAL | | | | |
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | | | | |
| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2021 | % RUBRO | % GRUPO |
| 1 | ACTIVO | | | |
| 101 | ACTIVO CORRIENTE | | | |
| 10101 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | | |
| 1010103 | BANCO LOJA CUENTA CORRIENTE NO. | | | |
| | Total de EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | | |
| | Total de ACTIVO CORRIENTE | | | |
| 102 | ACTIVO NO CORRIENTE | | | |
| 10201 | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | | | |
| 1020105 | MUEBLES Y ENSERES | | | |
| 1020106 | MAQUINARIA - EQUIPO E INSTALACIONES | | | |
| 1020108 | EQUIPO DE COMPUTACION | | | |
| 1020112 | (-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | | | |
| | Total de PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | | | |
| | Total de ACTIVO NO CORRIENTE | | | |
| | Total de ACTIVO | | | |
| 2 | PASIVO | | | |
| 201 | PASIVO CORRIENTE | | | |
| 20103 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | | | |
| 2010301 | CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR PROVEEDORES LOCALES | | | |
| 2010303 | SUELDOS POR PAGAR | | | |
| | Total de CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | | | |
| | Total de PASIVO CORRIENTE | | | |
| | Total de PASIVO | | | |
| 3 | PATRIMONIO NETO | | | |
| 301 | CAPITAL | | | |
| 30101 | PATRIMONIO NETO - CAPITAL | | | |
| | TOTAL DE CAPITAL | | | |
| | Total de PATRIMONIO NETO | | | |
| | Total PASIVO y PATRIMONIO NETO | | | |

Nota. Información tomada del Libro Contabilidad General de Zapata (2017, p. 473).

Análisis Horizontal

Definición. Ortiz (2018) expone que el análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro. Al iniciar el análisis propiamente dicho, lo más importante es determinar qué variaciones o qué cifras merecen una atención especial y cuáles no. El análisis, entonces, se debe centrar en los cambios

“extraordinarios” o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas.

Objetivo. 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 y los estados financieros que se están evaluando o analizando en los diferentes periodos de tiempo (Lavalle, 2016).

Procedimiento. Se crean cinco columnas donde se van a ir registrando los valores de los estados financieros, en dos de las columnas van los valores de cada cuenta de las fechas que se van a comparar del periodo reciente y del periodo pasado. En otras dos columnas se indican los aumentos y disminuciones que se registraron en los periodos restando los valores del año reciente del año anterior y por último en una columna se registran los aumentos de manera porcentual.

Fórmula.

Variación absoluta. Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 – el valor 1.

$$\text{Variación Absoluta} = P2 - P1$$

Variación relativa. Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el periodo 2 por el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje.

$$\text{Variación Relativa} = \left(\left(\frac{P2}{P1} \right) - 1 \right) \times 100$$

Variación de veces. El cálculo de la variación a través de la razón, dado en veces, de un periodo a otro, se aplica como cálculo geométrico, tomando el periodo 2 (P2) dividido por el período 1 (P1).

$$\text{Variación de veces} = \frac{P2}{P1}$$

Figura 6
Análisis Horizontal

| Estado De Situación Financiera | | | | | | |
|--------------------------------|---|---------------|---------------|----------------|------------------|-------|
| Periodos 2021-2022 | | | | | | |
| Expresado En dólares | | | | | | |
| Código | Descripción | Año Base 2022 | Año Base 2021 | Valor Absoluto | Valor Relativo % | Razón |
| 1 | Activo | | | | | |
| 101 | Activo Corriente | | | | | |
| 10101 | Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo | | | | | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente No. | | | | | |
| | Total De Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo | | | | | |
| | Total De Activo Corriente | | | | | |
| 102 | Activo No Corriente | | | | | |
| 10201 | Propiedades, Planta Y Equipo | | | | | |
| 1020105 | Muebles Y Enseres | | | | | |
| 1020106 | Maquinaria - Equipo E Instalaciones | | | | | |
| 1020108 | Equipo De Computación | | | | | |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y Equipo | | | | | |
| | Total De Propiedades, Planta Y Equipo | | | | | |
| | Total De Activo No Corriente | | | | | |
| | Total De Activo | | | | | |
| 2 | Pasivo | | | | | |
| 201 | Pasivo Corriente | | | | | |
| 20103 | Cuentas Y Documentos Por Pagar | | | | | |
| 2010301 | Cuentas Y Dctos Por Pagar Proveedores Locales | | | | | |
| 2010303 | Sueldos Por Pagar | | | | | |
| | Total De Cuentas Y Documentos Por Pagar | | | | | |
| 202 | Pasivo No Corriente | | | | | |
| | Total De Pasivo | | | | | |
| 3 | Patrimonio Neto | | | | | |
| 301 | Capital | | | | | |
| 30101 | Patrimonio Neto - Capital | | | | | |
| | Total De Capital | | | | | |
| | Total De Patrimonio Neto | | | | | |
| | Total PASIVO Y PATRIMONIO NETO | | | | | |

Nota. Información recuperada del Libro de Contabilidad General de Zapata (2017, p. 474).

Análisis Histórico

Definición. Para González (2009) Se aplica para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa, a fechas o periodos distintos, se analizan tendencias, ya sea de porcentajes, índices o razones financieras, puede graficarse para mejor ilustración. El procedimiento de tendencias sirve para tener mayor seguridad en opinión que se forme al

estudiar la marcha de la empresa y también para no estar sujetos a épocas transitorias que pueden ser buenas o malas.

Requisitos.

- Las cifras deben corresponder a estados financieros de la misma empresa.
- Las normas de evaluación deben ser las mismas para los estados financieros que se presentan.
- Los estados financieros dinámicos que se presentan deben proporcionar información correspondiente al mismo ejercicio o periodo.
- El procedimiento de las tendencias facilita la retención y apreciación en la mente de la propensión de las cifras relativas.
- Para su aplicación debe retomarse al pasado haciendo uso de los estados financieros de ejercicios anteriores con el objeto de observar cronológicamente los cambios que han tenido las cifras hasta el presente (González, 2009).

Formula.

Para obtener el relativo:

$$\left(\frac{\text{Cifra Comparada}}{\text{Cifra Base}}\right) 100$$

Para obtener la tendencia relativa

$$\frac{\text{Cifra Comparada}}{\text{Cifra Base Relativa}}$$

O bien:

$$\left(\frac{\text{Cifra Comparada} - \text{Cifra Base}}{\text{Cifra Base}}\right) 100$$

Análisis Proyectado o Estimado

Se aplica para analizar estados financieros pro forma o presupuestos, incluye los procedimientos o técnicas del punto de equilibrio y el Estado de Cambio de la Situación Financiera.

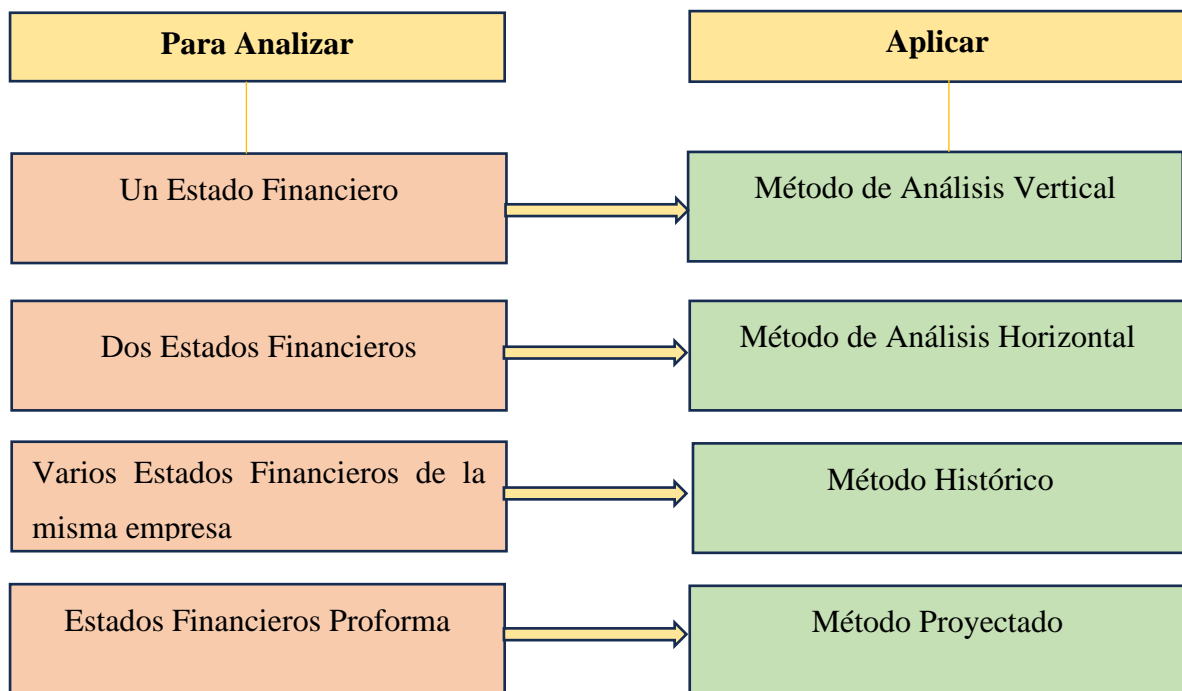
Aplicación.

- Técnica de Punto de equilibrio este método basa su análisis en la técnica del punto de equilibrio que tiene por objeto, proyectar el nivel de ventas netas que necesita

la empresa, para no perder no ganar, en una economía con estabilidad de precios, para tomar decisiones y alcanzar objetivos. El procedimiento del punto de equilibrio permite determinar el punto a partir del cual se obtienen ganancias para la organización o dada una utilidad planificada cuál es la cantidad de productos que se deben generar.

- Estado de Cambio de la Situación Financiera: “es otro estado financiero, de tanta importancia como el estado de ingresos y egresos y el balance general, lo que hace necesaria su preparación y presentación. Un estado de cambios en la situación financiera presenta dos partes bien definidas: Las fuentes de fondos, y las aplicaciones de fondos.

Figura 7
Métodos del Análisis Financiero



Nota: Uso de los Métodos Financieros. Tomado de: Autor (2023)

Diagnostico Financiero

Definición

Actuaria (2022) menciona que es una herramienta que permite determinar la realidad económica de una entidad mediante la revisión y análisis de la información proporcionada por el área de contabilidad. A través de la evaluación de los estados financieros, es posible establecer criterios para la toma de decisiones, especialmente en época de crisis.

El desempeño de una empresa se resume en sus estados financieros, que a su vez proporcionan información sobre la posición financiera y contable de un periodo en particular. Analizar adecuadamente esta información conlleva la aplicación de la teoría financiera, mediante el uso de diversas metodologías de análisis y modelos estructurados, cuya aplicación en el diagnóstico financiero favorece a tomar mejores decisiones.

Pasos para elaborar un Diagnóstico Financiero

Fernández (2022) cita los siguientes pasos para la realización de un completo diagnóstico financiero:

1. Análisis preliminar para determinar el objetivo del análisis y las principales magnitudes a determinar.
2. Análisis del balance de situación y de la cuenta de resultados.
3. Cálculo e interpretación de las principales ratios financieras y contables.
4. Apoyarse en la memoria, el informe de gestión y el informe de auditoría de cuentas.
5. Calcular e interpretar el EBITDA.
6. Realizar el cálculo del fondo de maniobra y analizar su resultado.
7. Analizar el cash flow de la empresa.
8. Análisis del diagnóstico financiero final y conclusiones.

Indicadores Financieros

Definición

Los Indicadores Financieros son herramientas gerenciales que permiten evidenciar la información obtenida de los saldos contables, cuyo uso correcto permite la toma de decisiones, un indicador representa la expresión cuantitativa del comportamiento del desempeño de un proceso, cuya dimensión al compararse con un nivel de referencia, puede demostrar evidencias de desviación sobre las que se toman acciones preventivas o correctivas de acuerdo al caso (Párraga et al., 2021).

Los Indicadores representan el mecanismo idóneo para garantizar el despliegue de las políticas corporativas y acompañar al desenvolvimiento de los planes, son una necesidad en las pequeñas y medianas empresas de acuerdo a la medida en que crece la complejidad de ésta, lo cual exige descentralización y flexibilidad. Los Indicadores deben estar conectados a metas, y no sólo a un área de la empresa, deben permitir armonizar la búsqueda de los objetivos estratégicos y de corto plazo, en este contexto se establece que los indicadores son instrumentos básicos en la práctica directiva para el control y el despliegue de estrategias (Cáceres, 2019).

Importancia

Martínez (2022) menciona que los Indicadores Financieros ayudan a tomar mejores decisiones respecto al futuro de la empresa o la mejora de las operaciones.

Estos ayudaran a brindar un mejor panorama sobre el estado actual de tu empresa, mostrando las oportunidades de crecimiento y las debilidades. También estas evaluaciones serán de mucha ayuda cuando busque financiamiento, pues muchas instituciones realizan calificaciones crediticias de mejor manera cuando sepan sobre los resultados de estos indicadores.

Como se analizan los indicadores financieros

Según Salazar (2022) Para analizar los resultados de los indicadores financieros es necesario verificar si se ha definido el valor óptimo para el indicador financiero utilizado. Es decir, hay que comparar el resultado obtenido con el valor óptimo sugerido. Luego, se debe evaluar el resultado en función de la regla asignada al indicador.

Este tipo de información facilita la interpretación de los resultados. Además, hay que recordar que diferentes autores definen los valores óptimos de manera diferente al igual que los países y el tipo de industria. También es necesario tener en cuenta el punto de referencia en el análisis de los mismos, ya que se pueden comparar los resultados con los resultados promedio de la industria para evaluar si los obtenidos por la empresa son superiores o inferiores al promedio. También se pueden comparar resultados a lo largo del tiempo y determinar si la situación de la empresa está mejorando o deteriorándose. Incluso, comparar con los resultados obtenidos por la competencia.

Clasificación

Ortiz (2018) indica la siguiente clasificación de los Indicadores Financieros:

Indicadores de liquidez

Estos Indicadores Financieros miden el capital circundante y el efectivo de una empresa. Por lo tanto, estos son indicadores financieros a corto plazo ayudan a medir qué tanta liquidez tiene el negocio.

Razón Corriente. La razón corriente también es conocida como Ratio de Liquidez Inmediata y es uno de los indicadores financieros más útiles para determinar tu capacidad o incapacidad para cumplir con tus obligaciones en un corto plazo.

Estándar. Este indicador entre más alto mejor, entre 1 y 1.5 dependiendo del tipo de empresa.

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

Prueba Ácida. Se determina como la capacidad de la empresa para cancelar los pasivos corrientes, sin necesidad de tener que acudir a la liquidación de los inventarios. Este indicador al igual que los anteriores, no nos permite por sí solo concluir que la liquidez de la empresa sea buena o mala, pues es muy importante relacionarlos con el ciclo de conversión de los activos operacionales

Estándar. Entre 0.5 y 1.0

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

Capital de Trabajo. Se obtiene de restar de los activos corrientes, los pasivos corrientes. El capital de trabajo es el excedente de los activos corrientes, (una vez cancelados los pasivos corrientes) que le quedan a la empresa en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha.

Estándar. El Capital de Trabajo entre mayor sea es favorable; es decir es igual o mayor a los pasivos.

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

Indicadores de Actividad.

Estos indicadores, llamados también indicadores de rotación, 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.

Rotación de Inventarios. La rotación de inventarios nos ayuda a saber la cantidad de veces en las que la mercadería rota como consecuencia de las ventas que se efectuaron en el periodo contable.

Estándar. Entre 5 a 10 veces dependiendo del tipo de empresa

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

Permanencia de Inventario. Ayuda a determinar el número de días que permanece determinada mercancía en el almacén. Es decir cuánto tiempo se demoran los inventarios en ser vendidos y convertirse en efectivo.

Estándar. Su nivel de aceptación es de 30 días

$$\text{Permanencia de Inventario} = \frac{365}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

Rotación de Cuentas por Cobrar. Se calcula dividiendo el importe de las ventas netas a crédito entre el saldo promediado de las cuentas por cobrar. Es favorable un aumento en la rotación de las cuentas por cobrar.

Estándar. Mayor valor posible

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

Rotación de Activos Totales. La rotación de los activos totales indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas.

Estándar. Igual o mayor que 1

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

Indicadores de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento 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.

Nivel de Endeudamiento. Este indicador establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa

Estándar. de 50%

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

Endeudamiento Financiero. Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del período.

Estándar. de 10%

$$\text{Endeudamiento Financiero} = \frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

Impacto de la Carga Financiera. Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período.

Estándar. de 3% o 4% dependiendo de la utilidad que genera la empresa

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Leverage. Estos indicadores comparan el financiamiento originario de terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños de la empresa, con el fin de establecer cuál de las dos partes está corriendo el mayor riesgo.

Estándar. Debe ser menor a 1

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

Indicadores de Rentabilidad.

Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir las ventas en utilidades

Margen Bruto de Utilidad. Este indicador muestra la utilidad que genera la empresa por cada \$1 vendido en el año.

Estándar. Mayor al 35% al 40%.

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

Margen Neto de Utilidad. Este indicador permite conocer cuánto genera de utilidad neta cada \$1 vendido.

Estándar: Mayor al 30%

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

Rendimiento de Patrimonio. Este indicador muestra el rendimiento que los socios o dueños de la empresa obtuvieron de su inversión.

Estándar. Mayor a 20%

$$\text{Rendimiento de Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Rendimiento del Activo. Proporciona una visión profunda sobre cómo las empresas gestionan sus activos con el propósito de generar ganancias. Este indicador es esencial para evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos para generar ingresos. En términos más simples, muestra cuánto beneficio se obtiene por cada dólar invertido en activos.

Estándar. Mayor al 10%.

$$\text{Rendimiento del Activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}}$$

Sistema Dupont

Definición

El sistema de análisis DuPont se utiliza para analizar los estados financieros de la empresa y evaluar su condición financiera. Reúne el estado de pérdidas y ganancias y el balance general en dos medidas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE). El sistema DuPont relaciona primero el margen de utilidad neta, que mide la rentabilidad de las ventas de la empresa, con su rotación de activos totales, que indica la eficiencia con la que la empresa ha utilizado sus activos para generar ventas (Chulco, 2020).

Objetivo

Tellez (2019) dice que el objetivo del sistema de análisis DuPont es definir, a través de tres pilares, la rentabilidad de una empresa. Aunque su aplicación es sencilla, es una herramienta robusta que puede servir como panel de control a una firma. En efecto, al relacionar el Estado de Situación Financiera (Balance General) y el Estado de Rendimiento Financiero (P&G), en términos de márgenes, eficiencia y apalancamiento identifica los principales inductores de rentabilidad para el negocio.

Características

Granel (2023) señala las siguientes características del Sistema Dupont:

- Describe el índice de rentabilidad de una empresa y otorga un panorama ampliado para la toma de decisiones en materia financiera;
- Se sustenta de ratios o criterios contables, por lo que dicha información debe ser fidedigna para no alterar el resultado final;
- Como ya mencionamos, se basa en tres aspectos, como lo son el margen neto, rotación de activos y el apalancamiento financiero.
- A través de tales aspectos, es posible concluir si la empresa está utilizando o no, efectivamente sus recursos, para lograr un buen índice de ventas.
- Es un método que otorga una doble perspectiva, dado que analiza el Estado de Resultados junto con el Estado de Situación Financiera.

Importancia

En sí, es un sistema que facilita a la empresa la realización de un análisis integral de indicadores financieros específicos, expresando la manera en que estos indicadores interactúan entre sí para determinar el rendimiento sobre los activos; esto sugiere que permite descomponer el rendimiento del capital contable en un elemento de eficiencia en la utilización de activos, en un mecanismo de utilidad sobre las ventas y también de uso de apalancamiento financiero (Rosillon, 2009).

Castro (2019) distingue las siguientes ventajas y desventajas del Sistema Dupont

Ventajas

- Simplicidad; ya que reduce una variedad de datos financieros a un solo indicador fácilmente medible y comparable. Se puede incorporar al cuadro de mando del negocio para analizar o simular las repercusiones determinadas acciones o campañas.

- Claridad de los resultados que ofrece, se puede vincular fácilmente a los sistemas de remuneración del personal que impliquen la consecución de determinados objetivos financieros de la empresa.
- Permite a la empresa dividir su rendimiento sobre el capital contable en un componente de utilidad sobre las ventas (margen de utilidad neta), eficiencia del uso de activos (rotación de activos totales), y uso de apalancamiento financiero.

Desventajas

- Para que el análisis Dupont sea fiable es necesario que se disponga de datos de contabilidad razonables y actualizados.
- Requiere personal que posea conocimientos básicos de análisis financieros para que interprete los datos obtenidos.
- Se centra únicamente en los aspectos cuantitativos del rendimiento financiero y no tiene en cuenta factores cualitativos importantes, como la calidad de la gestión, la innovación, la competencia en el mercado y otros aspectos no financieros.

Elementos

Según Rodríguez (2019) los elementos para poder obtener el resultado del sistema Dupont, conformado por el Rendimiento sobre activos y Rendimiento sobre capital son:

1. Margen de utilidad en ventas o margen neto: Hay algunos productos que no tienen gran rotación, es decir, que se venden en lapsos amplios de tiempo. La empresa que solo venden este tipo de productos depende mucho del margen de utilidad para cada una de las ventas. Si existe un buen margen se permite una rentabilidad alta sin vender demasiados productos. Estas empresas no utilizan de manera efectiva sus activos y trabajadores por el capital inmovilizado.

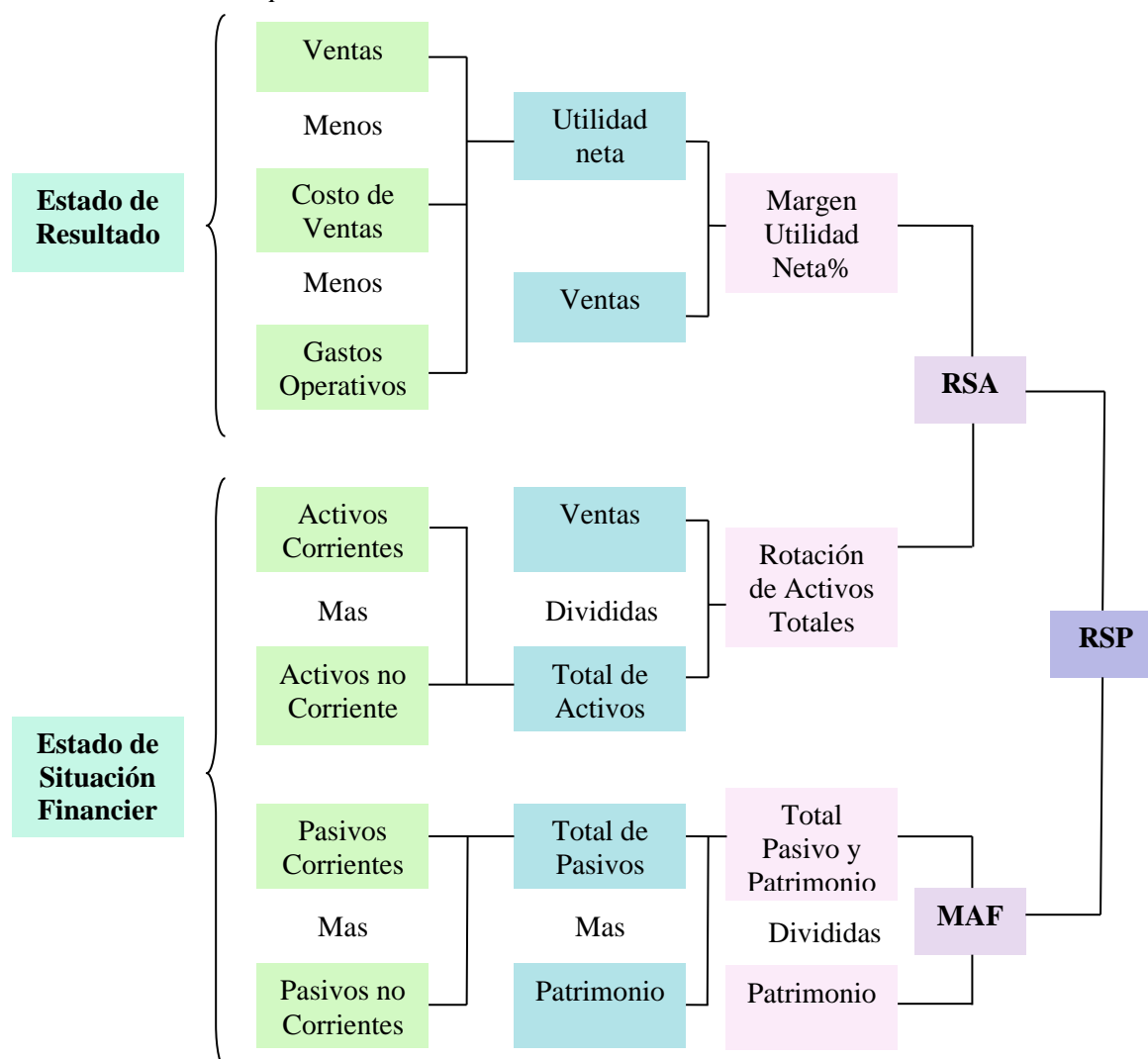
2. Rotación de activos: Se da cuando una empresa tiene un margen menor, pero lo compensa con el gran número de productos que vende y, por lo tanto, del buen uso de sus activos. Un producto con una rentabilidad baja, pero que sea rotativo diariamente, es mucho más rentable que un producto de gran margen pero poca rotación.

3. Multiplicador de capital o apalancamiento financiero: Consiste en la posibilidad de financiar inversiones sin disponer de recursos propios. Para operar la empresa necesita activos, que pueden ser financiados por los aportes de los socios o por los créditos a empresas o personas externas. (pág. 18)

Estructura del Sistema Dupont

Figura 8

Sistema del Análisis Dupont



Nota: Sistema del sistema Dupont. Tomado de: Gitman y Zutter (2012)

Formula

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Sistema de Valor Económico Agregado (EVA)

Definición

Para Castro (2019) el Valor económico agregado EVA es una herramienta financiera integral creada para medir la verdadera rentabilidad de las empresas.

Este indicador permite cuantificar el crecimiento real de las compañías, teniendo en cuenta las variables del mercado, el entorno y la constante competencia nacional e

internacional. Con el fin de calcular el verdadero beneficio económico de la empresa, se debe tener en cuenta la productividad de todos los factores que participan en el proceso, junto con las buenas prácticas adoptadas, con la Norma Internacional, que permite entregar información actualizada, fidedigna y veraz.

Objetivos

Cevallos et al. (2021) mencionan los siguientes objetivos:

- Calcularse para cualquier empresa independientemente de su tamaño o actividad. Sin importar si cotiza o no en Bolsa de Valores.
- Aplicarse tanto a toda la empresa o a sus dependencias en forma independiente.
- Incluir el riesgo de operación de la empresa.
- Evitar malas prácticas contables .
- Disminuir el impacto de la contabilidad creativa
- Ser confiable y servir como base comparativa con el sector o empresa
- Ser claro, fácil de obtener
- Considerar las expectativas de futuro de los empresarios.

Importancia

La importancia del EVA radica en que es un indicador que integra los objetivos básicos de la empresa, operacionales y financieros, teniendo en cuenta los recursos utilizados para obtener el beneficio, pero también el costo y riesgo de dichos recursos. El EVA se debe mirar a largo plazo, de manera que permita implementar estrategias tendientes a incrementar el valor y adoptar una política salarial acorde a los objetivos del EVA propuesto. (Luzuriaga, 2018)

Procel, (2019) distingue las siguientes ventajas y desventajas del sistema EVA

Ventajas

- Una organización que aplica un enfoque EVA identifica relaciones causa-efecto en cada perspectiva facilitando el éxito.
- Los gerentes o propietarios no solo se preocupan de obtener ganancias, sino también de crear valor, el eficiente uso de los activos. Desarrollo de estrategias para crear valor futuro en las empresas.

- Incide en un mejor desempeño, se considera el costo de recursos o estructura decapital obtenidos (WACC). Permite informar y evaluar inversiones y exige implantar criterios contables en la empresa.

Desventajas

- Si el EVA es utilizado en el último período se convierte en un indicador estático debido a que no toma en cuenta las expectativas de la organización.
- La utilidad neta operativa puede ser objeto de manipulaciones (depreciaciones, valorar inventarios).
- Los activos intangibles no están incluidos en el balance general, hace que el cálculo del EVA sea incompleto.

Formula:

$$EVA = UAII - (Capital * CCPP)$$

EVA= Valor Económico Agregado

UAII= Utilidad Operativa antes de Intereses y después de Impuestos

Activos netos= Activos Totales menos los Pasivos que no pagan Intereses

CAPITAL= Fuente de Financiamiento por medio de deuda y de Capital de los Accionistas.

CCPP= Costo Promedio Ponderado de Capital.

Informe del Análisis Financiero

Definición

Un informe financiero es un tipo de informe que refleja información relacionada con la situación financiera de una empresa, una institución o un país. El informe financiero, por tanto, es un documento escrito u oral. Este se encarga de recoger una serie de información relacionada con la situación financiera que puede presentar una empresa, un organismo, así como cualquier organización. El objetivo de este informe puede ser informativo o resolutivo. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios (Coll, 2020).

Características

- **Comprensibilidad.** La información debe ser fácil de entender, para accionistas, empleados, instituciones públicas o posibles inversores entre otros agentes.
- **Relevancia.** En este caso la información debe tener una cierta importancia, la cual si se llegara a omitir podría significar un resultado del estudio de la empresa radicalmente

distinto. Por ello debe reunir información relevante y omitir la que no lo es.

- **Comparabilidad.** Para que podamos sacar conclusiones con periodos anteriores, la información debe poseer una cierta homogeneidad, tanto en los tipos de datos mostrados como en su forma de representarlos.
- **Pertenencia.** Cumpliendo las anteriores características, los estados financieros deberían cumplir con las expectativas de los agentes o usuarios que puedan solicitarlo.

Objetivo

Como menciona Llorente (2018) “el objetivo del informe puede ser informativo o resolutivo. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideren necesarios.

Importancia

Es importante no solo para los administradores y propietarios de la entidad, sino para sus proveedores y clientes; ya que mediante este informe la entidad demuestra su solvencia y capacidad de competencia, permitiendo facilitar la toma de decisiones. Este informe difiere de otro dependiendo de las funciones específicas de cada institución que se está analizando, del propósito del análisis y de los criterios del analista. (Betan, 2019).

Elementos

Perdomo (2018), manifiesta que todo informe financiero, además de lo comentado anteriormente, debe abordar algunos aspectos financieros destacables. En este sentido, los aspectos a resaltar son los siguientes:

- Capacidad de pago y solvencia.
- Endeudamiento.
- Liquidez de la compañía.
- Rentabilidad y beneficio

Estructura

Urbano (2021) presenta esta estructura del informe:

Cubierta del informe

La parte externa frontal de las cubiertas está destinada para:

- Nombre de la compañía
- Denominación, en caso de tratarse de un trabajo de interpretación de estados financieros o el tema que corresponda en este.
- La fecha o periodo al que corresponden los estados financieros.

Antecedentes en el informe

Esta parte del informe es donde se fundamenta el trabajo de análisis e investigación, y está destinada generalmente para lo siguiente:

- Detalles y alcance del trabajo elaborado.
- Breve historia de la compañía, desde sus inicios hasta la fecha del más reciente informe.
- Breve descripción de las características mercantiles, financieras y jurídicas que tiene la empresa.
- Objetivos que busca el trabajo elaborado.
- Firma de los responsables involucrados en la creación del informe.

Estados financieros

En esta sección del informe se presentan todos los estados financieros que tiene la empresa en el periodo establecido previamente, generalmente de forma sintética y comparativa, procurando que la terminología sea totalmente clara, legible y accesible a los que tendrán derecho a la información presentada.

Gráficas en un informe financiero

Generalmente los informes financieros suelen contener una serie diversa de gráficas que vienen a facilitar aún más la accesibilidad de los conceptos y las cantidades mostradas en el contenido de los estados financiero, queda a juicio personal del analista decidir el número necesario de gráficas y la forma de estas.

Comentarios, sugerencias y conclusiones

Es aquí donde finaliza el informe y donde se agrupa de manera ordenada, concisa y accesible los diversos comentarios que pudo llegar a formular el analista responsable del informe; asimismo las sugerencias y conclusiones son a consciencia propia y con conocimiento de causa, es aquí donde se especifica cualquier problema o detalle presentado durante la elaboración del informe, así como el resultado final de este en comparativa de los previos informes.

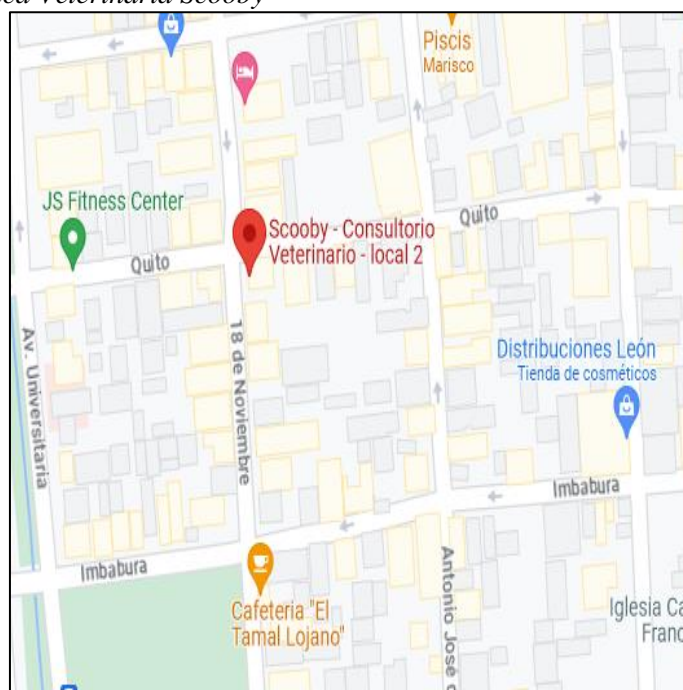
5. Metodología

Área de Estudio

La Clínica Veterinaria Scooby, creada por la Dra. María Augusta Vanegas Quiroz; junto con su esposo, registrada con el Numero de Registro Único de Contribuyentes 1102865654001, en la categoría impuesta por el SRI de régimen RIMPE emprendedor, inicio sus actividades el 01 de febrero de 1999, cuya operación principal es la venta al por menor de productos veterinarios, alimento para mascotas en establecimientos especializados, actividades de atención médica y control de animales domésticos. Cuyas instalaciones se encuentran ubicadas en la ciudad de Loja en las calles Quito 15 -56 y 18 de Noviembre siendo su objetivo social satisfacer las necesidades y exigencias de sus clientes, tratando de brindar la mejor calidad de servicio.

Figura 9

Ubicación de la Clínica Veterinaria Scooby



Nota: Mapa de la Clínica Veterinaria Scooby. Tomado de: Google Maps

5.1 Procedimiento

Este Trabajo de Integración Curricular fue desarrollado de manera mixta ya que se utilizó una investigación cualitativa ya que se recopiló y observó información necesaria para lograr comprender lo práctico con lo teórico y cuantitativa al momento que se tuvo que realizar las operaciones para desarrollar el análisis financiero al aplicar el análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros.

Así mismo es un trabajo de investigación tipo exploratorio – descriptivo ya que se realizó una búsqueda en la información de la clínica la cual fue relevante sobre el objetivo impuesto a al momento que se generaron preguntas las cuales sirvieron para interpretar los datos obtenidos para luego lograr analizar la situación económica de la clínica permitiendo identificar sus debilidades y fortalezas las cuales ayudarán a tomar decisiones para mejorar la economía.

Se utilizaron los siguientes métodos:

Deductivo: Se utilizó para construir argumentos sólidos basados en teorías financieras consolidadas y fundamentar hipótesis que posteriormente fueron sometidas a pruebas mediante análisis de datos y modelos financieros, de esta manera se estableció una conexión lógica entre las premisas teóricas y los resultados obtenidos, fortaleciendo la validez de los hallazgos en el análisis financiero.

Inductivo: Este método fue utilizado mediante la recopilación y análisis de datos financieros específicos al realizar observaciones y patrones identificados en los datos para generar conclusiones que se utilizaron para ampliar y enriquecer la comprensión de fenómenos financieros, complementando así el enfoque deductivo y brindando una visión más completa del análisis.

Analítico: Sirvió como una herramienta precisa y minuciosa para desglosar y examinar exhaustivamente los estados financieros, mediante este enfoque, se logra identificar tendencias y evaluar de manera detallada el rendimiento de la clínica. Así mismo, se analizaron cuidadosamente las cuentas para obtener una visión de la salud financiera del negocio, permitiendo tomar decisiones informadas y estratégicas.

Sintético: Ayudo a la elaboración de las interpretaciones y del informe final con base a los resultados obtenidos, para consolidar las conclusiones y recomendaciones que permitan una buena gestión y toma de decisiones.

Matemático: La utilización de este método posibilitó el cálculo de las operaciones matemáticas usadas dentro del análisis vertical, horizontal y de los indicadores financieros obteniendo como resultado los porcentajes para conseguir resultados reales en el desarrollo del Análisis Financiero y de igual manera, las variaciones que existieron en cada una de las cuentas que conforman los estados financieros.

Estadístico: Este método ayudo a realizar la representación gráfica de la información cuantitativa de los estados financieros de la clínica, una vez aplicados el Análisis Vertical como el Horizontal, los Indicadores Financieros con el fin de comparar estos resultados y realizar las interpretaciones.

Excel: La utilización de este programa fue de gran ayuda al simplificar y agilizar el proceso de cálculos porcentuales y la creación de representaciones gráficas. Esto permitió una comprensión más clara y visual de los datos analizados, lo cual resultó fundamental para realizar interpretaciones precisas y significativas. Gracias a esta herramienta, se logró una presentación más efectiva de los resultados, facilitando la toma de decisiones informadas y respaldadas por datos concretos en el análisis financiero.

Las técnicas utilizadas fueron:

Observación: Se utilizó para examinar minuciosamente la actividad económico-financiera de la clínica veterinaria, lo que proporcionó una comprensión detallada de la situación actual, donde se identificaron problemas que enfrenta la clínica, con esta información se generaron alternativas de solución específicas y adaptadas a la realidad, permitiendo abordar de manera efectiva los obstáculos.

Entrevista: Sirvió para recabar información directa previa a la realización del trabajo propuesto, con el personal administrativo y financiero de la clínica en donde se procedió a realizar el Análisis Financiero con la finalidad de adquirir información que sustente los resultados obtenidos del Análisis Vertical y Horizontal e Indicadores Financieros.

Recopilación Bibliográfica: Se realizó como un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso, gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para el Trabajo de Integración Curricular.

6. Resultados

Contexto Empresarial

La Clínica Veterinaria “Scooby” de la ciudad de Loja fue constituida el 01 de febrero de 1999 por la Dra. Veterinaria, María Augusta Vanegas Quiroz; junto con su esposo, ponen en marcha la creación de este centro de servicios y atención veterinaria, misma que está inscrita en el Servicio de Rentas Internas (SRI) con RUC número: 1102865654001, categorizada como persona natural obligada a llevar contabilidad, cuya actividad principal es la venta al por menor de productos veterinarios, alimento para mascotas en establecimientos especializados, actividades de atención médica y control de animales domésticos.

Las instalaciones se encuentran ubicadas en la ciudad de Loja en las calles Quito 15 - 56 y 18 de Noviembre, mantiene un horario de atención de lunes a viernes de 8:00 a 19:00 y sábados de 9:00 a 13:00, el número de contacto es: 0997029745. El objetivo social de esta empresa es satisfacer las necesidades y exigencias de sus clientes, tratando de brindar la mejor calidad de servicio.

Durante el tiempo de funcionamiento ha logrado posesionarse en el mercado, ofreciendo productos de calidad a precios cómodos para el consumidor por lo cual es considerada como una empresa innovadora y con planes hacia el futuro.

Misión

Proporcionar atención veterinaria excepcional y compasiva a las mascotas, mejorando su calidad de vida. Comprometiéndonos a ofrecer servicios de salud y bienestar animal de la más alta calidad, utilizando tecnología avanzada, un enfoque integral y un equipo de profesionales altamente capacitados.

Visión

Ser reconocidos como un referente de excelencia en el cuidado de los animales en nuestra comunidad. Esforzarnos por brindar servicios veterinarios integrales y de vanguardia, que abarquen desde la prevención, el diagnóstico, tratamiento, rehabilitación estableciendo relaciones duraderas con nuestros pacientes y sus familias. Aspirando ser un centro de referencia para la salud y el bienestar animal, donde las mascotas reciban el más alto nivel de atención y cuidado en un entorno amigable y acogedor.

Base Legal

La Clínica Veterinaria Scooby en la actualidad se encuentra regida por las siguiente Normativa Legal.

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley del Consumidor
- Código Orgánico del Ambiente
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones
- Código de Trabajo.
- Reglamento de comprobantes de Ventas, Retención y Documentación complementaria

Obligaciones Tributarias

- Declaración de impuesto a la renta
- Declaración del IVA
- Declaración de retenciones en la fuente
- Anexo transaccional simplificado

Estados Financieros Estructurados

Tabla 2

Estado de Situación Financiera Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre del 2021 Expresado en dólares | | |
|---|--|------------------|
| 1 | Activo | |
| 101 | Activo Corriente | |
| 10101 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente. | 876.89 |
| | Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 876.89 |
| 10102 | Activos Financieros | |
| 1010204 | (-) Provisión por Deterioro | -500.00 |
| 1010205 | Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados | 6,346.12 |
| | Total de Activos Financieros | 5,846.12 |
| 10103 | Inventarios | |
| 1010301 | Inventarios de Productos Terminados y en Almacén | 25,316.11 |
| | Total de Inventarios | 25,316.11 |
| | Total de Activo Corriente | 32,039.12 |
| 102 | Activo No Corriente | |
| 10201 | Propiedades, Planta y Equipo | |
| 1020105 | Muebles y Enseres | 11,816.15 |
| 1020106 | Maquinaria - Equipo e Instalaciones | 27,787.51 |
| 1020108 | Equipo de Computación | 2,562.17 |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | -11,802.53 |
| | Total de Propiedades, Planta y Equipo | 30,363.30 |
| | Total de Activo No Corriente | 30,363.30 |
| | Total de Activo | 62,402.42 |
| 2 | Pasivo | |
| 201 | Pasivo Corriente | |
| 20103 | Cuentas y Documentos por Pagar | |
| 2010301 | Cuentas y Dctos por Pagar Proveedores Locales | 27,893.37 |
| 2010303 | Sueldos por Pagar | 1,908.08 |
| | Total de Cuentas y Documentos por Pagar | 29,801.45 |
| 20107 | Otras Obligaciones Corrientes | |
| 2010701 | Con la Administración Tributaria | |
| 201070104 | Con el SRI | 1,564.83 |
| | Total de con la Administración Tributaria | 1,564.83 |
| 2010702 | Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio | 647.33 |
| 2010703 | Con el IESS por Pagar | 473.54 |
| | Total de Otras Obligaciones Corrientes | 2,685.70 |
| | Total de Pasivo Corriente | 32,487.15 |

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ**Estado de Situación Financiera****Al 31 de diciembre del 2021****Expresado en dólares**

| | | |
|----------|---------------------------------------|------------------|
| | Total de Pasivo | 32,487.15 |
| 3 | Patrimonio Neto | |
| 301 | Capital | |
| 30101 | Patrimonio Neto - Capital | 11,755.55 |
| | Total de Capital | 11,755.55 |
| 306 | Resultados Acumulados | |
| 30601 | Ganancias Acumuladas | 6,528.44 |
| | Total de Resultados Acumulados | 6,528.44 |
| 307 | Resultados del Ejercicio | |
| 30701 | Ganancia Neta del Periodo | 2,621.02 |
| | Total de Resultados del Ejercicio | 2,621.02 |
| | *Utilidad del Ejercicio | 9,010.26 |
| | Total de Patrimonio Neto | 29,915.27 |
| | Total Pasivo y Patrimonio Neto | 62,402.42 |

Nota: Estados Financieros Estructurados. Tomado de: Clínica Veterinaria Scooby

Tabla 3*Estado de Resultados Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021*

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | |
|-------------------------------------|--|-------------------|
| Estado de Resultados | | |
| Al 31 de diciembre del 2021 | | |
| Expresado en dólares | | |
| 4 | Ingresos | |
| 41 | Ingresos de Actividades Ordinarias | |
| 4101 | Ventas de Bienes Grabados con Iva Diferente 0% | 205,753.71 |
| | Total de Ingresos de Actividades Ordinarias | 205,753.71 |
| | Total de Ingresos | 205,753.71 |
| 5 | Costos | |
| 51 | Costos de Ventas | |
| 5101 | Productos Vendidos | |
| 510101 | Costo de Ventas | 126,135.71 |
| | Total de Productos Vendidos | 126,135.71 |
| | Total de Costo de Ventas | 126,135.71 |
| | Total de Costos | 126,135.71 |
| 6 | Gastos | |
| 61 | Gastos | |
| 6102 | Gastos Administrativos- Gtad | |
| 610201 | Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | 22,216.52 |
| 610202 | Gtad Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo De Reserva) | 3,791.18 |
| 610203 | Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | 2,780.44 |
| 610208 | Gtad Mantenimiento y Reparaciones | 858.00 |
| 610209 | Gtad Arrendamiento Operativo | 6,720.00 |
| 610214 | Gtad Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) | 5.40 |
| 610215 | Gtad Transporte | 205.41 |
| 610218 | Gtad Otros Servicios Privados | 5,189.70 |
| 610219 | Gtad Servicios Públicos | 1,417.79 |
| 610221 | Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | 4,373.54 |
| | Total de Gastos Administrativos - Gtad | 47,557.98 |
| 6103 | Gastos Financieros | |
| 610302 | Comisiones Bancarias | 1,566.03 |
| | Total de Gastos Financieros | 1,566.03 |
| 6104 | Otros Gastos | |
| 610402 | Iva al Gasto | 6,483.73 |
| 610403 | Otros No Deducibles | 15,000.00 |
| | Total de Otros Gastos | 21,483.73 |
| | Total de Gastos | 70,607.74 |
| | Total de Gastos | 70,607.74 |
| | Total de Costos y Gastos | 196,743.45 |
| | Utilidad del Ejercicio | 9,010.26 |

Nota: Estados Financieros Estructurados. Tomado de: Clínica Veterinaria Scooby

Tabla 4*Estado de Situación Financiera Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2022*

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | |
|---------------------------------------|--|-------------------|
| Estado de Situación Financiera | | |
| Al 31 de diciembre del 2022 | | |
| Expresado en dólares | | |
| 1 | Activo | |
| 101 | Activo Corriente | |
| 10101 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente | 1,300.27 |
| | Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 1,300.27 |
| 10102 | Activos Financieros | |
| 1010204 | (-) Provisión por Deterioro | -500.00 |
| 1010205 | Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados | 2,520.96 |
| | Total de Activos Financieros | 2,020.96 |
| 10103 | Inventarios | |
| 1010301 | Inventarios de Productos Terminados y en Almacén | 22,397.65 |
| | Total de Inventarios | 22,397.65 |
| 10105 | Activos por Impuestos Corrientes | |
| 1010502 | Saldo Crédito Tributario Iva | 567.26 |
| | Total de Activos por Impuestos Tributarios | 567.26 |
| | Total de Activo Corriente | 26,286.14 |
| 102 | Activo No Corriente | |
| 10201 | Propiedades, Planta y Equipo | |
| 1020101 | Terrenos | 42,898.64 |
| 1020102 | Edificios | 172,049.58 |
| 1020105 | Muebles y Enseres | 11,816.15 |
| 1020106 | Maquinaria - Equipo e Instalaciones | 27,787.51 |
| 1020108 | Equipo de Computación | 2,562.17 |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | -11,802.53 |
| | Total de Propiedades, Planta y Equipo | 245,311.52 |
| | Total de Activo No Corriente | 245,311.52 |
| | Total de Activo | 271,597.66 |
| 2 | Pasivo | |
| 201 | Pasivo Corriente | |
| 20103 | Cuentas y Documentos por Pagar | |
| 2010301 | Cuentas y Dctos por Pagar Proveedores Locales | 58,279.56 |
| 2010303 | Sueldos por Pagar | 1,908.08 |
| | Total de Cuentas y Documentos por Pagar | 60,187.64 |
| 20107 | Otras Obligaciones Corrientes | |
| 2010701 | Con la Administración Tributaria | |
| 20107010 | | |
| 4 | Con El SRI | 1,564.83 |
| | Total de Con la Administración Tributaria | 1,564.83 |

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ**Estado de Situación Financiera****Al 31 de diciembre del 2022****Expresado en dólares**

| | | |
|----------|---|-------------------|
| 2010703 | Con el IESS por Pagar | 473.54 |
| 2010705 | Participación Trabajadores por Pagar del Ejercicio | 1,351.54 |
| | Total de Otras Obligaciones Corrientes | 3,389.91 |
| | Total de Pasivo Corriente | 63,577.55 |
| 202 | Pasivo No Corriente | |
| 20203 | Obligaciones con Instituciones Financieras | |
| 2020301 | Obligaciones con Instit. Financ, (Mutualista Pichincha) | 365,371.55 |
| 2020302 | (-) Interés No Devengado | -190,737.82 |
| | Total de Obligaciones con Instituciones Financieras | 174,633.73 |
| | Total Pasivo No Corriente | 174,633.73 |
| | Total de Pasivo | 238,211.28 |
| 3 | Patrimonio Neto | |
| 301 | Capital | |
| 30101 | Patrimonio Neto - Capital | 11,755.55 |
| | Total de Capital | 11,755.55 |
| 306 | Resultados Acumulados | |
| 30601 | Ganancias Acumuladas | 16,808.18 |
| | Total de Resultados Acumulados | 16,808.18 |
| | *Utilidad del Ejercicio | 4,822.65 |
| | Total de Patrimonio Neto | 33,386.38 |
| | Total Pasivo y Patrimonio Neto | 271,597.66 |

Gerente**MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ****1102865654****Contadora****DOLORES VANEGAS QUIROZ****1102537097001**

Nota: Estados Financieros Estructurados. Tomado de: Clínica Veterinaria Scooby

Tabla 5*Estado de Resultados Estructurado de la Clínica Veterinaria Scooby 2022*

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | |
|-------------------------------------|---|-------------------|
| Estado de Resultados | | |
| Al 31 de diciembre del 2022 | | |
| Expresado en dólares | | |
| 4 | Ingresos | |
| 41 | Ingresos de Actividades Ordinarias | |
| 4101 | Ventas de Bienes Grabados con Iva Diferente 0% | 47,393.77 |
| 4104 | Ventas de Bienes 0% | 145,953.86 |
| | Total de Ingresos de Actividades Ordinarias | 193,347.63 |
| | Total de Ingresos | 193,347.63 |
| 5 | Costos | |
| 51 | Costos de Ventas | |
| 5101 | Productos Vendidos | |
| 510101 | Costo de Ventas | 129,737.68 |
| | Total de Productos Vendidos | 129,737.68 |
| | Total de Costo de Ventas | 129,737.68 |
| | Total De COSTOS | 129,737.68 |
| 6 | Gastos | |
| 61 | Gastos | |
| 6102 | Gastos Administrativos- Gtad | |
| 610201 | Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | 15,962.98 |
| 610202 | Gtad Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo de Reserva | 3,281.39 |
| 610203 | Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | 2,336.74 |
| 610205 | Gtad Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales | 966.20 |
| 610206 | Gtad Bonificaciones Empleados | 18,653.19 |
| 610209 | Gtad Arrendamiento Operativo | 2,142.84 |
| 610212 | Gtad Combustibles | 1,244.00 |
| 610213 | Gtad Lubricantes | 53.13 |
| 610214 | Gtad Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) | 434.42 |
| 610215 | Gtad Transporte | 77.50 |
| 610218 | Gtad Servicios Publicos | 562.37 |
| 610219 | Gtad Otros Servicios | 4,089.87 |
| 610221 | Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | 24.20 |
| | Total de Gastos Administrativos - Gtad | 49,828.83 |
| 6103 | Gastos Financieros | |
| 610301 | Intereses Financieros (Ptamo) | 4,016.03 |
| 610302 | Gastos Financieros | 4,942.44 |
| | Total de Gastos Financieros | 8,958.47 |
| | Total de Gastos | 58,787.30 |
| | Total de Gastos | 58,787.30 |
| | Total de Costos y Gastos | 188,524.98 |
| | Utilidad del Ejercicio | 4,822.65 |

Nota: Estados Financieros Estructurados. Tomado de: Clínica Veterinaria Scooby

Análisis Vertical

Tabla 6

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Año 2021

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | | | |
|---------------------------------------|--|------------------|--------------------|--------------------|
| ANALISIS VERTICAL | | | | |
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | | | | |
| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2021 | % RUBRO | % GRUPO |
| 1 | Activo | | | |
| 101 | Activo Corriente | | | |
| 10101 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente | 876.89 | 2.74% | 1.41% |
| | Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 876.89 | 2.74% | 1.41% |
| 10102 | Activos Financieros | | | |
| 1010204 | (-) Provisión Por Deterioro | -500 | -1.56% | -0.80% |
| 1010205 | Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados | 6346.12 | 19.81% | 10.17% |
| | Total de Activos Financieros | 5846.12 | 18.25% | 9.37% |
| 10103 | Inventarios | | | |
| 1010301 | Inventarios de Productos Terminados y en Almacén | 25,316.11 | 79.02% | 40.57% |
| | Total de Inventarios | 25,316.11 | 79.02% | 40.57% |
| | Total de Activo Corriente | 32,039.12 | 100.00% | 51.34% |
| 102 | Activo No Corriente | | | |
| 10201 | Propiedades, Planta y Equipo | | | |
| 1020105 | Muebles y Enseres | 11,816.15 | 38.92% | 18.94% |
| 1020106 | Maquinaria - Equipo e Instalaciones | 27,787.51 | 91.52% | 44.53% |
| 1020108 | Equipo de Computación | 2,562.17 | 8.44% | 4.11% |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | -11,802.53 | -38.87% | -18.91% |
| | Total de Propiedades, Planta y Equipo | 30,363.30 | 100.00% | 48.66% |
| | Total de Activo No Corriente | 30,363.30 | 100.00% | 48.66% |
| | Total de Activo | 62,402.42 | | 100.00% |
| 2 | Pasivo | | | |
| 201 | Pasivo Corriente | | | |
| 20103 | Cuentas y Documentos por Pagar | | | |
| 2010301 | Cuentas y Dctos por Pagar Proveedores Locales | 27,893.37 | 85.86% | 44.70% |
| 2010303 | Sueldos por Pagar | 1,908.08 | 5.87% | 3.06% |
| | Total de Cuentas y Documentos por Pagar | 29,801.45 | 91.73% | 47.76% |
| 20107 | Otras Obligaciones Corrientes | | | |
| 2010701 | Con La Administración Tributaria | | | |
| 201070104 | Con el SRI | 1,564.83 | 4.82% | 2.51% |
| | Total de con la Administración Tributaria | 1,564.83 | 4.82% | 2.51% |

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ
ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2021 | % RUBRO | % GRUPO |
|---------------|---|------------------|--------------------|--------------------|
| 2010702 | Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio | 647.33 | 1.99% | 1.04% |
| 2010703 | Con el IESS por Pagar | 473.54 | 1.46% | 0.76% |
| | Total de Otras Obligaciones Corrientes | 2,685.70 | 3.45% | 1.80% |
| | Total de Pasivo Corriente | 32,487.15 | 100.00% | 52.06% |
| | Total de Pasivo | 32,487.15 | | 52.06% |
| 3 | Patrimonio Neto | | | |
| 301 | Capital | | | |
| 30101 | Patrimonio Neto - Capital | 11,755.55 | 39.30% | 18.84% |
| | Total de Capital | 11,755.55 | 39.30% | 18.84% |
| 306 | Resultados Acumulados | | | |
| 30601 | Ganancias Acumuladas | 6,528.44 | 21.82% | 10.46% |
| | Total de Resultados Acumulados | 6,528.44 | 21.82% | 10.46% |
| 307 | Resultados del Ejercicio | | | |
| 30701 | Ganancia Neta del Periodo | 2,621.02 | 8.76% | 4.20% |
| | Total de Resultados del Ejercicio | 2,621.02 | 8.76% | 4.20% |
| | *Utilidad del Ejercicio | 9,010.26 | 30.12% | 14.44% |
| | Total de Patrimonio Neto | 29,915.27 | 100.00% | 47.94% |
| | Total Pasivo y Patrimonio Neto | 62,402.42 | | 100.00% |

Nota: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2021.

Estructura del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2021

Tabla 7

Estructura Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021

| | |
|---|---|
| ACTIVO CORRIENTE \$32,039.12; 51.34% | PASIVO CORRIENTE \$32,487.15; 52.06% |
| ACTIVO NO CORRIENTE \$30,363.30; 48.66% | PATRIMONIO \$29,915.27; 47.94% |
| TOTAL DE ACTIVOS \$62,402.42; 100% | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$62,402.42; 100% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

La estructura económica – financiera de la Clínica Veterinaria Scooby en el año 2021 está conformado de Activos, a su vez este grupo se divide en Activo Corriente, con un valor de \$32,039.12, equivalente a 51.34%, siendo la más significativa la cuenta de Inventarios que comprende los suministros médicos, medicamentos y otros productos utilizados en sus servicios, los Activos no Corrientes, representan un valor de \$30,363.30, equivalente al 48.66%, en este grupo se destaca la cuenta Propiedad, Planta y Equipo que incluye los activos de largo plazo que la clínica posee, tales como muebles y enseres, equipos médicos, equipo de computación y otros activos tangibles utilizados para el giro del negocio. El grupo de los Pasivos está constituido por el subgrupo Pasivo Corriente con un valor de \$32,487.15, equivalente al 52.06%, correspondiente a la cuenta; Cuentas y documentos por pagar, relacionada con las obligaciones pendientes con proveedores y otros acreedores comerciales. (facturas por bienes y servicios recibidos, así como documentos pendientes de pago); y el Patrimonio con un valor de \$29,915.27, que representa el 47.94%, lo que indica que este grupo es el menos relevante en relación al Pasivo y Patrimonio.

Tabla 8

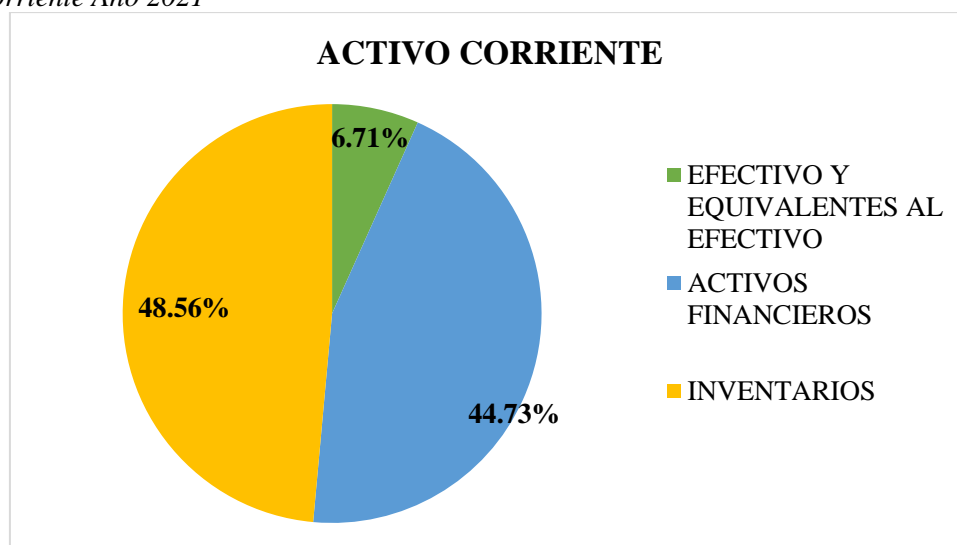
Activo Corriente Año 2021

| ACTIVO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | \$ 876.89 | 6.71% |
| Activos Financieros | \$ 5,846.12 | 44.73% |
| Inventarios | \$ 6,346.12 | 48.56% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | \$ 13,069.13 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 10

Activo Corriente Año 2021



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

Al aplicar el método vertical al Estado de Situación Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby correspondiente al año 2021 en el Activo Corriente se determinó que la cuenta más representativa es Inventarios con \$6,346.12 equivalente a 94.39% dado que la actividad que realiza es vender productos para el uso de animales menores como alimentos y medicinas, otra de las cuentas más relevantes es la cuenta Activos Financieros con un valor de \$5,846.12 correspondiente al 44.73% integrada por la subcuenta; Cuentas por Cobrar que representa las ventas que la clínica realiza a crédito. Es importante gestionar adecuadamente las cuentas por cobrar para asegurar el flujo de efectivo y la rentabilidad de la clínica. De igual manera está la cuenta Efectivo y Equivalentes al Efectivo con un valor de \$876.89 que representa el 6.71% se refiere al dinero que posee la clínica en las instituciones financieras producto de sus ventas.

Tabla 9

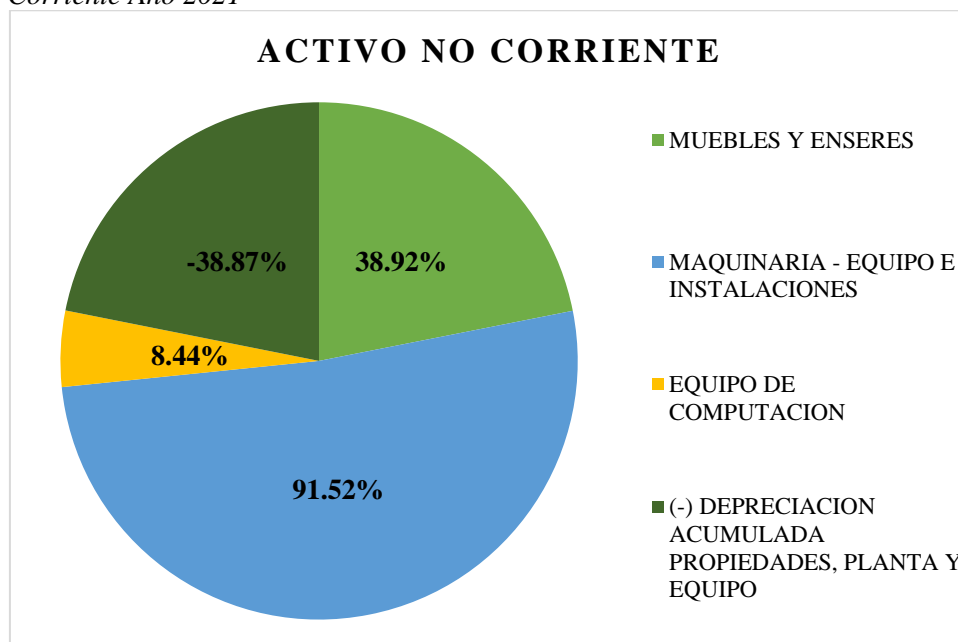
Activo no Corriente Año 2021

| ACTIVO NO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|---|---------------------|--------------------|
| Muebles y Enseres | \$ 11,816.15 | 38.92% |
| Maquinaria - Equipo e Instalaciones | \$ 27,787.51 | 91.52% |
| Equipo de Computación | \$ 2,562.17 | 8.44% |
| (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | \$(11,802.53) | -38.87% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | \$ 30,363.30 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 11

Activo no Corriente Año 2021



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

Dentro de los Activos no Corrientes de la Clínica Veterinaria Scooby, se destaca la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo, con la subcuenta de Maquinaria - Equipo e Instalaciones con un valor de \$27,787.51, equivalente al 91.52% del total de Activos no Corrientes. La justificación para este valor significativo radica en que la clínica cuenta con sus propias máquinas y equipos, necesarios para llevar a cabo las actividades comerciales. Otra subcuenta importante es la de Muebles y Enseres, con un valor de \$11,816.15, representando el 8.92% del total de Activos no Corrientes, esta subcuenta registra un porcentaje considerable de los activos a largo plazo, ya que dentro de la clínica es necesario contar con mobiliario y equipos adecuados para exhibir los productos que se van a vender y garantizar la prestación eficaz de los servicios veterinarios. La cuenta de Equipo de Computación, con un valor de \$2,562.17, que representa el 8.44% del total, adquiridos con el propósito de contar con un software para la elaboración de facturas electrónicas y otros procesos administrativos de la clínica.

Tabla 10

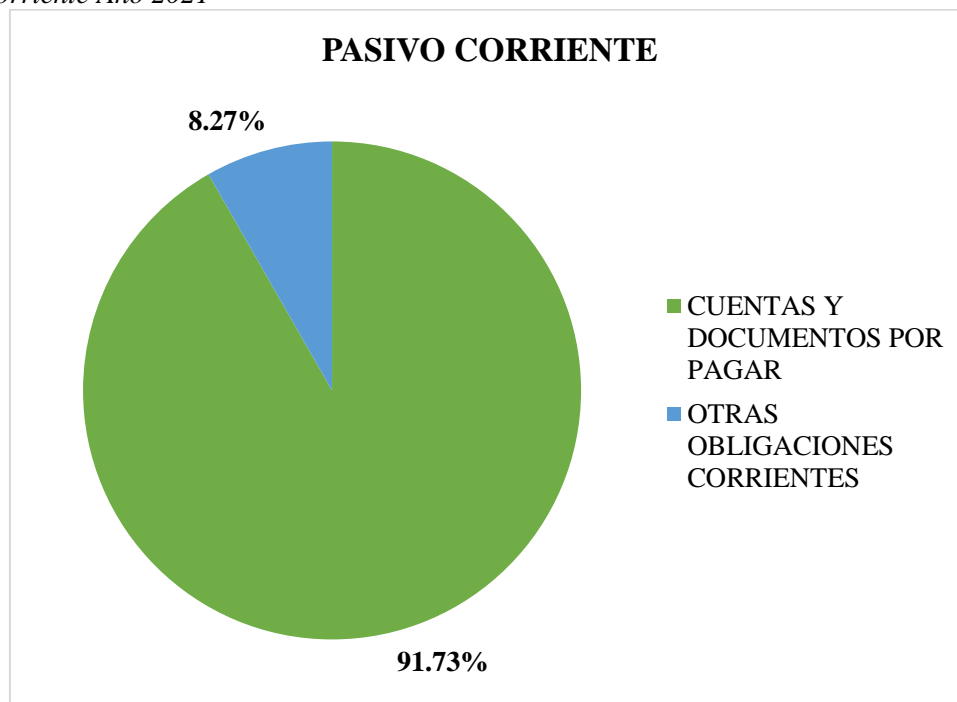
Pasivo Corriente Año 2021

| PASIVO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|
| Cuentas y Documentos por Pagar | \$ 29,801.45 | 91.73% |
| Otras Obligaciones Corrientes | \$ 2,685.70 | 8.27% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | \$ 32,487.15 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 12

Pasivo Corriente Año 2021



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021.

Interpretación:

Dentro de los Pasivos Corrientes, se destaca la cuenta; Cuentas y Documentos por Pagar, con un valor de \$29,801.45, representando el 91.73% del total de los Pasivos Corrientes. Esta cuenta se origina principalmente por las obligaciones pendientes con los proveedores de la clínica, reflejan las deudas producidas por la adquisición de suministros, equipos o servicios necesarios para su funcionamiento, así como los sueldos por pagar, que corresponden a las remuneraciones pendientes de pago a los empleados por los servicios prestados. Además, se encuentra la cuenta; Otras Obligaciones Corrientes con un valor de \$2,685.70, equivalente al 8.27%, esta cuenta muestra las obligaciones que la clínica tiene con otras instituciones, por ejemplo con el Servicio de Rentas Internas (SRI) para el pago de impuestos y con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), pago de obligaciones patronales.

Tabla 11

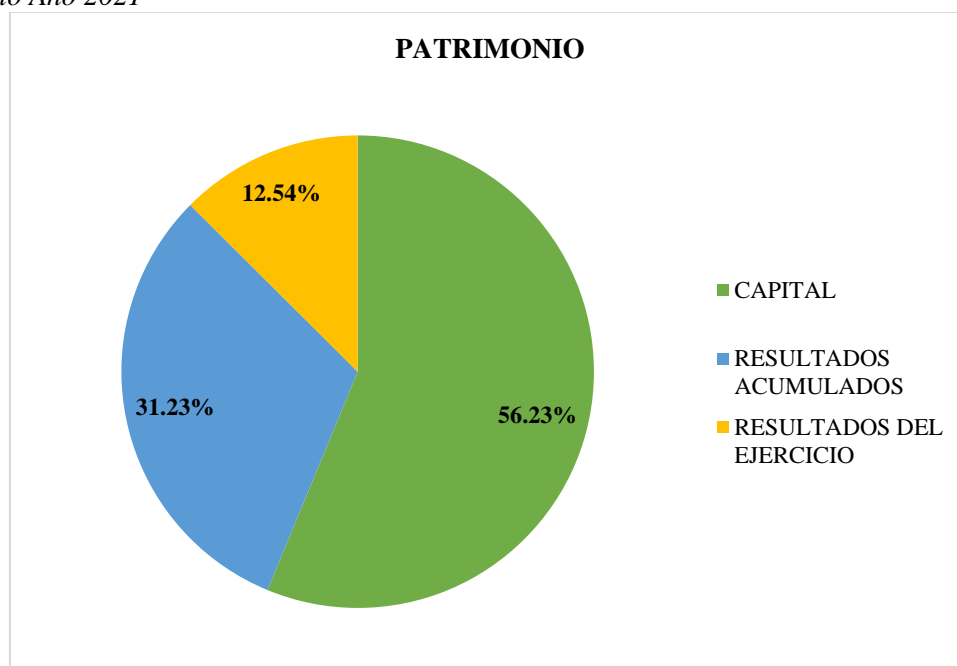
Patrimonio Año 2021

| PATRIMONIO | Valores | % Por Rubro |
|-------------------------------|---------------------|--------------------|
| Capital | \$ 11,755.55 | 56.23% |
| Resultados Acumulados | \$ 6,528.44 | 31.23% |
| Resultados del Ejercicio | \$ 2,621.02 | 12.54% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | \$ 20,905.01 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021.

Figura 13

Patrimonio Año 2021



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

En relación al Patrimonio, se identifican dos cuentas importantes que desempeñan un papel clave en la estructura financiera de la clínica. La primera subcuenta es Capital, que asciende a un valor de \$11,755.55 representando el 56.23% del total del Patrimonio. Este valor refleja la inversión inicial o aportes de la propietaria para desarrollar sus actividades para el funcionamiento del negocio. La subcuenta Resultados Acumulados, muestra un valor de \$6,528.44, equivalente al 31.23%, esta cuenta representa los beneficios o pérdidas acumulados a lo largo del tiempo desde la creación hasta la fecha actual. Estos resultados provienen de las operaciones normales del negocio.

Tabla 12

Análisis Vertical del Estado de Resultados Año 2021

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | | | |
|-------------------------------------|--|-------------------|----------------|----------------|
| ANALISIS VERTICAL | | | | |
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | | | | |
| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2021 | % RUBRO | % GRUPO |
| 4 | Ingresos | | | |
| 41 | Ingresos de Actividades Ordinarias | | | |
| 4101 | Ventas de Bienes Grabados con Iva Diferente 0% | 205,753.71 | 100.00% | 100.00% |
| | Total de Ingresos de Actividades Ordinarias | 205,753.71 | 100.00% | 100.00% |
| | Total de Ingresos | 205,753.71 | | 100.00% |
| 5 | Costos | | | |
| 51 | Costos de Ventas | | | |
| 5101 | Productos Vendidos | | | |
| 510101 | Costo de Ventas | 126,135.71 | 100.00% | 100.00% |
| | Total de Costo de Ventas | 126,135.71 | 100.00% | 100.00% |
| | Total de Costos | 126,135.71 | | 100.00% |
| 6 | Gastos | | | |
| 6102 | Gastos Administrativos- Gtad | | | |
| 610201 | Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | 22,216.52 | 46.71% | -10.80% |
| 610202 | Gtad Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo de Reserva) | 3,791.18 | 7.97% | -1.84% |
| 610203 | Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | 2,780.44 | 5.85% | -1.35% |
| 610208 | Gtad Mantenimiento y Reparaciones | 858.00 | 1.80% | -0.42% |
| 610209 | Gtad Arrendamiento Operativo | 6,720.00 | 14.13% | -3.27% |
| 610214 | Gtad Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) | 5.40 | 0.01% | 0.00% |
| 610215 | Gtad Transporte | 205.41 | 0.43% | -0.10% |
| 610218 | Gtad Otros Servicios Privados | 5,189.70 | 10.91% | -2.52% |
| 610219 | Gtad Servicios Públicos | 1,417.79 | 2.98% | -0.69% |
| 610221 | Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | 4,373.54 | 9.20% | -2.13% |
| | Total de Gastos Administrativos - Gtad | 47,557.98 | 100.00% | -23.11% |

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| ANALISIS VERTICAL | | | | |
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | | | | |
| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2021 | % RUBRO | % GRUPO |
| 6103 | Gastos Financieros | | | |
| 610302 | Comisiones Bancarias | 1,566.03 | 100.00% | -0.76% |
| | Total de Gastos Financieros | 1,566.03 | 100.00% | -0.76% |
| 6104 | Otros Gastos | | | |
| 610402 | Iva al Gasto | 6,483.73 | 30.18% | -3.15% |
| 610403 | Otros No Deducibles | 15,000.00 | 69.82% | -7.29% |
| | Total de Otros Gastos | 21,483.73 | 100.00% | -10.44% |
| | Total de Gastos | 70,607.74 | | -34.32% |
| | Total de Costos y Gastos | 196,743.45 | | 65.68% |
| | Utilidad del Ejercicio | 9,010.26 | 100.00% | 4.38% |

Nota: Análisis Vertical del Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Estructura del Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2021.

Tabla 13

Estructura Económica de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2021

| | |
|---|---|
| INGRESOS \$205,753.71; 100% | COSTOS \$126,135.71; 61.30% |
| | GASTOS OPERACIONALES \$47,557.98; 23.11% |
| | GASTOS NO OPERACIONALES \$23,049.76; 11.20% |
| TOTAL DE INGRESOS \$ 205,753.71; 100% | TOTAL COSTOS + GASTOS+ UTILIDAD DEL EJERCICIO \$ 196,743.45; 95.62% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

En la estructura económica de la Clínica Veterinaria “Scooby” en el periodo 2021 se identifica el grupo de Ingresos con la cuenta; Ventas de bienes grabados con IVA diferente 0% con un valor de \$205,753.71 que representa el 100% en relación al total de los ingresos generados de la venta de bienes que están sujetos a la aplicación de un impuesto al valor agregado (IVA) con una tasa diferente a 0%, ya que ofrece una variedad de productos y servicios.

En los costos se evidencia un valor de \$126,135,71 con un porcentaje del 61.30% que representan pagos que realiza la empresa por la adquisición de mercaderías o productos para el desarrollo de la actividad comercial; en los Gastos Operacionales existe un valor de \$47,557.98 con un porcentaje de 23.11%; incluye la cuenta de Gastos Administrativos, como alquiler de local, servicios públicos, salarios del personal administrativo, seguros y otros gastos

generales; los Gastos no Operacionales con un valor de \$23,049.76 equivalente al 11.20% siendo la cuenta Otros Gastos la más representativa y por último la Utilidad del Ejercicio con un valor de \$9,010.26 equivalente al 4.38%, representa la ganancia neta obtenida por la clínica después de deducir todos los costos y gastos, tanto operacionales como no operacionales, así como los impuestos correspondientes.

Tabla 14

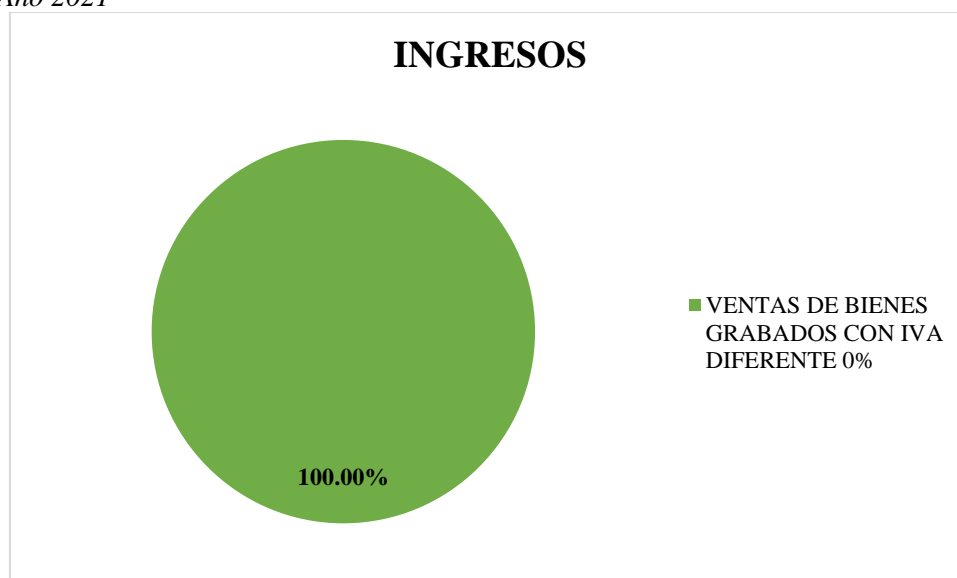
Ingresos Año 2021

| INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | Valores | % Por Rubro |
|---|----------------------|--------------------|
| Ventas de Bienes Grabados Con IVA Diferente 0% | \$ 205,753.71 | 100.00% |
| TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | \$ 205,753.71 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 14

Ingresos Año 2021



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

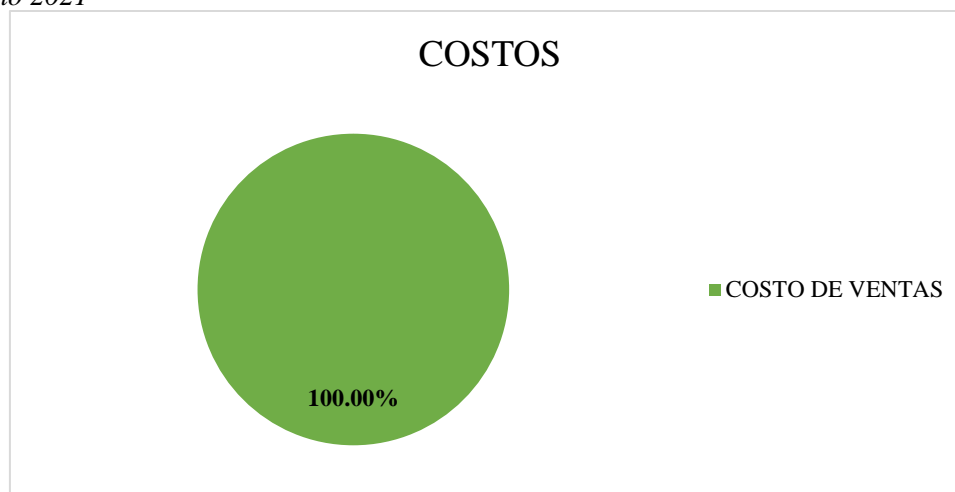
Interpretación:

En los Ingresos por Actividades Ordinarias de la Clínica Veterinaria Scooby, se destaca la cuenta Venta de Bienes Grabados con IVA Diferente 0%, esta cuenta representa el 100% de las ventas de mercadería realizadas por la clínica durante el periodo contable, demostrando que los productos comercializados están sujetos al pago del 12% IVA, por lo tanto los productos vendidos generan ingresos que incluyen tanto el valor del producto en sí como el impuesto correspondiente, se puede observar que la venta de productos veterinarios es la principal actividad económica de la clínica.

Tabla 15*Costos Año 2021*

| COSTOS | Valores | % Por Rubro |
|---------------------|----------------------|--------------------|
| Costo de Ventas | \$ 126,135.71 | 100.00% |
| TOTAL COSTOS | \$ 126,135.71 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 15*Costos Año 2021*

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

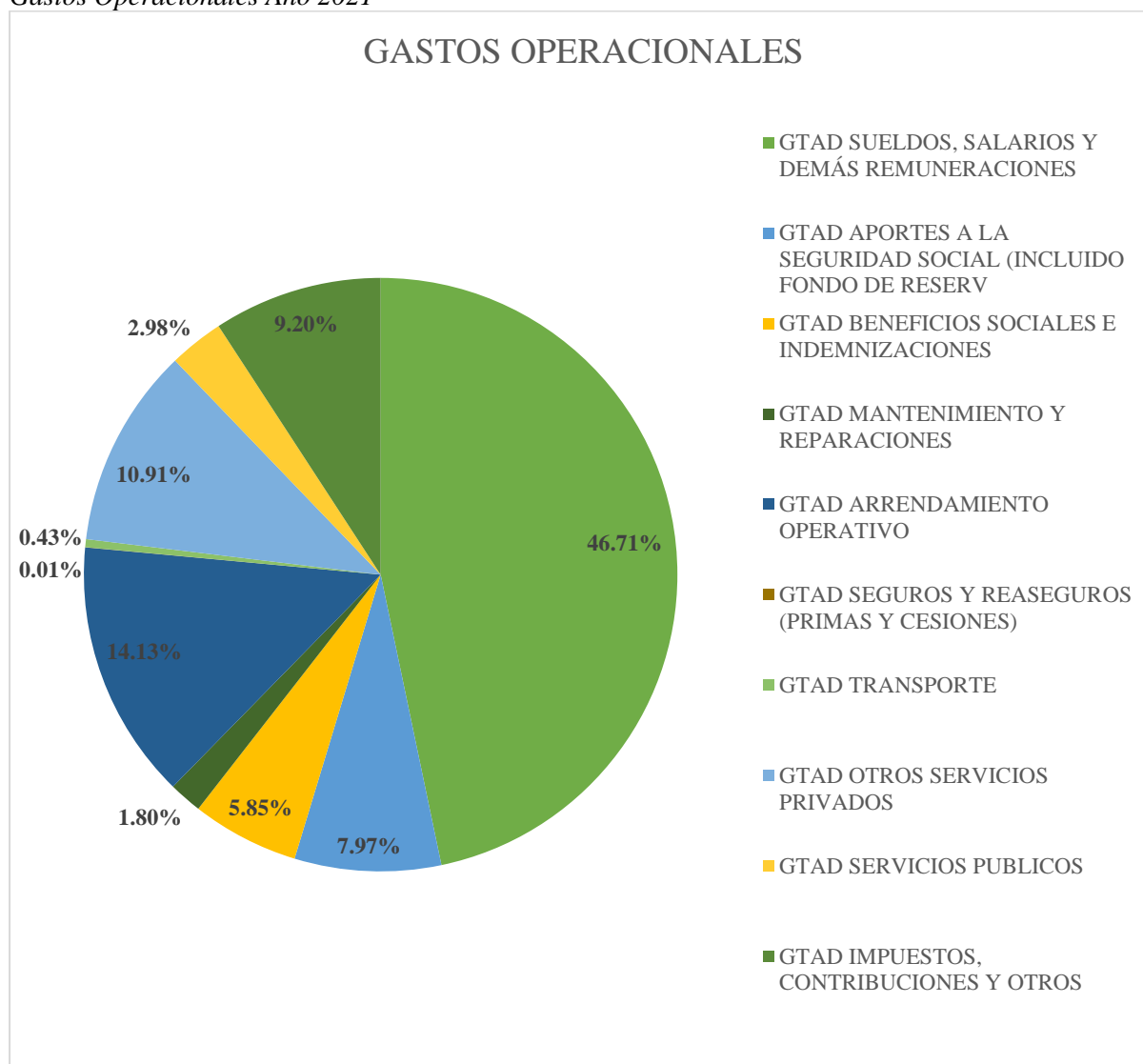
Dentro de los Costos de la Clínica Veterinaria Scooby, se destaca la cuenta Costos de Ventas, con un valor de \$126,135.71, equivalente al 100% representa la mercadería adquirida a precio de costo. Los costos de ventas son una parte importante, ya que reflejan el desembolso realizado para adquirir los productos que se venden a los clientes, estos costos incluyen tanto el costo de compra de los productos a los proveedores como otros gastos relacionados, como el transporte y el almacenamiento.

Tabla 16*Gastos Operacionales Año 2021*

| GASTOS OPERACIONALES | Valores | % Por Rubro |
|--|---------------------|--------------------|
| Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | \$ 22,216.52 | 46.71% |
| Gtad Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo de Reserva) | \$ 3,791.18 | 7.97% |
| Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | \$ 2,780.44 | 5.85% |
| Gtad Mantenimiento y Reparaciones | \$ 858.00 | 1.80% |
| Gtad Arrendamiento Operativo | \$ 6,720.00 | 14.13% |
| Gtad Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) | \$ 5.40 | 0.01% |
| Gtad Transporte | \$ 205.41 | 0.43% |
| Gtad Otros Servicios Privados | \$ 5,189.70 | 10.91% |
| Gtad Servicios Públicos | \$ 1,417.79 | 2.98% |
| Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | \$ 4,373.54 | 9.20% |
| TOTAL GASTOS OPERACIONALES | \$ 47,557.98 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 16
Gastos Operacionales Año 2021



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021.

Interpretación:

Al analizar los Gastos Operacionales de la Clínica Veterinaria Scooby en el año 2021, se identifican varias cuentas significativas que reflejan el desembolso financiero de la entidad, entre ellas; Sueldos y Salarios y demás Remuneraciones; esta cuenta registra un valor de \$22,216.52, equivalente al 46.71%, representada los pagos realizados por la clínica a sus empleados. Los sueldos y salarios son uno de los principales costos laborales para la clínica y reflejan el compromiso con su equipo de trabajo. La cuenta Arrendamiento Operativo; muestra un valor de \$6,720.00, que equivale al 14.13%, está relacionado con los pagos por el arrendamiento de espacios y equipos utilizados para el funcionamiento de la clínica. Otros Servicios Privados; esta cuenta refleja un valor de \$5,189.70, representando el 10.91% estos

gastos corresponden a servicios contratados que son esenciales para el funcionamiento de la clínica.

Tabla 17

Gastos no Operacionales Año 2021

| GASTOS NO OPERACIONALES | Valores | % Por Rubro |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Gastos Financieros | \$ 1,566.03 | 6.79% |
| Otros Gastos | \$ 21,483.73 | 93.21% |
| TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES | \$ 23,049.76 | 100.00% |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 17

Gastos no Operacionales Año 2021



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Interpretación:

Dentro de los Gastos no Operacionales de la clínica la cuenta Otros Gastos es la más representativa dando un valor de \$21,483.73 con un porcentaje de 93.21%, estos gastos se relacionan con multas, sanciones, costos legales, gastos de consultoría, seguros u otros gastos excepcionales relacionados con la gestión y funcionamiento de la clínica y la menos representativa es Gastos Financieros con \$1,566.03 que equivale al 6.79%, incluye intereses de préstamos, comisiones bancarias u otros gastos relacionados con transacciones financieras. Gestionarlos de manera eficiente puede ayudar a optimizar la estructura de capital y mejorar la rentabilidad de la clínica, para poder obtener mayores y mejores ingresos y de esta forma crecer y posicionarse en el mercado.

Tabla 18*Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Año 2022*

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | | | |
|---------------------------------------|---|-------------------|--------------------|--------------------|
| ANALISIS VERTICAL | | | | |
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | | | | |
| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2022 | % RUBRO | % GRUPO |
| 1 | Activo | | | |
| 101 | Activo Corriente | | | |
| 10101 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente No. | 1,300.27 | 4.95% | 0.48% |
| | Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 1,300.27 | 4.95% | 0.48% |
| 10102 | Activos Financieros | | | |
| 1010204 | (-) Provisión por Deterioro | -500.00 | -1.90% | -0.18% |
| | Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No | | | |
| 1010205 | Relacionados | 2,520.96 | 9.59% | 0.93% |
| | Total de Activos Financieros | 2,020.96 | 7.69% | 0.74% |
| 10103 | Inventarios | | | |
| | Inventarios de Productos Terminados y | | | |
| 1010301 | mercadería en Almacén | 22,397.65 | 85.21% | 8.25% |
| | Total de Inventarios | 22,397.65 | 85.21% | 8.25% |
| 10105 | Activos por Impuestos Corrientes | | | |
| 1010502 | Saldo Crédito Tributario Iva | 567.26 | 2.16% | 0.21% |
| | Total de Activos por Impuestos Tributarios | 567.26 | 2.16% | 0.21% |
| | Total de Activo Corriente | 26,286.14 | 100.00% | 9.68% |
| 102 | Activo No Corriente | | | |
| 10201 | Propiedades, Planta y Equipo | | | |
| 1020101 | Terrenos | 42,898.64 | 17.49% | 15.79% |
| 1020102 | Edificios | 172,049.58 | 70.14% | 63.35% |
| 1020105 | Muebles y Enseres | 11,816.15 | 4.82% | 4.35% |
| 1020106 | Maquinaria - Equipo e Instalaciones | 27,787.51 | 11.33% | 10.23% |
| 1020108 | Equipo de Computación | 2,562.17 | 1.04% | 0.94% |
| | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, | | | |
| 1020112 | Planta y Equipo | -11,802.53 | -4.81% | -4.35% |
| | Total de Propiedades, Planta y Equipo | 245,311.52 | 100.00% | 90.32% |
| | Total de Activo No Corriente | 245,311.52 | 100.00% | 90.32% |
| | Total de Activo | 271,597.66 | | 100.00% |
| 2 | Pasivo | | | |
| 201 | Pasivo Corriente | | | |
| 20103 | Cuentas y Documentos por Pagar | | | |
| 2010301 | Cuentas y Dctos por Pagar Proveedores Locales | 58,279.56 | 91.67% | 21.46% |
| 2010303 | Sueldos por Pagar | 1,908.08 | 3.00% | 0.70% |
| | Total de Cuentas y Documentos por Pagar | 60,187.64 | 94.67% | 22.16% |
| 20107 | Otras Obligaciones Corrientes | | | |

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ
ANALISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2022 | % RUBRO | % GRUPO |
|----------------|---|-------------------|--------------------|--------------------|
| 2010701 | Con La Administración Tributaria | | | |
| 201070104 | Con el SRI | 1,564.83 | 2.46% | 0.58% |
| | Total de Con la Administración Tributaria | 1,564.83 | 2.46% | 0.58% |
| 2010703 | Con el IESS por Pagar | 473.54 | 0.74% | 0.17% |
| 2010705 | Participación Trabajadores por Pagar del Ejercicio | 1,351.54 | 2.13% | 0.50% |
| | Total de Otras Obligaciones Corrientes | 3,389.91 | 5.33% | 1.25% |
| | Total de Pasivo Corriente | 63,577.55 | 100.00% | 23.41% |
| 202 | Pasivo No Corriente | | | |
| 20203 | Obligaciones con Instituciones Financieras | | | |
| 2020301 | Obligaciones con Instit. Financ, (Mutualista Pichincha) | 365,371.55 | 209.22% | 134.53% |
| 2020302 | (-) Interés No Devengado | -190,737.82 | -109.22% | -70.23% |
| | Total de Obligaciones con Instituciones Financieras | 174,633.73 | 100.00% | 64.30% |
| | Total Pasivo No Corriente | 174,633.73 | 100.00% | 64.30% |
| | Total De Pasivo | 238,211.28 | | 87.71% |
| 3 | Patrimonio Neto | | | |
| 301 | Capital | | | |
| 30101 | Patrimonio Neto - Capital | 11,755.55 | 35.21% | 4.33% |
| | Total de Capital | 11,755.55 | 35.21% | 4.33% |
| 306 | Resultados Acumulados | | | |
| 30601 | Ganancias Acumuladas | 16,808.18 | 50.34% | 6.19% |
| | Total de Resultados Acumulados | 16,808.18 | 50.34% | 6.19% |
| | *Utilidad del Ejercicio | 4,822.65 | 14.44% | 1.78% |
| | Total de Patrimonio Neto | 33,386.38 | 100.00% | 12.29% |
| | Total Pasivo y Patrimonio Neto | 271,597.66 | | 100.00% |

Nota: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Estructura del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera. Año 2022.

Tabla 19

Estructura Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2022

| | |
|--|--|
| ACTIVO CORRIENTE \$26,286.12; 9,68% | PASIVO CORRIENTE \$63,577.55; 23,41% |
| ACTIVO NO CORRIENTE \$245,311.52; 90,32% | PASIVO NO CORRIENTE \$174,633.73; 64,30% |
| | PATRIMONIO \$33,386.38; 12,29% |
| TOTAL DE ACTIVOS \$271,597.66; 100% | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$271,597.66; 100% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

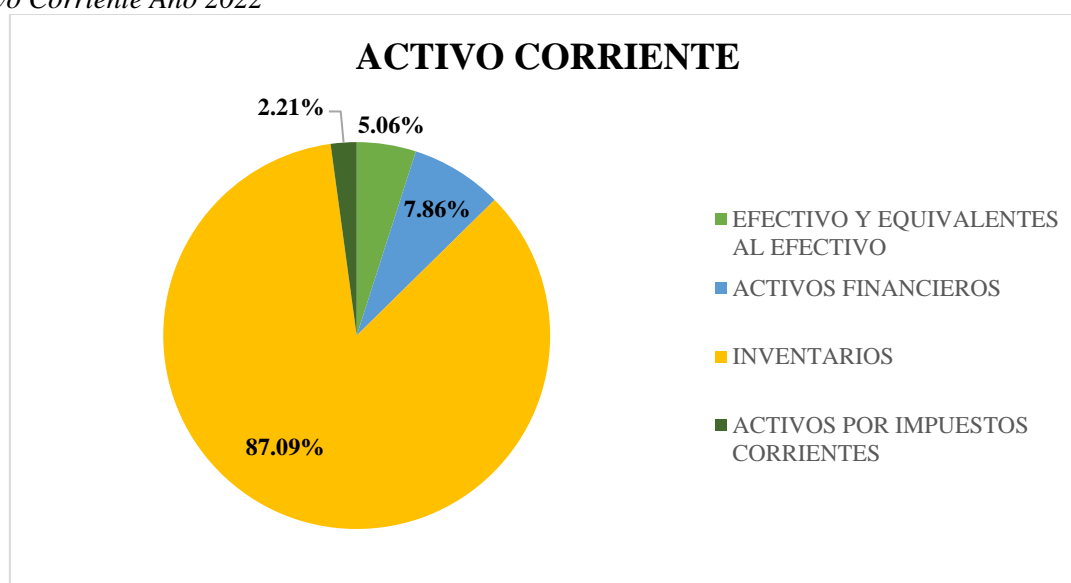
El Estado de Situación Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby del 2022 revela la composición de sus activos, los cuales se dividen en Activo Corriente y Activo no Corriente. Dentro del Activo Corriente, se destaca la cuenta Inventarios, registrando un valor de \$26,286.12, lo cual equivale al 9.68% del total de los activos, esta cifra refleja el valor de los productos y mercancías que la clínica posee para la venta o uso en las operaciones diarias; los inventarios incluyen alimentos para mascotas, medicamentos veterinarios, productos de cuidado y otros suministros necesarios para el funcionamiento de la misma; siendo este subgrupo el menos significativo dentro del Activo total; el Activo No Corriente con un valor de \$245,311.52, correspondiente a 90.32%; con la cuenta Propiedad, Planta y Equipo la más significativa de este subgrupo en relación a los Activos.

El grupo de los Pasivos está constituido por el subgrupo Pasivo Corriente con un valor de \$63,577.55, equivalente a 23.41% y el Pasivo No Corriente con un valor de \$174,633.73 con un porcentaje del 64.30% siendo la cuenta más relevante Obligaciones con Instituciones Financieras, reflejando los préstamos y deudas de largo plazo que la clínica ha adquirido con entidades financieras, esta cuenta es la más significativa dentro del Pasivo, el Patrimonio con un valor de \$33,386.38, que representa el 12.29%, este grupo es el menos relevante en relación al Pasivo y Patrimonio.

Tabla 20*Activo Corriente Año 2022*

| ACTIVO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | \$ 1,300.27 | 5.06% |
| Activos Financieros | \$ 2,020.96 | 7.86% |
| Inventarios | \$ 22,397.65 | 87.09% |
| Activos por Impuestos Corrientes | \$ 567.26 | 2.21% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | \$ 25,718.88 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 18*Activo Corriente Año 2022*

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

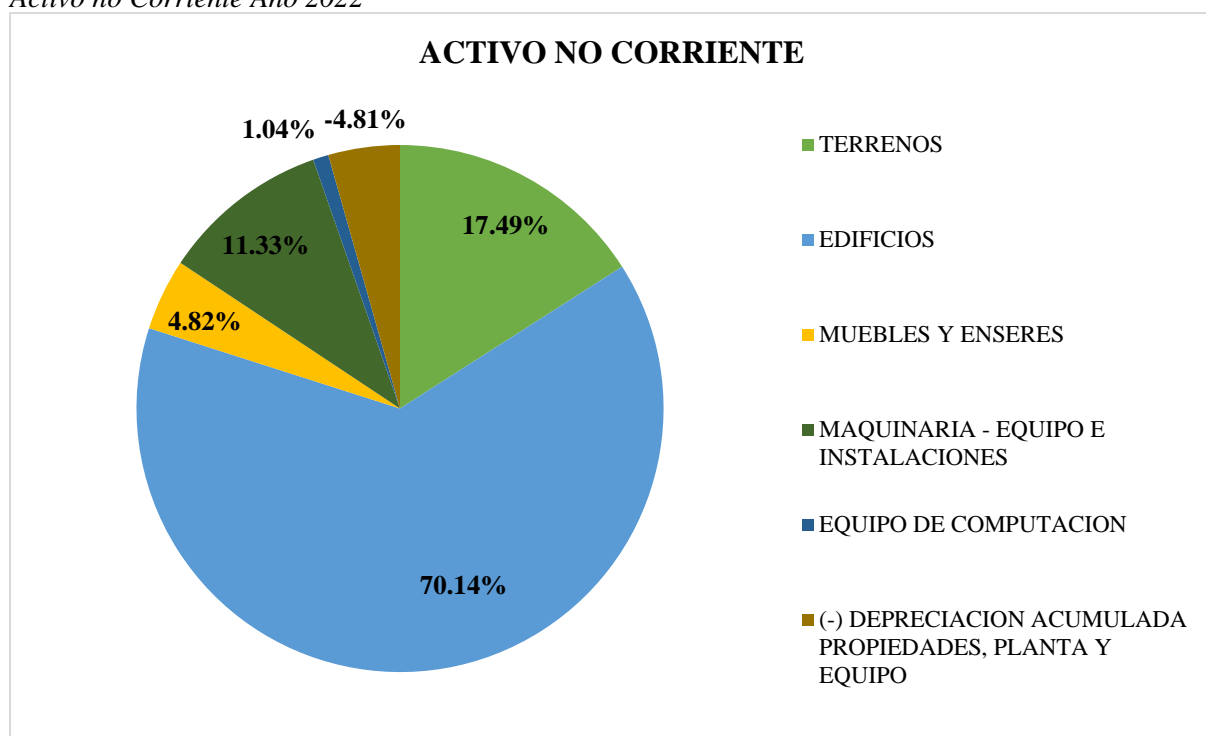
Interpretación:

Dentro de los Activos Corrientes, la cuenta Inventarios destaca con un valor de \$22,397.65, lo cual equivale al 87.09% del total de los Activos Corrientes, los inventarios son los bienes y productos que la clínica veterinaria Scooby posee para la venta o utilización en el normal desarrollo de sus actividades. Estos inventarios incluyen medicamentos, alimentos para mascotas, productos de higiene, equipos médicos y otros suministros necesarios para brindar atención a los animales. La gestión eficiente de los inventarios es fundamental para asegurar el suministro adecuado de productos y garantizar la continuidad de las operaciones comerciales. Por otro lado, la cuenta menos relevante es Activos por Impuestos Corrientes, con un valor de \$567.26, lo cual representa el 2.21%, esta cuenta hace referencia a los pagos anticipados o créditos fiscales que la clínica tiene a su favor, los cuales pueden ser utilizados para compensar el pago de impuestos en el futuro. Aunque esta cuenta representa una proporción pequeña de los Activos Corrientes, es importante para la clínica, ya que refleja la existencia de beneficios fiscales o pagos anticipados que pueden reducir la carga impositiva.

Tabla 21*Activo no Corriente Año 2022*

| ACTIVO NO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|---|----------------------|--------------------|
| Terrenos | \$ 42,898.64 | 17.49% |
| Edificios | \$ 172,049.58 | 70.14% |
| Muebles y Enseres | \$ 11,816.15 | 4.82% |
| Maquinaria - Equipo e Instalaciones | \$ 27,787.51 | 11.33% |
| Equipo De Computación | \$ 2,562.17 | 1.04% |
| (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | \$ (11,802.53) | -4.81% |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | \$ 245,311.52 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 19*Activo no Corriente Año 2022*

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

En el Activo no Corriente de la Clínica Veterinaria Scooby, se destacan tres cuentas: Edificios con un valor de \$172,049.58 equivalente al 70.14% representan la propiedad adquirida este año donde se llevará a cabo la atención veterinaria, adquisición realizada con el propósito de brindar un espacio adecuado y seguro para el desarrollo de las operaciones de la clínica. La segunda cuenta es Terrenos, con un valor de \$42,898.64, que representa el 17.49% del total del Activo no Corriente, identifica la propiedad de los espacios de tierra donde se encuentra ubicado el edificio adquirido. La tercera cuenta relevante es Maquinaria – Equipo e Instalaciones, con un valor de \$27,787.51, equivalente al 11.33% del total del Activo no

Corriente, evidenciándose que la clínica cuenta con maquinarias y equipos propios que son importantes para el desarrollo de sus actividades comerciales. Estos activos incluyen equipos médicos especializados, herramientas de diagnóstico, mobiliarios necesarios para brindar servicios veterinarios de calidad.

Tabla 22

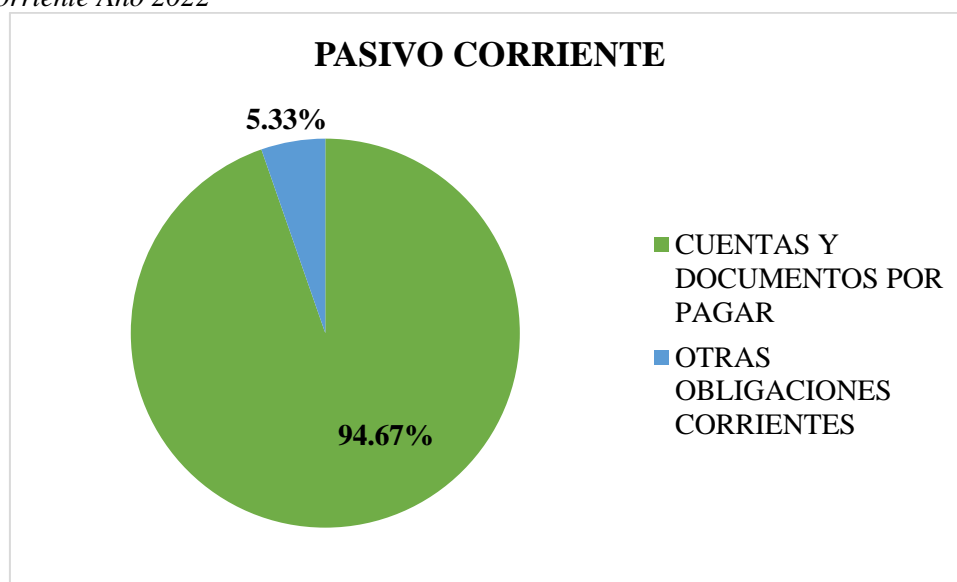
Pasivo Corriente Año 2022

| PASIVO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|
| Cuentas y Documentos por Pagar | \$ 60,187.64 | 94.67% |
| Otras Obligaciones Corrientes | \$ 3,389.91 | 5.33% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | \$ 63,577.55 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 20

Pasivo Corriente Año 2022



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

En el Estado de Situación Financiera de la Clínica Veterinaria Scooby, los Pasivos Corrientes se componen principalmente de dos cuentas relevantes. La primera cuenta significativa es Cuentas y Documentos por Pagar, con un valor de \$60,187.64, lo cual corresponde al 94.67% del total de los Pasivos Corrientes, esta cuenta refleja las obligaciones pendientes con sus proveedores. Representa las deudas generadas por la adquisición de suministros, equipos o servicios necesarios para el funcionamiento de la clínica. Además, incluye los sueldos por pagar a los empleados, que corresponden a las remuneraciones pendientes de pago por los servicios prestados. La segunda cuenta relevante es Otras Obligaciones Corrientes, con un valor de \$3,389.91, equivalente al 5.33% del total de los Pasivos Corrientes. Esta cuenta refleja las obligaciones de la clínica con diversas instituciones, como el Servicio de Rentas Internas

(SRI) y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). Estas obligaciones comprenden el pago de impuestos, contribuciones patronales y otros pagos relacionados con el cumplimiento de las regulaciones fiscales y de seguridad social.

Tabla 23

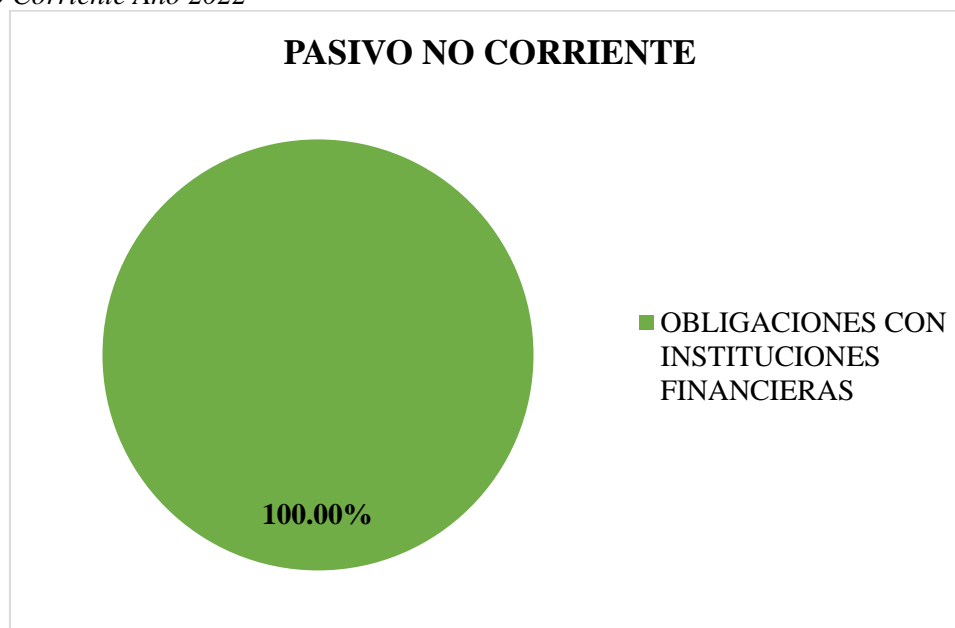
Pasivo no Corriente Año 2022

| PASIVO NO CORRIENTE | Valores | % Por Rubro |
|--|----------------------|--------------------|
| Obligaciones con Instituciones Financieras | \$ 174,633.73 | 100.00% |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | \$ 174,633.73 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 21

Pasivo no Corriente Año 2022



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

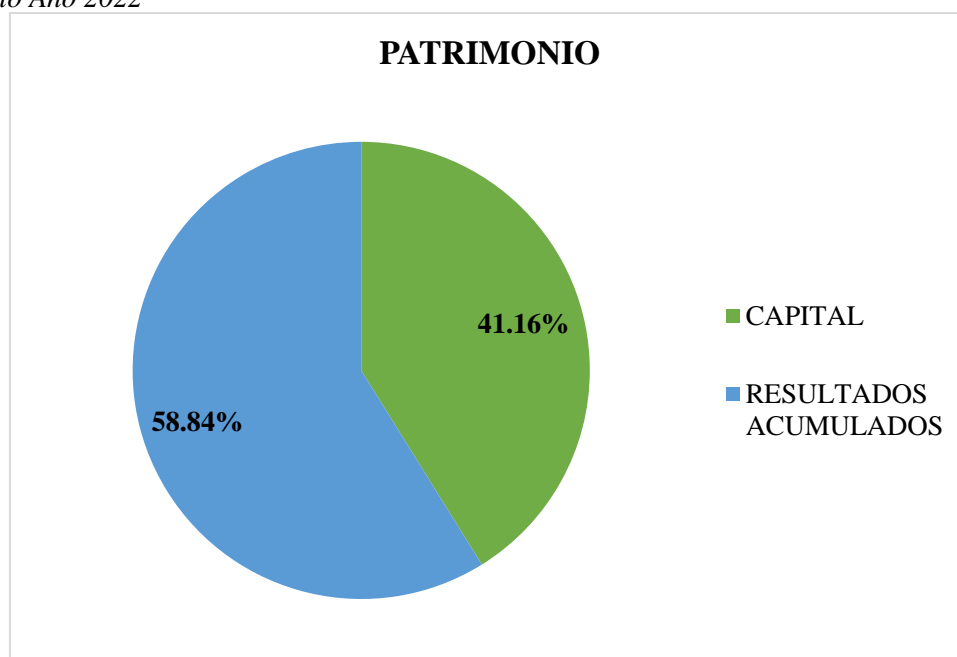
En el Pasivo no Corriente del periodo 2022, se destaca la cuenta de Obligaciones con Instituciones Financieras, con un valor de \$174,633.73, que representa el 100% del total. Esta cuenta refleja las deudas contraídas con instituciones financieras, como Mutualista Pichincha, con la que mantiene un préstamo a largo plazo, que fue necesario realizarlo para brindar a la clínica el capital necesario para financiar inversiones de mayor envergadura, como la adquisición de Activos Fijos. Otra cuenta relevante en el Pasivo No Corriente es Interés no Devengado. Esta cuenta representa los intereses acumulados pero no registrados como gastos durante el periodo contable. Los intereses no devengados son aquellos intereses que se han acumulado desde la última fecha de pago hasta la fecha de cierre del periodo contable. Esta cuenta refleja la obligación de la clínica de pagar los intereses acumulados.

Tabla 24
Patrimonio Año 2022

| PATRIMONIO | Valores | % Por Rubro |
|-------------------------|---------------------|--------------------|
| Capital | \$ 11,755.55 | 41.16% |
| Resultados Acumulados | \$ 16,808.18 | 58.84% |
| TOTAL PATRIMONIO | \$ 28,563.73 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 22
Patrimonio Año 2022



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

Se identifican dos cuentas fundamentales dentro del Patrimonio que desempeñan un papel clave en la estructura financiera de la entidad. La primera cuenta es el Capital, el cual asciende a \$11,755.55 y representa el 41.16% del total del Patrimonio. Este valor refleja la inversión inicial de la propietaria para adquirir activos, y contar con el stock de productos se serán puestos a disposición de los clientes, entre otros aspectos cruciales para el funcionamiento del negocio. La segunda cuenta destacada en el Patrimonio es Resultados Acumulados, la cual muestra un valor de \$16,808.18, equivalente al 58.84%. Esta cuenta representa los beneficios o pérdidas acumulados a lo largo del tiempo desde la creación hasta la fecha actual, se forma mediante la inclusión de las utilidades generadas por la clínica en períodos anteriores, así como las pérdidas acumuladas.

Tabla 25*Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2022*

| MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ | | | | |
|-------------------------------------|--|-------------------|--------------------|--------------------|
| ANALISIS VERTICAL | | | | |
| ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | | | | |
| CODIGO | DESCRIPCION | AÑO 2022 | % RUBRO | % GRUPO |
| 4 | Ingresos | | | |
| 41 | Ingresos de Actividades Ordinarias | | | |
| 4101 | Ventas de Bienes Grabados con Iva Diferente 0% | 47,393.77 | 24.51% | 24.51% |
| 4104 | Ventas de Bienes 0% | 145,953.86 | 75.49% | 75.49% |
| | Total de Ingresos de Actividades Ordinarias | 193,347.63 | 100.00% | 100.00% |
| | Total de Ingresos | 193,347.63 | | 100.00% |
| 5 | Costos | | | |
| 51 | Costos de Ventas | | | |
| 5101 | Productos Vendidos | | | |
| 510101 | Costo de Ventas | 129,737.68 | 100.00% | 67.10% |
| | Total de Costo de Ventas | 129,737.68 | 100.00% | 67.10% |
| | Total de Costos | 129,737.68 | | 67.10% |
| 6 | Gastos | | | |
| 61 | Gastos | | | |
| 6102 | Gastos Administrativos- Gtad | | | |
| 610201 | Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | 15,962.98 | 32.04% | 8.26% |
| 610202 | Gtad Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo de Reserva) | 3,281.39 | 6.59% | 1.70% |
| 610203 | Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | 2,336.74 | 4.69% | 1.21% |
| 610205 | Gtad Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales | 966.20 | 1.94% | 0.50% |
| 610206 | Gtad Bonificaciones Empleados | 18,653.19 | 37.43% | 9.65% |
| 610209 | Gtad Arrendamiento Operativo | 2,142.84 | 4.30% | 1.11% |
| 610212 | Gtad Combustibles | 1,244.00 | 2.50% | 0.64% |
| 610213 | Gtad Lubricantes | 53.13 | 0.11% | 0.03% |
| 610214 | Gtad Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) | 434.42 | 0.87% | 0.22% |
| 610215 | Gtad Transporte | 77.50 | 0.16% | 0.04% |
| 610218 | Gtad Servicios Publicos | 562.37 | 1.13% | 0.29% |
| 610219 | Gtad Otros Servicios | 4,089.87 | 8.21% | 2.12% |
| 610221 | Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | 24.20 | 0.05% | 0.01% |
| | Total de Gastos Administrativos – Gtad | 49,828.83 | 100.00% | 25.77% |
| 6103 | Gastos Financieros | | | |
| 610301 | Intereses Financieros (Ptamo) | 4,016.03 | 44.83% | 2.08% |
| 610302 | Gastos Financieros | 4,942.44 | 55.17% | 2.56% |
| | Total de Gastos Financieros | 8,958.47 | 100.00% | 4.63% |
| | Total de Gastos | 58,787.30 | | 30.40% |
| | Total de Costos y Gastos | 188,524.98 | | 97.51% |
| | Utilidad del Ejercicio | 4,822.65 | 100.00% | 2.49% |

Nota: Análisis Vertical del Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Estructura del Análisis Vertical del Estado de Resultados. Año 2022.

Tabla 26

Estructura Económica de la Clínica Veterinaria Scooby Año 2022

| | |
|---|---|
| INGRESOS \$193,347.63; 100% | COSTOS \$129,737.68; 67,10% |
| | GASTOS OPERACIONALES \$49,828.83; 25.77% |
| | GASTOS NO OPERACIONALES \$8,958.47; 4.63% |
| TOTAL DE INGRESOS TOTAL COSTOS + GASTOS+ UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS \$193,347.63; 100% \$ 188,524.98; 97.51% | |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

En la estructura económica de la Clínica Veterinaria “Scooby” en el periodo 2021 se llegó a determinar el grupo de Ingresos con un valor de \$193,347.63 que representa el 100% en relación al total de los ingresos; la cuenta Ventas de bienes 0%, representa las ventas de bienes que están exentos de impuesto al valor agregado (IVA) o que tienen una tasa de 0%. Estos incluyen productos específicos como alimentos para animales, medicamentos exentos de impuestos, entre otros. Las ventas de estos bienes contribuyen significativamente a los ingresos totales de la clínica veterinaria.

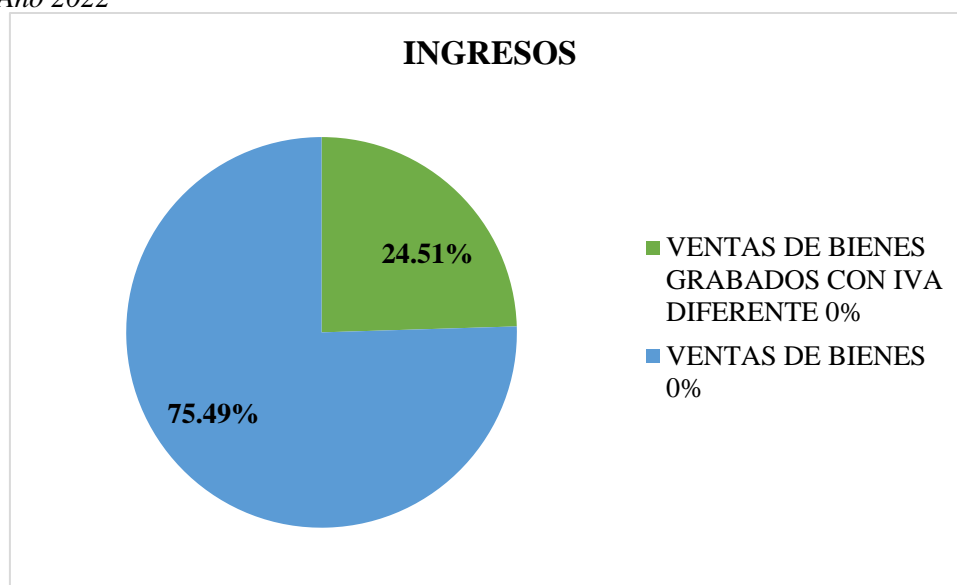
En los costos se evidencia un valor de \$129,737.68 con un porcentaje del 67.10% que son los pagos que realiza la empresa por la adquisición de mercaderías y productos para el desarrollo de la actividad comercial; Gastos Operacionales con un valor de \$49,828.83 con un porcentaje de 25.77% con la cuenta de Gastos Administrativos necesarios para el funcionamiento de la clínica, como alquiler de local, servicios públicos, salarios del personal administrativo, seguros y otros gastos generales.; los Gastos no Operacionales con un valor de \$8,958.47 que representa el 4.63%; siendo la cuenta de Gastos Financieros la más representativa ; y por último la utilidad del ejercicio con un valor de \$4,822.65 que equivalente al 2.49%, representa la ganancia neta obtenida por la clínica después de deducir todos los costos y gastos, tanto operacionales como no operacionales, así como los impuestos correspondientes.

Tabla 27
Ingresos Año 2022

| INGRESOS | Valores | % Por Rubro |
|--|----------------------|----------------|
| Ventas de Bienes Grabados con IVA Diferente 0% | \$ 47,393.77 | 24.51% |
| Ventas de Bienes 0% | \$ 145,953.86 | 75.49% |
| TOTAL INGRESOS | \$ 193,347.63 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 23
Ingresos Año 2022



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

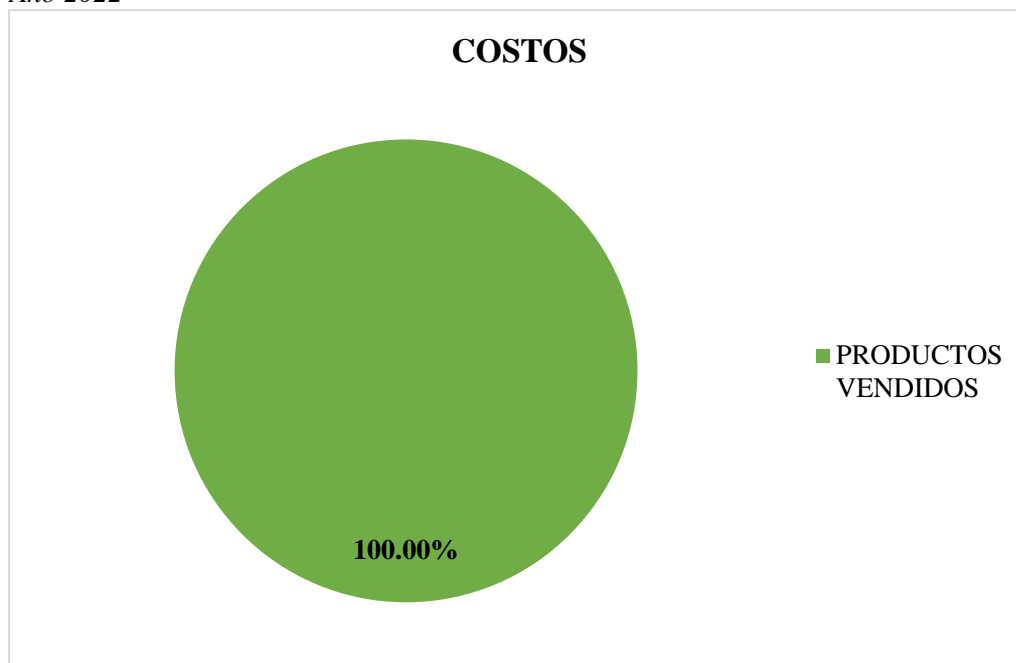
En la Clínica Veterinaria Scooby dentro de los Ingresos constan las cuentas de Ventas de Bienes 0% con \$145,593.86 correspondiente al 75.49%, corresponden a los productos que la clínica vende y que están exentos de IVA, es decir, se aplica una tasa de 0% como ciertos medicamentos veterinarios o alimentos especiales para mascotas. Estas ventas representan una parte significativa de los ingresos de la clínica y muestran la importancia de la oferta de productos libres de impuestos en su modelo de negocio y las Ventas de Bienes Grabados con IVA Diferente de 0% con un valor de \$47,393.77 que equivale al 24.51% estas ventas corresponden a los productos y servicios que la clínica vende y que están gravados con una tasa de IVA diferente de cero, esto indica que algunos productos o servicios ofrecidos por la clínica están sujetos a impuesto. En conjunto, estas dos categorías de ingresos reflejan la diversidad de productos y servicios que ofrece la clínica, así como su capacidad para generar ingresos a través de transacciones comerciales tanto libres de impuestos como gravadas con IVA.

Tabla 28
Costos Año 2022

| COSTOS | Valores | % Por Rubro |
|---------------------|----------------------|--------------------|
| Productos Vendidos | \$ 129,737.68 | 100.00% |
| TOTAL COSTOS | \$ 129,737.68 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 24
Costos Año 2022



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

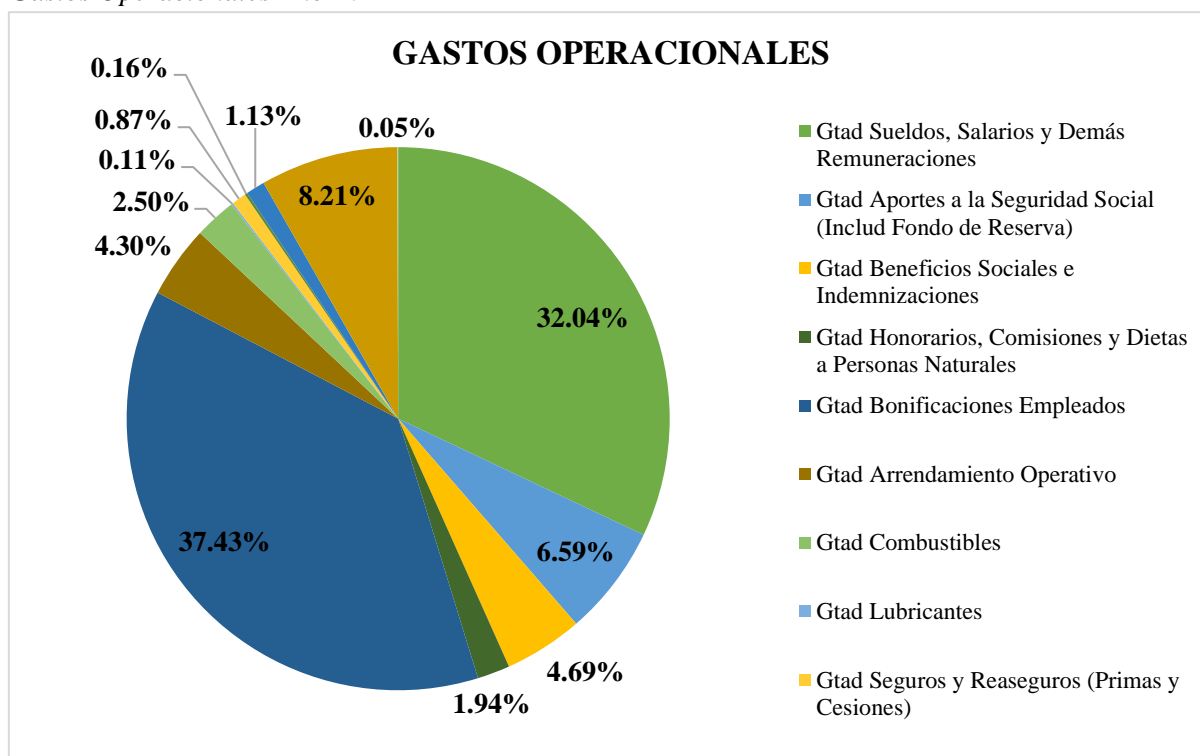
Interpretación:

Dentro del componente de Costos de la Clínica Veterinaria Scooby, es relevante destacar la presencia de la cuenta Productos Vendidos con un valor total de \$129,737.68, que constituye el 100% de esta categoría. Esta cuenta abarca el valor total de los productos o mercancías adquiridos por la clínica con el propósito de ser comercializados. Estos costos de ventas desempeñan un papel fundamental en la estructura financiera de la clínica, ya que reflejan la inversión realizada para adquirir los productos que luego se ofrecen a los clientes. Abarca tanto el precio de compra como otros costos asociados, como el transporte y el almacenamiento. Un análisis detallado de esta cuenta podría proporcionar valiosa información sobre la eficiencia en la gestión de inventarios, las decisiones de adquisición y la fijación de precios, esto tiene un impacto en la rentabilidad general de la clínica. Un inventario bien administrado ayuda a satisfacer la demanda de los clientes sin incurrir en excesos que puedan resultar en costos innecesarios.

Tabla 29*Gastos Operacionales Año 2022*

| GASTOS OPERACIONALES | Valores | % Por Rubro |
|--|---------------------|--------------------|
| Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | \$ 15,962.98 | 32.04% |
| Gtad Aportes a la Seguridad Social (Includ Fondo de Reserva) | \$ 3,281.39 | 6.59% |
| Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | \$ 2,336.74 | 4.69% |
| Gtad Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales | \$ 966.20 | 1.94% |
| Gtad Bonificaciones Empleados | \$ 18,653.19 | 37.43% |
| Gtad Arrendamiento Operativo | \$ 2,142.84 | 4.30% |
| Gtad Combustibles | \$ 1,244.00 | 2.50% |
| Gtad Lubricantes | \$ 53.13 | 0.11% |
| Gtad Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones) | \$ 434.42 | 0.87% |
| Gtad Transporte | \$ 77.50 | 0.16% |
| Gtad Servicios Públicos | \$ 562.37 | 1.13% |
| Gtad Otros Servicios | \$ 4,089.87 | 8.21% |
| Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | \$ 24.20 | 0.05% |
| TOTAL GASTOS OPERACIONALES | \$ 49,828.83 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 25*Gastos Operacionales Año 2022*

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

En los Gastos Operacionales de la clínica tenemos las cuentas de Bonificaciones Empleados con un valor de \$18,653.19 equivalente al 37.43% las bonificaciones a empleados son compensaciones adicionales que se otorgan a los empleados de la clínica como reconocimiento a su desempeño, estas bonificaciones buscan incentivar y motivar al personal de la clínica;

Sueldos y Salarios y demás Remuneraciones con \$15,962.98 que representa el 32.04% en esta cuenta se incluyen los sueldos y salarios regulares de los empleados de la clínica, así como otras remuneraciones como beneficios sociales, comisiones y contribuciones al seguro social. Es importante destacar que los gastos relacionados con el personal constituyen una parte significativa de los gastos operacionales de la clínica.

Tabla 30

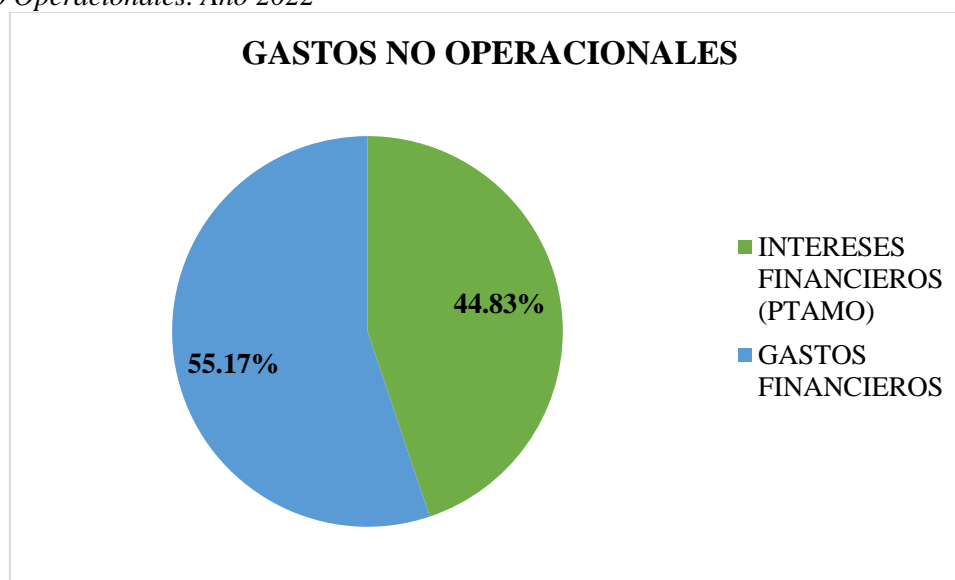
Gastos no Operacionales Año 2022

| GASTOS NO OPERACIONALES | Valores | % Por Rubro |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Intereses Financieros (Ptamo) | \$ 4,016.03 | 44.83% |
| Gastos Financieros | \$ 4,942.44 | 55.17% |
| TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES | \$ 8,958.47 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Figura 26

Gastos no Operacionales. Año 2022



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

Dentro de los Gastos no Operacionales de la clínica, destacan dos cuentas principales que reflejan los desembolsos financieros realizados por la entidad, estas son: Gastos Financieros: Con un valor de \$4,942.44, esta cuenta representa el 55.17% de los gastos no operacionales, surgen como resultado de la necesidad de financiar inversiones, adquisiciones de activos fijos o la gestión de la liquidez de la clínica. Intereses Financieros, con un monto de \$4,016.03, esta cuenta representa el 44.83% de los gastos no operacionales, se generan a medida que la clínica utiliza recursos financieros externos, como préstamos o líneas de crédito, para financiar las actividades. Es fundamental revisar adecuadamente los intereses financieros para controlar los costos y mantener una carga financiera sostenible.

Análisis Horizontal

Tabla 31

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera. Periodos 2021 – 2022

| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | | |
|---------------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|
| PERIODOS 2021-2022 | | | | | | |
| EXPRESADO EN DÓLARES | | | | | | |
| Código | Descripción | Año Base 2022 | Año Base 2021 | Valor Absoluto | Valor Relativo % | Razón |
| 1 | Activo | | | | | |
| 101 | Activo Corriente | | | | | |
| 10101 | Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | | | | |
| 1010103 | Banco Loja Cuenta Corriente No. | 1,300.27 | 876.89 | 423.38 | 32.56% | 1.48 |
| | Total de Efectivo y Equivalentes del Efectivo | 1,300.27 | 876.89 | 423.38 | 32.56% | 1.48 |
| 10102 | Activos Financieros | | | | | |
| 1010204 | (-) Provisión por Deterioro Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados | -500.00 | -500.00 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 1010205 | Total de Activos Financieros | 2,520.96 | 6,346.12 | -3,825.16 | -151.73% | 0.40 |
| | | 2,020.96 | 5,846.12 | -3,825.16 | -189.27% | 0.35 |
| 10103 | Inventarios | | | | | |
| 1010301 | Inventarios de Productos Terminados y Mria en Almacén | 22,397.65 | 25,316.11 | -2,918.46 | -13.03% | 0.88 |
| | Total de Inventarios | 22,397.65 | 25,316.11 | -2,918.46 | -13.03% | 0.88 |
| 10105 | Activos por Impuestos Corrientes | | | | | |
| 1010502 | Saldo Crédito Tributario Iva | 567.26 | 0.00 | 567.26 | 100.00% | 0.00 |
| | Total de Activos Por Impuestos Tributarios | 567.26 | 0.00 | 567.26 | 100.00% | 0.00 |
| | Total de Activo Corriente | 26,286.14 | 32,039.12 | -5,752.98 | -21.89% | 0.82 |
| 102 | Activo no Corriente | | | | | |
| 10201 | Propiedades, Planta y Equipo | | | | | |
| 1020101 | Terrenos | 42,898.64 | 0.00 | 42,898.64 | 100.00% | 0.00 |
| 1020102 | Edificios | 172,049.58 | 0.00 | 172,049.58 | 100.00% | 0.00 |
| 1020105 | Muebles y Enseres | 11,816.15 | 11,816.15 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 1020106 | Maquinaria - Equipo e Instalaciones | 27,787.51 | 27,787.51 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 1020108 | Equipo de Computación | 2,562.17 | 2,562.17 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y Equipo | -11,802.53 | -11,802.53 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| | Total de Propiedades, Planta y Equipo | 245,311.52 | 30,363.30 | 214,948.22 | 87.62% | 8.08 |
| | Total de Activo no Corriente | 245,311.52 | 30,363.30 | 214,948.22 | 87.62% | 8.08 |
| | Total de Activo | 271,597.66 | 62,402.42 | 209,195.24 | 77.02% | 4.35 |
| 2 | Pasivo | | | | | |
| 201 | Pasivo Corriente | | | | | |
| 20103 | Cuentas y Documentos por Pagar | | | | | |

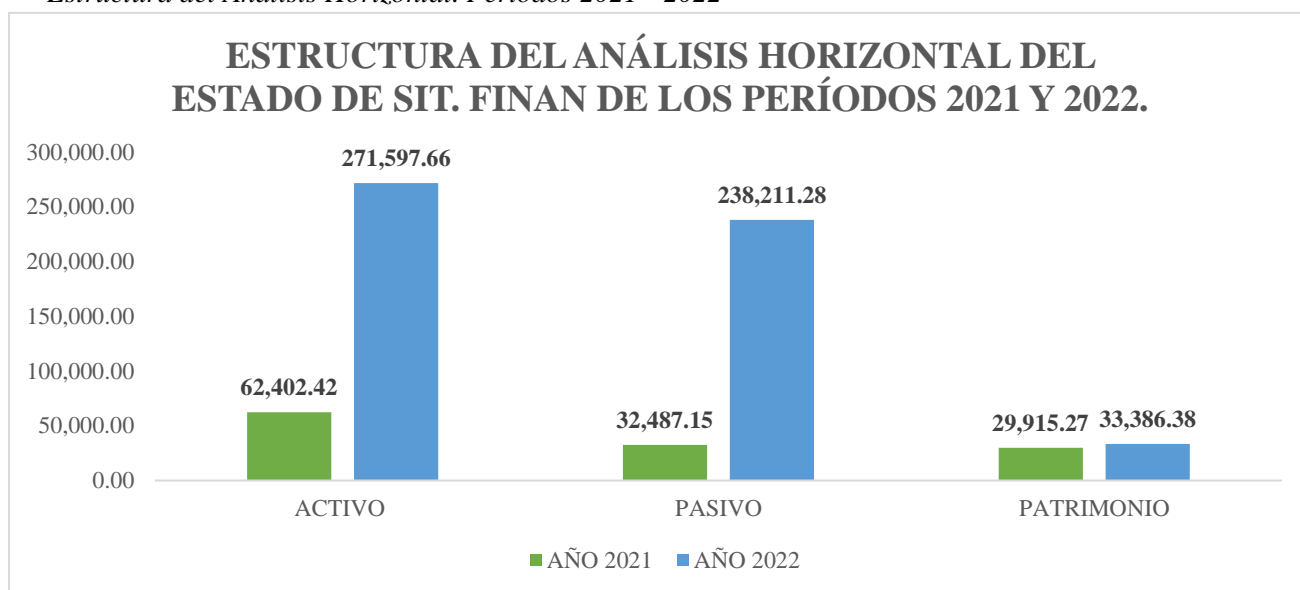
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA | | | | | | |
|--------------------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| PERIODOS 2021-2022 | | | | | | |
| EXPRESADO EN DÓLARES | | | | | | |
| Código | Descripción | Año Base 2022 | Año Base 2021 | Valor Absoluto | Valor Relativo | Razón |
| 2010301 | Cuentas y Dctos por Pagar Proveedores Locales | 58,279.56 | 27,893.37 | 30,386.19 | 52.14% | 2.09 |
| 2010303 | Sueldos por Pagar | 1,908.08 | 1,908.08 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| | Total de Cuentas y Documentos por Pagar | 60,187.64 | 29,801.45 | 30,386.19 | 50.49% | 2.02 |
| 20107 | Otras Obligaciones Corrientes Con la Administración | | | | | |
| 2010701 | Tributaria | | | | | |
| 201070104 | Con el Sri | 1,564.83 | 1,564.83 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| | Total de con la Administración Tributaria | 1,564.83 | 1,564.83 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 2010703 | Con el IESS por Pagar | 473.54 | 473.54 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 2010705 | Participación Trabajadores por pagar del Ejercicio | 1,351.54 | 0.00 | 1,351.54 | 100.00% | 0.00 |
| 2010702 | Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio | 0.00 | 647.33 | -647.33 | 0.00% | 0.00 |
| | Total de Otras Obligaciones Corrientes | 3,389.91 | 2,685.70 | 704.21 | 20.77% | 1.26 |
| | Total de Pasivo Corriente | 63,577.55 | 32,487.15 | 31,090.40 | 48.90% | 1.96 |
| 202 | Pasivo no Corriente | | | | | |
| 20203 | Obligaciones con Instituciones Financieras | | | | | |
| 2020301 | Obligaciones con Instit. Financ, (Mutualista Pichincha) | 365,371.55 | 0.00 | 365,371.55 | 100.00% | 0.00 |
| 2020302 | (-) Interés no Devengado | -190,737.82 | 0.00 | -190,737.82 | 100.00% | 0.00 |
| | Total de Obligaciones con Instituciones Financieras | 174,633.73 | 0.00 | 174,633.73 | 100.00% | 0.00 |
| | Total Pasivo no Corriente | 174,633.73 | 0.00 | 174,633.73 | 100.00% | 0.00 |
| | Total De Pasivo | 238,211.28 | 32,487.15 | 205,724.13 | 86.36% | 7.33 |
| 3 | Patrimonio Neto | | | | | |
| 301 | Capital | | | | | |
| 30101 | Patrimonio Neto - Capital | 11,755.55 | 11,755.55 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| | Total de Capital | 11,755.55 | 11,755.55 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |
| 306 | Resultados Acumulados | | | | | |
| 30601 | Ganancias Acumuladas | 16,808.18 | 6,528.44 | 10,279.74 | 61.16% | 2.57 |
| | Total de Resultados Acumulados | 16,808.18 | 6,528.44 | 10,279.74 | 61.16% | 2.57 |
| 307 | Resultados del Ejercicio | | | | | |
| 30701 | Ganancia Neta del Periodo | 0.00 | 2,621.02 | -2,621.02 | 0.00% | 0.00 |
| | Total de Resultados del Ejercicio | 0.00 | 2,621.02 | -2,621.02 | 0.00% | 0.00 |
| | *Utilidad del Ejercicio | 4,822.65 | 9,010.26 | -4,187.61 | -86.83% | 0.54 |
| | Total De Patrimonio Neto | 33,386.38 | 29,915.27 | 3,471.11 | 10.40% | 1.12 |
| | Total Pasivo y Patrimonio | 271,597.66 | 62,402.42 | 209,195.24 | 77.02% | 4.35 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Tabla 32*Estructura del Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera. Periodos 2021 - 2022*

| CUENTAS | AÑOS | |
|------------|-----------|------------|
| | AÑO 2021 | AÑO 2022 |
| Activo | 62,402.42 | 271,597.66 |
| Pasivo | 32,487.15 | 238,211.28 |
| Patrimonio | 29,915.27 | 33,386.38 |

Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 27*Estructura del Análisis Horizontal. Periodos 2021 - 2022*

Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022.

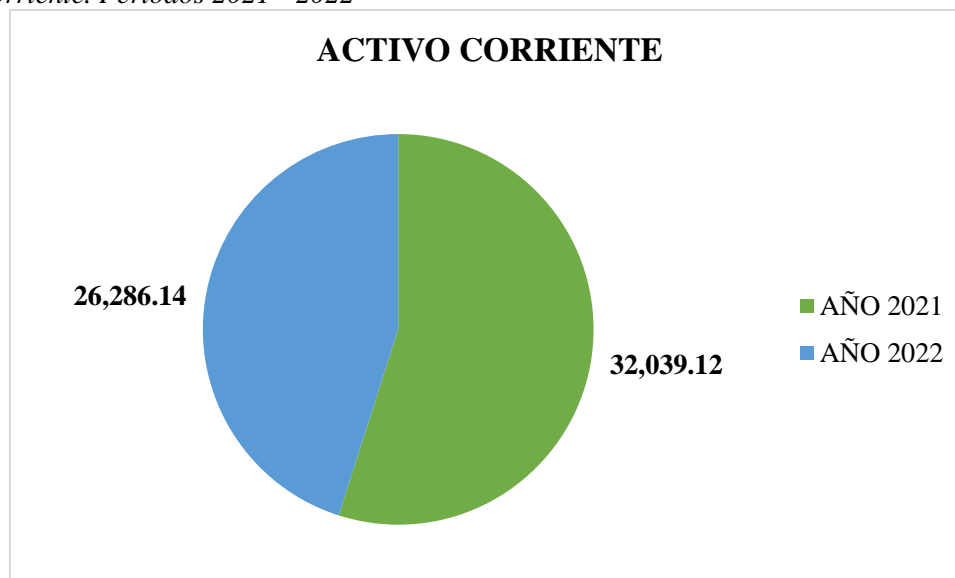
Interpretación:

Al aplicar el Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera a los periodos 2021 – 2022 se llegó a determinar que los Activos presentan un valor absoluto de \$209,195.24 un valor relativo de 77.02% y una razón de 4.35 veces de movimiento en el periodo en donde la cuenta con mayor variación es Propiedad, Planta y Equipo, esto representa una inversión significativa en activos tangibles, como edificios.

El Pasivo presenta un valor absoluto de \$205,724.13 un valor relativo de 86.36% y una razón de 7.33 veces de movimiento en el periodo en donde las cuentas más representativas son Cuentas y Documentos por pagar con el 50,49% y Otras Obligaciones Corrientes con el 20.77%, y por último tenemos el Patrimonio con un valor absoluto de \$3,471.11 un valor relativo de 10.40% y una razón de 1,12 veces de movimiento en el periodo en donde las cuentas con mayor variación es la Resultados Acumulados con el 61.16%.

Tabla 33*Activo Corriente. Periodos 2021 - 2022*

| ACTIVO CORRIENTE | | | | |
|------------------|-----------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 32,039.12 | 26,286.14 | -5,752.98 | -21.89% | 0.82 |

*Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022***Figura 28***Activo Corriente. Periodos 2021 - 2022**Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022***Interpretación:**

A través del Análisis Horizontal realizado, se identificó que los Activos Corrientes de la Clínica Veterinaria Scooby experimentaron una disminución de \$5,752.98, que representa un porcentaje del -21.89% en comparación con el periodo anterior. Esta disminución indica una reducción en la liquidez y en la capacidad de la clínica para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Se observaron cambios significativos en dos cuentas: Activos por Impuestos Corrientes, esta cuenta experimentó un aumento del 100% en comparación con el periodo anterior. Este incremento indica que la clínica ha acumulado mayores activos tributarios, como impuestos pagados en exceso y anticipos de impuestos que pueden ser utilizados para reducir sus obligaciones tributarias futuras, la cuenta Activos Financieros experimentó una marcada disminución del -189.27% en contraste con el período anterior, esta caída considerable se originó a raíz de la decisión de la gerente de llevar a cabo una separación de establecimientos quedándose ella con la clínica y su esposo con el PetShop, dando como resultado una disminución en las cuentas por cobrar, esta variación se ve reflejada en el Estado de Situación de la empresa.

Tabla 34

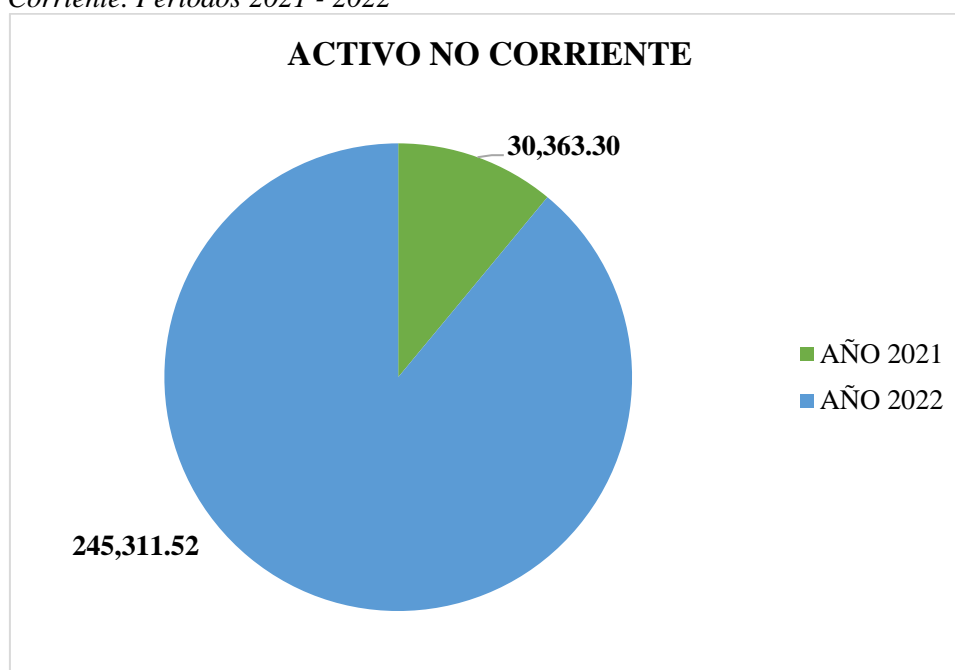
Activo no Corriente. Periodos 2021 - 2022

| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | |
|---------------------|------------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 30,363.30 | 245,311.52 | 214,948.22 | 87.62% | 8.08 |

Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 29

Activo no Corriente. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

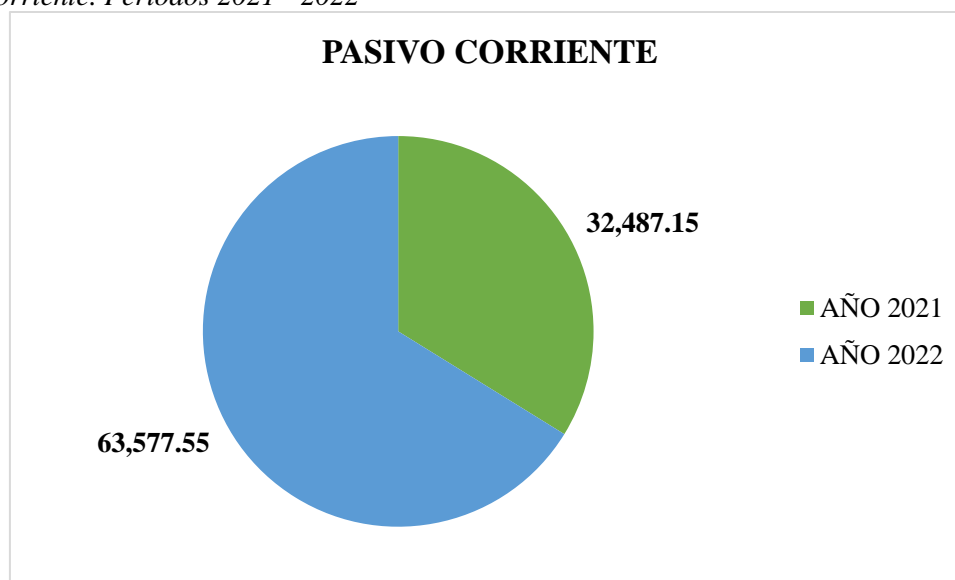
Interpretación:

Realizado el análisis horizontal, se observó un aumento significativo en los Activos no Corrientes de la Clínica Veterinaria Scooby. Reflejándose un aumento de \$214,948.22, que representa un incremento del 87.62% y una razón de 8.08 de veces de movimiento en comparación con el periodo anterior. Esta variación evidencia que la clínica ha realizado inversiones significativas en activos a largo plazo, como la adquisición de una propiedad que posee una edificación, es por ello que para el año 2022 se incluyen las cuentas; Terrenos y Edificios, inversión realizada con la finalidad de ofrecer una mejor atención para los pacientes y clientes que acuden a la clínica en busca de un servicio eficiente, oportuno y eficaz. Esta variación en la cuenta de activos no solo señala un aumento en los recursos destinados a activos a largo plazo, sino que también indica una orientación hacia la mejora continua en la calidad de los servicios.

Tabla 35*Pasivo Corriente. Periodos 2021 - 2022*

| PASIVO CORRIENTE | | | | |
|------------------|-----------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 32,487.15 | 63,577.55 | 31,090.40 | 48.90% | 1.96 |

Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby años 2021 – 2022

Figura 30*Pasivo Corriente. Periodos 2021 - 2022*

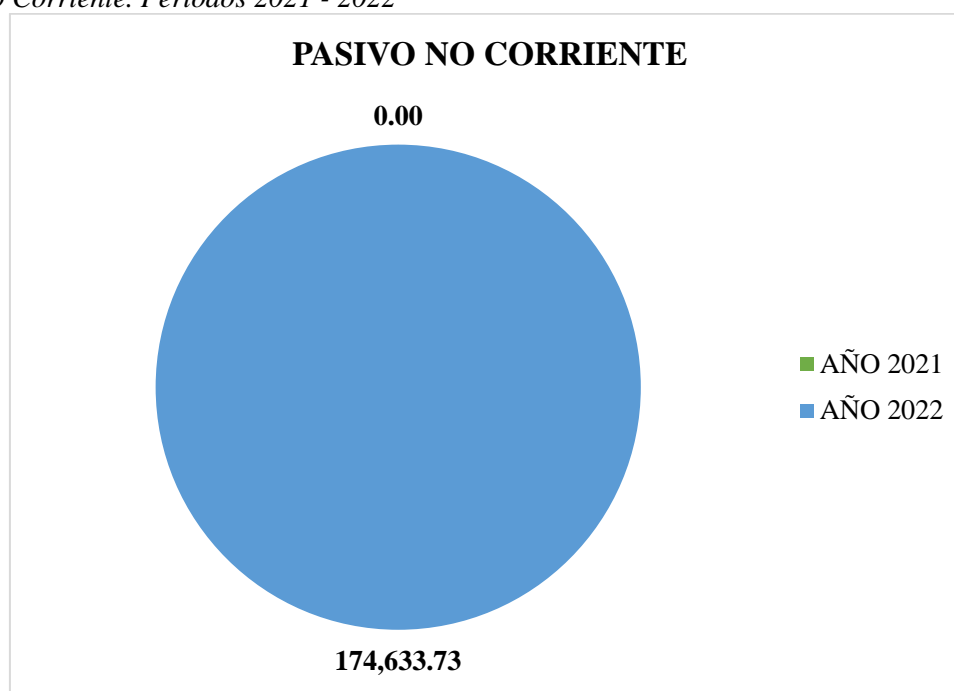
Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Interpretación:

En los Pasivos Corrientes se evidenció un aumento de \$31,090.40 que representa el 48.90% y una razón de 1.96 veces de movimiento en las cuentas; Cuentas y Documentos por pagar con un 50.49% en comparación con el periodo anterior, este aumento indica que la clínica ha adquirido bienes y servicios de proveedores y aún no ha realizado el pago completo por ellos. Y la cuenta Otras Obligaciones Corrientes con Participación de los Trabajadores por Pagar representando el 20.77% este incremento se debe a obligaciones adicionales asociadas a los trabajadores de la clínica, como pagos de beneficios, bonificaciones o comisiones pendientes de liquidar. Es esencial que la clínica gestione y controle cuidadosamente estos pasivos corrientes para garantizar que se realicen los pagos a tiempo y evitar posibles consecuencias negativas, como retrasos en la entrega de bienes o servicios por parte de los proveedores o insatisfacción de los empleados debido a pagos pendientes. Un análisis detallado de estas obligaciones y una adecuada planificación financiera son fundamentales para mantener un flujo de efectivo estable y una buena relación con proveedores y trabajadores, lo que contribuirá al funcionamiento eficiente y exitoso de la clínica.

Tabla 36*Pasivo no Corriente. Periodos 2021 - 2022*

| PASIVO NO CORRIENTE | | | | |
|---------------------|------------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 0.00 | 174,633.73 | 174,633.73 | 100.00% | 0.00 |

*Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022***Figura 31***Pasivo no Corriente. Periodos 2021 - 2022**Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022***Interpretación:**

Es fundamental analizar detalladamente los cambios en los Pasivos no Corrientes para comprender su impacto en la situación financiera del negocio a largo plazo. Durante el periodo analizado, se observó un aumento significativo de \$174,633.73 en los Pasivos no Corrientes, lo que representa un incremento del 100% en comparación con el periodo anterior. Este aumento se debe principalmente a la cuenta de Obligaciones con Instituciones Financieras, que registró un incremento del 100%.

Esta cuenta refleja las deudas y compromisos financieros contraídos con Mutualista Pichincha. Es recomendable que la clínica realice una gestión cuidadosa de estos pasivos, buscando oportunidades para reducir costos financieros, renegociar condiciones con las instituciones financieras y mantener un equilibrio adecuado entre la financiación externa y los recursos propios.

Tabla 37

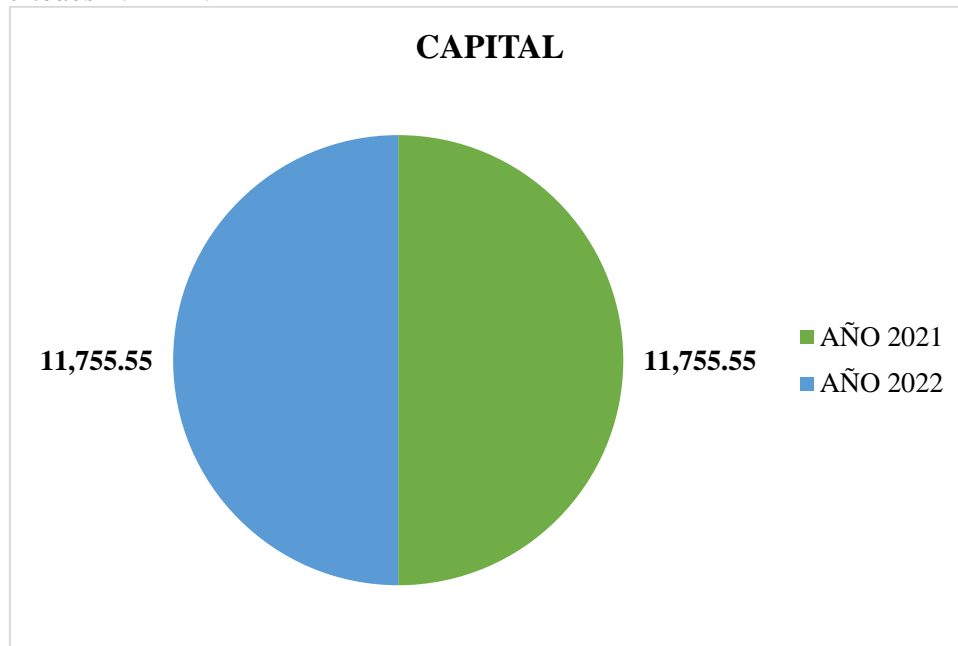
Capital. Periodos 2021 - 2022

| CAPITAL | | | | |
|-----------|-----------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 11,755.55 | 11,755.55 | 0.00 | 0.00% | 1.00 |

Nota: Estado Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Figura 32

Capital. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Interpretación:

Al realizar el Análisis Horizontal al Patrimonio se evidencia que la cuenta Capital no presenta ni aumento ni disminución en los periodos 2021 – 2022 es decir la propietaria no ha realizado una recapitalización sino que continúa trabajando con la aportación inicial. La estabilidad en la cuenta de Capital puede tener varias implicaciones. Por un lado, puede indicar que la clínica no ha requerido aportaciones adicionales de capital para financiar las operaciones de proyectos de crecimiento. Es una señal positiva, ya que la clínica ha logrado mantenerse financieramente estable y sostenible utilizando los recursos propios. Sin embargo, es importante destacar que este enfoque también podría conllevar ciertos desafíos, depender únicamente de los recursos propios puede limitar las oportunidades de crecimiento, ya que las inversiones significativas podrían requerir un financiamiento externo.

Tabla 38

Análisis Horizontal del Estado de Resultados. Periodos 2021 – 2022

| ESTADO DE RESULTADOS | | | | | | |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------|
| PERIODOS 2021-2022 | | | | | | |
| EXPRESADO EN DÓLARES | | | | | | |
| Código | Descripción | Año Base 2022 | Año Base 2021 | Valor Absoluto | Valor Relativo % | Razón |
| 4 | Ingresos | | | | | |
| | Ingresos de Actividades | | | | | |
| 41 | Ordinarias | | | | | |
| 4101 | Ventas de Bienes Grabados con Iva Diferente 0% | 47,393.77 | 205,753.71 | -158,359.94 | -334.14% | 4.34 |
| | Ventas de Bienes 0% | 145,953.86 | 0.00 | 145,953.86 | 100.00% | 0.00 |
| | Total de Ingresos de Actividades Ordinarias | 193,347.63 | 205,753.71 | -12,406.08 | -6.42% | 1.06 |
| 5 | Total de Ingresos | 193,347.63 | 205,753.71 | -12,406.08 | -6.42% | 1.06 |
| 51 | Costos | | | | | |
| 5101 | Costos de Ventas | | | | | |
| 510101 | Productos Vendidos | | | | | |
| | Costo de Ventas | 129,737.68 | 126,135.71 | 3,601.97 | 2.78% | 0.97 |
| | Total de Productos Vendidos | 129,737.68 | 126,135.71 | 3,601.97 | 2.78% | 0.97 |
| | Total de Costo de Ventas | 129,737.68 | 126,135.71 | 3,601.97 | 2.78% | 0.97 |
| 6 | Total de Costos | 129,737.68 | 126,135.71 | 3,601.97 | 2.78% | 0.97 |
| 61 | Gastos | | | | | |
| | Gastos Administrativos- | | | | | |
| | Gtad | | | | | |
| 610201 | Gtad Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones | 15,962.98 | 22,216.52 | -6,253.54 | -39.18% | 1.39 |
| 610202 | Gtad Aportes a la Seguridad Social | 3,281.39 | 3,791.18 | -509.79 | -15.54% | 1.16 |
| 610203 | Gtad Beneficios Sociales e Indemnizaciones | 2,336.74 | 2,780.44 | -443.70 | -18.99% | 1.19 |
| 610205 | Gtad Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales | 966.20 | 0.00 | 966.20 | 100.00% | 0.00 |
| 610206 | Gtad Bonificaciones Empleados | 18,653.19 | 0.00 | 18,653.19 | 100.00% | 0.00 |
| 610208 | Gtad Mantenimiento y Reparaciones | 0.00 | 858.00 | -858.00 | 0.00% | #¡DIV/0! |
| 610209 | Gtad Arrendamiento Operativo | 2,142.84 | 6,720.00 | -4,577.16 | -213.60% | 3.14 |
| 610212 | Gtad Combustibles | 1,244.00 | 0.00 | 1,244.00 | 100.00% | 0.00 |
| 610213 | Gtad Lubricantes | 53.13 | 0.00 | 53.13 | 100.00% | 0.00 |
| 610214 | Gtad Seguros y Reaseguros | 434.42 | 5.40 | 429.02 | 98.76% | 0.01 |
| 610215 | Gtad Transporte | 77.50 | 205.41 | -127.91 | -165.05% | 2.65 |
| 610218 | Gtad Otros Servicios Privados | 0.00 | 5,189.70 | -5,189.70 | 0.00% | 0.00 |
| 610219 | Gtad Servicios Publicos | 562.37 | 0.00 | 562.37 | 100.00% | 0.00 |
| 610220 | Gtad Otros Servicios | 4,089.87 | 1,417.79 | 2,672.08 | 65.33% | 0.35 |
| 610221 | Gtad Impuestos, Contribuciones y Otros | 24.20 | 4,373.54 | -4,349.34 | -17972.48% | 180.72 |
| | Total De Gastos Administrativos - Gtad | 49,828.83 | 47,557.98 | 2,270.85 | 4.56% | 0.95 |
| 6103 | Gastos Financieros | | | | | |

| ESTADO DE RESULTADOS | | | | | | |
|----------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
| PERIODOS 2021-2022 | | | | | | |
| EXPRESADO EN DÓLARES | | | | | | |
| Código | Descripción | Año Base 2022 | Año Base 2021 | Valor Absoluto | Valor Relativo % | Razón |
| 610301 | Intereses Financieros (Ptamo) | 4,016.03 | 0.00 | 4,016.03 | 100.00% | 0.00 |
| 610302 | Gastos Financieros | 4,942.44 | 1,566.03 | 3,376.41 | 68.31% | 0.32 |
| | Total De Gastos Financieros | 8,958.47 | 1,566.03 | 7,392.44 | 82.52% | 0.17 |
| 6104 | Otros Gastos | | | | | |
| 610402 | Iva al Gasto | 0.00 | 6,483.73 | -6,483.73 | 0.00% | 0.00 |
| 610403 | Otros no Deducibles | 0.00 | 15,000.00 | -15,000.00 | 0.00% | 0.00 |
| | Total de Otros Gastos | 0.00 | 21,483.73 | -21,483.73 | 0.00% | 0.00 |
| | Total de Gastos | 58,787.30 | 70,607.74 | -11,820.44 | -20.11% | 1.20 |
| | Total de Costos y Gastos | 188,524.98 | 196,743.45 | -8,218.47 | -4.36% | 1.04 |
| | Utilidad del Ejercicio | 4,822.65 | 9,010.26 | -4,187.61 | -86.83% | 1.87 |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Tabla 39

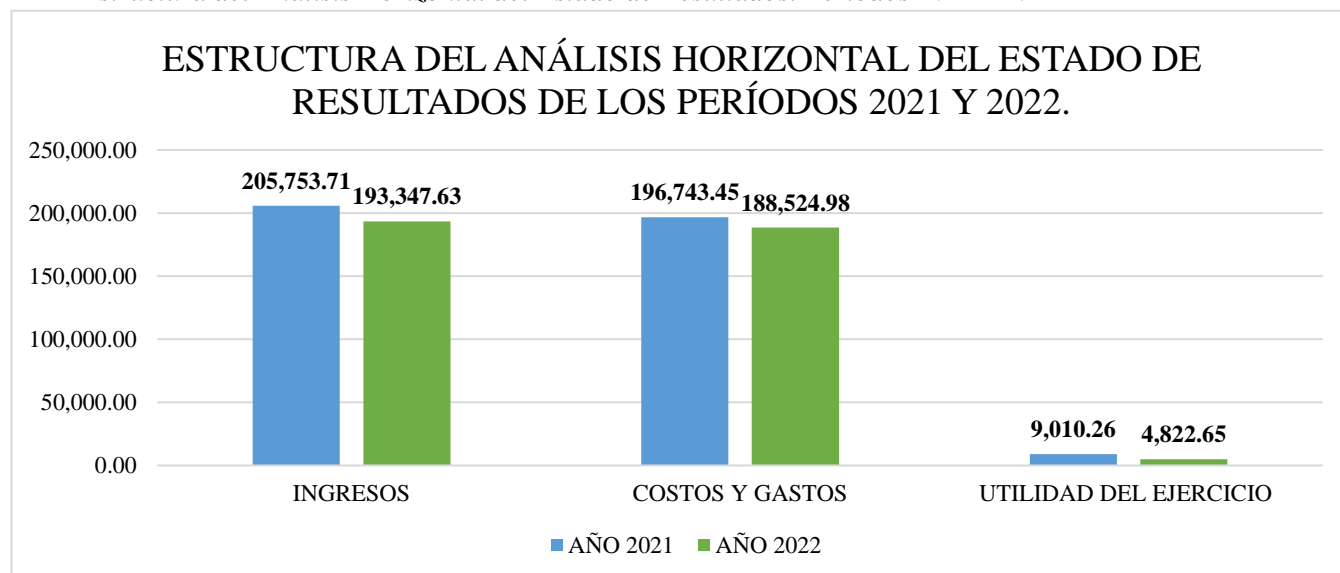
Estructura del Análisis Horizontal del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022

| CUENTAS | AÑOS | |
|------------------------|------------|------------|
| | AÑO 2021 | AÑO 2022 |
| Ingresos | 205,753.71 | 193,347.63 |
| Costos y Gastos | 196,743.45 | 188,524.98 |
| Utilidad del Ejercicio | 9,010.26 | 4,822.65 |

Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Figura 33

Estructura del Análisis Horizontal del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Al aplicar el Análisis Horizontal al Estado de Resultados a los periodos 2021 y 2022 se llegó a determinar que en cuanto a los Ingresos, se registró un valor absoluto de \$-12,406.08, esto representa una disminución del 6.42% en comparación con el periodo anterior. Esta variación indica que los ingresos totales de la clínica han disminuido en el periodo analizado. Las cuentas que presentaron la mayor variación fueron Ventas de Bienes 0%, con un cambio del 100%, evidenciándose una reducción completa en las ventas exentas de IVA. Así mismo, las Ventas de Bienes Grabados con IVA Diferente de 0% disminuyeron en un -334.14%, lo que indica una reducción significativa en las ventas de productos gravados con IVA diferente de cero. Los Costos y Gastos experimentaron una disminución de \$-8,218.47, que equivale a una disminución del 4.36% en relación al periodo anterior. Las cuentas más representativas en esta variación fueron los Gastos Financieros, que representaron el 82.52% de la variación total y los Costos de Ventas, que contribuyeron con el 2.78%, mostrando que los gastos financieros de la clínica han aumentado significativamente, mientras que los costos asociados a la venta de bienes también han experimentado un incremento, aunque en menor medida. En cuanto a la Utilidad del Ejercicio, se registró un valor absoluto de \$-4,187.61, lo que representa una disminución del 86.83% en comparación con el periodo anterior.

Tabla 40

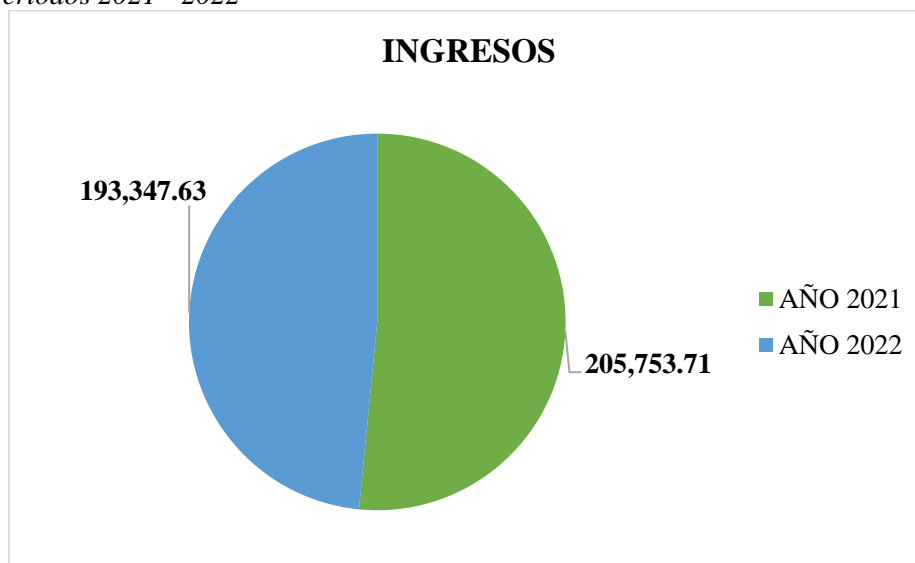
Ingresos. Periodos 2021 - 2022

| INGRESOS | | | | |
|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 205,753.71 | 193,347.63 | -12,406.08 | -6.42% | 1.06 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 34

Ingresos. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Interpretación:

En los Ingresos de la Clínica Veterinaria Scooby se puede observar una disminución de \$-12,406.08 representando el -6.42% y una razón de 1.06 veces de movimiento. Dentro de los ingresos, se observa una variación significativa en las cuentas; Ventas de Bienes 0% y Ventas de Bienes Grabados con IVA Diferente 0%. La cuenta de Ventas de Bienes 0% muestra un aumento del 100%, lo que indica que ha habido un incremento en las ventas de productos que no están gravados con IVA, se debe a una mayor demanda de este tipo de productos por parte de los clientes. Por otro lado, la cuenta; Ventas de Bienes Grabados con IVA Diferente 0% ha experimentado una disminución del -334.14%, esta reducción se debe a cambios en las políticas de ventas y de una baja en la demanda de este tipo de productos y servicios, es importante indicar que la disminución de los ingresos se vio afectados por cuanto se realizó un trámite legal de la administración del petshop paso ser administrado por otra persona.

Tabla 41

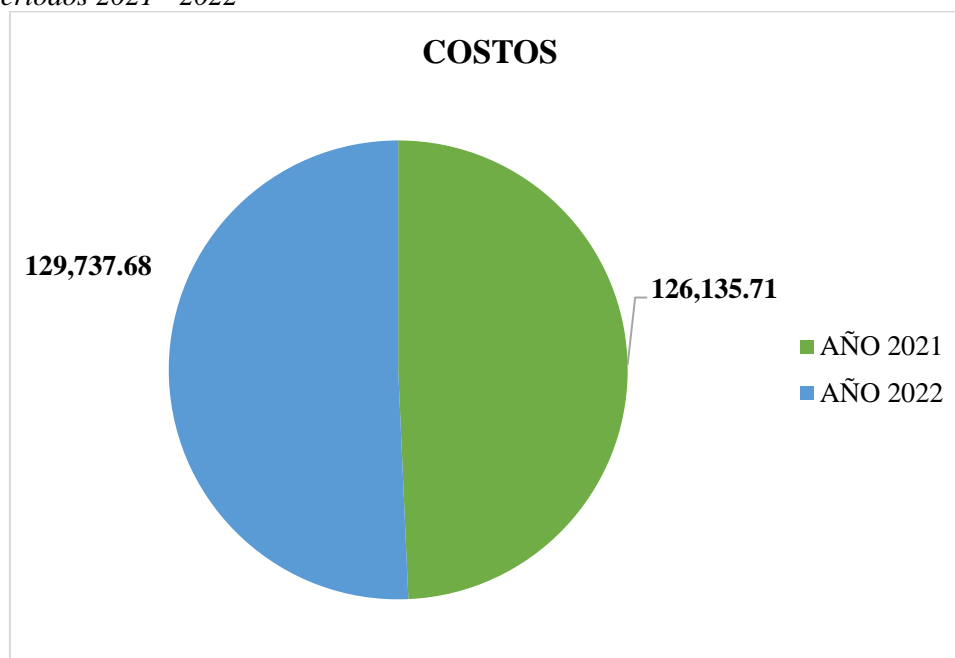
Costos. Periodos 2021 - 2022

| COSTOS | | | | |
|------------|------------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 126,135.71 | 129,737.68 | 3,601.97 | 2.78% | 0.97 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 35

Costos. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Interpretación:

Al analizar los costos de la Clínica Veterinaria Scooby, se observa un aumento de \$3,601.97, lo que representa un crecimiento relativo del 2.78% y una razón de 0.97 veces de movimiento en comparación con el periodo 2021. Este aumento se debe a diversos factores, como el incremento en los precios de los insumos y el aumento en la cantidad de productos vendidos. La cuenta más relevante en los costos es Productos Vendidos, que muestra un aumento del 2.78%. Esto indica que los costos asociados a la adquisición de productos para su posterior venta han experimentado un incremento, que se debe a variaciones en los precios de los proveedores, cambios en la demanda de productos y modificaciones en la política de atención en cuanto al pago de atención médica de las mascotas en la clínica.

Tabla 42

Gastos Operacionales. Periodos 2021 - 2022

| GASTOS OPERACIONALES | | | | |
|----------------------|-----------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 47,557.98 | 49,828.83 | 2,270.85 | 4.56% | 0.95 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Tabla 43

Gastos Operacionales. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 – 2022

Interpretación:

Durante el periodo analizado, los Gastos Operacionales de la Clínica Veterinaria Scooby experimentaron un aumento de \$2,270.85, lo que representa un incremento relativo del 4.56% y una razón de 0.95 de veces de movimiento en comparación con el periodo anterior. Este incremento puede atribuirse a diversos factores, como aumentos en los costos de operación, incremento en los salarios y beneficios de los empleados, así como fluctuaciones en los gastos

generales. las cuentas más representativas son las Bonificaciones a Empleados y los Impuestos, Contribuciones y Otros. La cuenta de Bonificaciones a Empleados muestra un incremento del 100%, lo que indica que se han otorgado bonificaciones adicionales a los empleados durante el periodo analizado, esto es resultado de reconocimientos por rendimiento, incentivos o retribuciones especiales. Por otro lado, la cuenta de Impuestos, Contribuciones y Otros presenta una disminución significativa del -17972.48%, esta disminución se debe a factores como cambios de ajustes contables.

Tabla 44

Gastos no Operacionales. Periodos 2021 - 2022

| GASTOS NO OPERACIONALES | | | | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 23,049.76 | 8,958.47 | 14,091.29 | 61.13% | 2.57 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 36

Gastos no Operacionales. Periodos 2021 - 2022



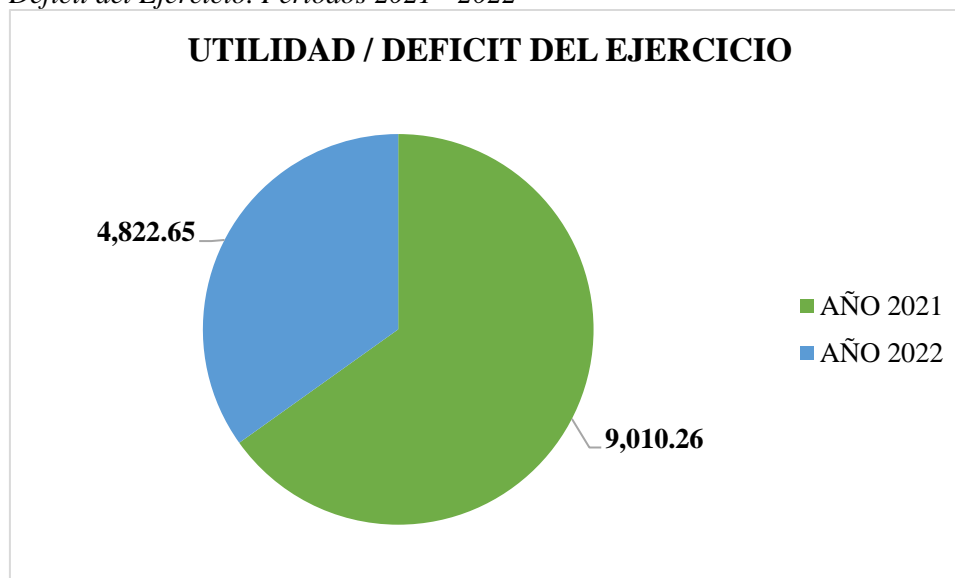
Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 -2022

Interpretación:

Los Gastos no Operacionales tienen un valor absoluto de \$14,091.29 un valor relativo 61.13% y una razón de 2.57 de veces de movimiento, siendo la cuenta más representativa Gastos Financieros, que muestra un porcentaje del 82.52% en relación con el total de este grupo., este incremento se debe a diversos factores, como el pago de intereses por préstamos o financiamientos, comisiones bancarias y otros gastos financieros relacionados con la gestión de la clínica.

Tabla 45*Utilidad / Déficit del Ejercicio. Periodos 2021 - 2022*

| UTILIDAD / DEFICIT DEL EJERCICIO | | | | |
|----------------------------------|----------|----------------|----------------|-------|
| AÑO 2021 | AÑO 2022 | VALOR ABSOLUTO | VALOR RELATIVO | RAZON |
| 9,010.26 | 4,822.65 | -4,187.61 | -86.83% | 1.87 |

*Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022***Figura 37***Utilidad / Déficit del Ejercicio. Periodos 2021 - 2022**Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022***Interpretación:**

Durante el ejercicio contable del periodo 2022, la Clínica Veterinaria Scooby experimentó una disminución considerable en la Utilidad Ejercicio, con un valor absoluto de -4,187.61, equivalente a una variación relativa del 86.83% y una razón de movimiento de 1.87 veces, debido a una combinación de diversos factores entre los que se pueden anotar la concesión de un préstamo que se realizó para adquirir una propiedad, esto dio como resultado el pago mensual de cuotas ante la institución financiera acreedora de esta deuda, es por este motivo que la propietario debe destinar gran una parte de sus ingresos a cubrir esta deuda, otras de las causas que se pudo identificar fue la disminución de los ingresos por cuanto se realizó un trámite legal para dividir la clínica en dos locales independientes. Por lo tanto, para mejorar la salud financiera de la clínica, es crucial implementar medidas estratégicas, incluyendo la reevaluación de la estructura de pago del crédito, la búsqueda de nuevas oportunidades de ingresos o la implementación de estrategias para retener y atraer clientes.

Aplicación de Indicadores Financieros de la Clínica Veterinaria Scooby

Indicadores de Liquidez

Razón Corriente

Tabla 46

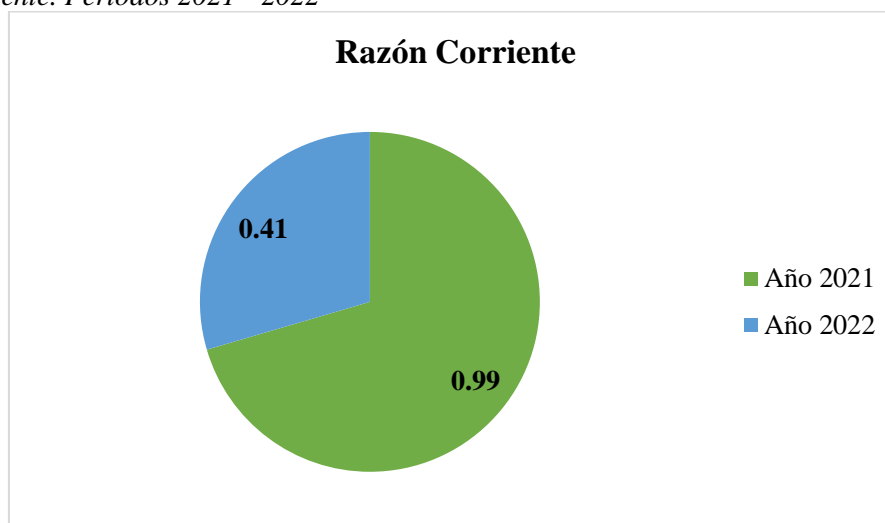
Razón Corriente. Periodos 2021 - 2022

| Razón Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Activo Corriente: 32,039.12 | Activo Corriente: 26,286.14 |
| Pasivo Corriente: 32,487.15 | Pasivo Corriente: 63,577.55 |
| Razón Corriente = $\frac{32,039.12}{32,487.15}$ | Razón Corriente = $\frac{26,286.14}{63,577.55}$ |
| Razón Corriente = 0.99 | Razón Corriente = 0.41 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 38

Razón Corriente. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Al aplicar el indicador de Razón Corriente, muestra que en el año 2021 la razón es de 0.99 veces y en el año 2022 de 0.41 veces, valor que no supera al estándar lo que no es óptimo para cumplir con sus obligaciones, ya que no contará con la capacidad para cubrir sus obligaciones en los respectivos periodos, está en riesgo el no poder cumplir oportunamente con sus proveedores en los plazos establecidos; al mismo tiempo éste valor demuestra que posee poca liquidez que no le favorece para realizar inversiones que generen mayor utilidad a la clínica.

Prueba Acida

Tabla 47

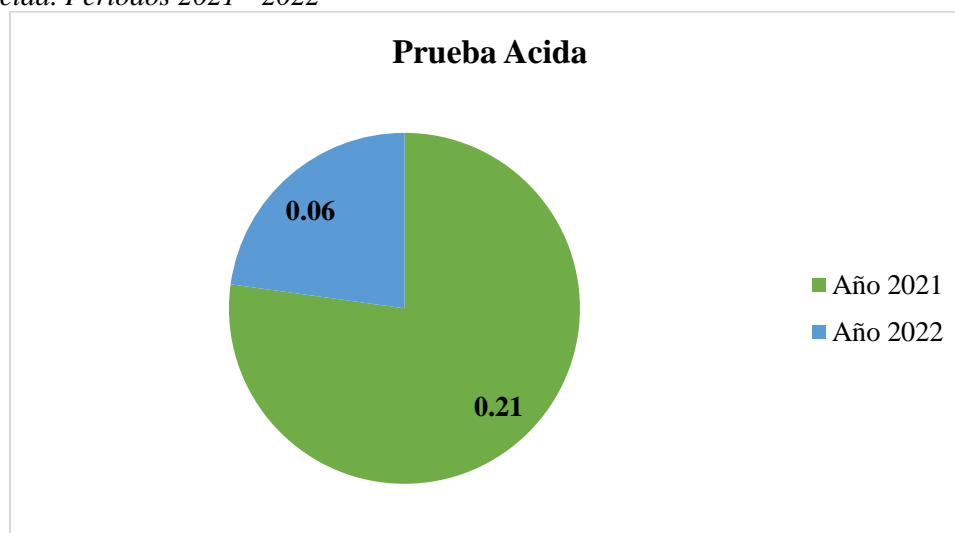
Prueba Acida. Periodos 2021 - 2022

| Prueba Acida = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | |
|---|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Activo Corriente: 32,039.12 | Activo Corriente: 26,286.14 |
| Inventarios: 25,316.11 | Inventarios: 22,397.65 |
| Pasivo Corriente: 32,487.15 | Pasivo Corriente: 63,577.55 |
| Prueba Acida = $\frac{32,039.12 - 25,316.11}{32,487.15}$ | Prueba Acida = $\frac{26,286.14 - 22,397.65}{63,577.55}$ |
| Prueba Acida = 0.21 | Prueba Acida = 0.06 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 39

Prueba Acida. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Como resultado de aplicar la Prueba Ácida para el año 2021 se tiene un valor de 0.21 y 0.06 centavos de dólar para el año 2022 incumpliendo con el estándar que es de 0.5 a 1 esto indica que la clínica puede enfrentar dificultades para cubrir sus obligaciones a corto plazo, reflejando una posición financiera poco sólida, esto se debe a varios factores, como una disminución en los activos líquidos y un aumento en los pasivos corrientes. Un análisis detallado de esta situación podría ayudar a la clínica a tomar medidas proactivas para mejorar su posición financiera a corto plazo.

Capital de Trabajo

Tabla 48

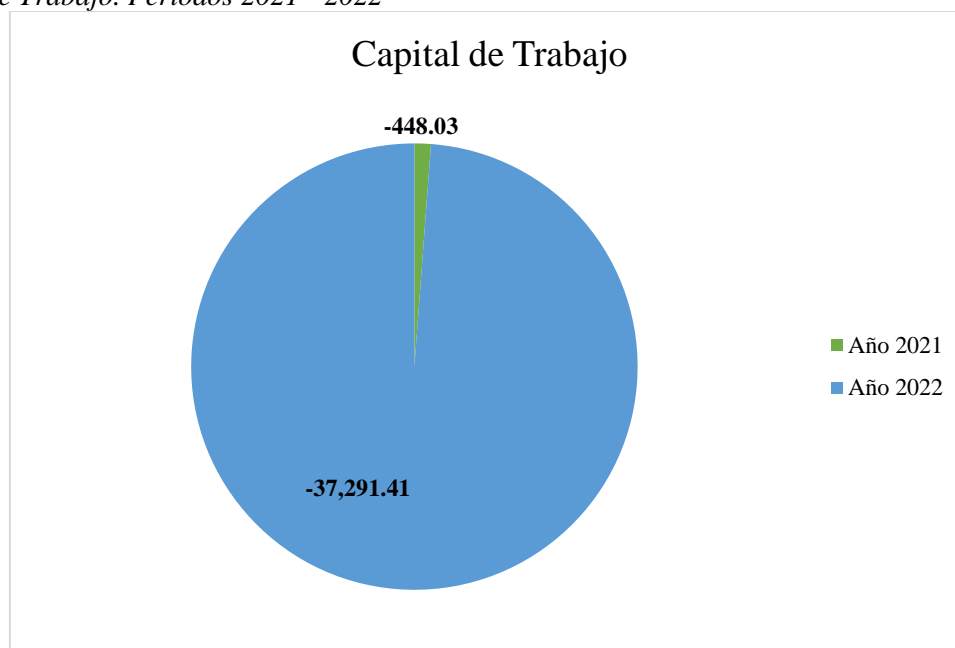
Capital de Trabajo. Periodos 2021 - 2022

| Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Activo Corriente: 32,039.12 | Activo Corriente: 26,286.14 |
| Pasivo Corriente: 32,487.15 | Pasivo Corriente: 63,577.55 |
| Capital de Trabajo = 32,039.12 – 32,487.15 | Capital de Trabajo = 26,286.14 – 63,577.55 |
| Capital de Trabajo = -448.03 | Capital de Trabajo = -37.291.41 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 40

Capital de Trabajo. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Al aplicar el indicador de Capital de trabajo a la Clínica Veterinaria Scooby nos muestra un resultado de \$ -448.03 para el año 2021 y de \$ -37,291.41 en el año 2022, afectando negativamente a la clínica, determinando la falta de un fondo de maniobra para poder cancelar las obligaciones pendientes que mantenga y de igual manera no poder realizar inversiones que le permitan generar una mejor utilidad.

Indicadores de Actividad

Rotación de Inventarios

Tabla 49

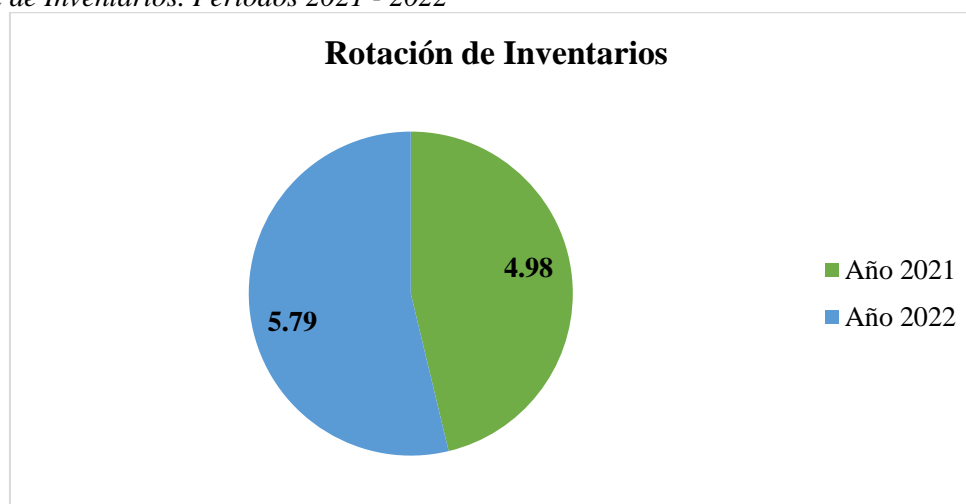
Rotación de Inventarios. Periodos 2021 - 2022

| Rotación de Inventarios = $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventarios}}$ | |
|---|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Costo de Ventas: 126,135.71 | Costo de Ventas: 129,737.68 |
| Inventarios: 25,316.11 | Inventarios: 22,397.65 |
| Rotación de Inventarios = $\frac{126,135.71}{25,316.11}$ | Rotacion de Inventarios = $\frac{129,737.68}{22,397.65}$ |
| Rotación de Inventarios = 4.98 | Rotación de Inventarios = 5.79 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 41

Rotación de Inventarios. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

La rotación de inventario es una métrica que evalúa la eficiencia con la que una empresa utiliza su inventario para generar ventas. Al calcular la rotación de inventario para la Clínica Veterinaria Scooby, se encontró que en el año 2021 fue de 4.98 veces, mientras que en el año 2022 aumentó ligeramente a 5.79 veces. Estos resultados indican que la clínica fue capaz de vender y reponer su inventario más rápidamente en el año 2022 en comparación con el año anterior. El incremento en la rotación de inventario se debe a una gestión más eficiente de los productos, lo cual está relacionado con un aumento en las ventas y una mejor planificación de la demanda.

Permanencia de Inventarios

Tabla 50

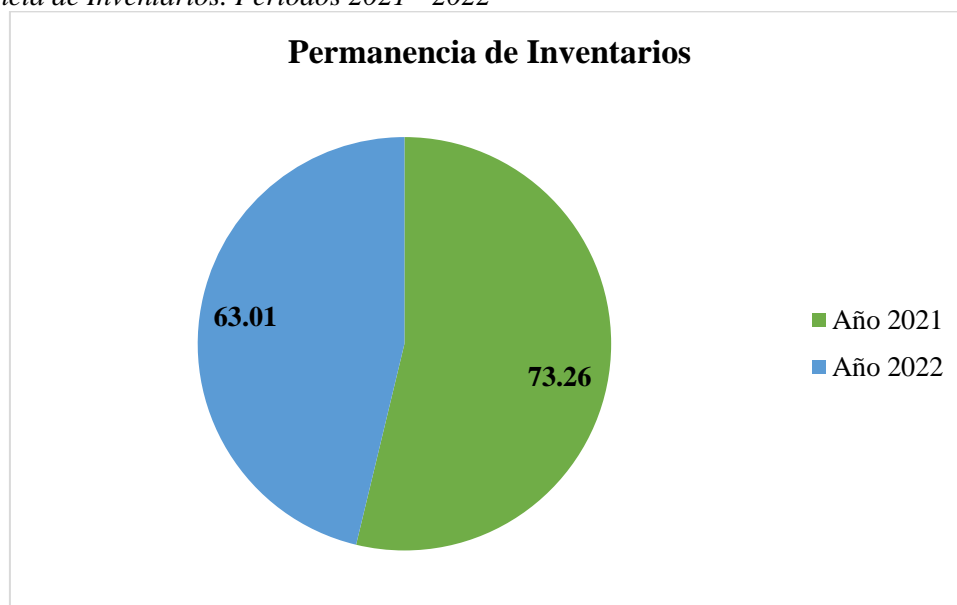
Permanencia de Inventarios. Periodos 2021 - 2022

| Permanencia de Inventarios = $\frac{365}{\text{Rotación de Inventarios}}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| 365 | 365 |
| Rotación de Inventarios: 4.98 | Rotación de Inventarios: 5.79 |
| Permanencia de Inventarios = $\frac{365}{4.98}$ | Permanencia de Inventarios = $\frac{365}{5.79}$ |
| Permanencia de Inventarios = 73.26 | Permanencia de Inventarios = 63.01 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 42

Permanencia de Inventarios. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

El indicador de Permanencia de Inventarios es una medida que evalúa la eficiencia en la gestión de inventario al determinar el número de días que, en promedio, los productos permanecen en stock. Al analizar los resultados para la Clínica Veterinaria Scooby, se observa que en el año 2021 el indicador fue de 73.26 días, mientras que en el año 2022 disminuyó a 63.01 días. Estos resultados indican que en el año 2022 se logró reducir el tiempo promedio que los productos permanecieron en el inventario antes de ser vendidos. Una disminución en el indicador de Permanencia de Inventarios generalmente se considera positiva, ya que los productos se están vendiendo más rápidamente.

Rotación de Cuentas por Cobrar

Tabla 51

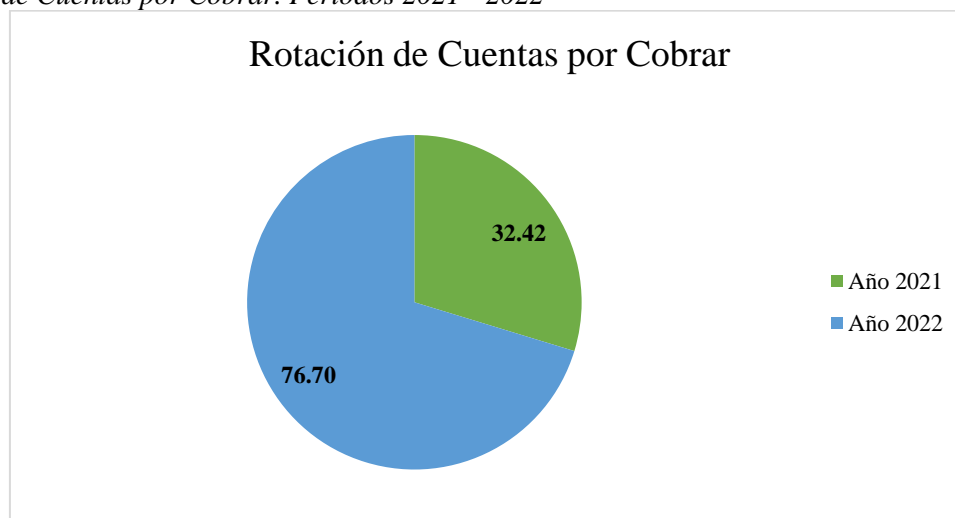
Rotación de Cuentas por Cobrar. Periodos 2021 - 2022

| Rotación de Cuentas por Cobrar = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Ventas: 205,753.71 | Ventas: 193,347.63 |
| Cuentas por Cobrar: 6,346.12 | Cuentas por Cobrar: 2,520.96 |
| Rotación de Cuentas por Cobrar = $\frac{205,753.71}{6,346.12}$ | Rotación de Cuentas por Cobrar = $\frac{193,347.63}{2,520.96}$ |
| Rotación de Cuentas por Cobrar = 32.42 | Rotación de Cuentas por Cobrar = 76.70 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 43

Rotación de Cuentas por Cobrar. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Al analizar los resultados de la Rotación de Cuentas por Cobrar para la Clínica Veterinaria Scooby, se aprecia una notable variación en este indicador. Para el año 2021, se registró una rotación de 32.42 veces, esto significa que la clínica pudo recuperar y cobrar sus cuentas pendientes aproximadamente 32 veces en ese año, sin embargo en el año 2022, este indicador experimentó un notable aumento, alcanzando un valor de 76.70 veces. Este aumento muestra que ha mejorado significativamente su eficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar. Una mayor rotación implica que la clínica está cobrando sus cuentas pendientes de manera más rápida y efectiva, lo que puede contribuir a una mejor liquidez y flujo de efectivo.

Rotación de Activos Totales

Tabla 52

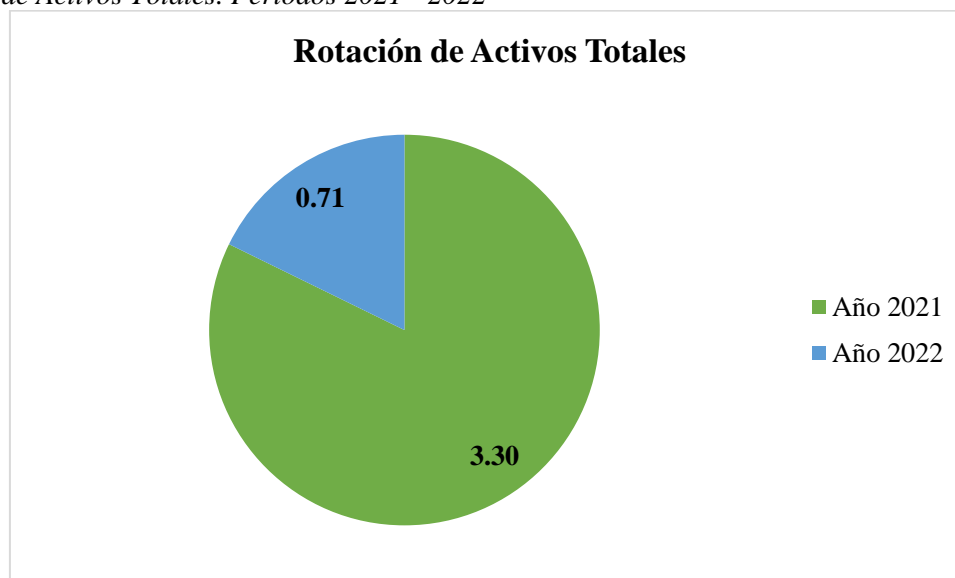
Rotación de Activos Totales. Periodos 2021 - 2022

| Rotación de Activos Totales = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Total de Activos}}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Ventas: 205,753.71 | Ventas: 193,347.63 |
| Total de Activos: 62,402.42 | Total de Activos: 271,597.66 |
| Rotación de Activos Totales = $\frac{205,753.71}{62,402.42}$ | Rotación de Activos Totales = $\frac{193,347.63}{271,597.66}$ |
| Rotación de Activos Totales = 3.30 | Rotación de Activos Totales = 0.71 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 44

Rotación de Activos Totales. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby año 2021 - 2022

Interpretación:

El indicador de Rotación de Activos Totales es una medida que permite evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ingresos. Representa la cantidad de veces que los activos totales se convierten en ventas durante un período determinado. En el caso de la Clínica Veterinaria Scooby, al analizar los resultados del indicador de Rotación de Activos Totales, se observa que en el año 2021 fue de 3.30, mientras que en el año 2022 disminuyó a 0.71. Estos valores indican que la clínica experimentó una disminución significativa en la eficiencia de utilización de sus activos para generar ventas durante ese período.

Indicadores de Endeudamiento

Nivel de Endeudamiento

Tabla 53

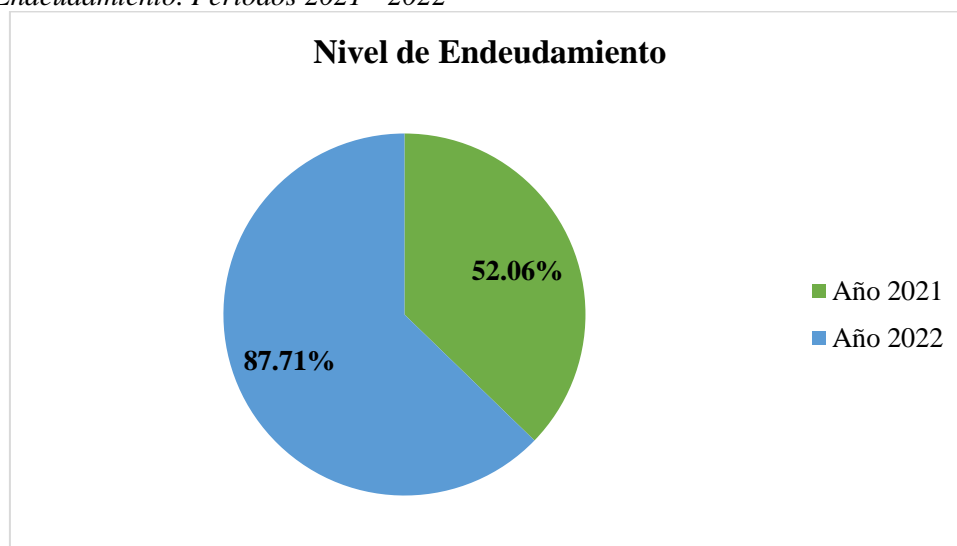
Nivel de Endeudamiento. Periodos 2021 - 2022

| Nivel de Endeudamiento = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Pasivo Total: 32,487.15 | Pasivo Total: 238,211.28 |
| Activo Total: 62,402.42 | Activo Total: 271,597.66 |
| Nivel de Endeudamiento = $\frac{32,487.15}{62,402.42} \times 100$ | Nivel de Endeudamiento = $\frac{238,211.28}{271,597.66} \times 100$ |
| Nivel de Endeudamiento = 52.06% | Nivel de Endeudamiento = 87.71% |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 45

Nivel de Endeudamiento. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Aplicando el indicador de Nivel de Endeudamiento se puede observar que en el año 2021 tiene 52.06% y 87.71% en el año 2022, sabiendo que su estándar es que debe ser menor a 50%, estos valores indican que la clínica ha experimentado un incremento significativo en sus deudas durante el período 2022, ya que se solicitó un préstamo para adquirir una propiedad para el desarrollo de las actividades de la clínica este aumento tiene implicaciones negativas para la salud financiera, como mayores costos financieros, menor capacidad para obtener financiamiento adicional y mayor riesgo de incumplimiento de pago de deudas.

Endeudamiento Financiero

Tabla 54

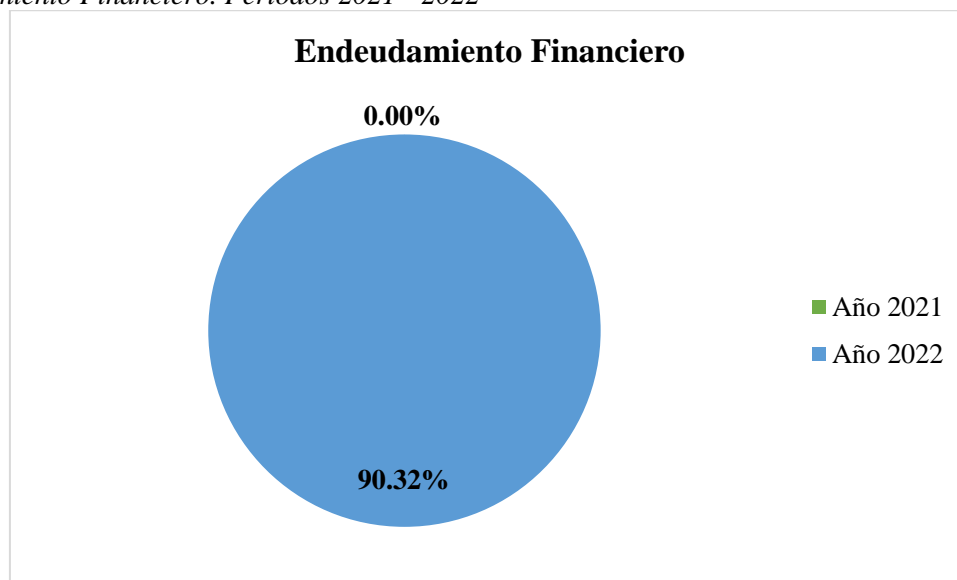
Endeudamiento Financiero. Periodos 2021 - 2022

| Endeudamiento Financiero = $\frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas}} \times 100$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Obligaciones Financieras: 0 | Obligaciones Financieras: 174,633.73 |
| Ventas: 205,753.71 | Ventas: 193,347.63 |
| Endeudamiento Financiero = $\frac{0}{205,753.71} \times 100$ | Endeudamiento Financiero = $\frac{174,633.73}{193,347.63} \times 100$ |
| Endeudamiento Financiero = 0% | Endeudamiento Financiero = 90.32% |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 46

Endeudamiento Financiero. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby año 2021 - 2022

Interpretación:

Después de haber aplicado el indicador de Endeudamiento Financiero en la Clínica Veterinaria Scooby se obtuvo como resultado que para el año 2021 las obligaciones con entidades financieras son de 0%, resultando favorable, mientras que en el año 2022 tiene un 90.32% lo cual indica que para este año sobrepasa el nivel de endeudamiento financiero ya que se solicitó un préstamo a Mutualista Pichincha para adquirir una propiedad, un nivel elevado puede ser preocupante, ya que determina una mayor carga económica y puede dificultar su capacidad para cumplir con los pagos y mantener una salud financiera sólida.

Impacto de Carga Financiera

Tabla 55

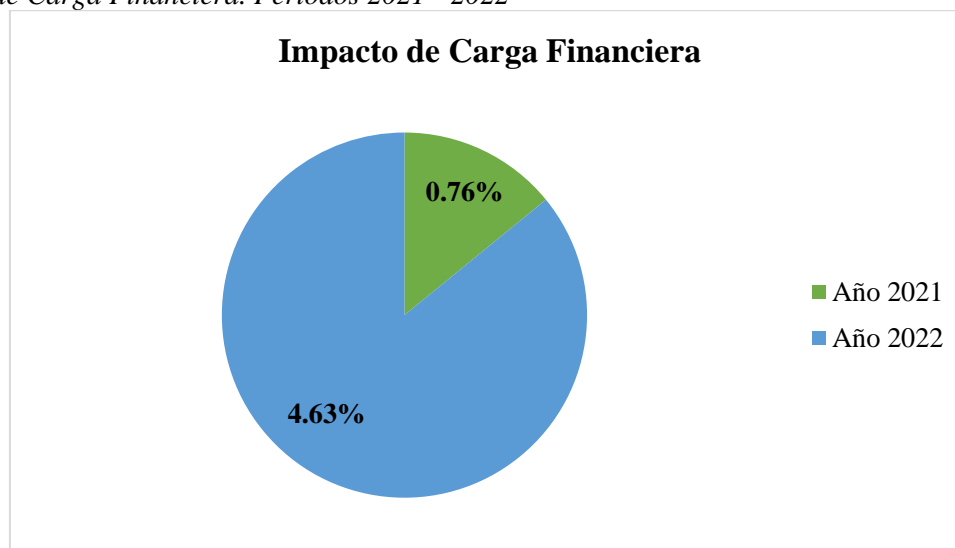
Impacto de Carga Financiera. Periodos 2021 - 2022

| Impacto de Carga Financiera = $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}} \times 100$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Gastos Financieros: 1,566.03 | Gastos Financieros: 8,958.47 |
| Ventas: 205,753.71 | Ventas: 193,347.63 |
| Impacto de Carga Financiera = $\frac{1,566.03}{205,753.71} \times 100$ | Impacto de Carga Financiera = $\frac{8,958.47}{193,347.63} \times 100$ |
| Impacto de Carga Financiera = 0.76% | Impacto de Carga Financiera = 4.63% |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 47

Impacto de Carga Financiera. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Una vez aplicado el indicador de Impacto de la Carga Financiera a la Clínica Veterinaria Scooby se obtuvo como resultado que en el año 2021 tiene un porcentaje de 0.76% encontrándose dentro del estándar establecido, siendo esto un beneficio ya que significa que los gastos financieros no representan riesgo a la empresa, mientras que para el año 2022 tuvo un porcentaje de 4.63%; superando el estándar lo cual es negativo ya que indica que los gastos financieros tienen un impacto considerable en los ingresos de la clínica. Un porcentaje tan elevado sugiere una carga financiera significativa que puede afectar la rentabilidad y la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras.

Leverage

Tabla 56

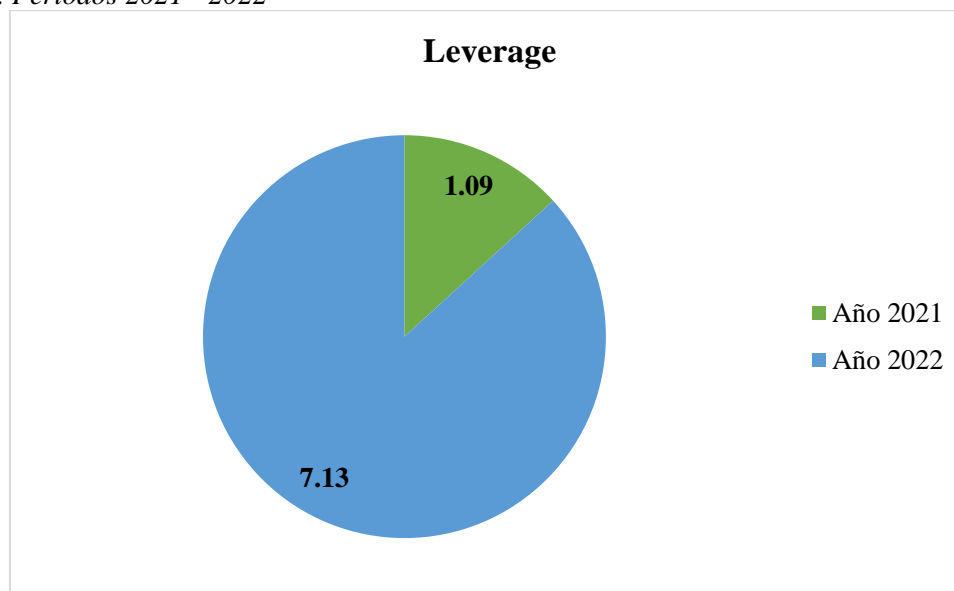
Leverage. Periodos 2021 - 2022

| Leverage = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Pasivo Total: 32,487.15 | Pasivo Total: 238,211.28 |
| Patrimonio: 29,915.27 | Patrimonio: 33,386.38 |
| Leverage = $\frac{0}{205,753.71}$ | Leverage = $\frac{174,633.73}{193,347.63}$ |
| Leverage = 1.09 | Leverage = 7.13 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 48

Leverage. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

En el año 2021, el indicador Leverage muestra que por cada dólar de endeudamiento, la clínica dispone de \$1.09 en su patrimonio. Esto indica que la clínica tiene un nivel de endeudamiento moderado y cuenta con suficientes activos para respaldar sus obligaciones financieras. Por otro lado, en el año 2022, el indicador revela que por cada dólar de endeudamiento, la clínica dispone de \$7.13 en su patrimonio. Este resultado indica un aumento en comparación con el año anterior. Si bien es cierto que refleja un crecimiento en las inversiones, es importante evaluar detenidamente esta situación. Un alto nivel de endeudamiento puede aumentar el riesgo financiero y la dependencia de los recursos externos.

Indicadores de Rentabilidad

Margen Bruto

Tabla 57

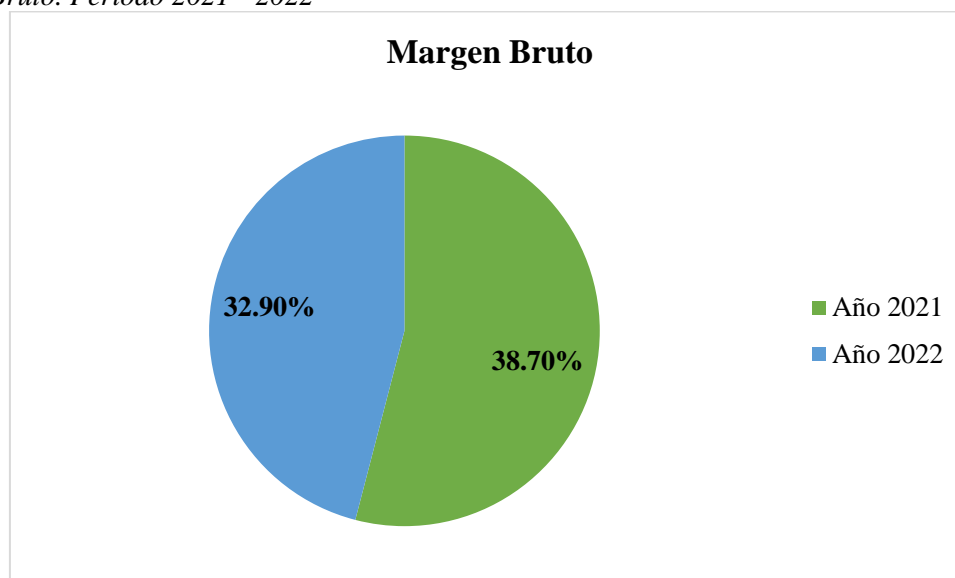
Margen Bruto. Periodos 2021 - 2022

| Margen Bruto = $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$ | |
|--|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Utilidad Bruta: 79,618.00 | Utilidad Bruta: 63,609.95 |
| Ventas: 205,753.71 | Ventas: 193,347.63 |
| Margen Bruto = $\frac{79,618.00}{205,753.71}$ | Margen Bruto = $\frac{63,609.95}{193,347.63}$ |
| Margen Bruto = 38.70 | Margen Bruto = 32.90 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 49

Margen Bruto. Periodo 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Después de aplicar el indicador de Margen Bruto dio como resultado que la utilidad bruta obtenida después de descontar las ventas fue de 38.70% para el año 2021, mientras que para el año 2022 fue de 32.90% para este año; evidenciándose que el año 2021 fue mejor debido a que las ventas fueron mayores, sin embargo los resultados del margen bruto obtenido en los dos periodos se consideran buenos debido a que su estándar es de 35% a 45%, por lo que es aconsejable aprovechar al máximo los recursos de la empresa para que le permitan generar mayores utilidades.

Margen Neto de Utilidad

Tabla 58

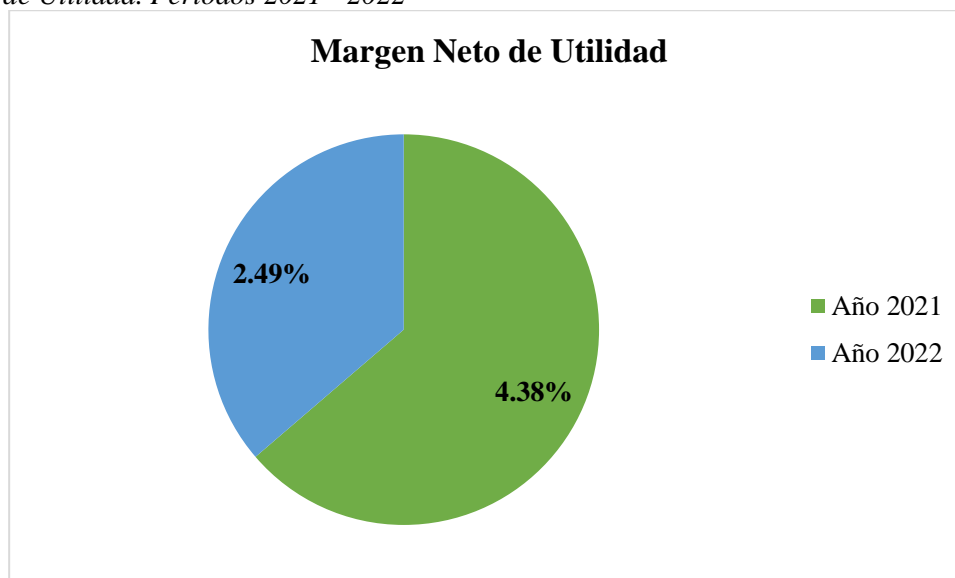
Margen Neto de Utilidad. Periodos. 2021 - 2022

| Margen Neto de Utilidad = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$ | |
|--|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Utilidad Neta: 9,010.26 | Utilidad Neta: 4,822.65 |
| Ventas Netas: 205,753.71 | Ventas Netas: 193,347.63 |
| Margen Neto de Utilidad = $\frac{9,010.26}{205,753.71}$ | Margen Neto de Utilidad = $\frac{4,822.65}{193,347.63}$ |
| Margen Neto de Utilidad = 4.38 | Margen Neto de Utilidad = 2.49 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 50

Margen Neto de Utilidad. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

El indicador de Margen Neto de Utilidad se utiliza para evaluar la eficiencia y rentabilidad al medir el porcentaje de utilidad neta que se obtiene sobre las ventas totales. En el año 2021, se observa que el margen neto de utilidad es de 4.38%, lo cual indica que la empresa ha tenido dificultades para generar utilidades significativas en relación a sus ventas. Sin embargo, en el año 2022, se registra un margen neto de utilidad de 2.49%, evidenciando que no supera el estándar del 30%, se puede deducir que la clínica no ha logrado mejorar su eficiencia y rentabilidad, generando una mayor utilidad neta en relación a sus ventas.

Rendimiento de Patrimonio (ROE)

Tabla 59

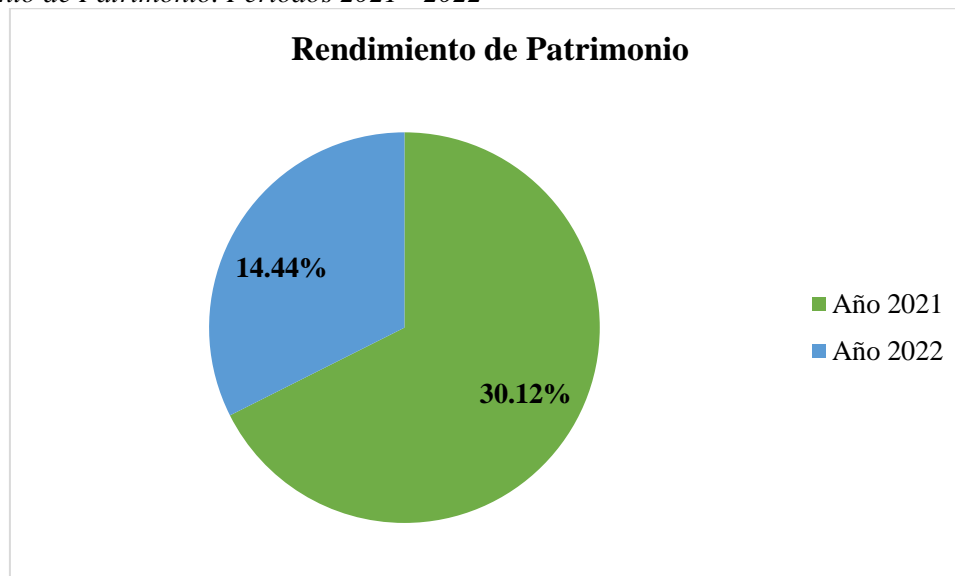
Rendimiento de Patrimonio. Periodos 2021 - 2022

| Rendimiento de Patrimonio = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Utilidad Neta: 9,010.26 | Utilidad Neta: 4,822.65 |
| Patrimonio: 29,915.27 | Patrimonio: 33,386.38 |
| Rendimiento de Patrimonio = $\frac{9,010.26}{29,915.27}$ | Rendimiento de Patrimonio = $\frac{4,822.65}{33,386.38}$ |
| Rendimiento de Patrimonio = 30.12% | Rendimiento de Patrimonio = 14.44% |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 51

Rendimiento de Patrimonio. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Interpretación:

Tras examinar el indicador que evalúa la rentabilidad en relación al aporte patrimonial, se evidenció que en el año 2021 obtuvo un rendimiento del 30.12% en base a la utilidad neta generada por sus ventas. Sin embargo, en el año 2022, dicho rendimiento se redujo a un 14.44%. Estas cifras son consideradas bajas, por lo tanto, resulta fundamental implementar una gestión eficiente de los recursos con el fin de incrementar los ingresos. Se deben tomar medidas económicas que mejore sus niveles de ventas, tales como; descuentos, promociones o rebajas para estimular las ventas y consecuentemente, aumentar la utilidad obtenida.

Rendimiento del Activo (ROA)

Tabla 60

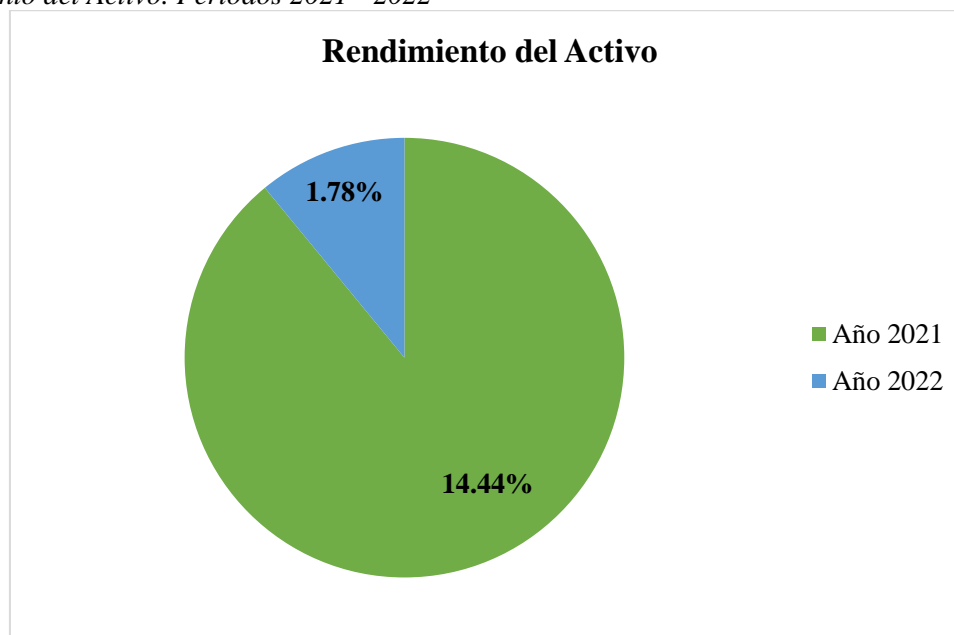
Rendimiento del Activo. Periodos 2021 - 2022

| Rendimineto del Activo = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$ | |
|---|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Utilidad Neta: 9,010.26 | Utilidad Neta: 4,822.65 |
| Activo Total: 62,402.42 | Activo Total: 271,597.66 |
| Rendimiento del Activo = $\frac{9,010.26}{62,402.42}$ | Rendimiento del Activo = $\frac{4,822.65}{271,597.66}$ |
| Rendimiento del Activo = 14.44% | Rendimiento del Activo = 1.78% |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Tabla 61

Rendimiento del Activo. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

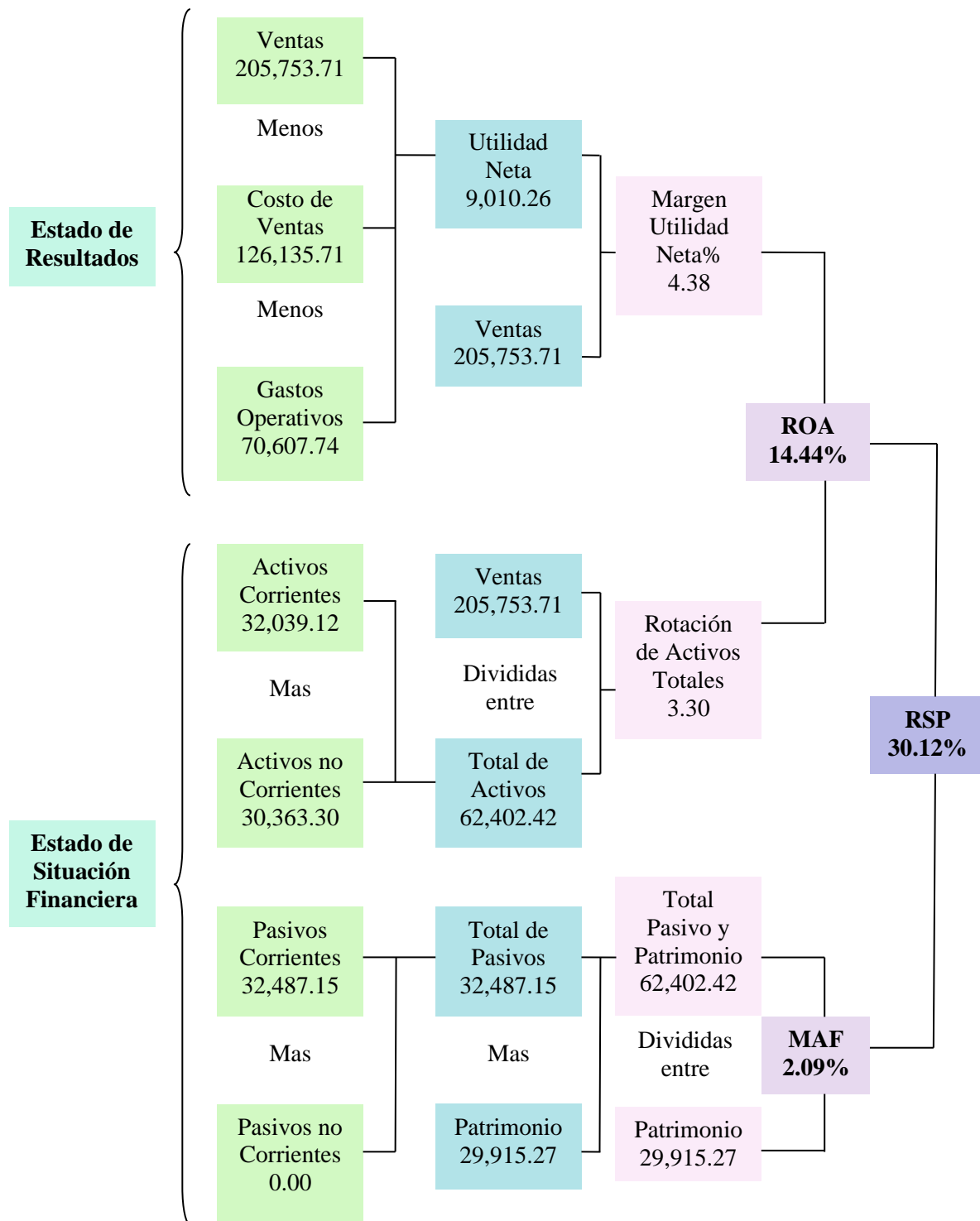
Interpretación:

Al aplicar el Rendimiento Activos logramos observar que para el año 2021 fue del 14.44% y para el 2022 del 1.78%, esta diferencia en los rendimientos refleja una variación importante en la eficiencia con que la clínica utiliza sus activos para generar ganancias. La caída en el rendimiento del 2022 se debe a la disminución de ventas y un aumento en los costos. Para mejorar esta métrica, es esencial implementar estrategias que impulsen un uso más eficiente de los activos y, al mismo tiempo, fomenten el crecimiento de los ingresos.

Representación Gráfica del Sistema Dupont 2021 - 2022

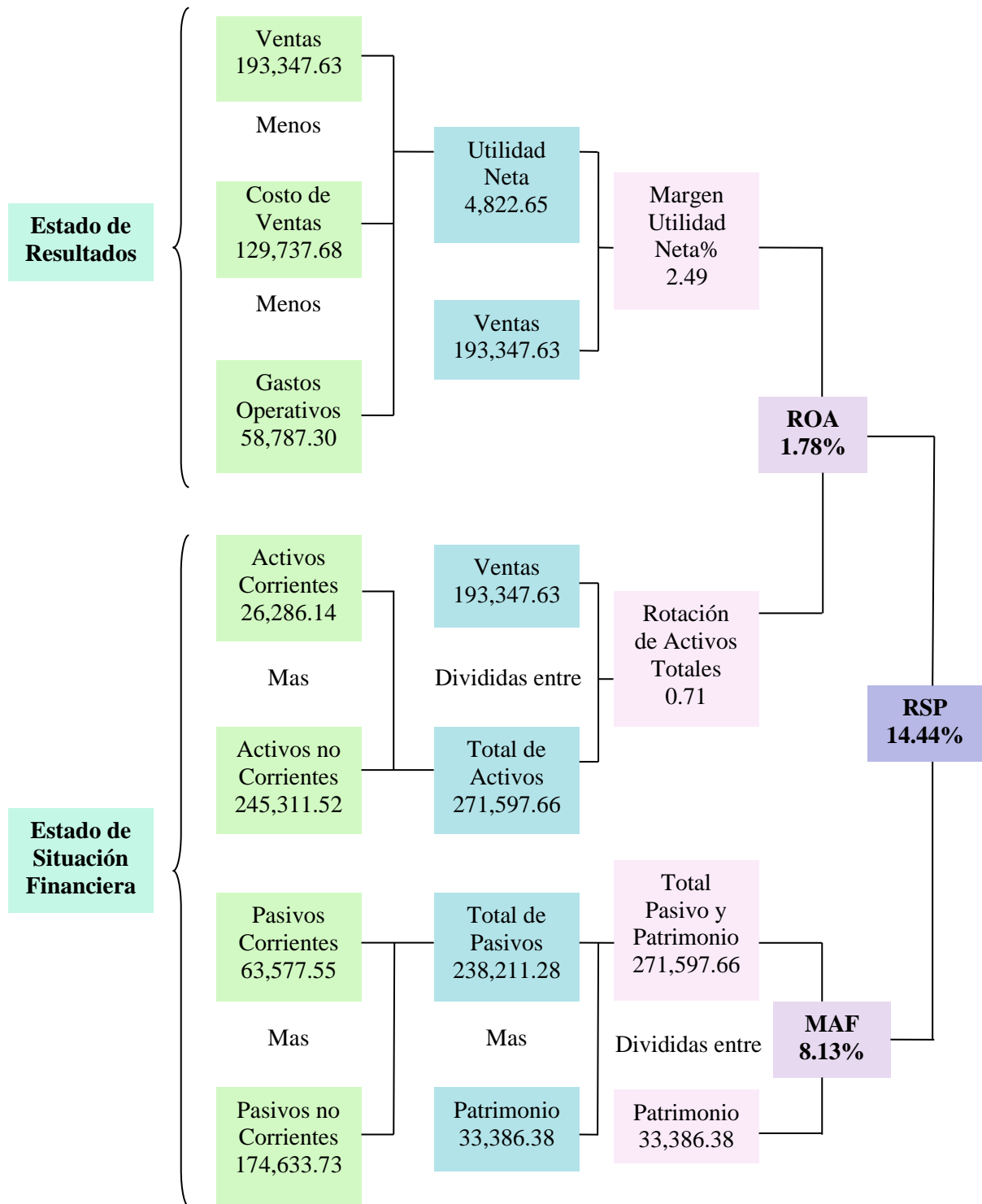
Figura 52

Representación Gráfica del Sistema Dupont. Año 2021



Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Figura 53
Representación Gráfica del Sistema Dupont. Año 2022



Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

Interpretación:

Para el Sistema Dupont se realizó el análisis al activo y al patrimonio, dentro del rendimiento sobre activos, la clínica ha utilizado el total de sus activos para generar utilidades que para el año 2021 fue del 14.44% y para el 2022 del 1.78%, para elevar este porcentaje la clínica puede elevar sus márgenes de utilidad o una mayor rotación de sus activos, teniendo en cuenta la deuda que puede generar; en cuanto al rendimiento sobre patrimonio, la clínica ha generado para el año 2021 30.12% de utilidad con la inversión que ha realizado y para el año 2022 de 14.44%; se observa una disminución para el segundo periodo por lo que la clínica no ha realizado una buena gestión para generar utilidades sin la necesidad de incrementar el patrimonio.

Sistema Valor Económico Agregado EVA

1. Cálculo del Costo de Capital Clínica Veterinaria Scooby

Tabla 62

Calculo del Costo de Capital. Año 2021

| 2021 | | | | |
|---|-------|---|-------------------------------|-------|
| $C.K = \left(\frac{\text{Financ Interno}}{\text{Total Financ.}} \right) * \text{Costo de Oport} + \left(\frac{\text{Financ Externo}}{\text{Total Financ}} \right) * \text{Tasa de Interés}$ | | | | |
| $C.K = \frac{29,915.27}{62,402.42}$ | 5.91% | + | $\frac{32,487.15}{62,402.42}$ | 9.84% |
| C.K = 0.479392786 | 5.91% | + | 0.520607214 | 9.48% |
| C.K= 2.38% | | + | 5.12% | |
| C.K= 7.96% | | | | |

*Tasa Activa Referencial Productivo PYMES del Banco Central del Ecuador. Año 2021

*Tasa Pasiva Referencial del Banco Central del Ecuador. Año 2021

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Tabla 63

Calculo del Costo de Capital. Año 2022

| 2022 | | | | |
|---|-------|---|---------------------------------|--------|
| $C.K = \left(\frac{\text{Financ Interno}}{\text{Total Financ.}} \right) * \text{Costo de Oport} + \left(\frac{\text{Financ Externo}}{\text{Total Financ}} \right) * \text{Tasa de Interés}$ | | | | |
| $C.K = \frac{33,386.38}{271,597.66}$ | 6.35% | + | $\frac{238,211.28}{271,597.66}$ | 10.40% |
| C.K = 0.122925875 | 6.35% | + | 0.877074125 | 10.40% |
| C.K= 0.78% | | + | 9.12% | |
| C.K= 9.90% | | | | |

*Tasa Activa Referencial Productivo PYMES del Banco Central del Ecuador. Año 2022

*Tasa Pasiva Referencial del Banco Central del Ecuador. Año 2022

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

2. Identificar el Valor Contable del Activo

Tabla 64

Valor Contable del Activo. Año 2021

| 2021 | | | |
|---|-----------|---|--------------------------------|
| <i>Valor Contable del Activo = Total Activo – (Dep + Amort + Finan. Automático)</i> | | | |
| V.C.A= | 62,402.42 | - | (11,802.53 + 0,00 + 32,487.15) |
| V.C.A= | 62,402.42 | - | 44,289.68 |
| V.C.A= 18,112.74 | | | |

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Tabla 65

Valor Contable del Activo. Año 2022

| 2022 | | | |
|---|------------|---|--------------------------------|
| <i>Valor Contable del Activo = Total Activo – (Dep + Amort + Finan. Automático)</i> | | | |
| V.C.A= | 271,597.66 | - | (11,802.53 + 0,00 + 63,577.55) |
| V.C.A= | 271,597.66 | - | 75,380.08 |
| V.C.A= 196,217.58 | | | |

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

3. Calcular la Utilidad de las Actividades habituales antes de Intereses y después de Impuestos.

Tabla 66

UAIDI de la Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

| 2021 | | | | | |
|---|----------|---|----------|---|---|
| <i>UAIDI = Utilidad Neta + (Gastos Financieros – Utilidad Extraordinaria)</i> | | | | | |
| UAIDI= | 9,010.26 | + | 1,566.03 | - | 0 |
| UAIDI= | 9,010.26 | + | 1,566.03 | | |
| UAIDI= 10,576.29 | | | | | |

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Tabla 67

UAIDI de la Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

| 2022 | | | | | |
|---|----------|---|----------|---|---|
| <i>UAIDI = Utilidad Neta + (Gastos Financieros – Utilidad Extraordinaria)</i> | | | | | |
| UAIDI= | 4,822.65 | + | 8,958.47 | - | 0 |
| UAIDI= | 4,822.65 | + | 8,958.47 | | |
| UAIDI= 13,781.12 | | | | | |

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022

4. Calcular el EVA por la Utilidad generada

Tabla 68

EVA por la Utilidad Generada. Año 2021

| 2021 | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|---|----------|
| <i>EVA = UAIDI – (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i> | | | | | |
| EVA= | 10,576.29 | - | 18,112.74 | * | 7.96% |
| EVA= | 10,576.29 | - | | | 1,441.05 |
| EVA= 9,135.24 | | | | | |

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2021

Tabla 69

EVA por la Utilidad Generada. Año 2022

| 2022 | | | | | |
|--|-----------|---|------------|---|-----------|
| <i>EVA = UAIDI – (Valor Contable del Activo * Costo de Capital)</i> | | | | | |
| EVA= | 12,781.12 | - | 196,217.58 | * | 9.90% |
| EVA= | 12,781.12 | - | | | 19,426.76 |
| EVA= -5,648.64 | | | | | |

Nota: Estados Financieros, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Año 2022


Interpretación:

La Clínica Veterinaria Scooby en el año 2021, obtuvo un valor positivo de 9,135.24 demostrando que la clínica utiliza y maneja sus recursos de manera adecuada, mientras que en el año 2022, dio como resultado un valor negativo de \$-5,648.64 es decir que la clínica no utiliza sus recursos de manera eficiente (resultado de la inversión realizada al comprar el bien inmueble). Es importante que la clínica realice un examen minucioso de su estructura de costos, sus prácticas de gestión financiera y operativa, así como la eficacia de sus inversiones y uso de los recursos disponibles. Para que se puede superar de la mejor manera la recuperación de los ingresos.



Clinica Veterinaria Scooby

A N Á L I S I S F I N A N C I E R O
P E R I O D O 2 0 2 1 - 2 0 2 2



A N A L I S T A

Cristian Andres Guerrero Luzuriaga

Loja, 07 de julio de 2023

Dra. María Augusta Vanegas Quiroz
PROPIETARIA DE LA CLINICA VETERINARIA SCOOBY

Ciudad. –

De mi consideración

Reciba un afectuoso saludo, deseándole éxitos en sus funciones diarias.

Por medio de la presente quiero poner en conocimiento los resultados obtenidos en el desarrollo del trabajo de titulación denominado: “Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby, de la Sra. María Augusta Vanegas Quiroz, ciudad de Loja periodo 2021 – 2022 con el propósito de dar a conocer la situación económico-financiera de la clínica, que pueden ser tomados en consideración para la toma de decisiones en busca de un mejor desarrollo económico. Sin otro particular, me despido con grato aprecio y consideración.

Atentamente,

Sr. Cristian Andres Guerrero Luzuriaga
ANALISTA

INFORME DEL ANALISIS FINANCIERO REALIZADO A LA CLINICA VETERINARIA SCOOPY

OBJETIVOS

- Proporcionar información esencial obtenida de las herramientas de análisis financiero aplicadas para la toma de decisiones en busca del beneficio empresarial.
- Emitir conclusiones y recomendaciones con el propósito de mejorar la situación económico-financiera de la clínica

INTRODUCCION

La CLINICA VETERINARIA SCOOPY, nace en la ciudad de Loja en el año de 1999, con la idea de forjar una empresa familiar, en la venta de productos y servicios veterinarios, formada bajo razón de persona natural con RUC N.º 1102865654001; desde su creación se ha caracterizado por tener gran acogida a nivel local de sus servicios.

En la actualidad se encuentra ubicada en las calles Quito 15 -56 y 18 de noviembre, su representante legal es la Dra. María Augusta Vanegas Quiroz.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Para aplicar las herramientas del Análisis Financiero se consideraron los siguientes documentos:

- Estado de Situación Financiera períodos 2021 y 2022.
- Estado de Resultados períodos 2021 y 2022.

ALCANCE

La Clínica Veterinaria Scooby, tiene como actividad la venta de productos y servicios veterinarios, con la visión de posicionarse como una de las más representativas de la región sur del Ecuador; mediante el análisis de su situación financiera, podrán tomar decisiones para cumplir con las metas propuestas.

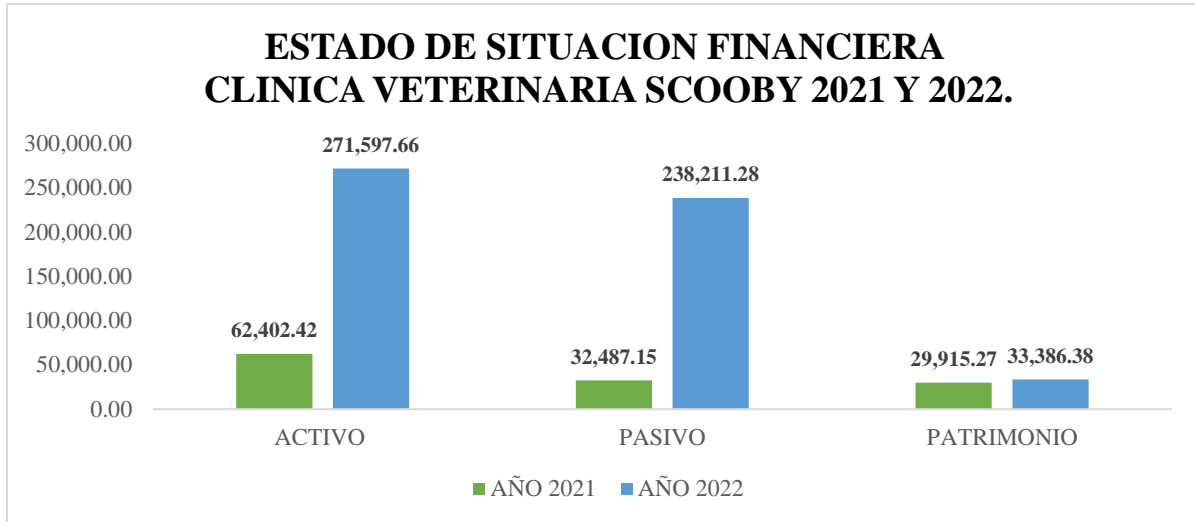
RESULTADOS DEL ANALISIS FINANCIERO

Luego de haber aplicado el Análisis Financiero a los Estados Financieros de la Clínica Veterinaria Scooby, se obtuvo los siguientes resultados:

Estado de Situación Financiera Clínica Veterinaria Scooby 2021 y 2022

Figura 54

Estructura del Estado de Situación Financiera. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estado de Situación Financiera, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Al analizar la estructura financiera de la Clínica Veterinaria Scooby se determinó que los Activos presentan un valor de \$62,402.42 en el año 2021 en donde sus activos se centran en el Activo Corriente con la cuenta Inventarios con 48.56% dado que la actividad que realiza la clínica es vender productos para el uso de animales menores como alimentos y medicinas, mientras en el año 2022 existe un valor de \$271,597.66 siendo el subgrupo Activo no Corriente el más representativo con la cuenta Propiedad, Planta y Equipo con 90.32 representando una inversión significativa en activos tangibles como edificios.

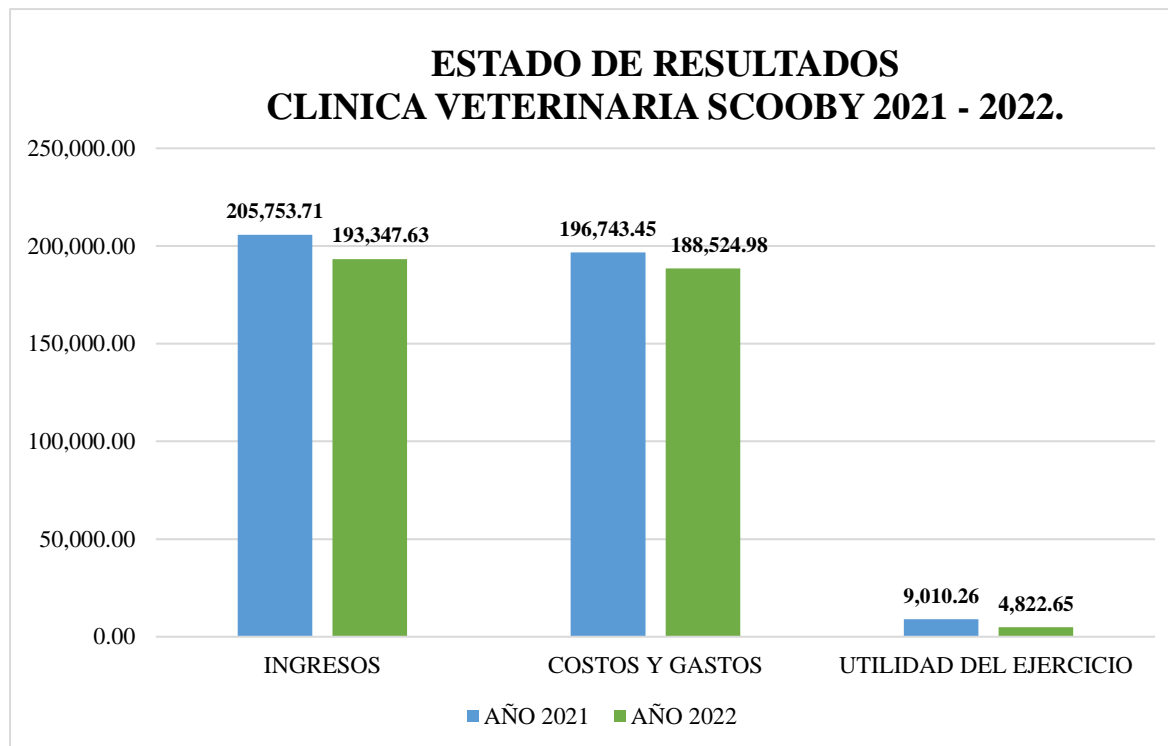
En los Pasivos en el año 2021 existe un valor total de \$32,487.15 en donde solo se cuenta con Pasivos Corrientes con la cuenta más representativa; Cuentas y documentos por pagar representando el 91.73% del total de los Pasivos Corrientes originada principalmente por las obligaciones pendientes con los proveedores y en el año 2022 hay un valor de \$238,211.28 en donde sus pasivos se concentran en Pasivos no Corrientes con la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras representando el 100% reflejando la deuda contraída con la (Mutualista Pichincha).

En cuanto al Patrimonio se determinó un valor de \$29,915.27 para el año 2021 con Capital siendo la más representativa con el 56.23%, valor que refleja la inversión inicial o aportes de la propietaria para adquirir activos y contratar empleados, por otro lado en el año 2022 Resultados Acumulados con \$33,386.38, equivalente al 58.84%, representa los beneficios o pérdidas acumulados a lo largo del tiempo desde la creación hasta la fecha actual.

Estado de Resultados Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Figura 55

Estructura del Estado de Resultados. Periodos 2021 - 2022



Nota: Estado de Resultados, fuente Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

La estructura del Estado de Resultados indica que en sus Ingresos registra un valor de \$205,753.71 para el 2021 y \$193,347.63 para el 2022, montos que representa a las entradas de efectivo y sus equivalentes por las ventas realizadas durante el periodo, se observa una disminución significativa de un periodo a otro ya que se realizó una separación de establecimientos reduciendo sus ingresos.

En cuanto al rubro Costos y Gastos, la cuenta que más predomina es Costos para las Ventas que ocupan el 61.30% para el 2021 y 67.10% para el 2022, dado por las ventas de mercadería a precio de costo, este representa a un porcentaje alto en comparación con los ingresos. En los Gastos 2021 tenemos los Gastos Operacionales con la cuenta de Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones como la más representativa con el 46.71% indicando los costos asociados con los sueldos del personal de la clínica y en el 2022 la cuenta Bonificaciones a empleados es la más representativa con el 37.43% siendo las compensaciones adicionales que se otorgan a los empleados. Durante el ejercicio contable del periodo 2022 se experimentó una disminución considerable en la Utilidad Ejercicio, por la concesión de un préstamo que se realizó para adquirir una propiedad, esto dio como resultado el pago mensual

de cuotas ante la institución financiera acreedora de esta deuda, es por este motivo que la propietaria debe destinar gran una parte de sus ingresos a cubrir esta deuda.

Finalmente, luego de aplicar los indicadores financieros se emitirán sus resultados:

Tabla 70

Tabla resumen de Indicadores Financieros aplicados a la Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

| CLINICA VETERINARIA SCOOPY | | | |
|---|--------------------------------|-------------|-------------|
| INDICADORES FINANCIEROS PERIODOS 2021 - 2022 | | | |
| | | 2021 | 2022 |
| Indicadores de Liquidez | Razon Corriente | 0.99 | 0.41 |
| | Prueba Acida | 0.21 | 0.06 |
| | Capital de Trabajo | -448.03 | -37.29 |
| Indicadores de Actividad | Rotacion de Inventarios | 4.98 | 5.79 |
| | Permanencia de Inventarios | 73.26 | 63.01 |
| | Rotacion de Cuentas por Cobrar | 32.42 | 76.70 |
| | Rotacion de Activos Totales | 3.30 | 0.71 |
| Indicadores de Endeudamiento | Nivel de Endeudamiento | 56.06 | 87.71 |
| | Endeudamiento Financiero | 0 | 90.32 |
| | Impacto de Carga Financiera | 0.76 | 4.63 |
| | Leverage | 1.09 | 7.13 |
| Indicadores de Rentabilidad | Margen Bruto | 38.70 | 32.90 |
| | Margen Neto de Utilidad | 4.38 | 2.49 |
| Sistema Dupont | Rendimiento de Patrimonio ROE | 30.12 | 14.44 |
| | Rendimiento del Activo ROA | 14.44 | 1.78 |
| Valor Economico Agregado (EVA) | Valor Economico Agregado (EVA) | 9,135.24 | \$-5,648.64 |

Nota: Estados Financieros Clínica Veterinaria Scooby. Periodos 2021 - 2022

Al aplicar el indicador de Razón Corriente, muestra que en el año 2021 la razón es de 0.99 veces y en el año 2022 de 0.41 veces, valor que no supera al estándar lo que no es óptimo para cumplir con sus obligaciones, ya que no contará con la capacidad para cubrir sus obligaciones en los respectivos periodos, está en riesgo el no poder cumplir oportunamente con sus proveedores en los plazos establecidos; al mismo tiempo éste valor demuestra que posee poca liquidez que no le favorece para realizar inversiones que generen mayor utilidad a la clínica.

Al aplicar el indicador de Capital de trabajo a la Clínica Veterinaria Scooby nos muestra un resultado de \$ -448.03 para el año 2021 y de \$ -37,291.41 en el año 2022, afectando negativamente a la clínica, determinando la falta de un fondo de maniobra para poder cancelar las obligaciones pendientes que mantenga y de igual manera no poder realizar inversiones que le permitan generar una mejor utilidad.

La rotación de inventario es una métrica que evalúa la eficiencia con la que una empresa utiliza su inventario para generar ventas. Al calcular la rotación de inventario para la Clínica Veterinaria Scooby, se encontró que en el año 2021 fue de 4.98 veces, mientras que en el año 2022 aumentó ligeramente a 5.79 veces. Estos resultados indican que la clínica fue capaz de vender y reponer su inventario más rápidamente en el año 2022 en comparación con el año anterior. El incremento en la rotación de inventario se debe a una gestión más eficiente de los productos, lo cual está relacionado con un aumento en las ventas y una mejor planificación de la demanda.

Al analizar los resultados de la Rotación de Cuentas por Cobrar para la Clínica Veterinaria Scooby, se aprecia una notable variación en este indicador. Para el año 2021, se registró una rotación de 32.42 veces, esto significa que la clínica pudo recuperar y cobrar sus cuentas pendientes aproximadamente 32 veces en ese año, sin embargo en el año 2022, este indicador experimentó un notable aumento, alcanzando un valor de 76.70 veces. Este aumento muestra que ha mejorado significativamente su eficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar. Una mayor rotación implica que la clínica está cobrando sus cuentas pendientes de manera más rápida y efectiva, lo que puede contribuir a una mejor liquidez y flujo de efectivo.

El indicador de Rotación de Activos Totales es una medida que permite evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ingresos. Representa la cantidad de veces que los activos totales se convierten en ventas durante un período determinado. En el caso de la Clínica Veterinaria Scooby, al analizar los resultados del indicador de Rotación de Activos Totales, se observa que en el año 2021 fue de 3.30, mientras que en el año 2022 disminuyó a 0.71. Estos valores indican que la clínica experimentó una disminución significativa en la eficiencia de utilización de sus activos para generar ventas durante ese período.

Aplicando el indicador de Nivel de Endeudamiento se puede observar que en el año 2021 tiene 52.06% y 87.71% en el año 2022, sabiendo que su estándar es que debe ser menor a 50%, estos valores indican que la clínica ha experimentado un incremento significativo en sus deudas durante el período 2022, ya que se solicitó un préstamo para adquirir una propiedad

para el desarrollo de las actividades de la clínica este aumento tiene implicaciones negativas para la salud financiera, como mayores costos financieros, menor capacidad para obtener financiamiento adicional y mayor riesgo de incumplimiento de pago de deudas.

Después de haber aplicado el indicador de Endeudamiento Financiero en la Clínica Veterinaria Scooby se obtuvo como resultado que para el año 2021 las obligaciones con entidades financieras son de 0%, resultando favorable, mientras que en el año 2022 tiene un 90.32% lo cual indica que para este año sobrepasa el nivel de endeudamiento financiero ya que se solicitó un préstamo a Mutualista Pichincha para adquirir una propiedad, un nivel elevado puede ser preocupante, ya que determina una mayor carga económica y puede dificultar su capacidad para cumplir con los pagos y mantener una salud financiera sólida.

En el año 2021, el indicador Leverage muestra que por cada dólar de endeudamiento, la clínica dispone de \$1.09 en su patrimonio. Esto indica que la clínica tiene un nivel de endeudamiento moderado y cuenta con suficientes activos para respaldar sus obligaciones financieras. Por otro lado, en el año 2022, el indicador revela que por cada dólar de endeudamiento, la clínica dispone de \$7.13 en su patrimonio. Este resultado indica un aumento en comparación con el año anterior. Si bien es cierto que refleja un crecimiento en las inversiones, es importante evaluar detenidamente esta situación. Un alto nivel de endeudamiento puede aumentar el riesgo financiero y la dependencia de los recursos externos.

Después de aplicar el indicador de Margen Bruto dio como resultado que la utilidad bruta obtenida después de descontar las ventas fue de 38.70% para el año 2021, mientras que para el año 2022 fue de 32.90% para este año; evidenciándose que el año 2021 fue mejor debido a que las ventas fueron mayores, sin embargo los resultados del margen bruto obtenido en los dos periodos se consideran buenos debido a que su estándar es de 35% a 45%, por lo que es aconsejable aprovechar al máximo los recursos de la empresa para que le permitan generar mayores utilidades.

El indicador de Margen Neto de Utilidad se utiliza para evaluar la eficiencia y rentabilidad al medir el porcentaje de utilidad neta que se obtiene sobre las ventas totales. En el año 2021, se observa que el margen neto de utilidad es de 4.38%, lo cual indica que la empresa ha tenido dificultades para generar utilidades significativas en relación a sus ventas. Sin embargo, en el año 2022, se registra un margen neto de utilidad de 2.49%, evidenciando que no supera el estándar del 30%, se puede deducir que la clínica no ha logrado mejorar su eficiencia y rentabilidad, generando una mayor utilidad neta en relación a sus ventas.

Para el Sistema Dupont se realizó el análisis al activo y al patrimonio, dentro del rendimiento sobre activos, la clínica ha utilizado el total de sus activos para generar utilidades que para el año 2021 fue del 14.44% y para el 2022 del 1.78%, para elevar este porcentaje la clínica puede elevar sus márgenes de utilidad o una mayor rotación de sus activos, teniendo en cuenta la deuda que puede generar; en cuanto al rendimiento sobre patrimonio, la clínica ha generado para el año 2021 30.12% de utilidad con la inversión que ha realizado y para el año 2022 de 14.44%; se observa una disminución para el segundo periodo por lo que la clínica no ha realizado una buena gestión para generar utilidades sin la necesidad de incrementar el patrimonio.

La Clínica Veterinaria Scooby obtuvo valores completamente diferentes en ambos años después de aplicar el Valor Económico Agregado (EVA). En 2021, obtuvimos un valor de \$ 9,135.24, lo que indica que la empresa generó suficiente valor para cubrir sus gastos y costos, lo que da a la clínica una situación financiera favorable, mientras que en 2022, obtuvimos un valor negativo de \$-5,648.64 lo que quiere decir que la clínica no utiliza sus recursos de manera eficiente. Este cambio significativo en el Valor Económico Agregado entre ambos años sugiere la necesidad de un análisis detallado de los factores que contribuyeron a esta variación. Es importante que la clínica realice un examen minucioso de su estructura de costos, sus prácticas de gestión financiera y operativa, así como la eficacia de sus inversiones y uso de los recursos disponibles.

CONCLUSIONES

- La Clínica Veterinaria Scooby, en cuanto a su liquidez se encuentra en condiciones no óptimas, lo que demuestra que la clínica está manejando el tema financiero de una manera no muy eficiente, lo que no le ayuda a poder cumplir con sus actividades, con sus proveedores y con sus clientes eficientemente.
- En cuanto a su endeudamiento, en el año 2021 pudo mantenerse con sus propios recursos no teniendo que recurrir a préstamos con entidades bancarias poniendo en riesgo ya sean sus activos o aumentando su pasivo a diferencia del año 2022 que necesito ayuda recurriendo a pedir un préstamo para la compra de la propiedad.
- Finalmente, en relación a la rotación de cartera, se evidencia que no se está gestionando de manera óptima. Esto implica que el tiempo promedio que lleva a la clínica convertir sus cuentas por cobrar en efectivo no está siendo eficiente.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la propietaria aplicar anualmente un análisis financiero para identificar falencias respecto a su situación económica y financiera, para una posterior toma de decisiones.
- Poner en práctica los diferentes manuales en busca de la mejora de la clínica y si no lo hubiera en algunas actividades se recomienda la creación del mismo, ya sea con políticas de venta, de pago, y de cobro.
- Es crucial implementar medidas que agilicen la gestión de cobranzas y reduzcan el periodo en que los ingresos quedan pendientes. Esta optimización puede contribuir significativamente a la liquidez de la clínica y su capacidad para afrontar sus obligaciones financieras de manera más efectiva.

Atentamente._

Sr. Cristian Andres Guerrero Luzuriaga
Analista

7. Discusión

La Clínica Veterinaria Scooby nunca ha llevado a cabo un Análisis Financiero, limitando el conocimiento de la situación económico-financiera de la misma, la falta de este análisis no le ha permitido identificar el nivel de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento, que le faciliten identificar debilidades y fortalezas en su gestión. Es imprescindible que este procedimiento se realice periódicamente para proporcionar a la clínica una visión clara de su salud financiera y le ayude a tomar decisiones en base a información real y aplicar estrategias para su mejora y crecimiento.

Al existir este problema, surge la necesidad de desarrollar este Trabajo de Integración Curricular, para ello se debe realizar un análisis vertical tanto al Estado de Situación Financiera como al Estado de Resultados, para determinar el porcentaje de participación que tiene cada una de las cuentas en relación al total de cada rubro, al ser una empresa comercial el análisis debe estar enfocado a sus inventarios, sus cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos y la utilidad que se obtiene al final de cada periodo, luego con el Análisis Horizontal a los estados financieros anteriormente mencionados, se dará a conocer las variaciones que tuvo cada una de las cuentas de un periodo a otro, y de qué manera influyen en el desarrollo de las actividades de la clínica, posteriormente se aplicaron los Indicadores Financieros para determinar su nivel de Liquidez, Actividad, Endeudamiento y Rentabilidad, finalmente el sistema Dupont y EVA para conocer el desempeño económico y el valor que se obtiene luego de cubrir con los gastos y la rentabilidad proyectada.

Con los resultados obtenidos, se elaboró el informe final dirigido a la propietaria de la clínica, en donde se determinó las falencias y se emitió conclusiones y recomendaciones que sirvan como sugerencia para reducir errores en el comportamiento de cada una de las cuentas que integran los estados financieros estudiados, como por ejemplo, su falta de liquidez, su alto monto en sus cuentas por cobrar, en las que se debe aplicar medidas correctivas con la finalidad de reducir estos valores que afectan a su nivel económico-financiero y no contribuyen al final del periodo a mejorar sus utilidades.

8. Conclusiones

- Mediante la aplicación del Análisis Financiero en la Clínica Veterinaria Scooby, se determinó la estructura financiera y una vez aplicado el análisis horizontal y vertical a los periodos analizados, se observa que los Activos no Corrientes son los más significativos con la cuenta Propiedad Planta y Equipo demostrando que la clínica cuenta con sus propias instalaciones y maquinarias para realizar sus actividades económicas, además la clínica incremento el valor de los Pasivos no Corrientes, siendo estos elevados debido a la deuda adquirida para la compra de un bien inmueble.
- En cuanto a la aplicación de los Indicadores Financieros se determinó que la clínica no cuenta con liquidez por lo que no le permite a la misma cubrir sus necesidades a corto plazo, el indicador de Rotación de activos totales en el 2022 no llego al nivel óptimo de ventas mientras que el 2021 logro a cubrir las llegando a un estándar de 3.30 veces demostrando así más eficiencia en cuanto al período 2021, así mismo el Indicador de nivel de Endeudamiento se encuentra muy elevado, debido a la adquisición de un préstamo, el indicador de Margen Bruto de Utilidad dio como resultado 38.70% para el año 2021, mientras que para el año 2022 fue de 32.90% reflejándose una disminución significativa para este año.
- Luego de concluir el Análisis Financiero a la información financiera entrega por la clínica, se elaboró un informe detallado que abarca la evaluación a las cuentas que integran el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados e Indicadores financieros. El mismo que será entregado a la propietaria y servirá de guía para tomar decisiones correctivas y preventivas. Estos resultados le permitirán identificar aspectos críticos, evaluar el desempeño financiero y adoptar acciones estratégicas que contribuyan a fortalecer la salud financiera de la clínica veterinaria.

9. Recomendaciones

- Es fundamental tomar acciones que fortalezcan su posición financiera y mejoren su desempeño económico. Dado que los Pasivos no Corrientes, representados por deudas y compromisos financieros, son significativamente elevados, es necesario llevar a cabo una gestión adecuada de estos pasivos. En este contexto, es recomendable cumplir con los pagos correspondientes puntualmente y llevar a cabo una administración y optimización eficaz de los recursos disponibles para afrontar estas obligaciones. Ante la disminución de las ventas en el año 2022, es esencial implementar estrategias de marketing y promoción que atraigan a más clientes y fomenten el incremento de ventas.
- Dado que la clínica enfrenta dificultades para cubrir sus necesidades a corto plazo, se recomienda implementar políticas que ayuden a mejorar el nivel de ingresos. Esto incluye una planificación adecuada de flujo de caja (cobro oportuno de cuentas por cobrar, estrategias de ventas, rotación permanente de los inventarios), control estricto de los gastos y priorización de pagos para asegurar que la clínica cuente con suficiente liquidez para operar sin problemas, también es importante tomar acciones para reducir las deudas contraídas con terceros. Esto puede incluir negociaciones con instituciones financieras al momento de refinanciar deudas o buscar formas de financiamiento más favorables.
- Se sugiere considerar el informe financiero como una herramienta valiosa para la propietaria de la Clínica Veterinaria Scooby, ya que proporciona una visión clara y precisa de la situación real del negocio. A través de este informe podrá tomar decisiones más apropiadas y acertadas para abordar los desafíos financieros que enfrenta la clínica.

10. Bibliografía

- Actuaria. (2020). *La importancia de realizar un diagnóstico financiero de una empresa*. <https://actuaria.com.ec/es/importancia-de-realizar-un-diagnostico-financiero-de-una-empresa/>
- Ascanio Repert, E. F. (2018). Obtenido de <https://bit.ly/3CQh19d>
- Bello, E. (2021). Qué es el análisis de coste-beneficio de una empresa y cómo hacerlo. <https://www.iebschool.com/blog/analisis-coste-beneficio-finanzas/>
- Betan, J. (2019). *Objetivos del análisis financiero*. <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/cual-es-el-objetivo-del-analisis-financiero>
- Bravo, C. C. C., Zurita, M. P. F., & Segovia, G. W. C. (2017). *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*. Dominio de las Ciencias, 3(4), 220-231.
- Bravo, D. (2017). *Información Financiera como Herramienta de Competitividad*. Scribd
- Cáceres, A. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato*. <http://dspace.esepoch.edu.ec/bitstream/123456789/11267/1/20T01226.pdf>
- Castro, H. (2019). *Aplicación del sistema Dupont y su influencia en los créditos financieros de una empresa del sector servicio*. Universidad Tecnológica del Perú. https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2961/Magaly%20Castro_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castro, R. (2019). *Valor Económico Agregado Eva-Indicador Financiero De Importancia En Los Negocios*. <https://es.linkedin.com/pulse/valor-econ%C3%B3mico-agregado-eva-indicador-financiero-de-castro-becerra>
- Cevallos, V., Valverde P y Arellano, H. (2021). *El Valor Económico Agregado (EVA) en las PYMES, caso: fábrica de embutidos “La Ibérica” de la ciudad de Riobamba*. [1604-Texto del artículo-7739-1-10-20210306.mht](https://www.repositorio.cebsa.edu/bitstream/handle/123456789/1604-Texto%20del%20articulo-7739-1-10-20210306.mht)
- Chulco, J. (2020). *Análisis Financiero Mediante El Sistema Dupont Como Estrategias De Gestión En La Empresa Hormix*.

https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/13016/1/PIUPCYA00_24-2020.pdf

Cool, F. (2020). *Informe Financiero*. <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>

Cortes, D. (2021). *¿Qué es el Análisis financiero?* <https://www.ceupe.com/blog/que-es-el-analisis-financiero.html>

Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Digital Publisher. <https://n9.cl/hai3u>

Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. (1 ed.). Machala: Editorial UTMACH

Fernández, J. (2022). *Diagnóstico financiero: Cómo realizarlo paso a paso*. Sage Advice España; Sage.

Flores, S. (2018). *Definición del Tema Clínica Veterinaria*. https://www.academia.edu/37249172/DEFINICION_DEL_TEMA_CLINICA_VETERINARIA

Fuentes, C. J. C. R. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=scomDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT24&dq=estados+financieros&ots=RCtPUygay&sig=AsUL0XEjAT9M_3iv5PW0-mkM6r4#v=onepage&q=estados%20financieros&f=false

García Padilla, V. M. (2018). *Análisis Financiero Un Enfoque Integral*. Azcapitzalco: Grupo Editorial PATRIA .

Gitman, Lawrence J. Y Zutter, Chad J. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.

González, A. (2009). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros de una empresa Comercializadora*. Aliat

Granel, M. (2023). *Sistema Dupont para el análisis de la rentabilidad*. <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3926169-sistema-dupont-para-analisis-rentabilidad>

- Gutiérrez, Ó. (2016). *Fundamentos de Administración de Empresas* (2 ed.). Madrid: Ediciones Pirámide.
- Hontoria, N. (2022). Análisis Financiero. <https://www.clubensayos.com/Negocios/Qu%C3%A9-es-el-an%C3%A1lisis-financiero/5445169.html>
- Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. Editorial digital UNID. <https://n9.cl/3wd5p>
- Llamas, J. (2020). Características de los estados financieros. <https://economipedia.com/definiciones/caracteristicas-de-los-estados-financieros.html>
- Llorente Olier, J. I. (2018). *Elaboración y presentación de informes económico-financieros*. Editorial Joaquín Mortiz.
- López, R. (2019). *Funciones de una clínica veterinaria*. <https://veterinariamrcan.com/blog/funciones-de-una-clinica-veterinaria/>
- Luzuriaga Granda, I. (2018). *El Análisis Financiero Como Estrategia De Gestión Para Evaluar La Situación Financiera En Las Empresas Comerciales*. REEA, 365.
- MacNail, C. (2022). Desmitificación del análisis de costo-beneficio: 5 pasos para tomar mejores decisiones. <https://asana.com/es/resources/cost-benefit-analysis>
- Marcillo, C., Aguilar, C., y Gutiérrez, N., (2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544/671
- Márquez, J. (2017). Análisis estratégico. Questionpro.com. <https://www.questionpro.com/es/analisis-estrategico.html>
- Martín, M., & Garrido, E. (2017). *Fundamentos de Dirección de Operaciones en Empresas de Servicios* (2 ed.). Madrid: ESIC Editorial.
- Martínez, A. (2020). *Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. Parte I*. <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Martínez, C. (2022). *¿Qué son los Indicadores Financieros? Cuántos hay, Tipos e Importancia*. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/indicadores-financieros>

- Martínez, J. (2017). *Las empresas y sus funciones*. <https://n9.cl/vy15b>
- Molina, L., Oña, J., Tipan, M. y Topa, S. (2018). *Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador*. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1202/857>
- Muñoz, R. (2019). *Los estados financieros*. Asturias. <https://n9.cl/xk3sa>
- Noriega, T. (2020). *Que es la empresa y cuáles son sus características*. <https://n9.cl/his7c>
- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero aplicado*. https://www.academia.edu/26760979/Analisis_Financiero_Aplicado_pdf
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C y Zamora, J. (2021). *Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática*. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext#B3
- Peña, L. (2022). *Clasificación de las empresas: definición y cuantos tipos hay*. <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>
- Peñalosa, C. (2016). *Análisis Financiero*. https://www.academia.edu/29949863/Analisi_financiero
- Perdomo, A. (2018). *Análisis e interpretación de estados financieros empresariales*. Yanahuanca: Editorial PesoPluma
- Piasek. (2022). *Cuáles son las etapas para hacer el diagnóstico financiero de tu empresa*. <https://n9.cl/dz1e5>
- Procel, J. (2019). *El valor económico agregado (EVA) y su importancia en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las empresas del sector industrial de la provincia de Chimborazo*. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29877/1/T4546M.pdf>
- Puerta, F., Vergara, J., y Huertas, N. (2018). *Análisis financiero*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6676021.pdf>
- Quevedo Ramirez, J. (2018). *Auditoria de estados financieros*. México: ISEF .
- Raia, A. (2019). *Administración por Objetivos*. Editorial Trillas. <https://n9.cl/ndvhi>

- Riquelme, M. (2023). *Empresa Comercial: Que es y Características*. Web y Empresas. <https://n9.cl/o7dus>
- Rodríguez Rivera, H. F. (07 de 2020). *Análisis De La Rentabilidad Aplicando El Modelo Dupont En Empresas De Transporte De Carga Pesada En La Provincia Del Carchi*. Sathiri, pág. 21.
- Román, J. (2017). *Estados Financieros Básicos: Proceso de elaboración y reexpresión*. ISEF Empresa Líder. <https://n9.cl/c44ry>
- Roncancio, G. (2018). ¿Qué es la Planeación Estratégica y para qué sirve? Pensemos.com. <https://gestion.pensemos.com/que-es-la-planeacion-estrategica-y-para-que-sirve>
- Rosillón, M. A. N. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Revista venezolana de Gerencia, 14(48), 606-628. <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Salazar, J. (2022). Indicadores financieros. <https://economia3.com/que-son-los-indicadores-financieros-como-analizarlos/>
- Santos, D. (2023). *Planeación Estratégica*. <https://blog.hubspot.es/marketing/guia-planificacion-estrategica>
- Tellez, A. (2019). ¿Qué es el sistema de análisis DuPont y para qué sirve? <https://n9.cl/m59zn>
- Termes, R. (2020). ¿Qué es una empresa y quien es empresario? [https://www.nuevatribuna.es/media/nuevatribuna/files/2020/05/20/guatemala la.pdf](https://www.nuevatribuna.es/media/nuevatribuna/files/2020/05/20/guatemala%20la.pdf)
- Terrazas Pastor, R. A., (2009). *Modelo De Gestión Financiera Para Una Organización*. Perspectivas, (23), 55-72.
- Urbano, S. (2021). ¿Cómo realizar un informe financiero? [https://www.economiafinanzas.com/como-realizar-un-informe-financiero/#Cubierta del informe](https://www.economiafinanzas.com/como-realizar-un-informe-financiero/#Cubierta_del_informe)
- Villegas, F. (2020). *Clasificación de los estados financieros*. <https://n9.cl/qxyxt>
- Zapata , P. (2017). *Contabilidad General* (8 ed.). Colombia: Alfaomega Grupo Editor Argentino.

11. Anexos

Anexo 1

Registro Único de Contribuyentes RUC

|  | | Certificado Registro Único de Contribuyentes |
|--|---|--|
| Apellidos y nombres VANEGAS QUIROZ MARIA AUGUSTA | | Número RUC 1102865654001 |
| Estado ACTIVO | Régimen RIMPE - EMPRENDEDOR | Artesano No registra |
| Fecha de registro 06/12/1999 | Fecha de actualización 18/10/2022 | |
| Inicio de actividades 01/02/1999 | Reinicio de actividades No registra | Cese de actividades No registra |
| Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA | | Obligado a llevar contabilidad SI |
| Tipo PERSONAS NATURALES | Agente de retención SI | Contribuyente especial NO |
| Domicilio tributario | | |
| Ubicación geográfica | | |
| Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO | | |
| Dirección | | |
| Calle: QUITO Número: 15-56 Intersección: 18 DE NOVIEMBRE Referencia: A DOS CUADRAS DEL HOSPITAL ISIDRO AYORA | | |
| Medios de contacto | | |
| Email: ma_augusta06@hotmail.com Celular: 0994577559 Teléfono trabajo: 072546196 | | |
| Actividades económicas | | |
| <ul style="list-style-type: none">• G47720401 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS VETERINARIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• G47732302 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTO PARA MASCOTAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• M75000201 - ACTIVIDADES DE ATENCIÓN MÉDICA Y CONTROL DE ANIMALES DOMÉSTICOS. ESTAS ACTIVIDADES SON LLEVADAS A CABO POR VETERINARIOS CUALIFICADOS QUE PRESTAN SERVICIOS EN HOSPITALES VETERINARIOS ASÍ COMO TAMBIÉN EN ESTABLECIMIENTOS AGROPECUARIOS, EN PERRERAS, A DOMICILIO, EN CONSULTORIOS, QUIRÓFANOS PRIVADOS Y EN OTROS LUGARES. | | |
| Establecimientos | | |
| Abiertos 1 | Cerrados 1 | |
| Obligaciones tributarias | | |
| <ul style="list-style-type: none">• 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES• 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA• 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE• ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO | | |

Apellidos y nombres
VANEGAS QUIROZ MARIA AUGUSTA

Número RUC
1102865654001

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022002615614
Fecha y hora de emisión: 14 de noviembre de 2022 16:53
Dirección IP: 190.12.13.17

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2**Estados Financieros Legalizados. Periodos 2021 - 2022****MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ**

Software.com.ec

Estado de Situación Financiera

16/Nov/2022

Versión gratuita: www.software.com.ec

Sucursal: 01 / Desde: 01/01/2021 Hasta: 31/12/2021 / Nivel: 5
Expresado en dólares

| | | |
|-----------|--|------------|
| 1 | ACTIVO | |
| 101 | ACTIVO CORRIENTE | |
| 10101 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | |
| 1010103 | BANCO LOJA CUENTA CORRIENTE NO. | 876.89 |
| | Total de EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 876.89 |
| 10102 | ACTIVOS FINANCIEROS | |
| 1010204 | (-) PROVISION POR DETERIORO | -500.00 |
| 1010205 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS | 6,346.12 |
| | Total de ACTIVOS FINANCIEROS | 5,846.12 |
| 10103 | INVENTARIOS | |
| 1010301 | INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MRIA EN ALMACEN | 25,316.11 |
| | Total de INVENTARIOS | 25,316.11 |
| | Total de ACTIVO CORRIENTE | 32,039.12 |
| 102 | ACTIVO NO CORRIENTE | |
| 10201 | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | |
| 1020105 | MUEBLES Y ENSERES | 11,816.15 |
| 1020106 | MAQUINARIA - EQUIPO E INSTALACIONES | 27,787.51 |
| 1020108 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 2,562.17 |
| 1020112 | (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | -11,802.53 |
| | Total de PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 30,363.30 |
| | Total de ACTIVO NO CORRIENTE | 30,363.30 |
| | Total de ACTIVO | 62,402.42 |
| 2 | PASIVO | |
| 201 | PASIVO CORRIENTE | |
| 20103 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | |
| 2010301 | CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR PROVEEDORES LOCALES | 27,893.37 |
| 2010303 | SUELDOS POR PAGAR | 1,908.08 |
| | Total de CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 29,801.45 |
| 20107 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | |
| 2010701 | CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | |
| 201070104 | CON EL SRI | 1,564.83 |
| | Total de CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | 1,564.83 |
| 2010702 | IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO | 647.33 |
| 2010703 | CON EL IESS POR PAGAR | 473.54 |
| | Total de OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 2,685.70 |
| | Total de PASIVO CORRIENTE | 32,487.15 |
| | Total de PASIVO | 32,487.15 |
| 3 | PATRIMONIO NETO | |
| 301 | CAPITAL | |

| | | |
|-------|-----------------------------------|-----------|
| 30101 | PATRIMONIO NETO - CAPITAL | 11,755.55 |
| | Total de CAPITAL | 11,755.55 |
| 306 | RESULTADOS ACUMULADOS | |
| 30601 | GANANCIAS ACUMULADAS | 6,528.44 |
| | Total de RESULTADOS ACUMULADOS | 6,528.44 |
| 307 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | |
| 30701 | GANANCIA NETA DEL PERIODO | 2,621.02 |
| | Total de RESULTADOS DEL EJERCICIO | 2,621.02 |
| | *Utilidad del ejercicio | 9,010.26 |
| | Total de PATRIMONIO NETO | 29,915.27 |
| | Total PASIVO y PATRIMONIO NETO | 62,402.42 |

Dra. Ma. Augusta Vanegas
 DOCTORA EN MED. VETERINARIA Y ZOOT.
 Matricula 454
 SENESCYT: 1008-04-490604

Gerente
 MARIA VANEGAS QUIROZ
 1102865654

DOLORES
 EDITH
 VANEGAS
 QUIROZ

Firmado digitalmente
 por DOLORES EDITH
 VANEGAS QUIROZ
 Fecha: 2022.11.16
 09:32:18 -05'00'

Contador
 DOLORES VANEGAS QUIROZ
 1102537097001

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ

Software.com.ec

Estado de Resultados

16/Nov/2022

Sucursal: 01 / Desde: 01/01/2021 Hasta: 31/12/2021 / Nivel: 7
Expresado en dólares

Versión gratuita: www.software.com.ec

| Código | Cuenta | Saldo |
|----------|--|--------------------|
| 4 | INGRESOS | |
| 41 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | |
| 4101 | VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA DIFERENTE 0% | -205,753.71 |
| | Total de INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | -205,753.71 |
| | Total de INGRESOS | -205,753.71 |
| 5 | COSTOS | |
| 51 | COSTO DE VENTAS | |
| 5101 | PRODUCTOS VENDIDOS | |
| 510101 | COSTO DE VENTAS | 126,135.71 |
| | Total de PRODUCTOS VENDIDOS | 126,135.71 |
| | Total de COSTO DE VENTAS | 126,135.71 |
| | Total de COSTOS | 126,135.71 |
| 6 | GASTOS | |
| 61 | GASTOS | |
| 6102 | GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD | |
| 610201 | GTAD SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES | 22,216.52 |
| 610202 | GTAD APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERV | 3,791.18 |
| 610203 | GTAD BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES | 2,780.44 |
| 610208 | GTAD MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 858.00 |
| 610209 | GTAD ARRENDAMIENTO OPERATIVO | 6,720.00 |
| 610214 | GTAD SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES) | 5.40 |
| 610215 | GTAD TRANSPORTE | 205.41 |
| 610218 | GTAD OTROS SERVICIOS PRIVADOS | 5,189.70 |
| 610219 | GTAD SERVICIOS PUBLICOS | 1,417.79 |
| 610221 | GTAD IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | 4,373.54 |
| | Total de GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD | 47,557.98 |
| 6103 | GASTOS FINANCIEROS | |
| 610302 | COMISIONES BANCARIAS | 1,566.03 |
| | Total de GASTOS FINANCIEROS | 1,566.03 |
| 6104 | OTROS GASTOS | |
| 610402 | IVA AL GASTO | 6,483.73 |
| 610403 | OTROS NO DEDUCIBLES | 15,000.00 |
| | Total de OTROS GASTOS | 21,483.73 |
| | Total de GASTOS | 70,607.74 |
| | Total de GASTOS | 70,607.74 |
| | Total de COSTOS y GASTOS | 196,743.45 |
| | Utilidad del ejercicio | -9,010.26 |

MARIA A. VANEGAS QUIROZ
GERENTEDOLORES EDITH
VANEGAS
QUIROZ
CONTADORA
RUC: 1102537097

Forma 2021-11-18 08:28:43.00
 DOLORES EDITH
 VANEGAS
 QUIROZ
 CUI: 1102537097
 RUC: 1102537097
 Formas de pago: 01/01/2021

Dra. Ma. Augusta Vanegas
 DOCTORA EN MED. VETERINARIA, Y ZOOT.
Matricula 454
SENESCYT: 1008-04-490604

Gerente
MARIA VANEGAS QUIROZ
1102865654

Contador
DOLORES VANEGAS QUIROZ
1102537097001

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ

Software.com.ec

Estado de Resultados

Sucursal: 01 / Desde: 01/01/2022 Hasta: 31/12/2022 / Nivel: 7
Expresado en dólares

| Código | Cuenta | RUC: 1102865654001 | Saldo |
|----------|--|--------------------|-------------------|
| 4 | INGRESOS | | |
| 41 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | |
| 4101 | VENTA DE BIENES DIFERENTE DE CERO | | 47,393.77 |
| 4104 | VENTA DE BIENES 0% | | 145,953.86 |
| | Total de INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | 193,347.63 |
| | Total de INGRESOS | | 193,347.63 |
| 5 | COSTOS | | |
| 51 | COSTO DE VENTAS | | |
| 5101 | PRODUCTOS VENDIDOS | | |
| 510101 | COSTO DE VENTAS | | 129,737.68 |
| | Total de PRODUCTOS VENDIDOS | | 129,737.68 |
| | Total de COSTO DE VENTAS | | 129,737.68 |
| | Total de COSTOS | | 129,737.68 |
| 6 | GASTOS | | |
| 61 | GASTOS | | |
| 6102 | GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD | | |
| 610201 | GTAD SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES | | 15,962.98 |
| 610202 | GTAD APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERV | | 3,281.39 |
| 610203 | GTAD BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES | | 2,336.74 |
| 610205 | GTAD HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES | | 966.20 |
| 610206 | GTAD BONIFICACIONES EMPLEADOS | | 18,653.19 |
| 610209 | GTAD ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 2,142.84 |
| 610212 | GTAD COMBUSTIBLES | | 1,244.00 |
| 610213 | GTAD LUBRICANTES | | 53.13 |
| 610214 | GTAD SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES) | | 434.42 |
| 610215 | GTAD TRANSPORTE | | 77.50 |
| 610218 | GTAD SERVICIOS PUBLICOS | | 562.37 |
| 610219 | GTAD OTROS SERVICIOS | | 4,089.87 |
| 610221 | GTAD IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | | 24.20 |
| | Total de GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD | | 49,828.83 |
| 6103 | GASTOS FINANCIEROS | | |
| 610301 | INTERESES FINANCIEROS (PTAMO) | | 4,016.03 |
| 610302 | GASTOS FINANCIEROS | | 4,942.44 |
| | Total de GASTOS FINANCIEROS | | 8,958.47 |
| | Total de GASTOS | | 58,787.30 |
| | Total de GASTOS | | 58,787.30 |
| | Total de COSTOS y GASTOS | | 188,524.98 |
| | Utilidad del ejercicio | | 4,822.65 |

Dra. Ma. Augusta Vanegas
DOCTORA EN MED. VETERINARIA Y ZOOT.
Matrícula 454
DRA. MARIA VANEGAS QUIROZ
1102865654

DOLORES EDITH
VANEGAS QUIROZ

CBA. DOLORES VANEGAS QUIROZ
1102537097001

GERENTE

CONTADORA *Página 1*

MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ

Software.com.ec

Estado de Situación Financiera

09/Jun/2023

Sucursal: 01 / Desde: 01/01/2022 Hasta: 31/12/2022 / Nivel: 7
Expresado en dólares**RUC: 1102865654001**

| | | |
|-----------|--|------------|
| 1 | ACTIVO | |
| 101 | ACTIVO CORRIENTE | |
| 10101 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | |
| 1010103 | BANCOS | 1,300.27 |
| | Total de EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 1,300.27 |
| 10102 | ACTIVOS FINANCIEROS | |
| 1010204 | (-) PROVISION POR DETERIORO | -500.00 |
| 1010205 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS | 2,520.96 |
| | Total de ACTIVOS FINANCIEROS | 2,020.96 |
| 10103 | INVENTARIOS | |
| 1010301 | INVENTARIOS | 22,397.65 |
| | Total de INVENTARIOS | 22,397.65 |
| 10105 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | |
| 1010502 | SALDO CREDITO TRIBUTARIO IVA | 567.26 |
| | Total de ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 567.26 |
| | Total de ACTIVO CORRIENTE | 26,286.14 |
| 102 | ACTIVO NO CORRIENTE | |
| 10201 | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | |
| 1020101 | TERRENOS | 42,898.64 |
| 1020102 | EDIFICIOS | 172,049.58 |
| 1020105 | MUEBLES Y ENSERES | 11,816.15 |
| 1020106 | MAQUINARIA Y EQUIPO | 27,787.51 |
| 1020108 | EQUIPO DE COMPUTACIÓN | 2,562.17 |
| 1020112 | (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | -11,802.53 |
| | Total de PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 245,311.52 |
| | Total de ACTIVO NO CORRIENTE | 245,311.52 |
| | Total de ACTIVO | 271,597.66 |
| 2 | PASIVO | |
| 201 | PASIVO CORRIENTE | |
| 20103 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | |
| 2010301 | CTAS Y DCTOS POR PAGAR PROVEEDORES LOCALES | 58,279.56 |
| 2010302 | SUELDOS POR PAGAR | 1,908.08 |
| | Total de CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 60,187.64 |
| 20107 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | |
| 2010701 | CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | |
| 201070104 | CON EL SRI | 1,564.83 |
| | Total de CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | 1,564.83 |
| 2010703 | CON EL IESS | 473.54 |
| 2010705 | PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO | 1,351.54 |

Página 1 de 2

| | | |
|---------|---|-------------|
| | Total de OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 3,389.91 |
| | Total de PASIVO CORRIENTE | 63,577.55 |
| 202 | PASIVO NO CORRIENTE | |
| 20203 | OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | |
| 2020301 | OBLIGACIONES CON INSTIT. FINANC. (MUTUALISTA PICHINCHA) | 365,371.55 |
| 2020302 | (-) INTERES NO DEVENGADO | -190,737.82 |
| | Total de OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | 174,633.73 |
| | Total de PASIVO NO CORRIENTE | 174,633.73 |
| | Total de PASIVO | 238,211.28 |
| 3 | PATRIMONIO NETO | |
| 301 | CAPITAL | |
| 30101 | PATRIMONIO NETO-CAPITAL | 11,755.55 |
| | Total de CAPITAL | 11,755.55 |
| 306 | RESULTADOS ACUMULADOS | |
| 30601 | GANANCIAS ACUMULADAS | 16,808.18 |
| | Total de RESULTADOS ACUMULADOS | 16,808.18 |
| | *Utilidad del ejercicio | 4,822.65 |
| | Total de PATRIMONIO NETO | 33,386.38 |
| | Total PASIVO y PATRIMONIO NETO | 271,597.66 |

Dra. Ma. Augusta Vanegas
 DOCTORA EN MED. VETERINARIA Y ZOOT.
 Matricula 454
 SENESCYT: 1008-04-490604

Gerente
 DRA. MARIA VANEGAS QUIROZ
 1102865654

DOLORES
 EDITH
 VANEGAS
 QUIROZ

Digitally signed by DOLORES
 EDITH VANEGAS QUIROZ
 DN: cn=DOLORES EDITH
 VANEGAS QUIROZ, o=SEC
 SUCRA
 Reason: I am the author of
 the document
 Location:
 Date: 2023-09-09 17:44:05-03

Contadora
 CBA DOLORES VANEGAS QUIROZ
 1102537097001

Anexo 3

Certificado que el tema del Trabajo de Integración Curricular no se encuentra ejecutado ni en ejecución



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOPY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VENEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021 - 2022**, Presentado por el señor: **CRISTIAN ANDRES GUERRERO LUZURIAGA**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "B", período Académico **Octubre - Marzo del 2023** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciado**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 06 de enero de 2023, a las 10h30am.



Firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Firmado electrónicamente por:
ELIANA DEL
CISNE GONZALEZ
MEDINA

Conf. Por: Ab. Eliana González M.
C.c. Archivo

Anexo 4

Oficio dirigido a la empresa para pedir acceso a la información necesaria.



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Of. No. 18-GA-CCA-FJSA-UNL

Loja, 17 de enero de 2023.

Dra.

María Augusta Venegas Quiroz
PROPIETARIA DE LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOPY
Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarle deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante empresa comercial.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y connotadores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente al señor: **Cristian Andres Guerrero Luzuriaga**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "B"** portador del número de cédula de ciudadanía N° 1900690551, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Octubre 2022 – Febrero 2023**, sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOPY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VENEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021 – 2022.**

Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de consideración y estima.



Plumero e identificación por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

072 - 545191

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconí Espinosa"
Casilla Letra "S" La Argelia. Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

Anexo 5
Carta de Autorización

Loja, 07 de febrero del 2023

Mgtr. Dunia Yaguache Maza
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**
Ciudad. -

De mi consideración:

En calidad de Gerente propietaria de la "Clínica Veterinaria Scooby", y en contestación a su **Of. No. 18-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 17 de enero del 2022, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Sr. **CRISTIAN ANDRES GUERRERO LUZURIAGA** portador de la cédula de ciudadanía N°1106091729 a realizar su Proyecto y Tesis en la "Clínica Veterinaria Scooby" a la que represento con el tema denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOPY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VENEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021 - 2022**, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando al peticionario dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Atentamente,



Sra. Maria Augusta Venegas Quiroz
GERENTE DE LA "CLINICA VETERINARIA SCOOPY"
CI: 1102865654

Anexo 6

Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy veintiocho de febrero de 2023, a las 17H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.03.01
09:08:42 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, primero de marzo de 2023, a las 08H00. Atendiendo la petición que antecede, se designa a la Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de **estructura, coherencia y pertinencia del proyecto** titulado "ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOBY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VENEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021 - 2022" de autoría del Sr. **CRISTIAN ANDRES GUERRERO LUZURIAGA**; designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "**Presentación del proyecto de investigación.- Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema ... para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto...**"; NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc
DIRECTORA DE LA CARRERA

Loja, primero de marzo de 2023, a las 17H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc
ASESORA DEL PROYECTO

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.03.01
09:08:50 -05'00'

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



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Sr. Cristian Andrés Guerrero Luzuriaga
Expediente De Estudiante
Archivo

072 - 545191
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa"
Casilla Letra "S" La Argelia, Loja – Ecuador

Página 1 | 1

Educamos para Transformar

Anexo 7

Informe sobre la estructura y coherencia del Proyecto de Integración Curricular



unl

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 03 de abril de 2022

Dra. Dunia Yaguache Maza. Mgs. Sc

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

En su despacho. -

De mi consideración:

En mi calidad de docente designada para evaluar la pertinencia del proyecto de Unidad de Integración Curricular del estudiante señor: **CRISTIAN ANDRES GUERRERO LUZURIAGA**, me permito indicar que una vez realizados los cambios detallados en el informe previo, en cumplimiento a lo dispuesto en el **Art. 226** del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, declarar que el Proyecto de Tesis titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOBY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VENEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021 - 2022"**.

- ✓ Cumple los requisitos para ser realizado, tanto en su estructura como su coherencia; y,
- ✓ Su desarrollo es pertinente tanto a nivel académico como metodológico, por lo que se justifica su ejecución.

Esto es todo cuanto puedo informar, para los fines pertinentes,

Atentamente,



ODALIS MARITZA
VILLACRES MAURAD

Lcda. Odalis M. Villacrés Maurad Mgs. Sc.
DOCENTE DE LA C.C.A. DE LA UNL

Anexo 8

Designación del docente para pertinencia del Trabajo de Integración Curricular.



FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 30 de mayo de 2023, a las 09H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.05.30
15:00:01 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 30 de mayo de 2023, a las 10H30. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: "**ANÁLISIS FINANCIERO A LA CLÍNICA VETERINARIA SCOOBY DE LA SRA. MARIA AUGUSTA VANEGAS QUIROZ, CIUDAD DE LOJA PERIODO 2021-2022**", de autoría del Sr. **CRISTIAN ANDRES GUERRERO LUZURIAGA**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director 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.**



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 30 de mayo de 2023, a las 17H00, Notifiqué con el decreto que antecede a la Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Lic. Odalis Villacrés Maurad, Mg. Sc.
DIRECTORA DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Sr. Cristian Andrés Guerrero Luzuriaga
Expediente De Estudiante

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado
digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2023.05.30
15:00:11 -05'00'

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

Anexos 9

Certificado de traducción de Resumen (Abstract)



BRYAN DARIO RUIZ QUEZADA
PERITO ACREDITADO POR EL CONSEJO DE LA JUDICATURA
PARA EL IDIOMA INGLÉS



Loja 29 de Enero de 2024

A quien corresponda. –

Yo, Bryan Darío Ruiz Quezada, con número de cédula 1104343064, en mi calidad de Perito Acreditado por la Judicatura para el Idioma Inglés, certifico que he traducido el **resumen** del trabajo de investigación denominado “**Análisis Financiero a la Clínica Veterinaria Scooby de la Sra. María Augusta Vanegas Quiroz, ciudad de Loja, periodo 2021- 2022**” perteneciente al Sr. **Cristian Andrés Guerrero Luzuriaga** con número de cédula **1106091729**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja.

Además, dejo sentado que, de ser necesario, puedo ser contactado posteriormente en caso de necesitar cualquier aclaración respecto del presente documento.

Atentamente:

Ing. Mgs. Bryan Ruiz Q.
PERITO CALIFICADO
LICENCIA No. 1258631



0993740174

email: bryan_d1990@hotmail.com