



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño
Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.**

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

AUTORA:

Karen Elena Álvarez Alba

DIRECTOR:

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.

Loja - Ecuador

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, **Miranda Raza Edison Fabian**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO A LA ESTACIÓN DE SERVICIOS ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021-2022**, perteneciente al estudiante **Karen Elena Alvarez Alba**, con cédula de identidad N° **1150559910**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, 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, 4 de Marzo de 2024



Firmado electrónicamente por:
EDISON FABIAN
MIRANDA RAZA

F)
DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000801

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Karen Elena Álvarez Alba**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual

Firma:

Cédula: 1150559910

Fecha: Loja, 20 de junio del 2024

Correo electrónico: karen.e.alvarez@unl.edu.ec

Teléfono: 0969119093

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

Yo, **Karen Elena Álvarez Alba**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional. Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad. La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

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

Firma:

Autora: Karen Elena Álvarez Alba

Cédula: 1150559910

Dirección: Av. 8 de diciembre y fénix.

Correo electrónico: karen.e.alvarez@unl.edu.ec

Teléfono: 0969119093

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Integración Curricular: Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg.Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo de integración curricular se lo dedico primeramente a Dios por haberme dado la fortaleza para cumplir este anhelado logro, la obtención de mi título universitario.

A mi madre, por ser el pilar fundamental en mi vida, quién con su amor, consejos, sacrificio, apoyo incondicional y ejemplo de constancia hizo posible que culmine con éxito mi carrera universitaria. A mis hermanos, Ander Steeven y Luis Fernando, por ser mi motivación más grande, apoyo moral e impulso para no rendirme al conseguir mis objetivos.

A mis familiares, especialmente a mi tío Guido y a mi tía Miriam, que desde siempre me han apoyado en cada etapa de mi vida; mis abuelos, demás familiares y amigos que han sido de alguna manera un soporte en mis momentos difíciles, con sus palabras de aliento motivaron y guiaron mi camino a superar los obstáculos, alcanzar mis metas y prosperar en todos los aspectos de mi vida.

Finalmente, autodedicó este trabajo a mi esfuerzo durante estos cuatro años de carrera universitaria, me agradezco por culminar una vez más un logro propuesto, por creer en mis capacidades, persistir ante las adversidades y nunca rendirme.

Karen Elena Álvarez Alba

Agradecimiento

Expreso mi gratitud infinita a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y personal docente, quienes, con dedicación, responsabilidad y experiencia académica, guiaron mi proceso de formación profesional impartiendo sus valiosos conocimientos, consejos, enseñanzas y apoyo incondicional.

De manera especial mi agradecimiento al Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc. Director del trabajo de integración curricular, por haberme orientado con sus conocimientos y perseverancia para la ejecución del presente trabajo.

Finalmente agradezco al Ing. Wilmer Michael Acaro Correa Gerente de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. y a todo su personal administrativo, que me facilitaron la información y documentación necesaria para realizar todo el proceso investigativo-práctico dentro de su establecimiento.

Karen Elena Álvarez Alba

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de tablas.....	viii
Índice de figuras	ix
Índice de anexos	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	5
5. Metodología	38
6. Resultados	41
7. Discusión.....	125
8. Conclusiones	126
9. Recomendaciones.....	128
10. Bibliografía.....	129
11. Anexos.....	134

Índice de tablas

Tabla 1	Factores de producción	6
Tabla 2	Comparación de características entre Compañías	9
Tabla 3	Estado de Situación Financiera bajo NIIF	16
Tabla 4	Estado de Resultados bajo NIIF	18
Tabla 5	Estado de Flujos de efectivo bajo NIIF	20
Tabla 6	Estado de cambios en el patrimonio bajo NIIF	22
Tabla 7	Usuarios interesados en el análisis financiero	25
Tabla 8	Diferencias entre el Análisis vertical y horizontal.....	27
Tabla 9	Indicadores financieros.....	36
Tabla 10	Horario operativo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	41
Tabla 11	Políticas de Control Interno de Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	43
Tabla 12	Valores de deterioro en Propiedad, Planta y Equipo.....	46
Tabla 13	Estado de Situación Financiera 2021.....	50
Tabla 14	Estado de Resultados 2021	52
Tabla 15	Estado de Situación Financiera 2022.....	54
Tabla 16	Estado de Resultados 2022	56
Tabla 17	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021	58
Tabla 18	Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021	63
Tabla 19	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2022	68
Tabla 20	Análisis Vertical al Estado de Resultados 2022.....	73
Tabla 21	Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2021-2022	78
Tabla 22	Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2021-2022.....	84
Tabla 23	Liquidez corriente de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	90
Tabla 24	Prueba ácida de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	90
Tabla 25	Endeudamiento del Activo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	91
Tabla 26	Endeudamiento Patrimonial de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	92
Tabla 27	Endeudamiento del Activo Fijo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	92
Tabla 28	Apalancamiento de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	93
Tabla 29	Apalancamiento Financiero de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	93
Tabla 30	Rotación de Cartera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	94
Tabla 31	Rotación de Activo Fijo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	94
Tabla 32	Rotación de Ventas de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	95
Tabla 33	Período Medio de Cobranza de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	95
Tabla 34	Período Medio de Pago de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	96
Tabla 35	Impacto Gastos Administración y Ventas de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	97
Tabla 36	Impacto de la Carga Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	97
Tabla 37	Margen Bruto de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	98
Tabla 38	Margen Operacional de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	98

Tabla 39 Margen Neto de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	99
Tabla 40 Rentabilidad Operacional del Patrimonio de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	99
Tabla 41 Rentabilidad Financiera del Patrimonio de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	100
Tabla 42 Sistema de análisis DuPont 2021.....	100
Tabla 43 Sistema de análisis DuPont 2022.....	101
Tabla 44 Sistema Económico de Valor Agregado 2021	104
Tabla 45 Sistema Económico de Valor Agregado 2022	105
Tabla 46 Resumen de Indicadores financieros 2021-2022.....	117

Índice de figuras

Figura 1 Análisis Financiero aplicando el Sistema Dupont	34
Figura 2 Ubicación de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	38
Figura 3 Estructura Organizacional de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	47
Figura 4 Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021	61
Figura 5 Estructura financiera al Estado de Situación Financiera 2021	62
Figura 6 Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021	66
Figura 7 Estructura económica del Estado de Resultados 2021	67
Figura 8 Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022.....	71
Figura 9 Estructura financiera al Estado de Situación Financiera 2022	72
Figura 10 Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022.....	76
Figura 11 Estructura económica del Estado de Resultados 2022.....	77
Figura 12 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2021-2022	83
Figura 13 Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2021-2022.....	89
Figura 14 Sistema Dupont a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021.	101
Figura 15 Sistema Dupont a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022.	103
Figura 16 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera 2021	111
Figura 17 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera 2022	113
Figura 18 Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.....	113
Figura 19 Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.....	115
Figura 20 Sistema Dupont aplicado al año 2022	121

Índice de anexos

Anexo 1	RUC de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	134
Anexo 2	Estados financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	136
Anexo 3	Oficio pertinencia y coherencia.....	148
Anexo 4	Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular	149
Anexo 5	Certificado de Antiplagio	150
Anexo 6	Certificación del Abstract.....	151

1. Título

Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular se lo ejecutó en cumplimiento a uno de los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico Art. 216., previo a optar el grado de licenciada de Contabilidad y Auditoría. En base a los objetivos, se procedió a desarrollar el análisis financiero al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, períodos 2021-2022. Mediante la aplicación del análisis vertical se obtuvo la estructura financiera con una deficiencia en el Capital de trabajo -\$36,025.13; en la estructura económica, la principal fuente de ingresos es la venta de combustibles (gasolina, diésel). El análisis horizontal permitió identificar una reducción en la rentabilidad para 2022 de 92.19%. Aplicados los indicadores financieros de liquidez, solvencia, gestión, rentabilidad, preestablecidos por la Superintendencia de Compañías, sistema DuPont y Eva; se determinó problemas de liquidez, sobreendeudamiento de 59.17%, eficiencia en las políticas de cobro/pago a corto plazo, en la utilización de activos fijos y en la obtención de rentabilidad. El informe financiero elaborado con los resultados obtenidos, da a conocer la posición económica-financiera de la estación de servicios, generando conclusiones y recomendaciones que sean de utilidad en sus decisiones gerenciales. La metodología aplicada consta del método científico en todo el proceso que conlleva el análisis financiero, método deductivo para determinar la significatividad de las cuentas; matemático, aplicación de fórmulas; estadístico, representación de resultados de forma gráfica; analítico, interpretación de resultados; sintético, elaboración del informe y planteamiento de conclusiones. La compañía presenta problemas en el Capital de trabajo, el activo corriente 34.16% está apalancado de forma desproporcional por el pasivo corriente 39.06% debido a que las Cuentas y documentos por cobrar no corrientes tienen una gestión inadecuada, por el valor considerable que le adeuda la Cooperativa de transportes Sur Oriente \$230,473.94

Palabras claves: estación, servicios, análisis, indicadores, rentabilidad.

2.1 Abstract

This Curricular Integration Work was carried out in compliance with one of the requirements established in the Academic Regulations Art. 216, prior to obtaining the degree of Bachelor of Accounting and Auditing. Based on the objectives, we proceeded to develop the financial analysis of the Statement of Financial Position and Income Statement, periods 2021-2022. Through the application of the vertical analysis, the financial structure was obtained with a deficiency in the Working Capital -\$36,025.13; in the economic structure, the main source of income is the sale of fuels (gasoline, diesel). The horizontal analysis identified a reduction in profitability for 2022 of 92.19%. The financial indicators of liquidity, solvency, management, profitability, pre-established by the Superintendency of Companies, DuPont and Eva system, were applied; liquidity problems, over-indebtedness of 59.17%, efficiency in collection/short-term payment policies, in the use of fixed assets and in obtaining profitability were determined. The financial report prepared with the results obtained, shows the economic-financial position of the service station, generating conclusions and recommendations that are useful in its management decisions. The methodology applied consists of the scientific method throughout the process involved in the financial analysis, deductive method to determine the significance of the accounts; mathematical, application of formulas; statistical, representation of results in graphical form; analytical, interpretation of results; synthetic, preparation of the report and drawing of conclusions. The company presents problems in the Working Capital, the current assets 34.16% are disproportionally leveraged by the current liabilities 39.06% due to the fact that the non-current accounts and notes receivable have an inadequate management, due to the considerable value owed by the Cooperativa de transportes Sur Oriente \$230,473.94.

Key words: station, services, analysis, indicators, profitability.

3. Introducción

El análisis financiero aplicado a la estación de servicios resulta importante al identificar la incidencia de los inventarios dentro del activo corriente, el grado de apalancamiento, Capital de trabajo y nivel de endeudamiento a fin de orientar a una correcta administración financiera.

El Trabajo de Integración Curricular titulado “Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.”, constituye un aporte importante para los directivos dirigido a mejorar el nivel de liquidez y solvencia mediante la inversión de inventario de rápida rotación (combustibles) e implementación de políticas de cobro anual de Cuentas y documentos por cobrar no corrientes de al menos un 35% de la deuda para que en el término de tres años quede saldada por completo; y, como medida de control interno del efectivo es recomendable que los ingresos de caja se depositen el mismo día o a más tardar el día siguiente a una cuenta bancaria de la empresa para minimizar riesgos.

La estructura de los contenidos se presentará de conformidad a lo que dictamina la Universidad Nacional de Loja en el Reglamento de Régimen Académico, artículo 229, con los siguientes elementos: **Título**, comprende el tema objeto de estudio “Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.”; **Resumen**, se describe en síntesis el desarrollo del trabajo realizado en idioma castellano y traducido al inglés *Abstract*; **Introducción**, refleja la importancia del tema a tratar, el aporte a la entidad analizada y la estructura del trabajo de integración curricular; **Marco Teórico**, compuesto por una serie de conceptos/definiciones actualizados que se relacionan al tema de investigación permitiendo una mejor comprensión; **Metodología**, se describe el área de estudio, tipo de investigación y el conjunto de métodos/técnicas empleados, guiada por los objetivos; **Resultados**, comprende el Contexto Empresarial (reseña histórica, políticas generales de control interno, estructura organizacional, base legal, obligaciones tributarias); además, se presenta el desarrollo de los objetivos aplicando el análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, sistema DuPont, Eva y el informe de análisis financiero; **Discusión**, se expone de manera breve un contraste entre la realidad económica en la que se encontraba la empresa y la situación actual, con la descripción de los resultados obtenidos en el proceso de investigación; **Conclusiones**, sintetiza aspectos relevantes obtenidos en los resultados, estas deben tener relación directa con los objetivos; **Recomendaciones**, son sugerencias o alternativas de solución a los problemas identificados en la compañía; **Bibliografía**, fuentes de información citadas: libros, artículos, revistas electrónicas, páginas web, etc., que sirvieron para sustentar el

desarrollo del trabajo; finalmente **Anexos**, contiene información y documentos soporte proporcionados por la estación de servicio como estados financieros.

4. Marco teórico

Empresa

Para Martínez y Físico (2023) la empresa se define “como un agente económico cuya función principal es producir bienes y servicios que actúa siempre condicionada por el entorno en el que desarrolla su actividad y que busca la máxima rentabilidad”. (p. 22)

Elementos

Según Rodés Bach (2023) los elementos que intervienen en la composición de la actividad empresarial con la finalidad de alcanzar los objetivos (pp. 20-21) Son los siguientes:

- ✓ **Técnico:** Concepto o idea que justifica la empresa, conocimiento del negocio, procedimiento o técnica.
- ✓ **Financiero:** Es la inversión previa para el desarrollo posterior, es decir un capital que financie la empresa.
- ✓ **Humano:** Es el colectivo humano que con su capacidad intelectual y física gestiona los elementos técnicos y financieros.

Importancia

Las empresas fortalecen el desarrollo económico de un país o un sector, a través del pago de tributos y el cumplimiento de las formalidades legales; producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir.

Características

- ✓ Satisfacen una necesidad
- ✓ Buscan la máxima rentabilidad
- ✓ Cuentan con recursos económicos
- ✓ Poseen recursos humanos
- ✓ Diversidad de los perfiles profesionales
- ✓ Su propósito es ser viable a largo plazo

Factores Productivos

Ramírez (2022) menciona que los sistemas económicos “se basan en los factores de producción para operar de manera eficiente. Estos factores son los recursos que las empresas de un país utilizan para generar ingresos y riqueza”

Existen cuatro factores de producción: tierra, trabajo, capital y tecnología.

Tabla 1

Factores de producción

Trabajo	Es el tiempo que dedican las personas a la producción
Tierra	Hace referencia a los recursos naturales que se usan en el proceso productivo
Capital	Son los bienes duraderos usados para la producción, como maquinaria, computadores, etc.
Tecnología	Software, hardware o una combinación de los dos, utilizados para optimizar los procesos organizativos o de fabricación.

Nota. La tabla muestra los cuatro factores de producción que utilizan las empresas. Tomado de Ramírez, 2022
Factores de producción: Tipos y Diferencias

Sociedades

Sociedad mercantil “aquella que existe bajo una denominación social, conformada por voluntades de varias personas que actúan bajo el mismo objetivo de carácter económico y lucrativo” (Rodés Bach, 2023, p. 42).

Importancia

Para Pedrosa (2020) las sociedades “crean una relación entre los socios para que cada uno pueda aportar los recursos según su capacidad, así como competencias y conocimientos”.

Características

García (2020) menciona las características de las sociedades mercantiles (pp. 17-20)

- ✓ Se constituye mediante escritura pública
- ✓ Tiene personalidad jurídica
- ✓ Necesita que cada socio aporte una contribución patrimonial
- ✓ Tienen una denominación social
- ✓ Tendrán en cuenta las leyes del país donde figure su domicilio.
- ✓ Tienen una finalidad lucrativa

Clasificación

Según el Art. 2 de la Ley de Compañías (2023) en el Ecuador existen seis especies de sociedades mercantiles:

- a) La compañía en nombre colectivo
- b) La compañía en comandita simple y dividida por acciones
- c) La compañía de responsabilidad limitada
- d) La compañía anónima
- e) La compañía de economía mixta
- f) La sociedad por acciones simplificada.

Compañía de Responsabilidad Limitada

En el Art. 92 de la Ley de Compañías (2023) se estipula que “la compañía de responsabilidad limitada se puede constituir mediante contrato o acto unilateral.”

Podrá tener como finalidad la realización de actos civiles o de comercio y operaciones mercantiles permitidas por la ley a excepción de aquellas operaciones de bancos, seguros, capitalización y ahorro. (Rivas y Valgas, 2018, p. 15).

Razón social

Se añadirá las palabras "Compañía Limitada" o su abreviatura. Los términos comunes para determinar una clase de empresa, tales como: "comercial", "industrial", "agrícola", "constructora", irán acompañadas de una expresión peculiar.

Socios

Se constituye con la participación de máximo quince personas, que responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social. (Espejo y López, 2018, p. 19). El órgano supremo de la compañía es la junta general formada por los socios legalmente convocados.

Capital

Mínimo \$400. “El capital está dividido en partes iguales denominadas participaciones, éstas se pueden acumular y son indivisibles” (García, 2020, p. 20).

Estas sociedades están sujetas al control de la Superintendencia de Compañías.

Obligaciones tributarias

La obligación básica de todas las sociedades es en primera instancia inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes.

Según Ruano (2023) las obligaciones tributarias “varían según el tipo de impuesto y la actividad económica que se realice, pero en general todas las personas y entidades tienen que cumplir con sus obligaciones fiscales ante el Estado”.

Servicio de Rentas Internas

- ✓ Declaración y pago de impuestos mensuales del Impuesto al valor agregado (IVA), Impuesto a Consumos Especiales (ICE)
- ✓ Declaración y pago del impuesto a la renta
 - ✓ Declaración de anexos:
 - ✓ Anexo Transaccional Simplificado (ATS)
 - ✓ Anexo de retenciones en la fuente bajo Relación de dependencia (RDEP)
 - ✓ Anexo de accionistas, partícipes y socios (APS), Anexo de dividendos (ADI)
 - ✓ Anexo movimiento Internacional de Divisas (ISD)
 - ✓ Anexo de incentivos y beneficios tributarios (COPCI)
 - ✓ Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas (OPR)

Municipios

- ✓ Declaración de patente y 1.5x mil sobre activos
- ✓ Permisos, Licencia Metropolitana Única para el ejercicio de las Actividades Económicas (LUAE)
- ✓ Impuesto predial.

Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y Ministerio de Trabajo

- ✓ Aportes patronales, personales, fondos de reserva
- ✓ Décimo tercer sueldo
- ✓ Décimo cuarto sueldo
- ✓ Utilidades.

Superintendencia de Compañías

- ✓ Presentación de cuatro estados financieros: Estado de Situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Flujo de efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas aclaratorias
- ✓ Acta de Junta
- ✓ Informes (gerencia, auditoría)

Entre las principales compañías constituidas en Ecuador está la Compañía de Responsabilidad Limitada y la Compañía Anónima.

Tabla 2*Comparación de características entre Compañías*

<i>Compañía</i>	<i>Responsabilidad limitada</i>	<i>Anónima</i>
Definición	Son aquellas que responden únicamente por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social No pueden realizar operaciones de bancos, seguros y capitalización.	Es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones.
Socios	Mínimo dos socios y máximo quince.	Mínimo dos sin que exista un máximo.
Capital	El capital mínimo para constituir este tipo de compañías es de USD\$ 400. El capital estará dividido en participaciones Deberá pagarse al menos en un 50% al momento de la constitución	El capital mínimo para constituir una compañía anónima es de USD\$ 800. El capital estará dividido en acciones
Participaciones/ Acciones	Las participaciones deberán ser iguales, acumulativas e indivisibles. Podrán ser transferidas solamente con la aceptación unánime del resto de los socios.	Acciones nominativas: confieren todos los derechos que en la ley se reconoce a los accionistas. Acciones ordinarias o preferidas: no tendrán derecho a voto, pero podrán conferir derechos especiales en cuanto al pago de dividendos y en la liquidación de la compañía
Administración	-La Junta General de Socios (órgano supremo de la compañía). -Gerente General y presidente (representación legal, judicial y extrajudicial)	

Nota. La tabla muestra la comparación entre la compañía de Responsabilidad Limitada y la Compañía Anónima. Tomado de la BizLatin Hub, 2022.

Estaciones de Servicio

Para Martínez (2018) una estación de servicios es un centro de distribución de combustibles para automotores; cuenta con actividades anexas como lavado de vehículos, reparaciones menores, cambio de aceite y filtro, lubricación, servicio telefónico. (p. 179).

Objetivo

Ofrecer gasolinas, gasóleos y derivados del petróleo, además de otros servicios complementarios destinados a satisfacer el consumo del sector automotor, industrial y público.

Clasificación

Para Gamboa (2022) las estaciones de servicio se dividen en 7 tipos:

Típicas

Se encuentran en zonas urbanas altamente pobladas, poseen 3 o más bombas de servicio, sistema de llenado de neumáticos, estación de reabastecimiento de comida y baños.

- ✓ Tienen a la venta los combustibles mayormente usados
- ✓ Se encuentran en zonas de fácil acceso
- ✓ Funcionan para vehículos de motor (automóviles, camionetas, camiones, buses, motos)
- ✓ Disponen de aparatos para el suministro de agua y aire.

Turísticas

Estas cuentan con los insumos principales para todo viajero, lo que las identifica como turísticas, es la ubicación, ya que, se encuentran en carreteras principales.

Básicas

Estas se encuentran en zonas rurales, con poca población.

Mini gasolineras

Estas se encuentran en zonas rurales o urbanas, su único servicio es el de llenado de combustible.

De autoconsumo

Estas son muy particulares y escasas, poseen servicios automatizados para el abastecimiento de los diferentes combustibles.

Marinas

Estas están destinadas, a abastecer a embarcaciones marítimas, barcos, yates y lanchas.

Para camioneros

Estas son exclusivas para automóviles de cargas pesadas, solo abastecen combustible diésel y poseen otros servicios básicos para las necesidades del camionero promedio.

Organismos de control

Según lo establece la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (2022) las estaciones de servicio deben cumplir algunos requisitos legales a determinadas autoridades de control (pp. 50-53)

Coordinaciones Zonales del Ministerio de Ambiente y Agua o Direcciones de Ambiente de los Gobiernos Provinciales

- ✓ Autorización Administrativa Ambiental (Licencia Ambiental)
- ✓ Póliza o garantía por responsabilidades ambientales actualizada
- ✓ Monitoreo de control y seguimiento, Informes ambientales de cumplimiento, de gestión ambiental y Auditorías ambientales de cumplimiento

Ministerio de Ambiente y Agua

- ✓ Registro de Generador de Desechos Peligrosos y/o Especiales
- ✓ Autorización de uso y aprovechamiento del agua
- ✓ Declaración anual de Desechos Peligrosos y/o Especiales
- ✓ Declaración de Gestión de Sustancias Químicas Peligrosas

Agencia de Regulación y Control de Energía y Recursos Naturales No Renovables

- ✓ Permiso de Operación emitido por la Agencia de Regulación y Control de Energía y Recursos Naturales No Renovables (ARC)

Ministerio de Trabajo

- ✓ Reglamento de higiene y seguridad
- ✓ Plan integral de prevención de riesgos laborales
- ✓ Comité y subcomité paritario de higiene y seguridad
- ✓ Registro del responsable de la Gestión en la Seguridad y Salud en el trabajo
- ✓ Reglamento interno de trabajo

Cuerpo de Bomberos

- ✓ Permiso de Bomberos
- ✓ Planes de emergencia y contingencia

Instituto Nacional de Patrimonio y Cultura

- ✓ Dictamen de conformidad (Visto bueno)

Gobierno Autónomo Descentralizado de cada provincia

- ✓ Permiso de uso de suelo equivalente

Certificaciones de sostenibilidad

Herramienta que les permite a las estaciones de servicios optimizar el uso de recursos, incrementar su competitividad, acceder a financiamiento de crédito verde diseñados por los Bancos. Además, presentan beneficios ambientales y sociales que contribuyen al desarrollo sostenible y a alcanzar las metas de los ODS. (ASOBANCA, 2022)

- ✓ Norma ISO 9001:2015 Sistema de Gestión de Calidad (SGC)
- ✓ Norma ISO 14001:2015 Sistema de Gestión Ambiental (SGA)
- ✓ Norma ISO 45001:2018 Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SGSST)

Estándares de calidad

El Art. 32 del Reglamento Actividades de Comercialización de Derivados del Petróleo manifiesta que “el análisis de control de calidad de los productos se efectuará en presencia de los delegados de la ARC, del comprador o vendedor y el organismo de inspección, cumpliendo con las normas técnicas ecuatorianas INEN.”

Objetivo

Analizar, prevenir y controlar las condiciones de sus máquinas, equipos e infraestructura; así minimizar riesgos, reducir costos de operación y reparación, y sobretodo ofrecer un servicio de calidad y seguro para el consumidor. (SAE, 2018)

Características

Se evalúan e inspeccionan parámetros como la calidad; cantidad e inventario.

- ✓ Programa de mantenimiento para optimizar los equipos
- ✓ Reducir factores de desgaste y roturas
- ✓ Revisión continua de los equipos de despacho de combustible, pistolas y mangueras
- ✓ Revisión de las instalaciones eléctricas
- ✓ Control metrológico de surtidores
- ✓ Inspección medioambiental (análisis de suelos y aguas contaminados por hidrocarburos)

Estados Financieros

Castellnou (2021) manifiesta que los estados financieros “son los distintos documentos que debe preparar la empresa al término del ejercicio contable, con el objeto de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos a lo largo de un período.”

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera.

Importancia

Para Espejo y López (2018) los estados financieros sirven para tomar decisiones de inversión y crédito, evaluar la gestión gerencial, la capacidad de generar fondos y, formularse un juicio sobre los resultados en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial (p. 514)

Objetivo

“Suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas”. (IFRS Foundation, 2018, p. 10)

Características

Según Castrellón et. al (2021) las principales características cualitativas de los estados financieros son comprensibilidad, relevancia, confiabilidad y comparabilidad. (p. 95)

- ✓ **Comprensivos:** Debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- ✓ **Consistencia:** La información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información.
- ✓ **Relevancia:** Debe mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, ayudará en decisiones económicas, evaluando hechos pasados, presentes o futuros.
- ✓ **Confiabilidad:** Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa.
- ✓ **Comparabilidad:** es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera

Principios

Chong et al. (2019) indica “la existencia de principios contables generalmente aceptados que abarcan procedimientos necesarios para delimitar las prácticas contables”

- ✓ Los datos contables deben registrarse en términos de dinero
- ✓ Toda transacción debe ser contabilizada por partida doble
- ✓ La empresa es una entidad distinta de sus dueños
- ✓ Se suponen las operaciones de un negocio en marcha
- ✓ Los estados financieros son consistentes, han empleado las mismas técnicas contables todos los años; pueden ser comparados sin error

- ✓ Los ingresos se reconocen cuando el proceso de devengar está cumplido o virtualmente cumplido y se ha efectuado un intercambio económico
- ✓ Los ingresos y los gastos deben ser razonablemente equilibrados
- ✓ Las partidas del balance general están valuadas al costo
- ✓ Se prefiere que los errores por medida tiendan a subestimar las utilidades y activos netos

Usuarios de los Estados Financieros

Para Ponce et. al (2019) los usuarios de la información contable y por tanto de los estados financieros (pp. 13-14), son:

Usuarios Internos

Son los que están inmersos directamente en la empresa y usan la información para la mejora de la administración y la correcta toma de decisiones.

- ✓ Propietarios
- ✓ Accionistas
- ✓ Gerentes
- ✓ Empleados

Usuarios Externos

Personas ajenas a la entidad comercial (organización) que utilizan información contable para identificar la situación económica de la entidad y optar por invertir en la misma.

- ✓ Proveedores
- ✓ Bancos
- ✓ Clientes
- ✓ Autoridades fiscales
- ✓ Inversionistas

Clases de Estados Financieros

La NIC 1 Presentación de Estados Financieros señala que “un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes”:

- ✓ Estado de situación financiera
- ✓ Estado de resultados integral
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio neto
- ✓ Estado de flujo de efectivo
- ✓ Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

Estado de Situación Financiera o Balance General

“El estado de situación financiera muestra los activos de una empresa y la forma en que una empresa los ha financiado en un momento determinado” (Chong et al., 2019)

Se implementa la ecuación contable:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Objetivo

“Proporcionar información sobre la situación financiera de la empresa en un período determinado; información utilizada para la toma de decisiones”. (Enciclopedia Contable, 2023)

Importancia

Sirve como base para la toma de decisiones económicas y cambios potenciales en la estructura de la información financiera en relación a los flujos de efectivo, la efectividad y eficiencia sobre el uso de los recursos; debido a que proporciona información financiera sobre los recursos y obligaciones que tiene la entidad. (Benítez y Ramírez, 2018)

Estructura

La IFRS Foundation (2018) plantea la estructura del Estado de situación financiera con los siguientes elementos (pp. 24-26):

Activo

Activo corriente: aquellos con intención de venderlos o consumirlos en el ciclo normal de operación (doce meses), son efectivo, equivalente al efectivo o con fines de negociación.

Activo no corriente: incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

Pasivo

Pasivo corriente: se liquidan en el ciclo normal de operación (doce meses), sin derecho para aplazar la cancelación; y, la parte corriente de los pasivos financieros no corrientes.

Pasivo no corriente: deudas a largo plazo, vencimiento mayor de un año en el cual el prestamista no puede exigir el reembolso inmediato.

Patrimonio neto

Fondos propios y las subvenciones; acciones (comunes/preferentes) y dividendos.

Tabla 3*Estado de Situación Financiera bajo NIIF*

EMPRESA KEA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		XXXX
101	ACTIVO CORRIENTE		XXXX
10101	Efectivo y equivalentes al efectivo	XXXX	
10102	Activos financieros	XXXX	
10103	Inventarios	XXXX	
10104	Servicios y otros pagos anticipados	XXXX	
10105	Activos por impuestos corrientes	XXXX	
10106	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuas	XXXX	
10107	Construcciones en proceso (NIC 11 Y Secc.23 Pymes)	XXXX	
10108	Otros activos corrientes	XXXX	
102	ACTIVO NO CORRIENTE		XXXX
10201	Propiedades, planta y equipo	XXXX	
10202	Propiedades de inversión	XXXX	
10203	Activos biológicos	XXXX	
10204	Activo Intangible	XXXX	
10205	Activos por impuestos diferidos	XXXX	
10206	Activos financieros no corrientes	XXXX	
10207	Otros activos no corrientes	XXXX	
2	PASIVO		XXXX
201	PASIVO CORRIENTE		XXXX
20101	Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	XXXX	
20102	Pasivos por contratos de arrendamiento financieros	XXXX	
20103	Cuentas y documentos por pagar	XXXX	
20104	Obligaciones con instituciones financieras	XXXX	
20105	Provisiones	XXXX	
20106	Porción corriente de obligaciones emitidas	XXXX	
20107	Otras obligaciones corrientes	XXXX	
20108	Cuentas por pagar diversas/relacionadas	XXXX	
20109	Otros pasivos financieros	XXXX	
20110	Anticipos de clientes	XXXX	
20111	Pasivos directamente asociados con activos no corrientes y oper. discontinuas	XXXX	
20112	Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados	XXXX	
20113	Otros pasivos corrientes	XXXX	
202	PASIVO NO CORRIENTE		XXXX
20201	Pasivos por contratos de arrendamiento financiero	XXXX	
20202	Cuentas y documentos por pagar	XXXX	
20203	Obligaciones con Instituciones financieras	XXXX	
20204	Cuentas por pagar diversas/relacionadas	XXXX	
20205	Obligaciones emitidas	XXXX	
20206	Anticipos de clientes	XXXX	
20207	Provisiones por beneficios a empleados	XXXX	
20208	Otras provisiones	XXXX	
20209	Pasivo diferido	XXXX	
20210	Otros pasivos no corrientes	XXXX	
3	PATRIMONIO NETO		XXXX
30	PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROP. DE LA CONTROLADORA		XXXX
301	Capital	XXXX	
302	Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	XXXX	
303	Prima por emisión primaria de acciones	XXXX	
304	Reservas	XXXX	
305	Otros resultados integrales	XXXX	
306	Resultados acumulados	XXXX	
307	Resultados del ejercicio	XXXX	
31	PARTICIPACION NO CONTROLADORAS		XXXX

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Compañías (2017). Instructivo para presentar Estados financieros consolidados bajo NIIF.

Estado de Resultados

Estupiñán (2020) define al Estado de Resultados como aquel “informe financiero que resume los resultados o rendimientos entre los ingresos (ganancias) y gastos (pérdidas) de las actividades ordinarias, este reporte se obtiene durante un ejercicio contable”

Objetivo

De acuerdo con Agudelo Aguirre (2021) la finalidad del Estado de Resultados es exponer la información de la empresa en un rango de fechas, generalmente un año fiscal; este presenta de manera detallada la forma en que se obtiene la utilidad o pérdida. (p. 149)

Importancia

Sirve para mostrar si la compañía está cumpliendo sus objetivos financieros, ofrece la posibilidad de conocer cuál es su rentabilidad, qué bienes posee, cómo los ha conseguido e, incluso, cuánto dinero consigue por lo invertido (Espinoza Cume, 2020, p.11)

Estructura

Según lo que establece la Superintendencia de Compañías (2017) el Estado de resultados integral contiene ingresos, costos y gastos; el cierre de las cuentas de estos rubros permite determinar la utilidad/pérdida del ejercicio contable.

Ingresos

Actividades ordinarias: surgen de una variada gama de denominaciones (venta de bienes, prestaciones de servicios, subenciones del gobierno, regalías, intereses, dividendos y alquileres)

Otros ingresos: otras partidas que pueden o no surgir de las actividades ordinarias. (ingresos financieros)

Gastos

Gastos: surgen en las actividades ordinarias (costos de venta, salarios y la depreciación) usualmente los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos. Incluye todos los gastos del período: gastos de venta, administrativos, gastos financieros y otros gastos.

Tras la deducción de la ganancia/pérdida, se determina el 15% de participación a los trabajadores para obtener la ganancia o pérdida antes de impuestos que servirá de base para el cálculo del impuesto a la renta.

Tabla 4*Estado de Resultados bajo NIIF*

EMPRESA KEA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		XXXX
4101	Venta de bienes	XXXX	
4102	Prestación de servicios	XXXX	
4103	Contratos de construcción	XXXX	
4104	Subvenciones del gobierno	XXXX	
4105	Regalías	XXXX	
4106	Intereses	XXXX	
4107	Dividendos	XXXX	
4108	Ganancia por medición a valor razonable de activos biológicos	XXXX	
4109	Otros ingresos de actividades ordinarias	XXXX	
4110	(-) Descuento en ventas	XXXX	
4111	(-) Devoluciones en ventas	XXXX	
4112	(-) Bonificación en producto	XXXX	
4113	(-) Otras rebajas comerciales	XXXX	
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		XXXX
5101	Materiales utilizados o productos vendido	XXXX	
5102	(+) Mano de obra directa	XXXX	
5103	(+) Mano de obra indirecta	XXXX	
5104	(+) Otros costos indirectos de fabricación	XXXX	
42	GANANCIA BRUTA		XXXX
43	OTROS INGRESOS		XXXX
4301	Dividendos	XXXX	
4302	Intereses financieros	XXXX	
4303	Ganancia en inversiones en asociadas / subsidiarias y otras	XXXX	
4304	Valuación de instrumentos financieros a valor razonable	XXXX	
4305	Otras rentas	XXXX	
52	GASTOS		XXXX
5202	Gastos	XXXX	
5203	Gastos financieros	XXXX	
5204	Otros gastos	XXXX	
60	Ganancia/pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta	XXXX	
61	15% Participación trabajadores	XXXX	
62	Ganancia (pérdida) antes de impuestos	XXXX	
63	Impuesto a la renta causado	XXXX	
64	Ganancia (pérdida) de oper. continuadas antes del impuesto diferido	XXXX	
65	(-) Gasto por impuesto diferido	XXXX	
66	(+) Ingreso por impuesto diferido	XXXX	
67	Ganancia (perdida) de operaciones continuadas	XXXX	
71	Ingresos por operaciones discontinuadas	XXXX	
72	Gastos por operaciones discontinuadas	XXXX	
73	Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta	XXXX	
74	15% Participación trabajadores	XXXX	
75	Ganancia (pérdida) antes de impuestos de operaciones discontinuadas	XXXX	
76	Impuesto a la renta causado	XXXX	
77	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas	XXXX	
79	Ganancia (pérdida) neta del periodo	XXXX	
81	Otro resultado integral	XXXX	
82	Resultado integral total del año	XXXX	
90	Ganancia por acción (sólo empresas que cotizan en bolsa)	XXXX	

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Compañías (2017). Instructivo para presentar Estados financieros consolidados bajo NIIF.

Estado de Flujo de Efectivo

Suministra una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y sus equivalentes y, las necesidades de la empresa para utilizar esos flujos de efectivo. (IFRS Foundation, 2018, p. 35)

Objetivo

Para Benítez y Ramírez (2018) el objetivo de un estado de flujo de efectivo es “proporcionar información que permita al usuario evaluar los cambios en los activos y pasivos de la entidad y en su estructura financiera; asimismo evaluar la capacidad de la entidad para modificar los importes y períodos de cobros y pagos.”

Importancia

Tal como menciona Ortiz Anaya (2018) el Estado de flujo de efectivo “evalúa la capacidad de la empresa para generar futuros flujos de efectivo, las posibilidades para cumplir con sus obligaciones frente a terceros, la viabilidad de efectuar repartos de utilidades/dividendos y, prevé las necesidades de efectivo y como cubrirlas oportunamente”. (p. 828)

Métodos

Muñoz (2023) plantea dos métodos para realizar un Estado de flujo de efectivo:

Método Directo

Se basa en los datos de las operaciones de tesorería durante el periodo analizado; donde se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Método Indirecto

Presenta la ganancia o pérdida en términos netos, partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos), partidas asociadas con flujos de efectivo clasificadas como de inversión o financiación (depreciación, deterioro del valor de un activo, amortización).

Estructura

Espinoza Cume (2020) clasifica los movimientos del Estado de flujos de efectivo por actividades. (p. 11)

Actividades Operativas

Compra y venta de bienes/servicios relacionados con la actividad principal de la empresa.

Actividades de Inversión

Adquisición de propiedades, planta y equipo, cobros de procedentes de las ventas o de las amortizaciones; los activos no corrientes deben ser reemplazados a medida que se van desgastando.

Actividades de Financiamiento

Obtención de préstamos a corto y/o largo plazo; emisión de acciones como medio para proveerse de fondos, como retribución debe pagar monto por intereses en los préstamos o distribuir dividendos sobre las acciones suscritas.

Tabla 5

Estado de Flujos de efectivo bajo NIIF

EMPRESA KEA	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Método directo)	
AÑO 20XX	
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	XXXX
Clases de cobros por actividades de operación	XXXX
Clases de pagos por actividades de operación	XXXX
Dividendos pagados	XXXX
Dividendos recibidos	XXXX
Intereses pagados	XXXX
Intereses recibidos	XXXX
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	XXXX
Efectivo procedente de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	XXXX
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios	XXXX
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	XXXX
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	XXXX
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	XXXX
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	XXXX
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	XXXX
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	XXXX
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	XXXX
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	XXXX
Compras de activos intangibles	XXXX
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	XXXX
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	XXXX
Aporte en efectivo por aumento de capital	XXXX
Financiamiento por emisión de títulos valores	XXXX
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	XXXX
Financiación por préstamos a largo plazo	XXXX
Pagos de préstamos	XXXX
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	XXXX
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	XXXX
<i>Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al de efectivo</i>	<i>XXXX</i>

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Compañías (2017). Instructivo para presentar Estados financieros consolidados bajo NIIF

Estado de Cambios en el Patrimonio

Según Chong et al. (2019) el estado de cambios en el patrimonio “muestra los cambios en las cuentas del patrimonio durante el período contable, ayuda en la determinación de la flexibilidad financiera, la rentabilidad o el riesgo y provee una conexión a través del movimiento de la cuenta de utilidades retenidas.”

Objetivo

“Dar a conocer todos los movimientos relacionados con los fondos propios de la empresa, muestra de forma simplificada la información relevante sobre el patrimonio para que los dueños y socios conozcan claramente la evolución de la empresa.” (Santaella, 2022)

Importancia

Proporciona información patrimonial para diagnosticar el comportamiento de la empresa (aumentos de capital, distribución de utilidades, capitalización de las reservas) y coadyuvar a la toma de decisiones gerenciales.

Estructura

La IFRS Foundation (2018) establece la estructura del Estado de cambios en el patrimonio integrando los siguientes componentes: (p. 34):

- ✓ Resultado integral total del periodo (propietarios de la controladora y participaciones no controladoras)
- ✓ Aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva: efectos de los cambios en políticas contables y corrección de errores.
- ✓ Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado los cambios resultantes de:
 - ✓ El resultado del periodo
 - ✓ Otro resultado integral
 - ✓ Transacciones con los propietarios: Inversión (emisión de acciones y transferencia de acciones a cartera), Dividendos y Cambios en las participaciones de propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

Tabla 6*Estado de cambios en el patrimonio bajo NIIF*

EMPRESA KEA
ESTADO DE FLUJOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO 20XX

	Participación controladora					Participaciones no controladoras	Total Patrimonio
	Capital Social	Reservas	Otros resultados integrales	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio		
Saldo al final del período	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx		xxxx
Saldo reexpresado del periodo inmediato anterior	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx		xxxx
<i>Cambios del año en el patrimonio:</i>							
- Aumento (disminución) de capital social							
- Aportes para futuras capitalizaciones							
- Prima por emisión primaria de acciones							
- Dividendos							
- Transferencia de resultados a otras cuentas patrimoniales							
- Realización de la reserva por valuación de activos finan. disponibles para la venta	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx		xxxx
- Realización de la reserva por valuación de propiedades, planta y equipo							
- Realización de la reserva por valuación de activos intangibles							
- Otros cambios							
- Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)							

Nota. Datos tomados de la Superintendencia de Compañías (2017). Instructivo para presentar Estados financieros consolidados bajo NIIF

Notas explicativas

Elizalde (2019) manifiesta que las notas a los estados financieros “representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los estados financieros para una correcta interpretación”. (p. 222). Las notas pueden referirse a:

- ✓ Reconocimiento de ingresos
- ✓ Impuestos sobre la renta
- ✓ Desgloses de las cuentas de activos fijos
- ✓ Condiciones de deuda y arrendamiento
- ✓ Contingencias

Objetivo

“Proporcionar información que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos, información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros” (IFRS Foundation, 2018, p. 36)

Importancia

Ayuda a los usuarios a comprender los estados financieros, ya que “proporcionan información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros y las políticas contables específicas.” (Espejo y López, 2018, p. 539)

Orden

La NIC 1 Presentación de Estados Financieros plantea el orden en que deben presentarse las notas aclaratorias.

- a) Declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera
- b) Bases de valoración usadas en los estados financieros y políticas contables aplicadas
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros.
- d) Otras informaciones entre las que pueden incluir:
 - ✓ Contingencias, compromisos y otras informaciones de carácter financieros
 - ✓ Revelaciones de carácter no financiero.

Ejemplos

- ✓ Políticas contables
- ✓ Contingencias
- ✓ Métodos de inventarios
- ✓ Número de acciones en circulación
- ✓ Mediciones alternativas (valor de uso, valor de realización)

Análisis Financiero

Castrellón et. al (2021) afirman que análisis financiero es el “proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera presente y pasada y los resultados de las operaciones de una empresa”. (p. 90)

Implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros.

Objetivo

Zamorano (2020) “el objetivo del análisis de la información financiera es la obtención elementos de juicio para evaluar la situación financiera y los resultados de operación de una empresa, así como su evolución al paso del tiempo y las tendencias que revela”. (p. 46)

Importancia

Villa et. al (2018) afirma que la importancia del análisis de la gestión financiera radica en que “permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera una empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial.” (p. 107)

¿Para qué sirve el análisis financiero?

Para Estupiñán (2020) los análisis a los estados financieros “sirven para saber si la evolución financiera de una empresa está dentro de las pautas de comportamiento normal, identificar las políticas financieras de un competidor o examinar la situación y tendencias financieras de un cliente actual o posible.”

Fases

Luzuriaga y Ludeña (2018) manifiestan que “para abordar el proceso del análisis financiero se considera tres fases: recopilación, interpretación y comparación” (p. 345)

Recopilación

Se reúne toda la información cualitativa y cuantitativa de la empresa, cualitativa hace referencia a la composición y estructura para el desarrollo de las actividades.

Interpretación

Es imprescindible que los números vayan acompañados de la correspondiente interpretación para obtener una conclusión final. Con la finalidad de evaluar la situación financiera de la empresa.

Comparación

Se procede a comparar las cifras de los diferentes periodos y a relacionar dichos datos con toda la información obtenida de forma cualitativa; se genera un informe con la situación financiera y se dan opiniones que permitan tomar decisiones.

Usuarios

Tabla 7

Usuarios interesados en el análisis financiero

Accionistas	Se interesan en el riesgo y rendimiento que afecta directamente al precio de las acciones
Acreedores	Necesitan conocer la liquidez a corto plazo y la capacidad para realizar el pago de intereses.
La administración	Les interesa la situación financiera de la empresa y su desempeño de un periodo a otro
Cámaras de comercio	Mantienen actualizada la información financiera de sus afiliados y calculan indicadores con el fin de suministrar información.
Bolsas de valores.	Evalúa la situación financiera de la sociedad y suministra información a quienes estén interesados en el mercado de tales valores.
Administración de Impuestos	Evaluará información financiera, tratando de establecer si la compañía cumple de manera debida con su deber de contribuyente.

Nota. La tabla muestra los usuarios internos y externos de un análisis financiero. Tomado de Sáenz (2020) (pp. 77-79)

Análisis Vertical

Consiste en obtener relaciones entre los valores de cada una de las cuentas que componen el estado de resultados integral o el estado de situación financiera, con el valor de una cuenta que se toma como referente general. (Agudelo, 2021, p.150). Las cuentas referentes suelen ser:

- ✓ **Estado de resultados:** valor total de los ingresos.
- ✓ **Estado de situación financiera:** valor del total de activos.

Se trata de un análisis *estático*, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

Importancia

López Solís et. el (2018) afirman que el análisis vertical permite “establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras de la empresa” (p. 9)

Su finalidad es determinar el porcentaje que representa cada una de las cuentas examinadas respecto al valor total, el valor de las relaciones calculadas toma aún más importancia cuando se compara con uno de los siguientes elementos:

- ✓ **Con los resultados esperados del periodo:** para determinar si se está avanzando adecuadamente hacia el cumplimiento de objetivos.
- ✓ **Con resultados de periodos anteriores de la empresa:** tendencia del comportamiento de cada una de las cuentas y determinar si existe una condición de mejora, desmejora o mantenimiento de las condiciones existentes.
- ✓ **Con resultados de empresas del mismo sector económico o a la misma industria:** da una idea sobre el nivel de eficiencia de los recursos y la gestión empresarial.

Procedimientos

Martínez (2020) describe el proceso para realizar el cálculo del análisis vertical:

- a) Se toma la Cifra Base (Ej. Activo Total)
- b) Representa 100% del Grupo
- c) Se divide la cifra parcial entre la cifra base
- d) El resultado se multiplica por 100
- e) Valor representa el porcentaje de la cuenta parcial

Fórmula

$$\text{Análisis Vertical (\%)} = \frac{\text{Partida o cuenta individual}}{\text{Total relacionado}} * 100$$

Análisis Horizontal

El Análisis Horizontal, cubre la aplicación de dos o más estados financieros de igual naturaleza, pero de distintas fechas; es direccional, ya que revela modificaciones ascendentes o descendentes. Llamado análisis *histórico* ya que estudia los cambios a través del tiempo.

“Se puede realizar tanto en términos absolutos como porcentuales, para conocer las variaciones que se presentaron en cada período”. (Agudelo, 2021, p.152).

Importancia

Se orienta a la determinación de aumentos, disminuciones o variaciones de cuentas de un período a otro, poniendo de relieve los cambios en actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; dando énfasis en aquellos rubros significativos para la toma de decisiones. (Guerrero y Galindo, 2014, como se citó en Puerta et. al, 2018, p. 92)

Procedimientos

Según Luzuriaga y Ludeña (2018) el procedimiento para determinar el análisis horizontal es: (pp. 349-350)

- a) Se toma base dos años debido a que se trata de un análisis comparativo.
- b) Se hace una lista con los nombres de las cuentas que aparecen en los balances generales.
- c) A la derecha, en dos columnas se ponen las cifras aplicables a varias cuentas.
- d) La primera columna es para los datos más recientes y se toma como base el año anterior.
- e) Se determina la diferencia entre las dos cifras.
- f) Para el porcentaje, se divide la diferencia para el año base y se multiplica por 100.
- g) Para el cálculo de la razón se divide el año actual para el año base.

Fórmula

$$\text{Análisis Horizontal (\%)} = \frac{\text{Año actual} - \text{Año base}}{\text{Año base}} * 100$$

Tabla 8

Diferencias entre el Análisis vertical y horizontal

<i>Análisis vertical</i>	<i>Análisis horizontal</i>
Determinar que tanto participa un rubro dentro de un total global.	Busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro.
Determina que tanto ha crecido o disminuido la participación de un rubro en el total global.	Determina cuándo ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado.
Análisis estático	Análisis dinámico
Analizar un periodo específico	Brinda información de los cambios de las cuentas entre dos periodos
Evaluar las relaciones y tendencias de las operaciones financieras en una empresa	Resulta útil para comparar una compañía con otra o con promedios de la misma industria

Nota. La tabla muestra las diferencias entre los análisis vertical y horizontal. Datos tomados de Universidad José Carlos Mariátegui (p. 30)

Indicadores Financieros

Estupiñán (2020) menciona que los ratios o razones financieras “son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros y comparar la evolución de las empresas”.

Las razones financieras ayudan a plantearse una pregunta sobre la cual se enfocan:

- ✓ ¿Hasta qué punto una empresa está endeudada? *Ratios de apalancamiento*
- ✓ ¿Cuándo una empresa puede apoyarse fácilmente en su tesorería? *Ratios de liquidez*
- ✓ ¿Aquellos que juzgan la eficiencia en el uso de activos? *Ratios de rentabilidad*
- ✓ ¿Valoración de la empresa para inversionistas y dueños? *Ratios de valor del mercado*

Las razones financieras no pueden aplicarse para todas las empresas, por cuentas, objetivos, restricciones legales y su forma de desarrollo operativo, financiero y administrativo; se requiere una formulación de las razones que se necesitarán como herramienta gerencial.

Importancia

Los indicadores financieros “permiten evaluar la condición financiera y el desempeño de una empresa”. (Luzuriaga y Ludeña, 2018, p. 354). Además, según indica Agudelo (2021) estos “relacionan cuentas que ofrecen como resultado una cifra puntual que se interpreta en relación con algunos de los propósitos financieros, empresariales, liquidez, rendimiento de la inversión, eficiencia y endeudamiento”. (p. 158)

Objetivo

“Relacionar o combinar elementos que puedan representar los datos que son inscritos en los estados financieros, obtener resultados que permitan relacionarse sobre los aspectos que se caracterizan con esta relación” (Marcillo et. al, 2021, p. 5).

Características

- ✓ Los indicadores financieros utilizan toda la información financiera de la empresa
- ✓ Miden la estabilidad financiera de la empresa, se hacen comparaciones de los resultados
- ✓ Plasman la situación real de la empresa
- ✓ La información se plasma de forma numérica. Todos los movimientos de cada una de las áreas de la empresa.
- ✓ Nos permiten evaluar la eficiencia de la empresa
- ✓ Los datos empleados proceden directamente de los estados financieros.

Clasificación

Indicadores de Liquidez

Ponce et. al (2019) define estos indicadores como “aquellos que muestran la capacidad de pago de corto plazo de la empresa” (p. 56).

Rapidez con lo que los activos pueden convertirse en efectivo, se mide en dólares; considera las cuentas del activo corriente y del pasivo corriente.

Liquidez Corriente

Mide la capacidad de la empresa para cubrir sus pagos a corto plazo

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

Estándar: A partir de la razón de 1 a 1. Entre más alto mejor

Prueba Ácida

Verifica la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de las ventas de sus existencias.

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

Estándar: El más adecuado es 1, aunque es admisible por debajo de este nivel; en una empresa comercial una prueba ácida de 0,50 a 1 puede considerarse satisfactoria.

Indicadores de Endeudamiento o Solvencia

Mide en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. (Molina et. al, 2018, p. 9), la fuente de financiamiento puede ser:

Interna. - obtención de recursos a través de los socios

Externa. - mediante acreedores, terceras personas.

La solvencia de la empresa supone también su capacidad de supervivencia o viabilidad a largo plazo.

Endeudamiento del Activo

Analiza el porcentaje o grado de participación de la totalidad de acreedores dentro de la empresa.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar: Es el 50%.

Endeudamiento Patrimonial

Permite conocer la capacidad de pago que presenta la entidad con terceras personas

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Estándar: Menor a 1

Endeudamiento del Activo Fijo

Indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

Estándar: Igual o mayor a 1

Apalancamiento

Determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

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

Estándar: Igual o mayor a 1

Apalancamiento Financiero

Indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio.

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{UAI} / \text{Patrimonio}}{\text{UAI} / \text{Activos Totales}}$$

Estándar: Lo ideal es que el índice sea mayor que 1.

Indicadores de Actividad o de Gestión

“Miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones” (SuperCías, 2023).

Indican la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos para generar ventas, su resultado es (veces y días).

Rotación de Cartera

Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

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

Estándar: 30 veces.

Rotación de Activo Fijo

Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados

$$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Estándar: Mientras mayor sea mejor.

Rotación de Ventas

Número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos.

$$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Estándar: Mientras mayor sea mejor.

Período Medio de Cobranza

Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar.

$$\text{Período Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

Estándar: 30 días, aunque depende de la política de ventas a crédito.

Período Medio de Pago

Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios.

$$\text{Período Medio de Pago} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar} * 365}{\text{Compras}}$$

Estándar: 45 a 60 días

Impacto Gastos Administración y Ventas

Indica la presencia de gastos operacionales (administrativos y de ventas) que determinarán el margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

$$\text{Imp. gastos adm y ventas} = \frac{\text{Gastos Administrativos y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Impacto de la Carga Financiera

Indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación.

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

Estándar: es aconsejable que supere el 10% de las ventas.

Indicadores de Rentabilidad

Permite evaluar el resultado de la eficacia en la gestión de los recursos económicos y financieros de la empresa (Abanto, 2019, p. 14); se mide en %, compara ganancias de un periodo y cuánto ha rendido el aporte de cada accionista.

Margen Bruto

Rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: 35% al 45%

Margen Operacional

Indica si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado.

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Mayor o igual al 15%

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

Muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta.

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

Estándar: Es mayor a 5%.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

Permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores.

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

Rentabilidad Financiera

Mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} * \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} * \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} * \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{UAI}}$$

Estándar: Mayor sea el resultado mejor será para la empresa.

Sistema DuPont

El sistema Dupont “es una razón financiera que busca analizar la persistencia de las ganancias agrupando el margen neto de utilidades, la rotación de los activos totales y el apalancamiento financiero” (Díaz y García, 2022, p. 293)

Permite a la empresa dividir el rendimiento en componentes:

- ✓ Utilidad sobre las ventas (margen de utilidad neta)
- ✓ Eficiencia del uso de activos (rotación de activos totales)
- ✓ Apalancamiento financiero (multiplicador de apalancamiento financiero).

Objetivo

Alcazar Ponce (2023) afirma que el objetivo del Sistema Dupont es “determinar la eficiencia con que la empresa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y el multiplicador de capital (apalancamiento financiero)”.

Importancia

Para Marcillo et. al (2021) el análisis Dupont “llega a ser de gran importancia al considerárselo como una herramienta para poder identificar si la empresa se encuentra

utilizando de manera correcta los recursos. Este análisis solicita los datos de ventas, beneficio neto, volumen de endeudamiento y activos.” (p. 13)

Rendimiento sobre los Activos

El rendimiento sobre los activos (RSA) depende del margen de utilidad y de la rotación.

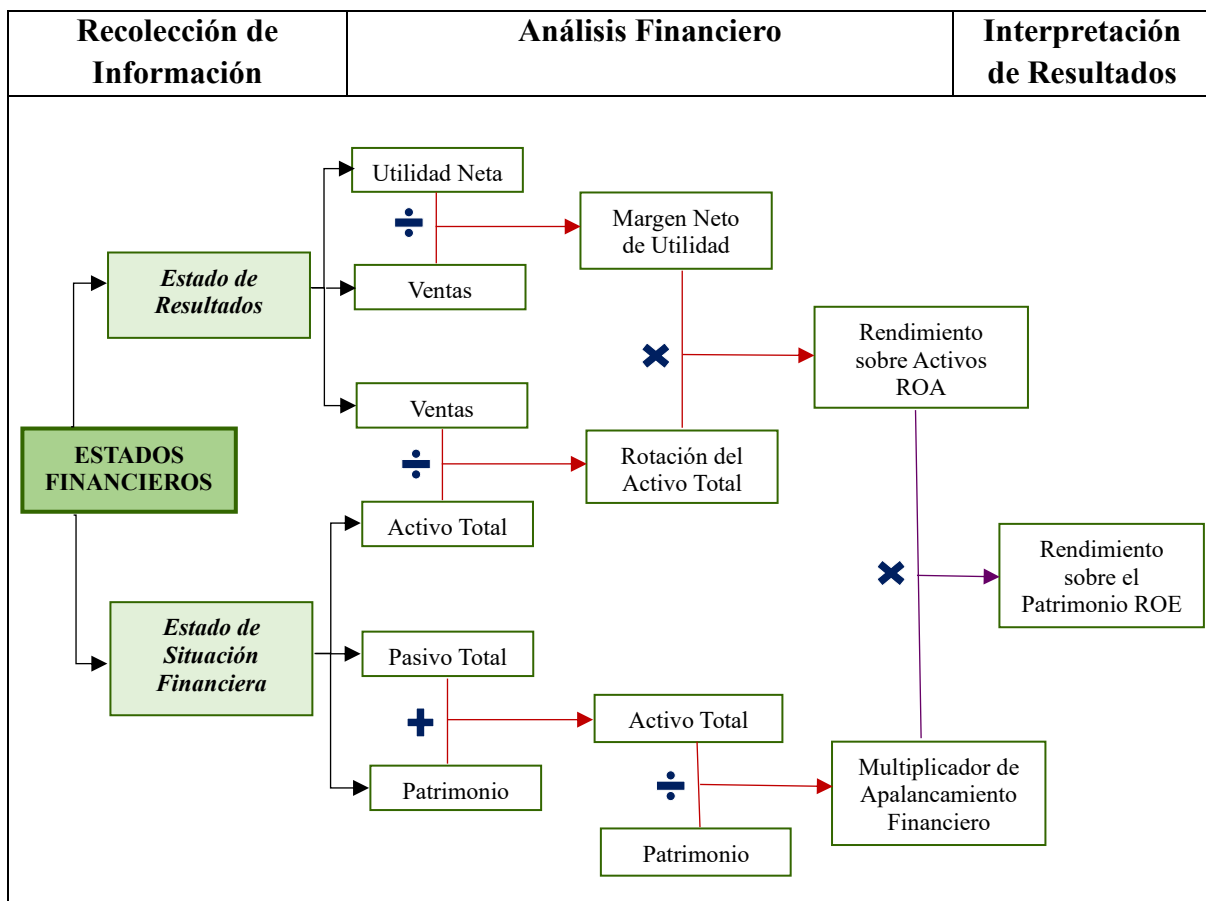
$$RSA = \frac{Utilidad\ neta}{Activos} = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas} * \frac{Ventas}{Activos}$$

Rendimiento sobre el Patrimonio

Mide el retorno generado sobre la inversión de los accionistas.

$$RSP = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio} = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas} * \frac{Ventas}{Activos} * \frac{Activos}{Patrimonio}$$

Figura 1
Análisis Financiero aplicando el Sistema Dupont



Nota. La figura muestra la representación gráfica del sistema DuPont. Adaptado de Rodríguez (2020). Sathiri Sembrador. (p. 15)

Sistema EVA

De acuerdo a Trujillo y Agudelo (2019) el indicador EVA es una medida de desempeño que permite definir cuánta rentabilidad deberá recibir el empresario por el capital empleado, esta debe compensar el riesgo tomado por estar en un determinado negocio (p. 30)

Objetivo

Cevallos et. al (2021) verificar y calcular la capacidad de la empresa para generar riqueza que permita a los directivos tomar decisiones más óptimas y gestionar la información económica financiera de una forma más estratégica.

Importancia

El EVA se puede utilizar como herramienta para la toma de decisiones, este incorpora dos principios básicos de finanzas. El primero, aumentar al máximo la riqueza de sus accionistas. El segundo, el valor de una compañía depende del monto que las ganancias futuras excedan o no lleguen al costo de capital. (Maza, 2019, p. 22)

Procedimiento

Luzuriaga y Ludeña (2018) manifiestan que en la metodología en el cálculo del EVA se hace necesario deducir el resultado de los componentes que lo integran (pp. 360-362):

Utilidad antes de intereses y después de impuestos

$$UADI = Utilidad Neta + (Gastos Financieros - Utilidad Extraordinaria)$$

Valor contable del activo

$$VC \text{ del Activo} = Activo - (Depreciaciones + Amortizaciones + Financiación Automática)$$

Costo de Capital

$$CC = \frac{Financiamiento Interno}{Total de financiamiento} * costo de oportunidad + \frac{Financiamiento externo}{Total de financiamiento} * Tasa de Interés$$

EVA por la utilidad generada:

Al calcular el EVA y restarle a la utilidad operacional el costo de capital multiplicado por el total de activos empleados (pasivo más patrimonio), se reconoce el costo del dinero, tanto el que la compañía paga a sus acreedores como el que proviene de sus accionistas.

$$EVA = UADI - Valor Contable del Activo * Costo del Capital$$

Tabla 9
Indicadores financieros

Factor	Indicadores técnicos	Fórmula
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
	Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$
SOLVENCIA	Endeudamiento del Activo	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$
	Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$
	Endeudamiento del Activo Fijo	$\frac{\text{Activo Fijo Neto}}{\text{Patrimonio}}$
	Apalancamiento	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$
	Apalancamiento Financiero	$\frac{\text{UAI} / \text{Patrimonio}}{\text{UAI} / \text{Activos Totales}}$
	Rotación de Cartera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$
GESTIÓN	Rotación de Activo Fijo	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$
	Rotación de Ventas	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$
	Período Medio de Cobranza	$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$
	Período Medio de Pago	$\frac{\text{Cuentas y documentos por pagar} * 365}{\text{Compras}}$
	Impacto Gastos Administración y Ventas	$\frac{\text{Gastos Administrativos y de Ventas}}{\text{Ventas}}$
	Impacto de la Carga Financiera	$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$
	Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	$\frac{\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}}{\text{Ventas} / \text{Activo Total}}$
RENTABILIDAD	Margen Bruto	$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$
	Margen Operacional	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$
	Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$
	Rentabilidad Operacional del Patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$
	Rentabilidad Financiera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} * \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} * \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} * \frac{\text{UN}}{\text{UAI}}$

Nota. La tabla muestra indicadores financieros en grupos de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad. Datos tomados de SuperCías (2023)

Informe de Análisis Financiero

Consiste en presentar una evaluación detallada del estado económico-financiero de una empresa en cualquier período de tiempo determinado (mes, trimestre, semestre, año)

comparándolo con las metas planteadas; es necesario que lo prepare un profesional en contabilidad y finanzas. (Ibarra, 2023)

Importancia

Pérez (2018) afirma que informe financiero “busca informar acerca de las actividades y condiciones financieras de un negocio, bien a sus gestores o a otras partes interesadas; se empleará para evaluar la conveniencia de invertir o no en una compañía.”

Permite anticiparse a posibles problemas o confirmar que la estrategia utilizada es la más adecuada y exponer estrategias de mejoramiento para corregir la gestión empresarial.

Objetivos

“Informar sobre la situación financiera y expresar una serie de cambios que se consideran necesarios”. (Coll, 2020)

Estructura del informe financiero

Para Terán Barahona (2020) un informe financiero consta de:

Portada.

Nombre de la entidad, denominación del informe, estados financieros analizados, periodo de análisis, lugar y fecha.

Carta de presentación.

Notificar al gerente del trabajo de tesis realizado. Firma del responsable. (consta de fecha, asunto, motivo, lineamientos, firma).

Objetivos.

Enumerar los propósitos del informe.

Resumen del Análisis horizontal y vertical.

Exponer los resultados obtenidos de la aplicación del análisis vertical y horizontal, identificando áreas prioritarias para proponer correcciones de mejora institucional.

Resumen de los Indicadores Financieros.

Describir los aspectos con mayor relevancia luego de aplicar indicadores financieros que permitan identificar zonas que requieren un tratamiento especial.

Resumen de los Sistemas Dupont y EVA

Detallar los resultados obtenidos de la aplicación del Sistema Dupont y EVA, para visualizar fallas y posibles mejoras.

Cierre.

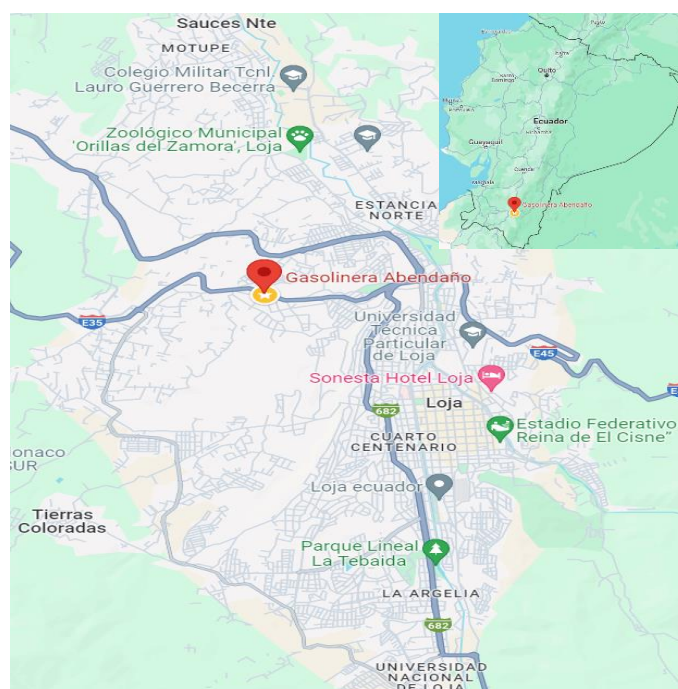
Conclusiones y recomendaciones generales de la situación económica-financiera, describiendo puntos débiles de la entidad para solucionar los problemas que se identifiquen.

5. Metodología

La investigación se llevó a cabo en la Zona 7, provincia de Loja, ciudad Loja, en una de las estaciones de servicios de la ciudad, ubicada en la parroquia Sucre, barrio Belén, Av. Isidro Ayora Km 2, Vía a Catamayo, a quinientos metros de la iglesia de Belén. En la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. o Estación de Servicios “Sur Oriente” con RUC 1190051435001 y Gerente/Representante legal el Ing. Wilmer Michael Acaro Correa.

Figura 2

Ubicación de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.



Nota. La figura muestra la ubicación del objeto de estudio. Tomado de Google Maps (2023)

El enfoque utilizado es cuantitativo debido a que las variables utilizadas son numéricas y se requiere de fórmulas precisas para obtener un resultado que se mide en valor, veces, días y %.

El tipo de investigación Experimental-descriptiva permite analizar y describir la relación causa/efecto de los resultados obtenidos luego de aplicar el análisis financiero al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados.

El diseño no correlacional permitió la ejecución del trabajo con base a los estados financieros proporcionados por la entidad objeto de estudio sin ningún tipo de modificación para su análisis.

Procedimiento

Métodos

Científico

El método científico se lo utilizó en todo el proceso que conlleva el análisis financiero desde la sistematización del marco teórico, obtención, revisión y estudio de los principales temas referenciales para indicar información validada y científica; que permitan un estudio amplio para plantear conclusiones y recomendaciones a la situación económico-financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Inductivo

Este método se lo utilizó en la aplicación del análisis vertical para determinar el porcentaje y relevancia que representa cada una de las cuentas respecto al rubro total y emitir una conclusión general sobre el estado financiero analizado.

Deductivo

El método deductivo se utilizó en la aplicación del análisis horizontal para reflejar las variaciones generadas del año base con el año analizado y la significatividad e importancia de las cuentas contables a partir de los estados financieros en su conjunto.

Matemático

Este método se utilizó para realizar los cálculos en el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros permitiendo identificar la relevancia de cada cuenta, las variaciones generadas e incluso el resultado de los indicadores financieros (valor, veces, días, %)

Estadístico

Este método se utilizó en la representación gráfica de los resultados obtenidos en el análisis financiero como forma de resumir la información en datos y porcentajes de fácil comprensión para el lector.

Analítico

Se aplicó el método analítico al realizar el análisis e interpretación de las cuentas que conforman los estados financieros y los resultados obtenidos mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal. Además, permite examinar y explicar el nivel de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.

Sintético

Este método ayudó a verificar los resultados y con ello elaborar el informe final, se requiere resumir la información más relevante del análisis y plasmarla en conjunto con las conclusiones y recomendaciones debidamente fundamentadas.

Histórico

Este método se aplicó en el proceso de recopilación y adaptación de la información referente a la biografía empresarial a través de documentos, registros y testimonios; para conocer su origen y evolución a través del tiempo lo que le ha permitido consolidarse como Estación de Servicios “Sur Oriente”.

Descriptivo

Este método se utilizó en el proceso de contextualización de la compañía, para determinar la estructura organizativa, base legal y obligaciones tributarias de la organización sujeta al análisis financiero.

Técnicas

Observación

Esta técnica permitió identificar y definir el estado actual de la empresa objeto de investigación, mediante una visita a las instalaciones de la entidad para conocer el proceso operativo, recopilar documentación de gestión administrativa, financiera y legal, necesaria para realizar el examen.

Recopilación bibliográfica

Esta técnica permitió la recolección, sistematización y procesamiento de información relacionada con el tema, a través de libros, tesis, artículos científicos, folletos, revistas, consultas en internet, normas, reglamentos y demás documentos en general para la elaboración de los referentes teóricos.

Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento de la información se lo hizo a través de la herramienta de Microsoft Excel mediante la aplicación de las fórmulas establecidas para análisis financiero.

6. Resultados

Contexto de la Compañía

Reseña histórica:

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. fue creada en el año de 1953 por el Sr. Emiliano Abendaño González oriundo de Malacatos, esta empresa con razón social “Gasolinera Abendaño” se instaló en la ciudad de Loja, en uno de los espacios del actual Parque Bolívar. Abendaño Briceño Cía. Ltda. se constituye legalmente el 9 de junio de 1983 con número de expediente 30729, a partir de este año se ubica en el barrio Belén, Av. Isidro Ayora Km 2 Vía a Catamayo, con RUC 1190051435001, en 2012 se une a la Cooperativa de transportes Sur Oriente pero conservan un RUC independiente; se encuentra catalogada dentro del sector G473001 por ser una de sus principales actividades operacionales la Venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas en establecimientos especializados; es una de las cuatro gasolineras de la ciudad que pertenecen a la industria de Petroecuador. La infraestructura que tiene esta empresa es un diseño traído desde México, cuenta con dos islas de servicio, en la primera ofrece gasolina Extra, Súper y Ecopaís y, en la segunda Diesel, combustible proveniente de Cuenca y Guayaquil. Además, ofrece el servicio de venta de lubricantes y cambio de aceite; venta al por menor de productos de limpieza; venta de suministros y accesorios para vehículos automotores como: neumáticos (llantas) y cámaras de aire. De todos los servicios que ofertan, los combustibles son los que tienen mayor demanda en particular el diésel que es utilizado por vehículos grandes como volquetes, camiones, buses, trailers.

Actualmente cuentan con trece empleados, 5 forman parte del Administrativo con los cargos de Administrador, Chofer para camiones articulados, Cobrador/recaudador/facturador, Servicios generales (limpieza) y la Contadora. Los 8 empleados restantes se encargan de las Ventas o la actividad operacional con el cargo de Despachadores de combustible, los mismos que cumplen tres horarios rotativos de 8 horas diarias conforme lo establece el Código del trabajo, que se compensan con dos días de vacaciones semanales; por lo tanto, no tienen ningún tipo de beneficio adicional por recargo nocturno.

Tabla 10

Horario operativo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

	Desde	Hasta
Turno 1	06h00	14h00
Turno 2	14h00	22h00
Turno 3	22h00	06h00

Nota. La tabla muestra los horarios de 8 horas que cumplen los operativos de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

La Estación de Servicios “Sur Oriente” utiliza el sistema contable ISYPLUS, un ERP 100% web (online) para la gestión comercial, administrativa, contable y tributaria. Integra toda la información de contabilidad, inventarios, compras, ventas e ingresos, tesorería, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, tributación y nómina de personal; en una sola plataforma centralizada, que es controlada por la contadora.

Adopción de NIIF

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB en el año 2012 representa el primer año de presentación de la información financiera de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera por lo que el periodo de transición cubre desde enero a diciembre del 2011

En 2006, la Superintendencia de Compañías adoptó las NIIF y determinó que obligatoriamente las aplica en todas las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia a partir del ejercicio económico 2009. Finalmente, la Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero del 2011, publicada en el Registro Oficial No. 372 del 27 del mismo mes y año. De acuerdo con la última resolución mencionada la empresa ha sido clasificada dentro del grupo tres que corresponde a las PYMES, por lo que el período de transición es del año 2011.

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. está sujeta al control de la Superintendencia de Compañías, entidad a la cual deberá presentar el conjunto completo de estados financieros que incluirá lo siguiente:

Un Estado de Situación Financiera a la fecha sobre la que se informa con el reconocimiento de los grupos generales como:

- ✓ Activo
- ✓ Pasivo
- ✓ Patrimonio

Un Estado de Resultado Integral para el período sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el período incluyendo las partidas reconocidas al determinar el resultado.

Con el reconocimiento de los grupos generales como:

- ✓ Ingresos
- ✓ Costos

✓ Gastos

Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo sobre el que se informa.

Un Estado de Flujos de Efectivo del período sobre el que se informa bajo el método directo de acuerdo a lo sugerido por las NIIF para PYMES

Notas explicativas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Tabla 11

Políticas de Control Interno de Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Abendaño Briceño Cía. Ltda.		
Políticas Generales de Control Interno		
	<i>Gerencia general</i>	<i>Contador general</i>
Caja chica	<ul style="list-style-type: none">- Crear los fondos fijos necesarios- Asignar a una sola persona el manejo del fondo <p>Socios o delegado</p> <ul style="list-style-type: none">- Efectuar arqueo sorpresivo al custodio- Los arqueos deben ser efectuados por personal distinto responsable del fondo y deberán estar documentados	<p>Instruir al personal sobre el respaldo de desembolsos de caja chica con la documentación que establece el reglamento vigente</p> <p>Custodio</p> <ul style="list-style-type: none">- No se deben efectuar pagos superiores al 40% del fondo- Se prohíben efectuar pagos a nómina, anticipos a trabajadores o a terceros, servicios públicos, cambios de cheques (empleados clientes o proveedores).
Bancos	<ul style="list-style-type: none">- La emisión de cheques se hará con firmas de Presidencia o Gerencia general- Responsabilizar a un personal para el manejo de las cuentas bancarias- Designar a una persona la custodia de las chequeras y sellos	<ul style="list-style-type: none">- Supervisar la cancelación a un tiempo determinado, de acuerdo a créditos de cheques en tránsito que no han sido cobrados.- Verificar mensualmente que la suma de los saldos de registros auxiliares con la cuenta del mayor.- Verificar la emisión de cheques para pago de proveedores- Los comprobantes de egreso deben ser numerados consecutivamente y firmados- Elaborar conciliaciones bancarias mensuales.- Adjuntar a los ingresos las papeletas de depósitos que emiten los bancos- En las transferencias realizadas para pagos; deberá imprimirse el comprobante de transferencia
	<ul style="list-style-type: none">- Aprobar políticas de contratación de pólizas de	<ul style="list-style-type: none">- Comprobar que se guarde en un lugar seguro la documentación

Activos Fijos	<p>seguro para los activos fijos más importantes.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Autorizar mediante un acta las bajas del activo fijo. - Determinar qué se considere como activo fijo las adquisiciones desde \$1,500 dólares para evitar que valores no significativos se registren como activos en lugar de gasto. 	<p>original que acredita la propiedad del activo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Solicitar a la gerencia generar la contratación de peritos para la revaluación de activos - Una vez al año la realización de inventarios de activos - Revisar periódicamente el buen uso del activo - Llevar tablas de depreciación de forma individual y actualizada - Llevar registro de control de activos totalmente depreciados que aún se encuentran en uso.
Proveedores	<ul style="list-style-type: none"> - Establecer claramente los niveles de endeudamiento a los que puede acceder la compañía. - Autorizar todas las compras a realizarse por los distintos departamentos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Considerar las condiciones de pago establecidos por los proveedores a fin de beneficiarse con los descuentos por pronto pago - Contar con una buena programación de pagos - El saldo deudor que aparezca en la cuenta por pagar proveedores debe ser clasificado al activo. - Comparar los mayores auxiliares de proveedores con el mayor general. <p>Departamento contable</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descontar de los pagos a proveedores los anticipos. - Mantener actualizado el catálogo de proveedores por materia prima, línea de suministros y servicios
Beneficios sociales por pagar	<p>Aprobar y autorizar el pago de nómina</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Comprobar que todo empleado reciba la doceava parte de las remuneraciones recibidas durante el año (Décimo tercer sueldo) - Examinar que todo trabajador reciba un sueldo básico unificado vigente a la fecha (Décimo cuarto sueldo) - Por Vacaciones computar la veinticuatroava parte de lo recibido por el empleado tomando en cuenta lo ganado por horas ordinarias, suplementarias y extraordinarias. - Comprobar el cálculo de los fondos de reserva de aquellos empleados que solicitaron el pago mensual, equivalente al 8.33% de la materia gravada. - Calcular los fondos de reserva de aquellos empleados que solicitaron se

	<p>acumule este beneficio, percibirá un mes de sueldo por cada año de trabajo; se acumula luego de cumplido el primer año de servicio en una misma empresa.</p> <ul style="list-style-type: none"> - El pago de los beneficios sociales a los empleados en el plazo establecido en el Código de trabajo - Mantenerse actualizado sobre cambio existentes en la normativa laboral - Efectuar el registro de la nómina en base a los roles de pagos aprobados
<p>Jubilación patronal y Desahucio</p> <p>Conocer la obligación de elaborar cálculos actuariales para determinar las provisiones de Jubilación patronal y Desahucio</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Determinar la necesidad de contar anualmente con un estudio actuarial de jubilación patronal e indemnizaciones laborales - Entregar con el menor tiempo posible la documentación completa para el proceso Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. - Archivar la documentación de sustento relacionada con la compensación por desahucio y jubilación patronal a fin de facilitar los procesos de revisión por parte de terceros - Efectuar el seguimiento al trámite de jubilación de los ex empleados de la compañía - En el caso de jubilación patronal, la contabilización correspondiente a cada periodo fiscal el valor que se incrementa debe registrarse en “gastos generales” del ejercicio económico y los créditos en la cuenta “reserva para jubilación patronal” - Considerar el artículo 72 de la ley reformativa para la Equidad Tributaria Art. 72 numeral 13 del artículo 10 (Deducciones) de la Ley de Régimen Tributario Interno dice “la totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, siempre que, para las segundas se refieran a personal que haya cumplido por lo menos 10 años de trabajo en la misma empresa.”

Préstamos Bancarios a Largo plazo	Para la solicitud de préstamos se debe contar con la autorización de las máximas autoridades directivas según lo establecido por el Estatuto de la compañía	<ul style="list-style-type: none"> - Verificar que se cancelen oportunamente las obligaciones para evitar intereses por mora - Reclassificar la porción corriente de la deuda a largo plazo, a fin de permitir una adecuada presentación de los estados financieros. - Llevar un archivo independiente en el que se guarde pagaré, tablas de amortización y notas de débito enviadas por el Banco - En los préstamos con garantía prendaria de activos, entre ellos los bienes inmuebles (hipotecas), se debe vigilar que en el momento del pago total del crédito se libere completamente la garantía.
Patrimonio	<p>Las actas de las juntas generales de accionistas se deben llevar en hojas foliadas con numeración continua, firmadas por el presidente y secretario de la Junta, rubricadas las páginas por este último.</p> <p>Junta general de accionistas Acordar el reparto de las utilidades según lo dispuesto por la ley y en proporción del valor pagado de las acciones.</p>	Verificar de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio se calcule un porcentaje no menor de un 10% destinado a formar el fondo de reserva legal hasta que se alcance por lo menos el 50% del capital social.

Nota. La tabla muestra las políticas generales de control interno para la presentación de estados financieros. Datos tomados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Al tratarse de una actividad operacional en la que se brinda servicios, los activos fijos juegan un papel fundamental para el desempeño operacional a partir de ello se utiliza la sección 27 de las NIIF la cual habla del *Deterioro del valor de los activos* que va de la siguiente forma:

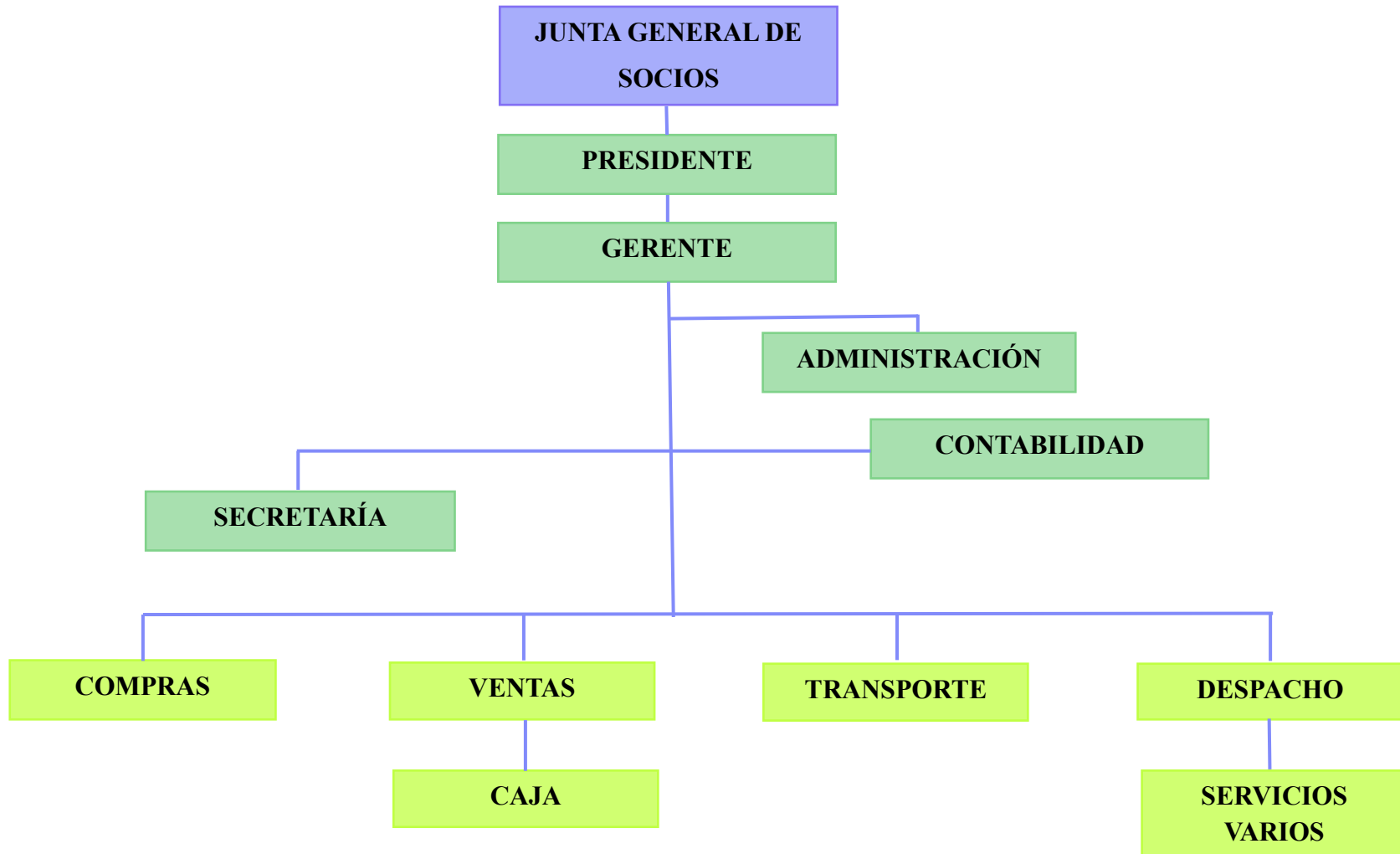
Tabla 12
Valores de deterioro en Propiedad, Planta y Equipo

Valores de deterioro en Propiedad, Planta y Equipo	Porcentaje deterioro
Inmuebles	5%
Maquinaria, equipo e instalaciones	10%
Vehículos, equipo de transporte y equipo camionero móvil	20%
Equipo de computación y software	33.33%

Nota. La tabla muestra el porcentaje de depreciación anual que se aplica para la propiedad, planta y equipo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Figura 3

Estructura Organizacional de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.



Base legal

- ✓ **Constitución de la República del Ecuador.** *Capítulo V, Sección cuarta, Art. 213. Superintendencias.*
- ✓ **Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.** *Capítulo IV, Sección 1, Art.211 Contaminación por fuentes móviles.*
- ✓ **Ley Orgánica de Salud.** *LIBRO II, Capítulo V Salud y seguridad en el trabajo, Art.118 y Art.119*
- ✓ **Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.** *Capítulo VI Contabilidad y Estados Financieros, Capítulo X Retenciones en la fuente.*
- ✓ **Ley de Gestión Ambiental.** *TITULO III, Capítulo II, Art.20 licencias.*
- ✓ **Ley de Hidrocarburos.** *Capítulo I, Art. 3 Transporte, Capítulo VII, Art. 68 Comercialización de los derivados de hidrocarburos.*
- ✓ **Ley de Compañías.** *Sección I, Art. 20 Control de la Superintendencia de Compañías, Sección V De la Compañía de Responsabilidad Limitada*
- ✓ **Ley de Seguridad Social.** *Capítulo VIII, Art.73. Inscripción del afiliado y pago de aporte, Art 83. Derecho del empleador para descontar aportes al trabajador.*
- ✓ **Código de trabajo.** *Capítulo IV, Art.42. Obligaciones del empleador, Art.44. Prohibiciones al empleador, Capítulo V, Art.47. De la jornada máxima, Capítulo VI Art. 82. Remuneraciones por horas: diarias, semanales y mensuales Art. 97. Participación de trabajadores en utilidades de la empresa, Parágrafo 3. De las Remuneraciones adicionales.*
- ✓ **Reglamento Actividades de Comercialización de derivados del petróleo.** *Capítulo VI, Art. 32. Control de calidad.*
- ✓ **Estatutos de la Empresa**

Organismos de control

- ✓ Superintendencia de compañías
- ✓ Agencia de Regulación y Control de Energía y Recursos Naturales No Renovables (ARC)
- ✓ Ministerio de Ambiente y Agua
- ✓ Ministerio de Turismo
- ✓ Ministerio de Salud
- ✓ Ministerio del Trabajo
- ✓ Instituto Nacional de Patrimonio y Cultura
- ✓ Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

- ✓ Servicio de Rentas Internas
- ✓ Cuerpo de bomberos

Obligaciones tributarias

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. con RUC 1190051435001 debe cumplir con las siguientes obligaciones tributarias, de acuerdo con el noveno dígito del RUC es hasta el 14 de cada mes.

Mensual

- ✓ Declaración de IVA
- ✓ Declaración de Retenciones en la fuente
- ✓ Anexo Transaccional Simplificado

Anual

- ✓ Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades (14 de abril)
- ✓ Anexo Relación Dependencia (14 de enero)
- ✓ Anexo Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros del Directorio y Administradores – Anual (14 de febrero)
- ✓ Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI (14 de mayo)

6.1 Aplicar el análisis vertical y horizontal a los estados financieros de los periodos 2021-2022 para determinar la estructura económica-financiera y las variaciones generadas.

Tabla 13

Estado de Situación Financiera 2021

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		271,787.88
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		28,149.40
1.01.01.01	Caja		20,993.81
1.01.01.01.01	Caja general	20,993.81	
1.01.01.02	Fondo rotativo		250.00
1.01.01.02.01	Caja chica	250.00	
1.01.01.03	Bancos		6,905.59
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6,587.35	
1.01.01.03.09	Mutualista Pichincha Cta. Cte. Ahorros 200339395	34.23	
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184.01	
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	100.00	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		85,810.05
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios		81,947.06
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	81,947.06	
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito		3,862.99
1.01.02.02.01	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	3,862.99	
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4,328.91
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4,328.91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		90,299.89
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)		90,299.89
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90,299.89	
1.01.07	INVENTARIOS		69,581.38
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén		69,581.38
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	40,722.87	
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	28,858.51	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,276.07
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados		2,276.07
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	2,276.07	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		569,058.15
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		228,554.51
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo		625,228.14
1.02.01.01.01	Terrenos	190,456.00	
1.02.01.01.02	Edificios	107,450.94	
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94,286.43	
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12,861.20	
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2,500.00	
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9,737.14	
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3,463.60	
1.02.01.01.13	Programa de facturación PYS	16,540.00	
1.02.01.01.14	Equipo de computación	30,485.25	
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4,311.11	
1.02.01.01.17	Dispensadores	87,284.59	
1.02.01.01.18	Generador	13,386.45	
1.02.01.01.19	Compresor	2,354.93	
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1,893.53	
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557.96	
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44,609.01	
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3,050.00	
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo		-396,673.63
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102,078.40	
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94,286.43	
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12,765.91	
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3,107.05	
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3,349.66	
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27,702.91	
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824.10	
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-78,611.86	
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13,376.45	
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2,344.93	

1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1,713.65	
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554.39	
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32,308.46	
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14,886.00	
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8,763.43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1,079.74
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento		1,079.74
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1,079.74	
1.02.04	INVERSIONES		13,400.00
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13,400.00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		326,023.90
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	326,023.90	
	TOTAL ACTIVOS		840,846.03
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		315,633.89
2.01.01	CUENTAS Y DOCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		277,952.78
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas		220,087.61
2.01.01.02.01	Cuentas y documentos por pagar prov. no relac. Locales	51,665.85	
2.01.01.02.03	Obligaciones con petróleos y servicios	8,714.63	
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	159,707.13	
2.01.01.03	Otras cuentas y doctos. por pagar corrientes no relacionados		57,865.17
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57,865.17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		31,317.55
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio		21,586.84
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	21,586.84	
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS		2,197.44
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	542.12	
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	968.74	
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	92.04	
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	594.54	
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados		7,533.27
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	4,962.79	
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	510.68	
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	2,059.80	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		4,907.03
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria		4,907.03
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	101.97	
2.01.04.01.02	Retención 2% I.R por pagar	72.50	
2.01.04.01.03	Retención 8% I.R por pagar	814.90	
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	300.00	
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	844.97	
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	377.43	
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	1,582.34	
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	804.86	
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	8.06	
2.01.08	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		1,456.53
2.01.08.01	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	1,456.53	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		141,984.26
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		129,930.55
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	129,930.55	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12,053.71
2.02.03.01	Jubilación patronal	926.25	
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11,127.46	
	TOTAL PASIVOS		457,618.15
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150,000.00
3.01.01	Capital suscrito o asignado		150,000.00
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142,500.00	
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7,500.00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		27,577.28
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27,577.28	
3.03	RESERVAS		114,279.71
3.03.01	Reserva legal	42,007.10	
3.03.04	Super reserva propiedad	72,272.61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		91,370.89
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	91,370.89	
	TOTAL PATRIMONIO		383,227.88
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		840,846.03

Nota. La tabla muestra el Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021

Tabla 14
Estado de Resultados 2021

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		3,557,245.18
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes		3,275,903.53
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3,208,592.41	
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	67,311.12	
4.01.02	Prestaciones Locales de Servicios		282,179.02
4.01.02.01	Transporte de Combustible	284,057.92	
4.01.02.02	(-) Evaporación de Combustibles	-1,878.90	
4.01.10	(-) Devoluciones en Ventas		-837.37
4.01.10.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-837.37	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		3,859.45
4.03.01	Ingresos financieros		42.77
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	0.89	
4.03.01.02	Intereses ganados por certificados de aportación	41.88	
4.03.03	Otros ingresos no operacionales		3,816.68
4.03.03.02	Otros Ingresos	1,143.00	
4.03.03.05	Utilidad en venta en activos fijos	2,673.68	
4.04	OTROS INGRESOS		1,010.79
4.04.01	Ingresos Exentos		1,010.79
4.04.01.01	Ingresos Exentos	1,010.79	
	TOTAL DE INGRESOS		3,562,115.42
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3,008,940.08
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	2,949,250.25	
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	59,807.59	
5.01.03	Descuento en Compras	-117.76	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		148,926.17
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS		68,782.50
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	68,782.50	
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones		14,898.79
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	5,785.45	
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	4,860.01	
5.02.02.04	Gasto Vacaciones no gozadas	247.33	
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	106.00	
5.02.02.08	Bonificación por ventas	3,900.00	
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados		2,828.88
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2,828.88	
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social		16,900.94
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	11,651.79	
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5,249.15	
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales		45,515.06
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	10,936.11	
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	33,392.88	
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	1,186.07	
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES		29,435.81
5.03.03	Gasto Depreciación Vehículo Kenworth	19,473.68	
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	2,576.00	
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	2,661.13	
5.03.14	Gasto Depreciación Tanque Kenworth	4,725.00	
5.05	PÉRDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR		449.49
5.05.05	Gastos pérdida por baja de activos fijos	449.49	
5.08	OTROS GASTOS		230,451.61
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad		23,970.42
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	23,970.42	
5.08.02	Gastos en transporte		12,585.21
5.08.02.01	Gasto transporte de combustible	6,799.37	
5.08.02.02	Gasto Transporte	5,785.84	
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes		33,255.50
5.08.03.01	Gasto Combustible	26,759.73	

5.08.03.02	Gasto Lubricantes	6,495.77	
5.08.04	Gastos de viaje		694.91
5.08.04.01	Gastos de viaje	694.91	
5.08.05	Gastos de Gestión		6,919.74
5.08.05.01	Gastos de Gestión	6,919.74	
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos		17,943.22
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	6,183.98	
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	1,224.60	
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	652.16	
5.08.07.08	Gasto Llantas Kenworth	5,124.27	
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	4,758.21	
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones		45,976.41
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	8,680.04	
5.08.09.02	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo Kenworth	278.00	
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	28,194.76	
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	5,319.45	
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	2,160.00	
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	912.23	
5.08.09.13	Gasto mantenimiento de Muebles y enseres	431.93	
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros		991.00
5.08.11.01	Gasto Seguros y Reaseguros Kenworth	313.00	
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406.07	
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270.98	
5.08.11.05	Gasto Seguro de Mercadería	0.95	
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros		12,104.46
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	5,478.81	
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42.50	
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	1,637.24	
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	665.08	
5.08.13.07	Gasto pesos y medidas	152.00	
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	1,050.20	
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	344.65	
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2,400.00	
5.08.13.13	Gasto pagos en registro mercantil	25.00	
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	28.98	
5.08.13.17	Gasto otros impuestos	280.00	
5.08.14	IVA que se carga al gasto		24,558.03
5.08.14.01	Gasto IVA que se carga al gasto	24,558.03	
5.08.15	Servicios técnicos y otros		2,378.70
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879.00	
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240.00	
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas PYS	999.00	
5.08.15.09	Gasto servicio técnico instalaciones de cámaras	260.70	
5.08.18	Gastos servicios públicos		20,936.97
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10,781.64	
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	7,377.25	
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	409.97	
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	250.61	
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	2,117.50	
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones		20,579.94
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	2,516.20	
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	17,133.39	
5.08.20.05	Gasto intereses préstamo cooperativa Cristo Rey	930.35	
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros		3,257.97
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	1,257.97	
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2,000.00	
5.08.22	Otros gastos		1,795.63
5.08.22.01	Otros gastos	1,795.63	
5.08.23	Gastos varios		2,503.50
5.08.23.01	Gastos varios	1,291.08	
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-90.02	
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	1,302.44	
	TOTAL DE GASTOS		3,418,203.16
	Resultados		
	Total de ingresos		3,562,115.42
	(-) Total de costos y gastos		3,418,203.16
	(=) Utilidad/Pérdida		143,912.26
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período		-52,541.37
	Resultado después de ajustes		91,370.89

Nota. La tabla muestra el Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021

Tabla 15
Estado de Situación Financiera 2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		251,054.51
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		26,492.22
1.01.01.01	Caja		18,429.95
1.01.01.01.01	Caja general	18,429.95	
1.01.01.02	Fondo rotativo		250.00
1.01.01.02.01	Caja chica	250.00	
1.01.01.03	Bancos		7,812.27
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6,804.24	
1.01.01.03.01	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	788.48	
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184.75	
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34.80	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		69,278.75
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios		64,674.52
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	64,674.52	
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito		4,604.23
1.01.02.02.01	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	4,604.23	
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4,328.91
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4,328.91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		100,386.89
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)		90,913.40
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90,913.40	
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta		9,473.49
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	9,473.49	
1.01.07	INVENTARIOS		56,350.72
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén		56,350.72
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	27,040.58	
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	29,310.14	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,874.84
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados		2,874.84
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	2,874.84	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		483,879.38
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		238,925.70
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo		636,949.80
1.02.01.01.01	Terrenos	190,456.00	
1.02.01.01.02	Edificios	107,450.94	
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94,286.43	
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12,861.20	
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2,500.00	
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9,737.14	
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3,463.60	
1.02.01.01.13	Programa de facturación PYS	16,540.00	
1.02.01.01.14	Equipo de computación	31,479.38	
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4,311.11	
1.02.01.01.17	Dispensadores	98,012.12	
1.02.01.01.18	Generador	13,386.45	
1.02.01.01.19	Compresor	2,354.93	
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1,893.53	
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557.96	
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44,609.01	
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3,050.00	
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo		-398,024.10
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102,078.40	
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94,286.43	
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12,765.91	
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3,662.05	
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3,349.66	
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27,953.50	
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824.10	
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-79,156.74	
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13,376.45	
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2,344.93	
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1,713.65	

1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554.39	
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32,308.46	
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14,886.00	
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8,763.43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1,079.74
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento		1,079.74
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1,079.74	
1.02.04	INVERSIONES		13,400.00
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13,400.00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		230,473.94
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	230,473.94	
	TOTAL ACTIVOS		734,933.89
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		287,079.64
2.01.01	CUENTAS Y DC.TOS. POR PAGAR CORRIENTES		275,565.00
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas		11,924.60
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	4,500.00	
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	7,424.60	
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas		205,775.23
2.01.01.02.01	Cuentas por pagar prov. no relac. Locales	54,179.19	
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	151,596.04	
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados		57,865.17
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57,865.17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		10,173.47
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio		1,686.03
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	1,686.03	
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS		2,240.69
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	576.78	
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1,030.07	
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	166.06	
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	467.78	
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados		6,246.75
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5,464.18	
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	508.65	
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	273.92	
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		194.03
2.01.03.01	Anticipos de Clientes Corrientes		194.03
2.01.03.01.01	Anticipos de Clientes Corrientes	194.03	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		1,147.14
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria		1,147.14
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	66.87	
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	177.78	
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	317.48	
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3.19	
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	213.34	
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	340.24	
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	28.24	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		147,812.84
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		135,759.13
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	135,759.13	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12,053.71
2.02.03.01	Jubilación patronal	926.25	
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11,127.46	
	TOTAL PASIVOS		434,892.48
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150,000.00
3.01.01	Capital suscrito o asignado		150,000.00
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142,500.00	
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7,500.00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		27,577.28
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27,577.28	
3.03	RESERVAS		114,279.71
3.03.01	Reserva legal	42,007.10	
3.03.04	Super reserva propiedad	72,272.61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		8,184.42
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	8,184.42	
	TOTAL PATRIMONIO		300,041.41
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		734,933.89

Nota. La tabla muestra el Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022

Tabla 16
Estado de Resultados 2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		3,911,859.36
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes		3,911,653.03
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3,828,317.19	
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	83,335.84	
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas		-1,793.67
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1,793.67	
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos		2,000.00
4.01.06.01	Ingresos por arrendamientos operativos	2,000.00	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		2,084.78
4.03.01	Ingresos financieros		1.86
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	1.86	
4.03.03	Otros ingresos no operacionales		2,082.92
4.03.03.02	Otros Ingresos	2,082.92	
4.04	OTROS INGRESOS		4,568.54
4.04.01	Ingresos Exentos		4,568.54
4.04.01.01	Ingresos Exentos	4,568.54	
	TOTAL DE INGRESOS		3,918,512.68
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3,654,435.66
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3,574,037.25	
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	74,667.27	
5.01.04	Descuento en Compras	-78.06	
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	5,809.20	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		134,711.55
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS		72,511.87
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	72,511.87	
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones		14,836.66
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6,042.66	
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5,299.98	
5.02.02.04	Gasto Vacaciones	576.62	
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	1,470.12	
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	1,117.53	
5.02.02.09	Bonificación por alimentación	329.75	
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados		2,205.60
5.02.03.01	Gastos Capacitaciones al personal	55.60	
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2,150.00	
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social		17,540.84
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	12,421.28	
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5,119.56	
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales		27,616.58
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	16,871.30	
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	10,534.06	
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	211.22	
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES		1,350.47
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555.00	
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	544.88	
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	250.59	
5.08	OTROS GASTOS		116,774.83
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad		9,397.13
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	9,397.13	
5.08.02	Gastos en transporte		393.54
5.08.02.02	Gasto Transporte	393.54	
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes		10,253.89
5.08.03.01	Gasto Combustible	8,569.46	
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1,684.43	
5.08.04	Gastos de viaje		160.00
5.08.04.01	Gastos de viaje	160.00	
5.08.05	Gastos de Gestión		4,705.85

5.08.05.01	Gastos de Gestión	4,705.85	
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos		15,363.05
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	1,220.05	
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	554.99	
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	540.40	
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	29.75	
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	13,017.86	
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones		21,018.18
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7,735.69	
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	2,957.39	
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	6,010.32	
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	4,105.14	
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	209.64	
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros		677.05
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406.07	
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270.98	
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros		7,304.97
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	2,197.17	
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	3.58	
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42.50	
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	185.35	
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	639.04	
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	524.10	
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	320.77	
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2,750.00	
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	75.00	
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	407.46	
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno provincial de Loja	160.00	
5.08.15	Servicios técnicos y otros		2,068.05
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879.00	
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240.00	
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas PYS	949.05	
5.08.18	Gastos servicios públicos		18,802.07
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10,528.70	
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	5,827.93	
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	410.99	
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	214.80	
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1,819.65	
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones		19,866.26
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	6,506.19	
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	13,360.07	
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros		4,845.23
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	2,842.23	
5.08.21.02	Gasto comisiones petróleo y servicios	3.00	
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2,000.00	
5.08.22	Otros gastos		1,426.27
5.08.22.01	Otros gastos	1,266.27	
5.08.22.02	Gasto Donaciones	160.00	
5.08.23	Gastos varios		493.29
5.08.23.01	Gastos varios	363.53	
5.08.23.02	Gastos otras Comisiones Bancarias	1.71	
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-61.65	
5.08.23.04	Gasto hojas membretadas y papel valorado	3.50	
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	186.20	
	TOTAL DE GASTOS		3,907,272.51
	Resultados		
	Total de ingresos		3,918,512.68
	(-) Total de costos y gastos		3,907,272.51
	(=) Utilidad perdida		11,240.17
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período		-3,055.75
	Resultado después de ajustes		8,184.42

Nota. La tabla muestra el Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022

Tabla 17

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2021

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2021

Código	Cuenta	USD \$	%		
			RUBRO	GRUPO	TOTAL
1	ACTIVOS				
1.01	ACTIVO CORRIENTE				
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	28,149.40	3.35%		
1.01.01.01	Caja	20,993.81	2.50%		
1.01.01.01.01	Caja general	20,993.81	2.50%		
1.01.01.02	Fondo rotativo	250.00	0.03%		
1.01.01.02.01	Caja chica	250.00	0.03%		
1.01.01.03	Bancos	6,905.59	0.82%		
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6,587.35	0.78%		
1.01.01.03.09	Mutualista Pichincha Cta. Cte. Ahorros 200339395	34.23	0.00%		
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184.01	0.02%		
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	100.00	0.01%		
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	85,810.05	10.21%		
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios	81,947.06	9.75%		
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	81,947.06	9.75%		
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito	3,862.99	0.46%		
1.01.02.02.01	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	3,862.99	0.46%		
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	-0.51%		
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4,328.91	-0.51%		
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	90,299.89	10.74%		
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)	90,299.89	10.74%		
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90,299.89	10.74%		
1.01.07	INVENTARIOS	69,581.38	8.28%		
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén	69,581.38	8.28%		
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	40,722.87	4.84%		
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	28,858.51	3.43%		
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,276.07	0.27%		
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados	2,276.07	0.27%		
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	2,276.07	0.27%		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	271,787.88		32.32%	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE				
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	228,554.51	27.18%		
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	625,228.14	74.36%		
1.02.01.01.01	Terrenos	190,456.00	22.65%		
1.02.01.01.02	Edificios	107,450.94	12.78%		
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94,286.43	11.21%		
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12,861.20	1.53%		
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2,500.00	0.30%		
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9,737.14	1.16%		
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3,463.60	0.41%		
1.02.01.01.13	Programa de facturación PYS	16,540.00	1.97%		
1.02.01.01.14	Equipo de computación	30,485.25	3.63%		
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4,311.11	0.51%		
1.02.01.01.17	Dispensadores	87,284.59	10.38%		
1.02.01.01.18	Generador	13,386.45	1.59%		
1.02.01.01.19	Compresor	2,354.93	0.28%		
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1,893.53	0.23%		
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557.96	0.07%		
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44,609.01	5.31%		
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3,050.00	0.36%		
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo	-396,673.63	-47.18%		
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102,078.40	-12.14%		
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94,286.43	-11.21%		
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12,765.91	-1.52%		
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3,107.05	-0.37%		
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3,349.66	-0.40%		
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27,702.91	-3.29%		
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824.10	-0.10%		
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-78,611.86	-9.35%		
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13,376.45	-1.59%		
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2,344.93	-0.28%		
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1,713.65	-0.20%		
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554.39	-0.07%		
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32,308.46	-3.84%		

1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14,886.00	-1.77%		
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8,763.43	-1.04%		
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,079.74	0.13%		
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1,079.74	0.13%		
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1,079.74	0.13%		
1.02.04	INVERSIONES	13,400.00	1.59%		
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13,400.00	1.59%		
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	326,023.90	38.77%		
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	326,023.90	38.77%		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	569,058.15		67.68%	
	TOTAL ACTIVOS	840,846.03			100.00%
2	PASIVO				
2.01	PASIVO CORRIENTE				
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	277,952.78	33.06%		
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas	220,087.61	26.17%		
2.01.01.02.01	Cuentas y documentos por pagar prov. no relac. Locales	51,665.85	6.14%		
2.01.01.02.03	Obligaciones con petróleos y servicios	8,714.63	1.04%		
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	159,707.13	18.99%		
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados	57,865.17	6.88%		
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57,865.17	6.88%		
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	31,317.55	3.72%		
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	21,586.84	2.57%		
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	21,586.84	2.57%		
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS	2,197.44	0.26%		
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	542.12	0.06%		
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	968.74	0.12%		
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	92.04	0.01%		
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	594.54	0.07%		
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados	7,533.27	0.90%		
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	4,962.79	0.59%		
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	510.68	0.06%		
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	2,059.80	0.24%		
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	4,907.03	0.58%		
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria	4,907.03	0.58%		
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	101.97	0.01%		
2.01.04.01.02	Retención 2% I.R por pagar	72.50	0.01%		
2.01.04.01.03	Retención 8% I.R por pagar	814.90	0.10%		
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	300.00	0.04%		
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	844.97	0.10%		
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	377.43	0.04%		
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	1,582.34	0.19%		
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	804.86	0.10%		
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	8.06	0.00%		
2.01.08	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	1,456.53	0.17%		
2.01.08.01	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	1,456.53	0.17%		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	315,633.89		37.54%	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE				
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	129,930.55	15.45%		
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	129,930.55	15.45%		
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12,053.71	1.43%		
2.02.03.01	Jubilación patronal	926.25	0.11%		
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11,127.46	1.32%		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	141,984.26		16.88%	
	TOTAL PASIVOS	457,618.15			54.42%
3	PATRIMONIO				
3.01	CAPITAL	150,000.00	17.84%		
3.01.01	Capital suscrito o asignado	150,000.00	17.84%		
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142,500.00	16.95%		
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7,500.00	0.89%		
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27,577.28	3.28%		
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27,577.28	3.28%		
3.03	RESERVAS	114,279.71	13.59%		
3.03.01	Reserva legal	42,007.10	5.00%		
3.03.04	Super reserva propiedad	72,272.61	8.60%		
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	91,370.89	10.87%		
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	91,370.89	10.87%		
	TOTAL PATRIMONIO	383,227.88			45.58%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	840,846.03			100.00%

Nota. La tabla muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021

Interpretación:

Activo

El total del activo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. para el año 2021 es de \$840,846.03 que simboliza el 100%. Los activos corrientes corresponden al 32.32%, el rubro *Activos por impuestos Corrientes* con la cuenta Crédito tributario IVA es la más representativa con un total de \$90,299.89 que corresponde al 10.74% está hace referencia a que el IVA en compras ha sido mayor al IVA en ventas generado durante el ejercicio contable 2021, seguido tenemos *Cuentas y Dctos. por cobrar corrientes* con el 10.21% e *Inventarios* (combustibles, lubricantes) con un 8.28%, el rubro *Efectivo y equivalentes del efectivo* representa un nivel bajo con el 3.35% la mayor concentración de dinero es la que se encuentra en Caja con \$20,993.81 y en relación a Bancos el dinero depositado en la Cta. Cte. del Banco de Loja por \$6,587.35.

En cuanto a los activos no corrientes con un total de \$569,058.15 que representan el 67.68%, el valor de los Activos fijos es significativo, pero asimismo se ve afectado por la depreciación acumulada con una relativa importancia en Terrenos, Edificios, Vehículo HINO y los Dispensadores que se utilizan en el proceso operativo de abastecimiento de combustible a la población; así en términos absolutos tenemos un total de *Propiedad planta y equipo* de \$228,554.51 que en porcentaje es el 27.18% del total de Activos, *Cuentas y documentos por cobrar no corrientes* a Cooperativa Sur Oriente es la más significativa con un 38.77%, cobra relevancia la Inversión en acciones de la Compañía Cotranscolsa con un valor de \$13,400.00 que representa el 1.59%, esta inversión le permite al tanquero de la Estación de Servicios estar afiliado a dicha empresa para el transporte y abastecimiento de combustible.

Pasivo

Los pasivos representan el 54.42%, el grado de concentración está en los Pasivos Corrientes con un total de \$315,633.89 que corresponde al 37.54% con una mayor significatividad en *Cuentas y documentos por pagar corrientes* con \$277,952.78 que equivale al 33.06% del total de pasivos específicamente el valor más representativo de este rubro está en Cheques girados y no cobrados con \$159,707.13 que es el 18.99% y, *Pasivo corriente por beneficios a empleados* que equivale al 3.72%.

Los pasivos no corrientes son el 16.88% y el grado de relevancia se lo lleva *Obligaciones con las Instituciones financieras* específicamente un préstamo con el Banco de Loja que representa el 15.45%.

Patrimonio

Ahora bien, el Patrimonio corresponde al 45.58% de ahí se refleja el **Capital** con el 17.84% con los aportes realizados por los socios Cooperativa de transportes Sur Oriente y Abendaño Briceño Cía. Ltda., las **Reservas** con 13.59% y el **Resultado del ejercicio** con 10.87% respectivamente.

Figura 4

Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$271,787.88 32.32%	PASIVO CORRIENTE \$315,633.89 37.54%
Capital de trabajo -\$43,846.01	
ACTIVO NO CORRIENTE \$569,058.15 67.68%	PASIVO NO CORRIENTE \$141,984.26 16.88%
	PATRIMONIO \$383,227.88 45.58%
TOTAL ACTIVOS \$840,846.03 100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$840,846.03 100%

Nota. La figura muestra la estructura financiera del Estado de Situación financiera del año 2021

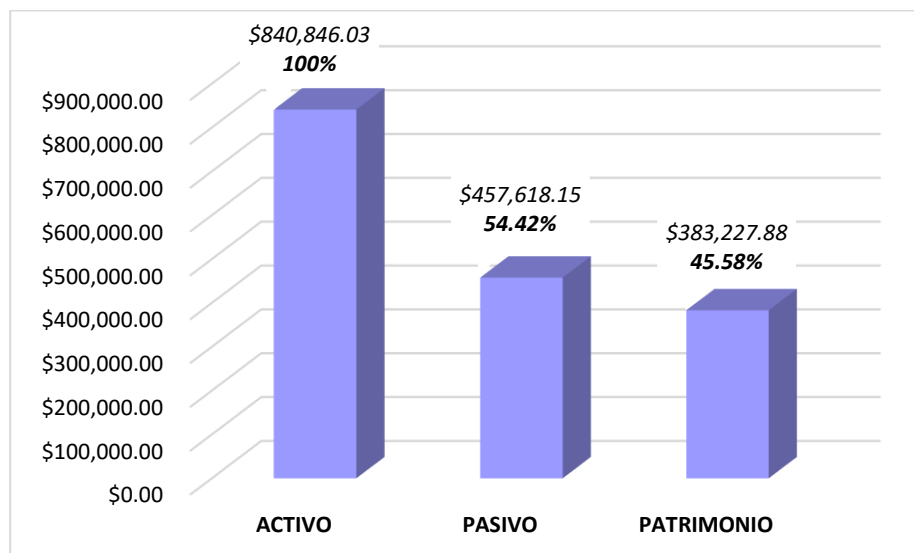
Interpretación

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el 2021 presenta una estructura financiera desequilibrada que se refleja en un elevado grado de obligaciones corrientes \$315,633.89 específicamente en Cheques girados y no cobrados con \$159,707.13 que no se pueden solventar con el dinero existente en el activo corriente de \$271,787.88, ocasionando que problemas de liquidez en el Capital de trabajo -\$43,846.01 afecten en el pago de sus obligaciones; estos valores se deben mayormente a la emisión de cheques a favor de los proveedores por la adquisición de combustibles, los mismos le otorgan a la empresa un plazo establecido que puede ser de 10 o más días para cubrir los fondos necesarios de tal manera que se efectúe el pago. Es importante mencionar que el efectivo y cuentas por cobrar son limitados a comparación del dinero que está comprometido con terceros, por ello se requiere efectuar las ventas del inventario para solventar la deuda.

Los activos no corrientes reflejan el porcentaje más alto de la estructura financiera con un 67.68%, esto por cuanto al tratarse de una estación de servicios necesitan de la maquinaria suficiente para desarrollar su actividad operacional como Terrenos, Edificios, Plataforma de distribución, Vehículo HINO, Maquinaria y equipo, Dispensadores, Generador, Compresor, Dispensador de aire, Bomba de agua, Sistema de vigilancia PAC, Programa de facturación PYS, Sistema contable ISYPLUS, Muebles y enseres, Equipo de computación y, Sistema de vigilancia y monitoreo.

Los pasivos son mayores que el patrimonio de la empresa que representa el 45.58% por lo tanto su financiamiento se basa tanto en los recursos propios como en los de terceros con una mayor incidencia en el pasivo corriente que se les adeuda a proveedores.

Figura 5
Estructura financiera al Estado de Situación Financiera 2021



Nota. La figura muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. del año 2021

Interpretación

La representación gráfica de la estructura financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. para el año 2021 refleja un total de activos de \$840,846.03, compuesto por el activo corriente con aquellas cuentas que tienen mayor grado de liquidez (12 meses) y el activo no corriente con Propiedad, planta y equipo necesaria para brindar el servicio de abastecimiento de combustible; se evidencia que el pasivo es mayor que el patrimonio por lo tanto, tiene más deudas que capital invertido por los socios.

Tabla 18

Análisis Vertical al Estado de Resultados 2021

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2021

Código	Cuenta	USD \$	%		
			RUBRO	GRUPO	TOTAL
4	INGRESOS				
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	3,275,903.53	91.97%		
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3,208,592.41	90.08%		
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	67,311.12	1.89%		
4.01.02	Prestaciones Locales de Servicios	282,179.02	7.92%		
4.01.02.01	Transporte de Combustible	284,057.92	7.97%		
4.01.02.02	(-) Evaporación de Combustibles	-1,878.90	-0.05%		
4.01.10	(-) Devoluciones en Ventas	-837.37	-0.02%		
4.01.10.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-837.37	-0.02%		
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3,557,245.18		99.86%	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	3,859.45	0.11%		
4.03.01	Ingresos financieros	42.77	0.00%		
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	0.89	0.00%		
4.03.01.02	Intereses ganados por certificados de aportación	41.88	0.00%		
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	3,816.68	0.11%		
4.03.03.02	Otros Ingresos	1,143.00	0.03%		
4.03.03.05	Utilidad en venta en activos fijos	2,673.68	0.08%		
4.04	OTROS INGRESOS	1,010.79	0.03%		
4.04.01	Ingresos Exentos	1,010.79	0.03%		
4.04.01.01	Ingresos Exentos	1,010.79	0.03%		
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	4,870.24		0.14%	
	TOTAL DE INGRESOS	3,562,115.42			100.00%
5	COSTOS Y GASTOS				
5.01	COSTOS DE VENTAS				
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	2,949,250.25	82.79%		
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	59,807.59	1.68%		
5.01.03	Descuento en Compras	-117.76	0.00%		
	TOTAL COSTOS DE VENTAS	3,008,940.08		84.47%	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	148,926.17	4.18%		
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	68,782.50	1.93%		
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	68,782.50	1.93%		
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	14,898.79	0.42%		
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	5,785.45	0.16%		
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	4,860.01	0.14%		
5.02.02.04	Gasto Vacaciones no gozadas	247.33	0.01%		
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	106.00	0.00%		
5.02.02.08	Bonificación por ventas	3,900.00	0.11%		
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	2,828.88	0.08%		
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2,828.88	0.08%		
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	16,900.94	0.47%		
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	11,651.79	0.33%		
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5,249.15	0.15%		
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	45,515.06	1.28%		
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	10,936.11	0.31%		
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	33,392.88	0.94%		
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	1,186.07	0.03%		
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES	29,435.81	0.83%		
5.03.03	Gasto Depreciación Vehículo Kenworth	19,473.68	0.55%		
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	2,576.00	0.07%		
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	2,661.13	0.07%		
5.03.14	Gasto Depreciación Tanque Kenworth	4,725.00	0.13%		
5.05	PÉRDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR	449.49	0.01%		
5.05.05	Gastos pérdida por baja de activos fijos	449.49	0.01%		
5.08	OTROS GASTOS	230,451.61	6.47%		
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	23,970.42	0.67%		
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	23,970.42	0.67%		
5.08.02	Gastos en transporte	12,585.21	0.35%		
5.08.02.01	Gasto transporte de combustible	6,799.37	0.19%		
5.08.02.02	Gasto Transporte	5,785.84	0.16%		
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	33,255.50	0.93%		
5.08.03.01	Gasto Combustible	26,759.73	0.75%		
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	6,495.77	0.18%		
5.08.04	Gastos de viaje	694.91	0.02%		

5.08.04.01	Gastos de viaje	694.91	0.02%		
5.08.05	Gastos de Gestión	6,919.74	0.19%		
5.08.05.01	Gastos de Gestión	6,919.74	0.19%		
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	17,943.22	0.50%		
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	6,183.98	0.17%		
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	1,224.60	0.03%		
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	652.16	0.02%		
5.08.07.08	Gasto Llantas Kenworth	5,124.27	0.14%		
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	4,758.21	0.13%		
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	45,976.41	1.29%		
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	8,680.04	0.24%		
5.08.09.02	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo Kenworth	278.00	0.01%		
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	28,194.76	0.79%		
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	5,319.45	0.15%		
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	2,160.00	0.06%		
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	912.23	0.03%		
5.08.09.13	Gasto mantenimiento de Muebles y enseres	431.93	0.01%		
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	991.00	0.03%		
5.08.11.01	Gasto Seguros y Reaseguros Kenworth	313.00	0.01%		
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406.07	0.01%		
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270.98	0.01%		
5.08.11.05	Gasto Seguro de Mercadería	0.95	0.00%		
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	12,104.46	0.34%		
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	5,478.81	0.15%		
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42.50	0.00%		
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	1,637.24	0.05%		
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	665.08	0.02%		
5.08.13.07	Gasto pesos y medidas	152.00	0.00%		
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	1,050.20	0.03%		
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	344.65	0.01%		
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2,400.00	0.07%		
5.08.13.13	Gasto pagos en registro mercantil	25.00	0.00%		
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	28.98	0.00%		
5.08.13.17	Gasto otros impuestos	280.00	0.01%		
5.08.14	IVA que se carga al gasto	24,558.03	0.69%		
5.08.14.01	Gasto IVA que se carga al gasto	24,558.03	0.69%		
5.08.15	Servicios técnicos y otros	2,378.70	0.07%		
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879.00	0.02%		
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240.00	0.01%		
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas PYS	999.00	0.03%		
5.08.15.09	Gasto servicio técnico instalaciones de cámaras	260.70	0.01%		
5.08.18	Gastos servicios públicos	20,936.97	0.59%		
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10,781.64	0.30%		
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	7,377.25	0.21%		
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	409.97	0.01%		
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	250.61	0.01%		
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	2,117.50	0.06%		
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	20,579.94	0.58%		
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	2,516.20	0.07%		
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	17,133.39	0.48%		
5.08.20.05	Gasto intereses préstamo cooperativa Cristo Rey	930.35	0.03%		
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	3,257.97	0.09%		
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	1,257.97	0.04%		
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2,000.00	0.06%		
5.08.22	Otros gastos	1,795.63	0.05%		
5.08.22.01	Otros gastos	1,795.63	0.05%		
5.08.23	Gastos varios	2,503.50	0.07%		
5.08.23.01	Gastos varios	1,291.08	0.04%		
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-90.02	0.00%		
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	1,302.44	0.04%		
	TOTAL DE GASTOS	409,263.08		11.49%	
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	3,418,203.16			95.96%
	Resultados				
	Total de ingresos	3,562,115.42			
	(-) Total de costos y gastos	3,418,203.16			
	(=) Utilidad/Pérdida	143,912.26			4.04%
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	-52,541.37			
	Resultado después de ajustes	91,370.89			

Nota. La tabla muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021

Interpretación:

Ingresos

Realizado el análisis vertical al Estado de Resultados del período 2021 se evidencia que, del total de ingresos, los obtenidos por actividades de operación representan el 99.86% mientras que los ingresos no operacionales alcanzan el 0.14% con la cuenta más significativa Otros ingresos no operacionales por la *Utilidad en venta en activos fijos* de \$2,673.68 que es el 0,08% para el año analizado. De los ingresos por actividades ordinarias destacan la *Venta de Combustibles* con 3,208,592.41 que representa el 90.08%, la *Venta de Lubricantes* con \$67,311.12 que equivale al 1.89% del total de ingresos y *Transporte de Combustible* con \$284,057.92 que es el 7.97% al brindar este servicio es inevitable que incurran mermas por la Evaporación de Combustibles este valor lo da la empresa contratante y son deducciones que se hacen a los ingresos obtenidos por este servicio para 2021 es de \$1,878.90 que corresponde al -0.05%.

Costos y Gastos

Los costos y gastos son desembolsos necesarios para el funcionamiento de las empresas, en la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. los costos se llevan el 84.47% de importancia relativa con las cuentas *Costo de Venta Combustibles y Lubricantes* que son de 82.79% y 1.68% respectivamente.

Los gastos corresponden al 11.49% los que reflejan mayor salida de dinero es el rubro *Otros gastos* con el 6.47% por aquellos Gastos en mantenimiento y reparaciones con \$45,976.41, Gasto en Combustibles y Lubricantes \$33,255.50, Gasto en promoción y publicidad \$23,970.42, Gastos servicios públicos con \$20,936.97 estos dos últimos reflejan que no se mantiene los gastos de acuerdo a su prioridad ya que la publicidad es complementaria pero no está dentro de la actividad operacional como los servicios básicos; *Gastos por beneficios a empleados* es el segundo rubro más alto con \$148,926.17 que equivale al 4.18% aquí constan los desembolsos realizados a la mano de obra por Sueldos y salarios a empleados Administrativos y de Ventas con \$68,782.50 adicional el pago de todos los derechos otorgados por la ley en beneficio de los trabajadores y, Honorarios profesionales que corresponde al dinero pagado a profesionales externos a la entidad con \$45,515.06 para el año analizado.

Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio corresponden a la ganancia de \$143,912.26 antes de deducir impuestos e intereses equivalente al 4.04% del total.

Figura 6*Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021*

INGRESOS	EGRESOS
INGRESOS OPERACIONALES \$3,557,245.18 99.86%	COSTOS DE VENTA \$3,008,940.08 84.47%
	GASTOS \$409,263.08 11.49%
	RESULTADO DEL EJERCICIO \$143,912.26 4.04%
INGRESOS NO OPERACIONALES \$4,870.24 0.14%	
TOTAL INGRESOS \$3,562,115.42 100%	COSTOS Y GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO \$3,562,115.42 100%

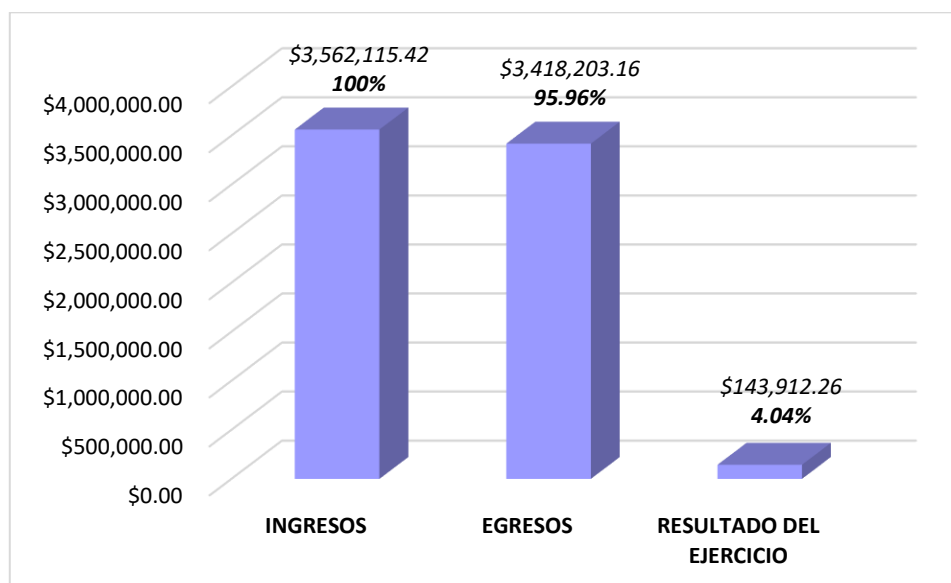
Nota. La figura muestra la estructura económica del Estado de Resultados del año 2021.

Interpretación

La mayor fuente de ingresos obtenidos en 2021 por la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. son los ingresos operacionales con un valor de \$3,557,245.18 que es el 99.86% del total de ingresos que corresponde a la Venta de combustible (Super, Ecopaís y Diesel), ingresos por Servicios de transporte y Venta de lubricantes; los costos de venta son relativamente proporcionales con \$3,008,940.08 que equivale a 84.47% y los gastos con un total de \$409,263.08 que son el 11.49% donde destacan los gastos por mantenimiento y reparación de vehículos y maquinaria, seguros pagados por el cuidado de los mismos y su respectiva depreciación, pagos realizados a empleados por concepto de sueldos, salarios, honorarios, pagos por servicios básicos e impuestos; obteniendo así una ganancia para el período de \$143,912.26 antes de los ajustes realizados que equivale al 4.04%.

Figura 7

Estructura económica del Estado de Resultados 2021



Nota. La figura muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. del año 2021

Interpretación

En el año 2021 la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. tiene ingresos de \$3,562,115.42 por la Venta de combustibles, lubricantes y el Servicio de transporte, los egresos son de \$3,418,203.16 que corresponde a los desembolsos de Costos de venta es decir el pago realizado por la adquisición de los combustibles/lubricantes y los Gastos por concepto de mano de obra, servicios básicos, mantenimiento, reparaciones y depreciación de la maquinaria entre otros, alcanzando un resultado del ejercicio de \$143,912.26 que equivale al 4.04% del total de ingresos.

Tabla 19

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera 2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2022

Código	Cuenta	USD \$	%		
			RUBRO	GRUPO	TOTAL
1	ACTIVOS				
1.01	ACTIVO CORRIENTE				
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	26,492.22	3.60%		
1.01.01.01	Caja	18,429.95	2.51%		
1.01.01.01.01	Caja general	18,429.95	2.51%		
1.01.01.02	Fondo rotativo	250.00	0.03%		
1.01.01.02.01	Caja chica	250.00	0.03%		
1.01.01.03	Bancos	7,812.27	1.06%		
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6,804.24	0.93%		
1.01.01.03.01	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	788.48	0.11%		
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184.75	0.03%		
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34.80	0.00%		
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	69,278.75	9.43%		
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios	64,674.52	8.80%		
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	64,674.52	8.80%		
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito	4,604.23	0.63%		
1.01.02.02.01	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	4,604.23	0.63%		
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	-0.59%		
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4,328.91	-0.59%		
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	100,386.89	13.66%		
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)	90,913.40	12.37%		
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90,913.40	12.37%		
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta	9,473.49	1.29%		
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	9,473.49	1.29%		
1.01.07	INVENTARIOS	56,350.72	7.67%		
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén	56,350.72	7.67%		
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	27,040.58	3.68%		
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	29,310.14	3.99%		
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,874.84	0.39%		
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados	2,874.84	0.39%		
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	2,874.84	0.39%		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	251,054.51		34.16%	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE				
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238,925.70	32.51%		
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	636,949.80	86.67%		
1.02.01.01.01	Terrenos	190,456.00	25.91%		
1.02.01.01.02	Edificios	107,450.94	14.62%		
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94,286.43	12.83%		
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12,861.20	1.75%		
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2,500.00	0.34%		
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9,737.14	1.32%		
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3,463.60	0.47%		
1.02.01.01.13	Programa de facturación PYS	16,540.00	2.25%		
1.02.01.01.14	Equipo de computación	31,479.38	4.28%		
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4,311.11	0.59%		
1.02.01.01.17	Dispensadores	98,012.12	13.34%		
1.02.01.01.18	Generador	13,386.45	1.82%		
1.02.01.01.19	Compresor	2,354.93	0.32%		
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1,893.53	0.26%		
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557.96	0.08%		
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44,609.01	6.07%		
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3,050.00	0.42%		
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo	-398,024.10	-54.16%		
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102,078.40	-13.89%		
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94,286.43	-12.83%		
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12,765.91	-1.74%		
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3,662.05	-0.50%		
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3,349.66	-0.46%		
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27,953.50	-3.80%		
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824.10	-0.11%		
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-79,156.74	-10.77%		
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13,376.45	-1.82%		
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2,344.93	-0.32%		
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1,713.65	-0.23%		

1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554.39	-0.08%		
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32,308.46	-4.40%		
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14,886.00	-2.03%		
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8,763.43	-1.19%		
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,079.74	0.15%		
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1,079.74	0.15%		
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1,079.74	0.15%		
1.02.04	INVERSIONES	13,400.00	1.82%		
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13,400.00	1.82%		
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	230,473.94	31.36%		
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	230,473.94	31.36%		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	483,879.38		65.84%	
	TOTAL ACTIVOS	734,933.89			100.00%
2	PASIVO				
2.01	PASIVO CORRIENTE				
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	275,565.00	37.50%		
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas	11,924.60	1.62%		
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	4,500.00	0.61%		
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	7,424.60	1.01%		
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas	205,775.23	28.00%		
2.01.01.02.01	Cuentas por pagar prov. no relac. Locales	54,179.19	7.37%		
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	151,596.04	20.63%		
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados	57,865.17	7.87%		
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57,865.17	7.87%		
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	10,173.47	1.38%		
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	1,686.03	0.23%		
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	1,686.03	0.23%		
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS	2,240.69	0.30%		
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	576.78	0.08%		
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1,030.07	0.14%		
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	166.06	0.02%		
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	467.78	0.06%		
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados	6,246.75	0.85%		
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5,464.18	0.74%		
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	508.65	0.07%		
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	273.92	0.04%		
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	194.03	0.03%		
2.01.03.01	Anticipos de Clientes Corrientes	194.03	0.03%		
2.01.03.01.01	Anticipos de Clientes Corrientes	194.03	0.03%		
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	1,147.14	0.16%		
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria	1,147.14	0.16%		
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	66.87	0.01%		
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	177.78	0.02%		
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	317.48	0.04%		
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3.19	0.00%		
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	213.34	0.03%		
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	340.24	0.05%		
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	28.24	0.00%		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	287,079.64		39.06%	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE				
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	135,759.13	18.47%		
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	135,759.13	18.47%		
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12,053.71	1.64%		
2.02.03.01	Jubilación patronal	926.25	0.13%		
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11,127.46	1.51%		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	147,812.84		20.11%	
	TOTAL PASIVOS	434,892.48			59.17%
3	PATRIMONIO				
3.01	CAPITAL	150,000.00	20.41%		
3.01.01	Capital suscrito o asignado	150,000.00	20.41%		
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142,500.00	19.39%		
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7,500.00	1.02%		
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27,577.28	3.75%		
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27,577.28	3.75%		
3.03	RESERVAS	114,279.71	15.55%		
3.03.01	Reserva legal	42,007.10	5.72%		
3.03.04	Super reserva propiedad	72,272.61	9.83%		
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	8,184.42	1.11%		
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	8,184.42	1.11%		
	TOTAL PATRIMONIO	300,041.41			40.83%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	734,933.89			100.00%

Nota. La tabla muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022

Interpretación:

Activo

Al realizar el análisis vertical al Estado de Situación financiera 2022 se visualiza que el activo corriente corresponde al 34.16% con un valor de \$251,054.51 a partir de este grupo tenemos el rubro más importante *Activos por impuestos corrientes* que representa el 13.66% específicamente el Crédito tributario a favor de la empresa IVA corresponde al 12.37% con \$90,913.40 debido a que el IVA en compras fue mayor que el IVA en ventas; seguidamente tenemos el rubro *Cuentas y documentos por cobrar corrientes* que corresponde al 9.43% con aquellas ventas a clientes que se han dejado a crédito en un plazo menor a 12 meses con un valor de \$69,278.75; *Inventarios* equivalente al 7.67% la cuenta de mayor relevancia es el Inventario de lubricantes seguido del Inventario de combustibles. Finalmente, el rubro que indica el grado de liquidez inmediata con un porcentaje de 3.60% *Efectivo y equivalente al efectivo* contiene la cuenta Caja con un valor total de \$18,429.95 y Bancos con un fondo en una de las cuentas corrientes del Banco de Loja de \$6,804.24.

Dentro del activo no corriente de la Estación de Servicios “Sur Oriente” encontramos el rubro *Propiedad planta y equipo* que de acuerdo a lo que establece la sección 27 de las NIIF “Deterioro del Valor de los Activos” deben depreciarse anualmente en relación a porcentajes que van 5% para Inmuebles, 10% para maquinaria equipo e instalaciones, 20% para vehículos, equipo de transporte y equipo camionero móvil y, 33.33% para el equipo de computación y software; razón por la cual su valor en libros disminuye siendo en 2022 de \$238,925.70. *Cuentas y documentos por cobrar no corrientes*, aquellos con un plazo de vencimiento mayor a un año son los servicios prestados a la Cooperativa Sur Oriente la cual tiene asociación con Abendaño Briceño Cía. Ltda. y forma parte del Capital social, por tal motivo este rubro presenta el 31.36% del total de activos.

Pasivo

Los pasivos de la compañía representan el 59.17% con un valor de \$434,892.48; el pasivo corriente representa el 39.06% con el rubro más significativo *Cuentas y documentos por pagar corrientes* que es del 37.50%; asu vez, con la subcuenta más representativa Cheques girados y no cobrados que en términos monetarios es de \$151,596.04; el rubro *Pasivo corriente por beneficios a empleados* que corresponde al 1.38% donde constan las Obligaciones con el IEISS por aportes individuales, patronales, fondos de reserva y, Obligaciones por beneficios a empleados por deudas de sueldos, decimos tecer y cuarto sueldo; el rubro *Otros pasivos*

corrientes que es el 0.16% con la cuenta Obligaciones con la Administración tributaria corresponde a las retenciones por pagar de IVA e IR.

En el pasivo no corriente con 20.11% destaca Obligaciones Banco de Loja con el valor de \$135,759.13 que es el 18.47% y la cuenta Provisión por indemnización con un total de \$11,127.46

Patrimonio

En cuanto al patrimonio, tenemos el 40.83% donde el **Capital** aportado corresponde al 19.39% para la Cooperativa de transporte Sur Oriente y el 1.02% para Abendaño Briceño Cía. Ltda. a partir de su alianza en el año 2012; las **Reservas** alcanzan el 15.55%, cabe mencionar que el rubro **Resultados** para este ejercicio económico 2022 es decir la ganancia obtenida corresponde a tan solo el 1.11%

Figura 8

Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$251,054.51 34.16%	PASIVO CORRIENTE \$287,079.64 39.06%
<i>Capital de trabajo -\$36,025.13</i>	
ACTIVO NO CORRIENTE \$483,879.38 65.84%	PASIVO NO CORRIENTE \$147,812.84 20.11%
	PATRIMONIO \$300,041.41 40.83%
TOTAL ACTIVOS \$734,933.89 100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$734,933.89 100%

Nota. La figura muestra la estructura financiera del Estado de Situación financiera del año 2022.

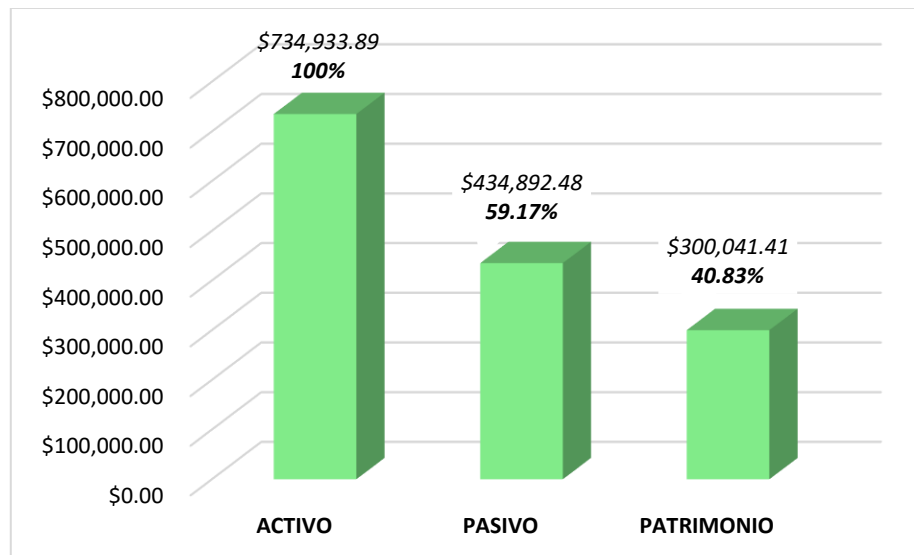
Interpretación

Al visualizar el activo corriente y el pasivo corriente acatando el principio de que estos deben financiarse mutuamente tenemos un problema de liquidez al ser mayor el pasivo corriente en 4.90% lo que se debe a Cheques girados y no cobrados a favor del pago a proveedores por la adquisición de combustible. Es evidente la inversión en el activo no corriente con el 65.84%

esto incluye el activo fijo con las instalaciones y toda la maquinaria necesaria para el ciclo de operación; el pasivo no corriente equivale a tan solo el 20.11% y el patrimonio es mayor con un 40.83% del total.

Figura 9

Estructura financiera al Estado de Situación Financiera 2022



Nota. La figura muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. del año 2022

Interpretación

El total de activo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. para el año 2022 es de \$734,933.89 dentro de dicho elemento está el activo corriente con los rubros más representativos Cuentas y documentos por cobrar corrientes e Inventarios y, el activo no corriente compuesto por el activo fijo, Inversiones en las acciones de la compañía Cotranscolsa y Cuentas/documentos por cobrar no corrientes a la Cooperativa de transporte Sur Oriente con un valor acumulativo; el pasivo es de \$434,892.48 que corresponde al 59.17% compuesto por todas las obligaciones al corto y largo plazo que tiene la compañía. Finalmente, el patrimonio es del 40.83% con \$300,041.41 que incluye los aportes de los socios, la reserva legal y la ganancia del ejercicio 2022. El pasivo es mayor que el patrimonio en 18.34% lo que refleja el grado de dependencia del dinero proveniente de terceros principalmente de Proveedores para ejercer la actividad operacional.

Tabla 20

Análisis Vertical al Estado de Resultados 2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2022

Código	Cuenta	USD \$	%		
			RUBRO	GRUPO	TOTAL
4	INGRESOS				
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	3,911,653.03	99.82%		
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3,828,317.19	97.70%		
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	83,335.84	2.13%		
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas	-1,793.67	-0.05%		
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1,793.67	-0.05%		
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos	2,000.00	0.05%		
4.01.06.01	Ingresos por arrendamientos operativos	2,000.00	0.05%		
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3,911,859.36		99.83%	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	2,084.78	0.05%		
4.03.01	Ingresos financieros	1.86	0.00%		
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	1.86	0.00%		
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	2,082.92	0.05%		
4.03.03.02	Otros Ingresos	2,082.92	0.05%		
4.04	OTROS INGRESOS	4,568.54	0.12%		
4.04.01	Ingresos Exentos	4,568.54	0.12%		
4.04.01.01	Ingresos Exentos	4,568.54	0.12%		
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	6,653.32		0.17%	
	TOTAL DE INGRESOS	3,918,512.68			100.00%
5	COSTOS Y GASTOS				
5.01	COSTOS DE VENTAS				
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3,574,037.25	91.21%		
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	74,667.27	1.91%		
5.01.04	Descuento en Compras	-78.06	0.00%		
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	11,127.46	0.15%		
	TOTAL COSTOS DE VENTAS	3,654,435.66		93.26%	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	134,711.55	3.44%		
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	72,511.87	1.85%		
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	72,511.87	1.85%		
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	14,836.66	0.38%		
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6,042.66	0.15%		
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5,299.98	0.14%		
5.02.02.04	Gasto Vacaciones	576.62	0.01%		
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	1,470.12	0.04%		
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	1,117.53	0.03%		
5.02.02.09	Bonificación por alimentación	329.75	0.01%		
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	2,205.60	0.06%		
5.02.03.01	Gastos Capacitaciones al personal	55.60	0.00%		
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2,150.00	0.05%		
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	17,540.84	0.45%		
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	12,421.28	0.32%		
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5,119.56	0.13%		
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	27,616.58	0.70%		
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	16,871.30	0.43%		
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	10,534.06	0.27%		
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	211.22	0.01%		
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES	1,350.47	0.03%		
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555.00	0.01%		
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	544.88	0.01%		
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	250.59	0.01%		
5.08	OTROS GASTOS	116,774.83	2.98%		
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	9,397.13	0.24%		
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	9,397.13	0.24%		
5.08.02	Gastos en transporte	393.54	0.01%		
5.08.02.02	Gasto Transporte	393.54	0.01%		
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	10,253.89	0.26%		
5.08.03.01	Gasto Combustible	8,569.46	0.22%		
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1,684.43	0.04%		
5.08.04	Gastos de viaje	160.00	0.00%		
5.08.04.01	Gastos de viaje	160.00	0.00%		
5.08.05	Gastos de Gestión	4,705.85	0.12%		
5.08.05.01	Gastos de Gestión	4,705.85	0.12%		
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	15,363.05	0.39%		

5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	1,220.05	0.03%		
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	554.99	0.01%		
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	540.40	0.01%		
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	29.75	0.00%		
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	13,017.86	0.33%		
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	21,018.18	0.54%		
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7,735.69	0.20%		
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	2,957.39	0.08%		
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	6,010.32	0.15%		
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	4,105.14	0.10%		
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	209.64	0.01%		
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	677.05	0.02%		
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406.07	0.01%		
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270.98	0.01%		
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	7,304.97	0.19%		
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	2,197.17	0.06%		
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	3.58	0.00%		
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42.50	0.00%		
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	185.35	0.00%		
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	639.04	0.02%		
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	524.10	0.01%		
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	320.77	0.01%		
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2,750.00	0.07%		
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	75.00	0.00%		
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	407.46	0.01%		
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno provincial de Loja	160.00	0.00%		
5.08.15	Servicios técnicos y otros	2,068.05	0.05%		
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879.00	0.02%		
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240.00	0.01%		
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas PYS	949.05	0.02%		
5.08.18	Gastos servicios públicos	18,802.07	0.48%		
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10,528.70	0.27%		
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	5,827.93	0.15%		
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	410.99	0.01%		
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	214.80	0.01%		
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1,819.65	0.05%		
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	19,866.26	0.51%		
5.08.20.02	Gasto intereses petróleos y servicios	6,506.19	0.17%		
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	13,360.07	0.34%		
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	4,845.23	0.12%		
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	2,842.23	0.07%		
5.08.21.02	Gasto comisiones petróleos y servicios	3.00	0.00%		
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2,000.00	0.05%		
5.08.22	Otros gastos	1,426.27	0.04%		
5.08.22.01	Otros gastos	1,266.27	0.03%		
5.08.22.02	Gasto Donaciones	160.00	0.00%		
5.08.23	Gastos varios	493.29	0.01%		
5.08.23.01	Gastos varios	363.53	0.01%		
5.08.23.02	Gastos otras Comisiones Bancarias	1.71	0.00%		
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-61.65	0.00%		
5.08.23.04	Gasto hojas membretadas y papel valorado	3.50	0.00%		
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	186.20	0.00%		
	TOTAL DE GASTOS	252,836.85		6.45%	
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	3,907,272.51			99.71%
	Resultados				
	Total de ingresos	3,918,512.68			
	(-) Total de costos y gastos	3,907,272.51			
	(=) Utilidad perdida	11,240.17			0.29%
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	-3,055.75			
	Resultado después de ajustes	8,184.42			

Nota. La tabla muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022

Interpretación:

Ingresos

De los ingresos obtenidos en 2022 por la Estación de servicios de \$3,918,512.68 el 99.83% corresponde a Ingresos por actividades ordinarias y el 0.17% restante es por Ingresos no operacionales con la cuenta más representativa **Ingresos exentos** con \$4,568.54 que corresponden al 0.12%; la mayor fuente de ingresos ordinarios es la **venta de combustibles y lubricantes** con un valor de \$3,911,653.03 que equivale al 99.82% y los ingresos obtenidos por **arrendamientos operativos** que son de \$2,000.00 para 2022.

Costos y Gastos

Los costos de venta representan el 93.26% por la adquisición de combustibles y lubricantes para su posterior venta.

De los Gastos el mayor importe corresponde al rubro **Gasto por beneficios a empleados** \$134,711.55 que es el 3.44% donde destacan Sueldos, salarios y Remuneraciones gravada del IESS con \$72,511.87, Honorarios Com. y Dietas a personas naturales con \$27,616.58 y los Aportes a la Seguridad Social con \$17,540.84; del rubro **Otros gastos** que representa el 2.98% sobresale la cuenta Gastos en mantenimiento y reparaciones \$21,018.18 efectuadas a la estación de servicios, al vehículo HINO, a los surtidores, a los tanques y al equipo de computación; luego Intereses con Instituciones financieras con \$19,866.26 el mayor importe por el pago de intereses préstamo al Banco de Loja; Gastos servicios públicos \$18,802.07 por consumo de agua potable, luz eléctrica, plan celular, servicio telefónico e internet; Suministros, materiales y repuestos \$15,363.05 por repuestos de llantas HINO y suministros de oficina principalmente.

Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio corresponden a la ganancia de \$11,240.17 antes de deducir impuestos e intereses equivalente a tan solo el 0.29% del total.

Figura 10

Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022

INGRESOS	EGRESOS
INGRESOS OPERACIONALES \$3,911,859.36 99.83%	COSTOS DE VENTA \$3,654,435.66 93.26%
	GASTOS \$252,836.85 6.45%
INGRESOS NO OPERACIONALES \$6,653.32 0.17%	RESULTADO DEL EJERCICIO \$11,240.17 0.29%
TOTAL INGRESOS \$3,918,512.68 100%	COSTOS Y GASTOS + RESULTADO DEL EJERCICIO \$3,918,512.68 100%

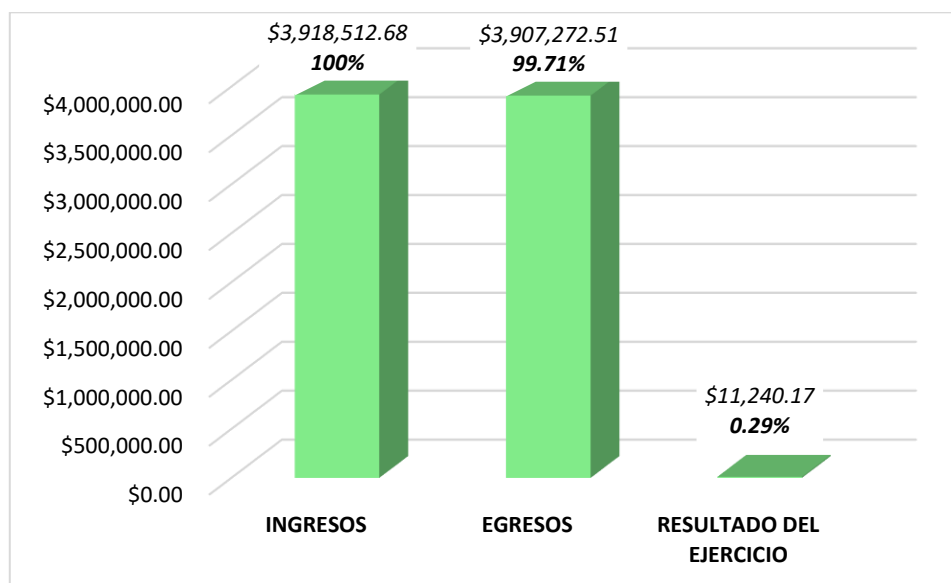
Nota. La figura muestra la estructura económica del Estado de Resultados del año 2022.

Interpretación

De los ingresos obtenidos en 2022 por \$3,918,512.68 equivalente al 100%, el 99.83% fueron por actividades ordinarias con \$3,911,859.36 es decir la venta de combustibles, lubricantes y en una minoría por arrendamientos operativos, los ingresos no operacionales llegan al 0.17%; así también, los Costos de venta tienen un valor elevado de \$3,654,435.66 que en términos porcentuales equivale al 93.26% estos costos jugaron un papel importante dentro del ejercicio económico debido a un conflicto nacional por el tema de subsidios y congelamiento de los precios del combustible, en el mes de junio se produjo una paralización indígena lo que ocasiona una inestabilidad en el precio, oferta y demanda de los derivados del petróleo. Los gastos se llevan el 6.45% por el pago de sueldos, salarios y remuneraciones con los aportes correspondientes a la Seguridad Social; honorarios a personas naturales; gastos complementarios de mantenimiento y reparaciones; gasto por pago de intereses préstamo al Banco de Loja, servicios públicos y suministros, materiales, repuestos. Y, como resultado de este hecho tenemos una caída en la ganancia de \$11,240.17 que corresponde al 0.29%.

Figura 11

Estructura económica del Estado de Resultados 2022



Nota. La figura muestra el análisis vertical aplicado al Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. del año 2022

Interpretación

Los ingresos obtenidos en 2022 por la Estación de Servicios “Sur Oriente” son de \$3,918,512.68 principalmente por la venta de combustible, los egresos representan el 99.71% del total con una mayor relevancia en los costos de venta, así el resultado del ejercicio se ve afectado con un porcentaje de tan solo el 0.29% con un valor de \$11,240.17 antes de deducir intereses e impuestos.

Tabla 21

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2021-2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL 2021-2022

Código	Cuenta	USD \$ 2022	USD \$ 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.01	ACTIVO CORRIENTE					
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	26,492.22	28,149.40	-1,657.18	-5.89%	0.94
1.01.01.01	Caja	18,429.95	20,993.81	-2,563.86	-12.21%	0.88
1.01.01.01.01	Caja general	18,429.95	20,993.81	-2,563.86	-12.21%	0.88
1.01.01.02	Fondo rotativo	250.00	250.00	0.00	0.00%	1.00
1.01.01.02.01	Caja chica	250.00	250.00	0.00	0.00%	1.00
1.01.01.03	Bancos	7,812.27	6,905.59	906.68	13.13%	1.13
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6,804.24	6,587.35	216.89	3.29%	1.03
1.01.01.03.02	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	788.48	0.00	788.48	0.00%	0.00
1.01.01.03.09	Mutualista Pichincha Cta. Cte. Ahorros 200339395	0.00	34.23	-34.23	-100.00%	0.00
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184.75	184.01	0.74	0.40%	1.00
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34.80	100.00	-65.20	-65.20%	0.35
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	69,278.75	85,810.05	-16,531.30	-19.26%	0.81
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios	64,674.52	81,947.06	-17,272.54	-21.08%	0.79
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	64,674.52	81,947.06	-17,272.54	-21.08%	0.79
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito	4,604.23	3,862.99	741.24	19.19%	1.19
1.01.02.02.01	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	4,604.23	3,862.99	741.24	19.19%	1.19
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	-4,328.91	0.00	0.00%	1.00
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4,328.91	-4,328.91	0.00	0.00%	1.00
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	100,386.89	90,299.89	10,087.00	11.17%	1.11
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)	90,913.40	90,299.89	613.51	0.68%	1.01
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90,913.40	90,299.89	613.51	0.68%	1.01
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta	9,473.49	0.00	9,473.49	0.00%	0.00
	Crédito tributario IR años anteriores	9,473.49	0.00	9,473.49	0.00%	0.00
1.01.06.02.01	INVENTARIOS	56,350.72	69,581.38	-13,230.66	-19.01%	0.81
1.01.07	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén	56,350.72	69,581.38	-13,230.66	-19.01%	0.81
1.01.07.04	Inventarios de combustibles	27,040.58	40,722.87	-13,682.29	-33.60%	0.66
1.01.07.04.01	Inventarios de lubricantes	29,310.14	28,858.51	451.63	1.56%	1.02
1.01.07.04.02	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,874.84	2,276.07	598.77	26.31%	1.26
1.01.08	Gastos pagados por anticipados	2,874.84	2,276.07	598.77	26.31%	1.26
1.01.08.02	Anticipos a proveedores	2,874.84	2,276.07	598.77	26.31%	1.26
1.01.08.02.01	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	251,054.51	271,787.88	-20,733.37	-7.63%	0.92

1.02	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238,925.70	228,554.51	10,371.19	4.54%	1.05
	Propiedad planta y equipo	636,949.80	625,228.14	11,721.66	1.87%	1.02
1.02.01.01	Terrenos	190,456.00	190,456.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.01	Edificios	107,450.94	107,450.94	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.02	Vehículo HINO	94,286.43	94,286.43	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.04	Muebles y enseres	12,861.20	12,861.20	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.06	Maquinaria y equipo	2,500.00	2,500.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.07	Sistema contable ISYPLUS	9,737.14	9,737.14	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.08	Sistema de vigilancia PAC	3,463.60	3,463.60	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.11	Programa de facturación PYS	16,540.00	16,540.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.13	Equipo de computación	31,479.38	30,485.25	994.13	3.26%	1.03
1.02.01.01.14	Equipo de oficina	4,311.11	4,311.11	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.15	Dispensadores	98,012.12	87,284.59	10,727.53	12.29%	1.12
1.02.01.01.17	Generador	13,386.45	13,386.45	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.18	Compresor	2,354.93	2,354.93	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.19	Dispensador de aire	1,893.53	1,893.53	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.21	Bomba de agua	557.96	557.96	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.22	Plataforma de distribución0	44,609.01	44,609.01	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.24	Sistema de vigilancia y monitoreo	3,050.00	3,050.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.01.29	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo	-398,024.10	-396,673.63	-1,350.47	0.34%	1.00
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Edificios	-102,078.40	-102,078.40	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94,286.43	-94,286.43	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12,765.91	-12,765.91	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3,662.05	-3,107.05	-555.00	17.86%	1.18
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3,349.66	-3,349.66	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27,953.50	-27,702.91	-250.59	0.90%	1.01
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824.10	-824.10	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-79,156.74	-78,611.86	-544.88	0.69%	1.01
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Generador	-13,376.45	-13,376.45	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Compresor	-2,344.93	-2,344.93	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1,713.65	-1,713.65	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554.39	-554.39	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32,308.46	-32,308.46	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14,886.00	-14,886.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8,763.43	-8,763.43	0.00	0.00%	1.00
1.02.01.02.31	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,079.74	1,079.74	0.00	0.00%	1.00
1.02.03	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1,079.74	1,079.74	0.00	0.00%	1.00
1.02.03.01	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1,079.74	1,079.74	0.00	0.00%	1.00
1.02.03.01.02	INVERSIONES	13,400.00	13,400.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.04	Acciones Cotranscolsa	13,400.00	13,400.00	0.00	0.00%	1.00
1.02.04.01	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	230,473.94	326,023.90	-95,549.96	-29.31%	0.71
1.02.05	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	230,473.94	326,023.90	-95,549.96	-29.31%	0.71

1.02.05.01	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	483,879.38	569,058.15	-85,178.77	-14.97%	0.85
	TOTAL ACTIVOS	734,933.89	840,846.03	-105,912.14	-12.60%	0.87
2	PASIVO					
2.01	PASIVO CORRIENTE					
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	275,565.00	277,952.78	-2,387.78	-0.86%	0.99
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas	11,924.60	0.00	11,924.60	0.00%	0.00
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	4,500.00	0.00	4,500.00	0.00%	0.00
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	7,424.60	0.00	7,424.60	0.00%	0.00
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas	205,775.23	220,087.61	-14,312.38	-6.50%	0.93
2.01.01.02.01	Cuentas y documentos por pagar prov. no relac. Locales	54,179.19	51,665.85	2,513.34	4.86%	1.05
2.01.01.02.03	Obligaciones con petróleos y servicios	0.00	8,714.63	-8,714.63	-100.00%	0.00
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	151,596.04	159,707.13	-8,111.09	-5.08%	0.95
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados	57,865.17	57,865.17	0.00	0.00%	1.00
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57,865.17	57,865.17	0.00	0.00%	1.00
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	10,173.47	31,317.55	-21,144.08	-67.52%	0.32
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	1,686.03	21,586.84	-19,900.81	-92.19%	0.08
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	1,686.03	21,586.84	-19,900.81	-92.19%	0.08
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS	2,240.69	2,197.44	43.25	1.97%	1.02
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	576.78	542.12	34.66	6.39%	1.06
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1,030.07	968.74	61.33	6.33%	1.06
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	166.06	92.04	74.02	80.42%	1.80
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	467.78	594.54	-126.76	-21.32%	0.79
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados	6,246.75	7,533.27	-1,286.52	-17.08%	0.83
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5,464.18	4,962.79	501.39	10.10%	1.10
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	508.65	510.68	-2.03	-0.40%	1.00
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	273.92	2,059.80	-1,785.88	-86.70%	0.13
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	194.03	0.00	194.03	0.00%	0.00
2.01.03.01	Anticipos de Clientes Corrientes	194.03	0.00	194.03	0.00%	0.00
2.01.03.01.01	Anticipos de Clientes Corrientes	194.03	0.00	194.03	0.00%	0.00
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	1,147.14	4,907.03	-3,759.89	-76.62%	0.23
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria	1,147.14	4,907.03	-3,759.89	-76.62%	0.23
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	66.87	101.97	-35.10	-34.42%	0.66
2.01.04.01.02	Retención 2% I.R por pagar	0.00	72.50	-72.50	-100.00%	0.00
2.01.04.01.03	Retención 8% I.R por pagar	0.00	814.90	-814.90	-100.00%	0.00
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	177.78	300.00	-122.22	-40.74%	0.59
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	317.48	844.97	-527.49	-62.43%	0.38
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3.19	377.43	-374.24	-99.15%	0.01
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	213.34	1,582.34	-1,369.00	-86.52%	0.13
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	340.24	804.86	-464.62	-57.73%	0.42
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	28.24	8.06	20.18	250.37%	3.50
2.01.08	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	0.00	1,456.53	-1,456.53	-100.00%	0.00
2.01.08.01	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	0.00	1,456.53	-1,456.53	-100.00%	0.00
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	287,079.64	315,633.89	-28,554.25	-9.05%	0.91

2.02	PASIVO NO CORRIENTE					
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	135,759.13	129,930.55	5,828.58	4.49%	1.04
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	135,759.13	129,930.55	5,828.58	4.49%	1.04
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12,053.71	12,053.71	0.00	0.00%	1.00
2.02.03.01	Jubilación patronal	926.25	926.25	0.00	0.00%	1.00
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11,127.46	11,127.46	0.00	0.00%	1.00
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	147,812.84	141,984.26	5,828.58	4.11%	1.04
	TOTAL PASIVOS	434,892.48	457,618.15	-22,725.67	-4.97%	0.95
3	PATRIMONIO					
3.01	CAPITAL	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00%	1.00
3.01.01	Capital suscrito o asignado	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00%	1.00
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142,500.00	142,500.00	0.00	0.00%	1.00
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7,500.00	7,500.00	0.00	0.00%	1.00
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27,577.28	27,577.28	0.00	0.00%	1.00
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27,577.28	27,577.28	0.00	0.00%	1.00
3.03	RESERVAS	114,279.71	114,279.71	0.00	0.00%	1.00
3.03.01	Reserva legal	42,007.10	42,007.10	0.00	0.00%	1.00
3.03.04	Super reserva propiedad	72,272.61	72,272.61	0.00	0.00%	1.00
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	8,184.42	91,370.89	-83,186.47	-91.04%	0.09
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	8,184.42	91,370.89	-83,186.47	-91.04%	0.09
	TOTAL PATRIMONIO	300,041.41	383,227.88	-83,186.47	-21.71%	0.78
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	734,933.89	840,846.03	-105,912.14	-12.60%	0.87

Nota. La tabla muestra el análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el período 2021-2022

Interpretación

La aplicación del análisis horizontal al Estado de Situación financiera del periodo 2021- 2022 de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. permitió obtener los siguientes resultados:

Activos

El total de los activos en el año 2021 es de \$840,846.03 y para 2022 de \$734,933.89 disminuyendo en \$105,912.14 debido a la reducción de los activos corrientes en **Cuentas y Dctos. por cobrar corrientes, Inventarios de combustibles**, y el valor en el efectivo existente en Caja; así, el único rubro que aumenta para el año 2022 es **Activos por impuestos corrientes** con el 11.17%, la cuenta Crédito tributario IVA con una variación de \$613.51 y Crédito tributario impuesto a la renta con una variación a favor de la empresa de \$9,473.49.

En los rubros del activo no corriente también disminuyó las **Cuentas y Dctos. por cobrar no corrientes** a la Cooperativa de transportes Sur Oriente en 95,549.96 por los pagos que la misma ha efectuado a favor de reducir su deuda con Abendaño Briceño Cia. Ltda.; en cambio **Propiedad, planta y equipo** aumentó su valor total por la adquisición de Equipo de computación y Dispensadores por un total de \$10,371.19 uno de los dispensadores de combustible tenía fallas para el abastecimiento, en el sonido que emite al trasladarse el combustible desde el surtidor al automovil por ende la empresa opto por comprar uno nuevo como mecanismo para optimizar la operación empresarial; esto refleja la inversión en activos fijos para brindar un mejor servicio a los clientes y evitar perdidas de inventario.

Pasivos

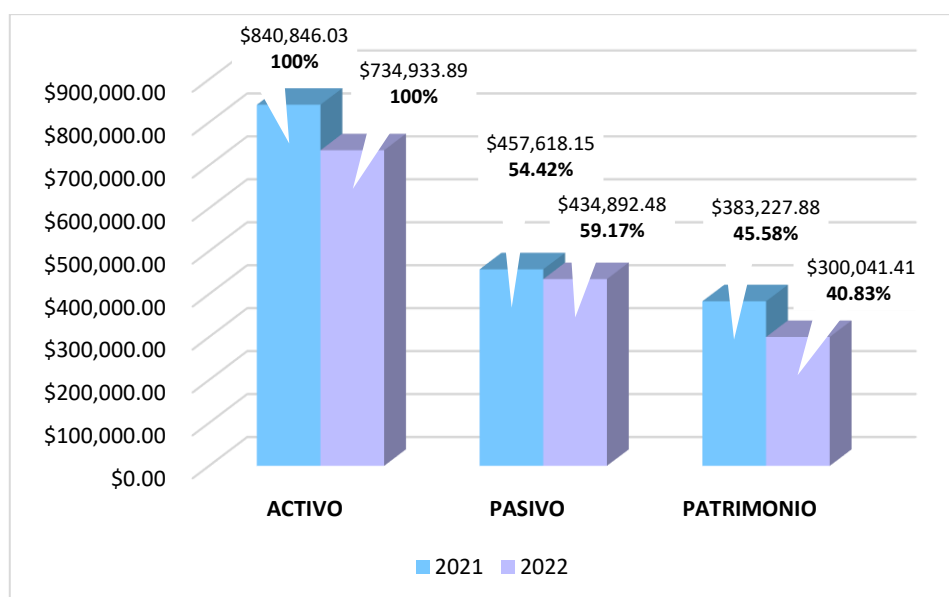
Los pasivos disminuyeron de un período a otro significativamente **los Pasivos corrientes por beneficios a empleados** se redujeron en \$21,144.08 esto se debe a dos empleados de la parte operativa que cesaron sus actividades por algunos meses, uno de los trabajadores deja de cumplir sus obligaciones de enero a junio incorporándose a la empresa en el mes de julio mientras que otra empleada reinicia sus actividades al final del año en el mes de octubre, como consecuencia de ello se suspendió sus aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; **Obligaciones con la administración tributaria** bajó en un 76.62% con la cuenta más relevante retenciones 100% IVA por pagar que tiene una variación absoluta de \$1,369.00, y, **Obligaciones con instituciones financieras** Banco de Loja aumentó en 4.49% por el pago del crédito.

Patrimonio

En cuanto al patrimonio, el **Capital** y las **Reservas** se mantuvieron con el mismo valor pero el **Resultado del ejercicio** es decir la ganancia disminuyó drásticamente en \$83,186.47 lo que significa -91.04%.

Figura 12

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2021-2022



Nota. La figura muestra el análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022

Interpretación

En general, todos los elementos de la estructura financiera bajaron para el período 2022, las cuentas del activo que se redujeron significativamente son Cuentas y documentos por cobrar corrientes a clientes, Cuentas y documentos por cobrar no corrientes a la Cooperativa Sur Oriente y los Inventarios. Del pasivo la cuenta que cobra relevancia es Pasivo corriente por beneficios a empleados y del patrimonio el resultado del ejercicio.

Tabla 22

Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2021-2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS HORIZONTAL 2021-2022

Código	Cuenta	USD \$ 2022	USD \$ 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	3,911,653.03	3,275,903.53	635,749.50	19.41%	1.19
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3,828,317.19	3,208,592.41	619,724.78	19.31%	1.19
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	83,335.84	67,311.12	16,024.72	23.81%	1.24
4.01.02	Prestaciones Locales de Servicios	0.00	282,179.02	-282,179.02	-100.00%	0.00
4.01.02.01	Transporte de Combustible	0.00	284,057.92	-284,057.92	-100.00%	0.00
4.01.02.02	(-) Evaporación de Combustibles	0.00	-1,878.90	1,878.90	-100.00%	0.00
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas	-1,793.67	-837.37	-956.30	114.20%	2.14
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1,793.67	-837.37	-956.30	114.20%	2.14
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos	2,000.00	0.00	2,000.00	0.00%	0.00
4.01.06.01	Ingresos por arrendamientos operativos	2,000.00	0.00	2,000.00	0.00%	0.00
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3,911,859.36	3,557,245.18	354,614.18	9.97%	1.10
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	2,084.78	3,859.45	-1,774.67	-45.98%	0.54
4.03.01	Ingresos financieros	1.86	42.77	-40.91	-95.65%	0.04
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	1.86	0.89	0.97	108.99%	2.09
4.03.01.02	Intereses ganados por certificados de aportación	0.00	41.88	-41.88	-100.00%	0.00
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	2,082.92	3,816.68	-1,733.76	-45.43%	0.55
4.03.03.02	Otros Ingresos	2,082.92	1,143.00	939.92	82.23%	1.82
4.03.03.05	Utilidad en venta en activos fijos	0.00	2,673.68	-2,673.68	-100.00%	0.00
4.04	OTROS INGRESOS	4,568.54	1,010.79	3,557.75	351.98%	4.52
4.04.01	Ingresos Exentos	4,568.54	1,010.79	3,557.75	351.98%	4.52
4.04.01.01	Ingresos Exentos	4,568.54	1,010.79	3,557.75	351.98%	4.52
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	6,653.32	4,870.24	1,783.08	36.61%	1.37
	TOTAL DE INGRESOS	3,918,512.68	3,562,115.42	356,397.26	10.01%	1.10
5	COSTOS Y GASTOS					
5.01	COSTOS DE VENTAS					
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3,574,037.25	2,949,250.25	624,787.00	21.18%	1.21
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	74,667.27	59,807.59	14,859.68	24.85%	1.25
5.01.04	Descuento en Compras	-78.06	-117.76	39.70	-33.71%	0.66
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	5,809.20	0.00	5,809.20	0.00%	0.00
	TOTAL COSTOS DE VENTAS	3,654,435.66	3,008,940.08	645,495.58	21.45%	1.21
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	134,711.55	148,926.17	-14,214.6	-9.54%	0.90

5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	72,511.87	68,782.50	3,729.37	5.42%	1.05
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	72,511.87	68,782.50	3,729.37	5.42%	1.05
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	14,836.66	14,898.79	-62.13	-0.42%	1.00
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6,042.66	5,785.45	257.21	4.45%	1.04
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5,299.98	4,860.01	439.97	9.05%	1.09
5.02.02.04	Gasto Vacaciones	576.62	0.00	576.62	0.00%	0.00
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	1,470.12	247.33	1,222.79	494.40%	5.94
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	1,117.53	106.00	1,011.53	954.27%	10.54
5.02.02.09	Bonificación por alimentación	329.75	3,900.00	-3,570.25	-91.54%	0.08
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	2,205.60	2,828.88	-623.28	-22.03%	0.78
5.02.03.01	Gastos Capacitaciones al personal	55.60	0.00	55.60	0.00%	0.00
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2,150.00	2,828.88	-678.88	-24.00%	0.76
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	17,540.84	16,900.94	639.90	3.79%	1.04
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	12,421.28	11,651.79	769.49	6.60%	1.07
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5,119.56	5,249.15	-129.59	-2.47%	0.98
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	27,616.58	45,515.06	-17,898.48	-39.32%	0.61
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	16,871.30	10,936.11	5,935.19	54.27%	1.54
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	10,534.06	33,392.88	-22,858.82	-68.45%	0.32
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	211.22	1,186.07	-974.85	-82.19%	0.18
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES	1,350.47	29,435.81	-28,085.34	-95.41%	0.05
5.03.03	Gasto Depreciación Vehículo Kenworth	0.00	19,473.68	-19,473.68	-100.00%	0.00
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555.00	2,576.00	-2,021.00	-78.45%	0.22
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	544.88	0.00	544.88	0.00%	0.00
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	250.59	2,661.13	-2,410.54	-90.58%	0.09
5.03.14	Gasto Depreciación Tanque Kenworth	0.00	4,725.00	-4,725.00	-100.00%	0.00
5.05	PÉRDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR	0.00	449.49	-449.49	-100.00%	0.00
5.05.05	Gastos perdida por baja de activos fijos	0.00	449.49	-449.49	-100.00%	0.00
5.08	OTROS GASTOS	116,774.83	230,451.61	-113,676.78	-49.33%	0.51
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	9,397.13	23,970.42	-14,573.29	-60.80%	0.39
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	9,397.13	23,970.42	-14,573.29	-60.80%	0.39
5.08.02	Gastos en transporte	393.54	12,585.21	-12,191.67	-96.87%	0.03
5.08.02.01	Gasto transporte de combustible	0.00	6,799.37	-6,799.37	-100.00%	0.00
5.08.02.02	Gasto Transporte	393.54	5,785.84	-5,392.30	-93.20%	0.07
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	10,253.89	33,255.50	-23,001.61	-69.17%	0.31
5.08.03.01	Gasto Combustible	8,569.46	26,759.73	-18,190.27	-67.98%	0.32
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1,684.43	6,495.77	-4,811.34	-74.07%	0.26
5.08.04	Gastos de viaje	160.00	694.91	-534.91	-76.98%	0.23
5.08.04.01	Gastos de viaje	160.00	694.91	-534.91	-76.98%	0.23
5.08.05	Gastos de Gestión	4,705.85	6,919.74	-2,213.89	-31.99%	0.68
5.08.05.01	Gastos de Gestión	4,705.85	6,919.74	-2,213.89	-31.99%	0.68
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	15,363.05	17,943.22	-2,580.17	-14.38%	0.86
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	1,220.05	6,183.98	-4,963.93	-80.27%	0.20
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	554.99	1,224.60	-669.61	-54.68%	0.45

5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	540.40	652.16	-111.76	-17.14%	0.83
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	29.75	0.00	29.75	0.00%	0.00
5.08.07.08	Gasto Llantas Kenworth	0.00	5,124.27	-5,124.27	-100.00%	0.00
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	13,017.86	4,758.21	8,259.65	173.59%	2.74
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	21,018.18	45,976.41	-24,958.23	-54.28%	0.46
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7,735.69	8,680.04	-944.35	-10.88%	0.89
5.08.09.02	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo Kenworth	0.00	278.00	-278.00	-100.00%	0.00
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	2,957.39	28,194.76	-25,237.37	-89.51%	0.10
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	6,010.32	5,319.45	690.87	12.99%	1.13
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	4,105.14	2,160.00	1,945.14	90.05%	1.90
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	209.64	912.23	-702.59	-77.02%	0.23
5.08.09.13	Gasto mantenimiento de Muebles y enseres	0.00	431.93	-431.93	-100.00%	0.00
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	677.05	991.00	-313.95	-31.68%	0.68
5.08.11.01	Gasto Seguros y Reaseguros Kenworth	0.00	313.00	-313.00	-100.00%	0.00
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406.07	406.07	0.00	0.00%	1.00
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270.98	270.98	0.00	0.00%	1.00
5.08.11.05	Gasto Seguro de Mercadería	0.00	0.95	-0.95	-100.00%	0.00
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	7,304.97	12,104.46	-4,799.49	-39.65%	0.60
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	2,197.17	5,478.81	-3,281.64	-59.90%	0.40
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	3.58	0.00	3.58	0.00%	0.00
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42.50	42.50	0.00	0.00%	1.00
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	185.35	1,637.24	-1,451.89	-88.68%	0.11
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	639.04	665.08	-26.04	-3.92%	0.96
5.08.13.07	Gasto pesos y medidas	0.00	152.00	-152.00	-100.00%	0.00
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	524.10	1,050.20	-526.10	-50.10%	0.50
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	320.77	344.65	-23.88	-6.93%	0.93
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2,750.00	2,400.00	350.00	14.58%	1.15
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	75.00	25.00	50.00	200.00%	3.00
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	407.46	28.98	378.48	1306.00%	14.06
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno provincial de Loja	160.00	280.00	-120.00	-42.86%	0.57
5.08.14	IVA que se carga al gasto	0.00	24,558.03	-24,558.03	-100.00%	0.00
5.08.14.01	Gasto IVA que se carga al gasto	0.00	24,558.03	-24,558.03	-100.00%	0.00
5.08.15	Servicios técnicos y otros	2,068.05	2,378.70	-310.65	-13.06%	0.87
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879.00	879.00	0.00	0.00%	1.00
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240.00	240.00	0.00	0.00%	1.00
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas PYS	949.05	999.00	-49.95	-5.00%	0.95
5.08.15.09	Gasto servicio técnico instalaciones de cámaras	0.00	260.70	-260.70	-100.00%	0.00
5.08.18	Gastos servicios públicos	18,802.07	20,936.97	-2,134.90	-10.20%	0.90
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10,528.70	10,781.64	-252.94	-2.35%	0.98
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	5,827.93	7,377.25	-1,549.32	-21.00%	0.79
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	410.99	409.97	1.02	0.25%	1.00
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	214.80	250.61	-35.81	-14.29%	0.86
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1,819.65	2,117.50	-297.85	-14.07%	0.86

5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	19,866.26	20,579.94	-713.68	-3.47%	0.97
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	6,506.19	2,516.20	3,989.99	158.57%	2.59
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	13,360.07	17,133.39	-3,773.32	-22.02%	0.78
5.08.20.05	Gasto intereses préstamo cooperativa Cristo Rey	0.00	930.35	-930.35	-100.00%	0.00
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	4,845.23	3,257.97	1,587.26	48.72%	1.49
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	2,842.23	1,257.97	1,584.26	125.94%	2.26
5.08.21.02	Gasto comisiones petróleo y servicios	3.00	0.00	3.00	0.00%	0.00
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00%	1.00
5.08.22	Otros gastos	1,426.27	1,795.63	-369.36	-20.57%	0.79
5.08.22.01	Otros gastos	1,266.27	1,795.63	-529.36	-29.48%	0.71
5.08.22.02	Gasto Donaciones	160.00	0.00	160.00	0.00%	0.00
5.08.23	Gastos varios	493.29	2,503.50	-2,010.21	-80.30%	0.20
5.08.23.01	Gastos varios	363.53	1,291.08	-927.55	-71.84%	0.28
5.08.23.02	Gastos otras Comisiones Bancarias	1.71	0.00	1.71	0.00%	0.00
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-61.65	-90.02	28.37	-31.52%	0.68
5.08.23.04	Gasto hojas membretadas y papel valorado	3.50	0.00	3.50	0.00%	0.00
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	186.20	1,302.44	-1,116.24	-85.70%	0.14
	TOTAL DE GASTOS	252,836.85	409,263.08	-156,426.23	-38.22%	0.62
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	3,907,272.51	3,418,203.16	489,069.35	14.31%	1.14
	Resultados					
	Total de ingresos	3,918,512.68	3,562,115.42	356,397.26	10.01%	1.10
	(-) Total de costos y gastos	3,907,272.51	3,418,203.16	489,069.35	14.31%	1.14
	(=) Utilidad perdida	11,240.17	143,912.26	-132,672.09	-92.19%	0.08
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	-3,055.75	-52,541.37	49,485.62	-94.18%	0.06
	Resultado después de ajustes	8,184.42	91,370.89	-83,186.47	-91.04%	0.09

Nota. La tabla muestra el análisis horizontal aplicado al Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el período 2021-2022

Interpretación

Tal como se menciona en las NIIF para Pymes *Uniformidad en la presentación*, párrafo 3.12 “Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad revelará: la naturaleza de la reclasificación, el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado; y el motivo de la reclasificación.” En el Estado de Resultados se han reclasificado dos partidas para 2022 la cuenta 5.01.03 pasa a 5.01.04 Descuento en compras y la cuenta 5.08.13.17 Gasto otros impuestos cambia su concepto a Gasto pago Gobierno provincial de Loja

Ingresos

En la aplicación del análisis horizontal al Estado de Resultados período 2021-2022 se establece que los ingresos de actividades ordinarias aumentaron de un año al otro en una razón de 1.10 en cuestión de *Venta de combustibles y lubricantes* la variación es de \$635,749.50, cabe recalcar que en 2021 se facturó por el servicio de *Transporte de combustible* por un valor de \$282,179.02 y en 2022 no hay ingresos provenientes por estas actividades; caso contrario ocurre en *Ingresos por arrendamientos operativos* que sólo suman para el 2022 un valor de \$2,000.00. Los ingresos no operacionales también crecieron en un 36.61%

Costos de Venta

En relación al aumento de las ventas es inevitable el incremento de costo de ventas en \$624,787.00 que equivale al 21.18%.

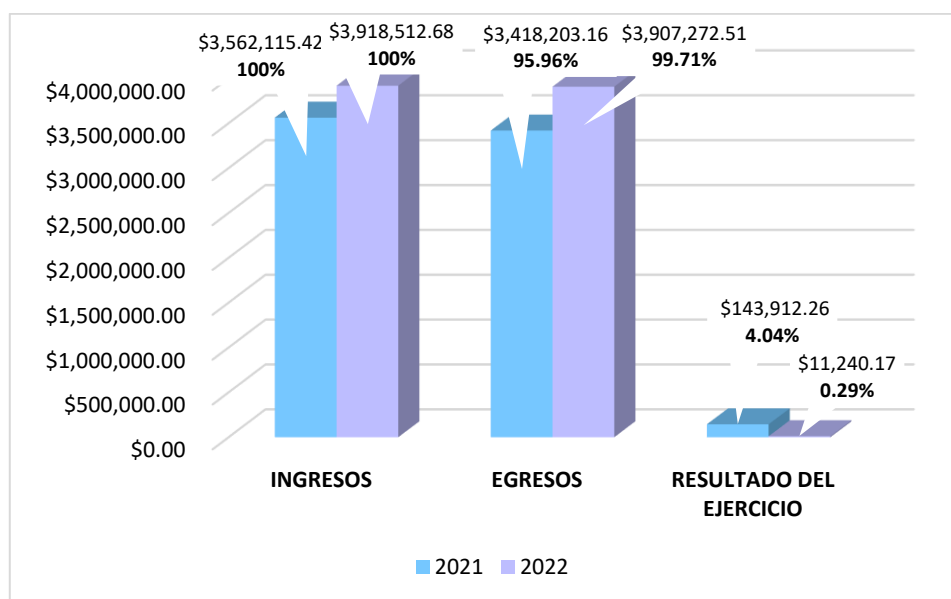
Gastos

Del total de gastos, estos se redujeron para el año 2022 en un 38.22%, los *Gastos por beneficios a empleados* bajaron un \$14,214.62 debido a dos empleados operativos que cesaron sus funciones algunos meses, uno de los trabajadores se ausentó de enero a junio incorporándose a la empresa en el mes de julio mientras que otra de las operarias reinicia sus actividades en el mes de octubre; los honorarios pagados a personas naturales también disminuyeron en 39.32% por los pagos que se realizan a profesionales que realizan el Informe ambiental de cumplimiento que se debe presentar cada dos años; en *Gastos por depreciaciones* hay una reducción considerable principalmente por el gasto depreciación vehículo Kenworth y depreciación tanque Kenworth que solo aplica para 2021 con el valor de \$19,473.68 y \$4,725.00 respectivamente. En el rubro *Otros gastos* también se reducen valores monetarios en las cuentas Gasto en promoción y publicidad, Gasto en combustibles y lubricantes, Gasto en

mantenimientos y reparaciones principalmente por los efectuados en la Estación de servicios que bajan en razón de 0.46 y los Gastos de reparación de vehículo HINO que disminuyen en 89.51%. A pesar de generar mayores ingresos en el año 2022 los costos de venta son relativamente proporcionales reflejando un valor significativo que sumado a los gastos da un **Resultado del ejercicio** de \$11,240.17 y en 2021 de \$143,912.26; la diferencia de utilidad entre ambos años resulta en una variación relativa de 92.19% y una ganancia después de los ajustes de \$8,184.42 y \$91,370.89 respectivamente para 2022 y 2021.

Figura 13

Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2021-2022



Nota. La figura muestra el análisis horizontal aplicado al Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022

Interpretación

La representación económica de 2021 y 2022 se refleja con unos ingresos mayores para el segundo año asimismo los costos son mayores, en términos porcentuales estos reflejan el 99.71% afectando directamente en la utilidad para dicho año; mientras que, en 2021 los costos de venta representan el 95.96% y el resultado del ejercicio es del 4.04% esta ganancia disminuyó en \$132,672.09. Los costos de venta elevados para 2022 se deben a que en el mes de junio el precio estuvo en fluctuaciones a causa de conflictos nacionales por los subsidios de combustible; mediante decreto 467 emitido por el presidente en curso Guillermo Lasso el 30 de junio, se redujo el precio del galón en 0.15ctvs., la gasolina extra y ecopaís pasaron de \$2.55 a \$2.40 y el diésel de \$1.90 a \$1.75, la resolución que entró en vigencia a partir del 01 de julio afectó a la gasolinera que ya había comprado combustible y tuvo que venderlo más barato lo

que significa una perdida considerable al relacionarlo con la cantidad de galones que se mantenía en el stock con el precio anterior.

6.2 Determinar indicadores financieros de: liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Indicadores de Liquidez

Tabla 23

Liquidez corriente de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Liquidez Corriente	
Liquidez Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Año 2021	Año 2022
Liquidez Corriente = $\frac{\$271,787.88}{\$315,633.89}$	Liquidez Corriente = $\frac{\$251,054.51}{\$287,079.64}$
Liquidez Corriente = \$0.86	Liquidez Corriente = \$0.87
<i>Estándar: 1 a 1</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022. Estándar establecido por las Supercías.

Interpretación

La Liquidez corriente para el año 2021 es de \$0.86 a \$1 y para 2022 de \$0.87 a \$1, aumentando su liquidez de un período a otro en 0.01 ctv. lo que significa que por cada dólar de deuda en el año 2021 posee \$0.86 para cubrir sus obligaciones al corto plazo y en 2022 dispone de \$0.87; por lo tanto, le hace falta \$0.14 y \$0.13 centavos respectivamente para hacer frente a sus deudas principalmente el pago a proveedores, ocasionando un problema de liquidez que se debe a la gran cantidad de dinero que le adeuda la Cooperativa de Transportes Sur Oriente y se encuentra contablemente dentro de los activos no corrientes por el convenio que tiene con la Cooperativa que es socio mayoritario de la Estación de servicio.

Tabla 24

Prueba ácida de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Prueba Ácida	
Prueba Ácida = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Año 2021	Año 2022
Prueba Ácida = $\frac{\$271,787.88 - \$69,581.38}{\$315,633.89}$	Prueba Ácida = $\frac{\$251,054.51 - \$56,350.72}{\$287,079.64}$
Prueba Ácida = \$0.64	Prueba Ácida = \$0.68
<i>Estándar: 0,50 a 1</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022. Estándar establecido por las Supercías.

Interpretación

La Prueba ácida en el año 2021 está representada por \$0,64 centavos de dólar y en el año 2022 el valor es de \$0,68 centavos aumentando el nivel de liquidez en \$0.04 ctvs., dichos valores se encuentran dentro del estándar que es un rango que va de \$0,50 a \$1; dinero que la empresa dispone para cancelar sus deudas inmediatas con terceros sin recurrir necesariamente a la venta de sus inventarios. Puesto que la mayor cantidad de dinero del activo corriente es la que se encuentra concentrada en Activos por impuestos corrientes por el Crédito tributario a favor de la empresa IVA y en Cuentas por cobrar corrientes donde constan los valores que le adeudan por cuentas/documentos por cobrar y aquellos pagos con tarjetas de crédito.

Indicadores de Solvencia

Tabla 25

Endeudamiento del Activo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

<i>Endeudamiento del Activo</i>	
Endeudamiento del Activo = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2021	Año 2022
Endeudamiento del Activo = $\frac{\$457,618.15}{\$840,846.03}$	Endeudamiento del Activo = $\frac{\$434,892.48}{\$734,933.89}$
Endeudamiento del Activo = 54.42%	Endeudamiento del Activo = 59.17%
<i>Estándar: 50%</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022. Estándar establecido por las Supercías.

Interpretación

Al aplicar el indicador Endeudamiento del activo para el año 2021 es de 54.42% y para 2022 de 59.17% demostrando un incremento de 4.75% y en ambos casos superando el estándar establecido de 50%, resulta alarmante al depender en gran medida del dinero que proviene de terceros especialmente de proveedores de combustible e instituciones financieras por un préstamo a largo plazo que mantiene con el Banco de Loja. A pesar de un elevado endeudamiento, lo que le permite a la empresa mantener su solvencia es la rotación de inventarios que es extremadamente rápida al relacionarlo con la demanda de combustible de la población por los vehículos automotores que necesitan de los derivados del petróleo para circular.

Tabla 26

Endeudamiento Patrimonial de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Endeudamiento Patrimonial	
Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2021	Año 2022
Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\\$457,618.15}{\\$383,227.88}$	Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\\$434,892.48}{\\$300,041.41}$
Endeudamiento Patrimonial = \$1.19	Endeudamiento Patrimonial = \$1.45
<i>Estándar: Menor a 1</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

De los resultados obtenidos se puede deducir que el Endeudamiento patrimonial en el año 2021 es de \$1.19 a \$1 y en el año 2022 de \$1.45 a \$1 aumentando su deuda en \$0.26 ctvs. por dólar para el año analizado. La Estación de Servicios Abendaño Briceño tiene más deudas que patrimonio, se financia en su mayoría por fuentes externas; factor moderadamente riesgoso que le ha permitido crecer ya que el dinero es utilizado para la actividad operacional que influye directamente en las ventas y por tanto en las ganancias.

Tabla 27

Endeudamiento del Activo Fijo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Endeudamiento del Activo Fijo	
Endeudamiento del Activo Fijo = $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto}}$	
Año 2021	Año 2022
Endeudamiento Activo Fijo = $\frac{\\$383,227.88}{\\$228,554.51}$	Endeudamiento Activo Fijo = $\frac{\\$300,041.41}{\\$238,925.70}$
Endeudamiento Activo Fijo = \$1.68	Endeudamiento Activo Fijo = \$1.26
<i>Estándar: Igual o mayor a 1</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022. Estándar establecido por las Supercías.

Interpretación

Aplicado el índice de Endeudamiento del activo fijo se determinó que en 2021 es de \$1.68 y en 2022 de \$1.26 con una disminución de \$0.42 ctvs. al período de análisis, el resultado supera el estándar de \$1; lo que indica que por cada dólar de patrimonio se tiene \$1.68 y \$1.26 respectivamente invertidos en activo fijo. Los activos fijos han sido financiados en su mayoría por recursos propios de la empresa, en 2022 se efectuó la adquisición de Propiedad, planta y equipo por un valor de \$10,727.53 que corresponde a la compra de equipo de cómputo y,

dispensadores de combustible con la finalidad de mejorar la calidad del servicio que se oferta y evitar pérdidas en los inventarios.

Tabla 28

Apalancamiento de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Apalancamiento	
Apalancamiento = $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2021	Año 2022
Apalancamiento = $\frac{\$840,846.03}{\$383,227.88}$	Apalancamiento = $\frac{\$734,933.89}{\$300,041.41}$
Apalancamiento = \$2.19	Apalancamiento = \$2.45
<i>Estándar: Igual o mayor a 1</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

De los resultados obtenidos en el indicador de Apalancamiento, para el año 2021 es de \$2.19 es decir que por cada dólar de patrimonio se ha conseguido \$2.19 de activos y para 2022 subió a \$2.45 con un aumento de \$0.26 ctvs. por cada dólar de patrimonio invertido; los valores superan el estándar, esto resulta favorable para la empresa al generar activos con recursos internos. La Estación de Servicios basa su actividad operacional en la rotación constante del inventario y la utilización de activos fijos para brindar el servicio de abastecimiento de combustible a la población.

Tabla 29

Apalancamiento Financiero de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Apalancamiento Financiero	
Apalancamiento Financiero = $\frac{\text{UAI/Patrimonio}}{\text{UAI/Activos Totales}}$	
Año 2021	Año 2022
Apalanc. Finan. = $\frac{\$167,750.17 / \$383,227.88}{\$147,170.23 / \$840,846.03}$	Apalanc. Finan. = $\frac{\$16,085.40 / \$300,041.41}{\$35,951.66 / \$734,933.89}$
Apalanc. Finan. = $\frac{0.38}{0.20}$	Apalanc. Finan. = $\frac{0.05}{0.05}$
Apalanc. Finan. = 1.92	Apalanc. Finan. = 1.10
<i>Estándar: mayor que 1</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022. Estándar establecido por las Supercías.

Interpretación

Al aplicar el índice Apalancamiento financiero para el año 2021 es de 1.92 y para 2022 de 1.10 con una disminución de 0.82; ambos valores arrojan un resultado positivo al superar el estándar

de 1 lo que significa que la empresa obtiene rentabilidad al hacer uso de la deuda que mantiene con terceros. La rentabilidad sobre el patrimonio es mayor en el año 2021 con el 0.38 y la rentabilidad sobre el activo es del 0.20 mientras que para 2022 la rentabilidad sobre el patrimonio y sobre el activo obtienen el mismo valor de 0.05

Indicadores de Gestión

Tabla 30

Rotación de Cartera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Rotación de Cartera	
$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	
Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\$3,275,903.53}{\$85,810.05}$	$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\$3,911,653.03}{\$69,278.75}$
Rotación de Cartera = 38	Rotación de Cartera = 56
<i>Estándar: 30 veces.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Al analizar el indicador Rotación de cartera se concluye que para el año 2021 es de 38 veces y para el 2022 las cuentas por cobrar giraron 56 veces aumentando en 18, comparado con el estándar de 30 veces resulta favorable para mantener la liquidez de la empresa demostrando una buena administración en las políticas de cobro, ya que para 2022 el valor de Cuentas por cobrar se redujo considerablemente a pesar de haber generado más ingresos por ventas.

Tabla 31

Rotación de Activo Fijo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Rotación de Activo Fijo	
$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo neto tangible}}$	
Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\$3,275,903.53}{\$228,554.51}$	$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\$3,911,653.03}{\$238,925.70}$
Rotación de Activo Fijo = \$14.33	Rotación de Activo Fijo = \$16.37
<i>Estándar: Mientras mayor sea mejor.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

De los resultados obtenidos al aplicar el indicador Rotación de activo fijo se determina que por cada dólar invertido en el activo fijo se genera \$14.33 de ventas en el año 2021 y \$16.37 en el año 2022 con un aumento de \$2.04 de un período a otro, este comportamiento es adecuado para el desarrollo empresarial e incide relativamente en las ganancias que se reparte a los socios de la compañía.

Tabla 32

Rotación de Ventas de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Rotación de Ventas	
$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2021	Año 2022
$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\$3,275,903.53}{\$840,846.03}$	$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\$3,911,653.03}{\$734,933.89}$
Rotación de Ventas = 3.90	Rotación de Ventas = 5.32
<i>Estándar: Mientras mayor sea mejor.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

De los resultados obtenidos en el indicador Rotación de ventas para el año 2021 es de 3.90 y para el año 2022 aumentó a 5.32 veces, lo que significa que la utilización de los activos ha sido más eficiente para el segundo año. Estos resultados proyectan la facilidad de generar ventas a través de los activos mayormente utilizados como son: por parte de los activos corrientes, inventarios de combustibles y lubricantes y, los activos fijos especialmente aquellos que intervienen en el abastecimiento de combustible como son los dispensadores.

Tabla 33

Período Medio de Cobranza de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Período Medio de Cobranza	
$\text{Período Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$	
Año 2021	Año 2022
$\text{Período Medio Cobranza} = \frac{\$85,810.05 * 365}{\$3,275,903.53}$	$\text{Período Medio Cobranza} = \frac{\$69,278.75 * 365}{\$3,911,653.03}$
Período Medio Cobranza = 10	Período Medio Cobranza = 6
<i>Estándar: 30 días</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Al aplicar el índice Periodo medio de cobranza se puede deducir que para el año 2021 éste fue de 10 días y para 2022 de 6 días con una disminución de 4 días, tiempo que tarda en recuperar las deudas pendientes evidenciando que la empresa cuenta con políticas de recuperación buenas que se traducen en un control rápido de las Cuentas por cobrar, es necesario que los clientes tengan un plazo razonable para que cancelen sus deudas siempre y cuando se mantenga un equilibrio entre la liquidez de la empresa y la relación con el cliente. Estas cuentas deben cobrarse de tal forma que no se recurra a contabilizarlas como gastos por su no recuperación.

Tabla 34

Período Medio de Pago de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Período Medio de Pago	
Período Medio de Pago = $\frac{\text{Cuentas y documentos por pagar} * 365}{\text{Compras}}$	
Año 2021	Año 2022
Período Medio de Pago = $\frac{\$277,952.78 * 365}{\$3,008,940.08}$	Período Medio de Pago = $\frac{\$275,565.00 * 365}{\$3,654,435.66}$
Período Medio de Pago = 34	Período Medio de Pago = 28
<i>Estándar: 45 a 60 días</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Al aplicar la fórmula del indicador Período promedio de pago para el año base es de 34 días y para 2022 de 28 días bajando en un promedio de 6 días, ambas cantidades se encuentran bajo el estándar que es 45 días, esto significa que la empresa paga sus obligaciones de forma puntual con la finalidad de seguir obteniendo el crédito otorgado por los proveedores que es un plazo de máximo 15 días para hacer los depósitos correspondientes por los cheques girados en la adquisición de combustible. Por la naturaleza de sus operaciones, la rotación constante de inventario permite obtener la liquidez que se requiere para pagar a proveedores de forma tan rápida como es posible en donde juega un papel importante la demanda de combustible.

Tabla 35

Impacto Gastos Administración y Ventas de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Impacto Gastos Administración y Ventas	
Impacto Gastos Administración y Ventas = $\frac{\text{Gastos Administrativos y de Ventas}}{\text{Ventas}}$	
Año 2021	Año 2022
Imp. gastos adm. y ventas = $\frac{\\$385,425.17}{\\$3,275,903.53}$	Imp. gastos adm. y ventas = $\frac{\\$228,125.36}{\\$3,911,653.03}$
Imp. gastos adm. y ventas = 12%	Imp. gastos adm. y ventas = 6%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

De los resultados obtenidos al aplicar el índice Impacto gastos administración y ventas se obtuvo que para 2021 es un 12% que se debe destinar del total de ventas para estos gastos y en 2022 un total de 6% con una disminución de un 6% de un periodo a otro lo que refleja la reducción de los gastos en un 50%. Estos gastos son necesarios para efectuar la actividad operativa, pero de ser posible se deben reducir para generar una mayor rentabilidad.

Tabla 36

Impacto de la Carga Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Impacto de la Carga Financiera	
Impacto de la Carga Financiera = $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$	
Año 2021	Año 2021
Impacto Carga Financiera = $\frac{\\$23,837.91}{\\$3,275,903.53}$	Impacto Carga Financiera = $\frac{\\$24,711.49}{\\$3,911,653.03}$
Impacto Carga Financiera = 0.73%	Impacto Carga Financiera = 0.63%
<i>Estándar: es aconsejable que supere el 10% de las ventas.</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022. Estándar establecido por las Supercías.

Interpretación

Como resultado del índice Impacto a la carga financiera para el año 2021 es de 0.73% y para 2022 de 0.63% con una disminución de 0.10% ambos cocientes se encuentran muy por debajo del estándar de 10%, demostrando así que del total de las ventas hay que destinar para gastos financieros un total de 0.007 ctvs. y 0.006 ctvs. por cada dólar de venta respectivamente; dichos valores no resultan representativos al relacionarlos con el total de ventas, pero influyen en la utilidad del ejercicio.

Indicadores de Rentabilidad

Tabla 37

Margen Bruto de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Margen Bruto	
Margen Bruto = $\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	
Año 2021	Año 2022
Margen Bruto = $\frac{3,275,066.16 - 3,008,940.08}{3,275,903.53}$	Margen Bruto = $\frac{3,909,859.36 - 3,654,435.66}{3,911,653.03}$
Margen Bruto = 8.12%	Margen Bruto = 6.53%
<i>Estándar: 35% al 45%</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Este indicador refleja la ganancia obtenida de las ventas a partir de reducir el costo de ventas es decir la capacidad que tiene para cubrir sus gastos operativos antes de deducir impuestos e intereses, para el año 2021 fue de 8.12% y para 2022 de 6.53% disminuyendo en 1.59% aunque los valores se encuentran fuera del estándar son positivos, lo que significa que por cada dólar de venta se obtuvo \$0.08 ctvs. y \$0.06 ctvs. de ganancia respectivamente en los períodos de análisis.

Tabla 38

Margen Operacional de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Margen Operacional	
Margen Operacional = $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$	
Año 2021	Año 2022
Margen Operacional = $\frac{\$162,879.93}{\$3,275,903.53}$	Margen Operacional = $\frac{\$29,298.34}{\$3,911,653.03}$
Margen Operacional = 4.97%	Margen Operacional = 0.75%
<i>Estándar: Mayor o igual al 15%</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Al aplicar el indicador Margen Operacional para el año 2021 es de 4.97% y para 2022 de 0.75% lo que significa que por cada dólar vendido se obtiene una ganancia de 0.05ctvs y 0.008ctvs respectivamente, bajando notablemente para el año analizado; esto se debe a que los costos de venta para ese año fueron mucho más elevados, lo que demuestra que la empresa obtiene

utilidad sin tomar en cuenta ingresos complementarios a la actividad operacional que en 2021 fueron por Servicios de transporte un total de \$282,179.02 y en 2022 por Arrendamientos operativos un valor de \$2,000.00; además de los ingresos financieros y otros no operacionales.

Tabla 39

Margen Neto de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	
Margen Neto = $\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$	
Año 2021	Año 2022
Margen Neto = $\frac{\\$91,370.89}{\\$3,275,903.53}$	Margen Neto = $\frac{\\$8,184.42}{\\$3,911,653.03}$
Margen Neto = 2.79%	Margen Neto = 0.21%
Estándar: Es mayor a 5%	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Al analizar el índice Rentabilidad neta de ventas para el año 2021 se obtuvo que por cada dólar de venta se generó \$0.02 centavos de ganancia y para 2022 una ganancia de \$0.002 milésimas de ctv. debido a unos costos de venta demasiado elevados que redujeron considerablemente la utilidad neta para dicho año. En ambos años se generó utilidad, estas se encuentran por debajo del estándar que es del 5% registrando una notable disminución de un período a otro; por lo tanto, es necesario mejorar las estrategias de ventas tratando de reducir costos y gastos para obtener un porcentaje de utilidad que sea más representativa.

Tabla 40

Rentabilidad Operacional del Patrimonio de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio	
Rentabilidad Operacional del Patrimonio = $\frac{Utilidad\ Operacional}{Patrimonio}$	
Año 2021	Año 2022
Rent. Oper. Patrimonio = $\frac{\\$162,879.93}{\\$383,227.88}$	Rent. Oper. Patrimonio = $\frac{\\$29,298.34}{\\$300,041.41}$
Rent. Oper. Patrimonio = 42.50%	Rent. Oper. Patrimonio = 9.76%
Estándar: Mayor es mejor	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

El índice de Rentabilidad operacional del patrimonio permite determinar la rentabilidad obtenida por el capital aportado de los socios, esta ganancia para el año 2021 es del 42.50% y para 2022 de 9.76% demostrando una disminución de aproximadamente un 32%. En ambos casos el capital social aportado ha generado utilidad; no obstante, la reducción para el año 2022 afecta a los socios de la Estación de Servicios mayoritariamente a la Cooperativa de transporte Sur Oriente que tiene un aporte superior.

Tabla 41

Rentabilidad Financiera del Patrimonio de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Rentabilidad Financiera	
$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} * \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} * \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} * \frac{\text{UN}}{\text{UAI}}$	
Año 2021	Año 2022
$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\$91,370.89}{\$383,227.88}$	$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\$8,184.42}{\$300,041.41}$
Rentabilidad Financiera = 23.84%	Rentabilidad Financiera = 2.73%
<i>Estándar: Mayor es mejor</i>	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Interpretación

Este índice refleja el grado de rentabilidad que se ha obtenido para los socios que han invertido en la empresa de modo que para 2021 la Estación de servicios tiene una rentabilidad financiera de 23.84% y para el año 2022 disminuye en 21.11% llegando a tan solo 2.73%; estos porcentajes se ven afectados prioritariamente por la utilidad neta del ejercicio que en 2022 se redujo debido a los costos de venta muy elevados, aun cuando los gastos fueron menores para dicho año y las ventas mayores incidió en el resultado del ejercicio.

Tabla 42

Sistema de análisis DuPont 2021

Rendimiento sobre los Activos ROA			
<i>Rendimiento sobre el activo total</i>	=	Margen de Utilidad	x Rotación de activos
$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos}}$	=	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$	x $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}}$
$\frac{\$91,370.89}{\$840,846.03}$	=	$\frac{\$91,370.89}{\$3,275,903.53}$	x $\frac{\$3,275,903.53}{\$840,846.03}$

0.1087	=	0.0278	x	3.8959
10.87%	=			10.87%

Rendimiento sobre el patrimonio ROE						
<i>Rendimiento sobre el capital</i>	=	Margen de Utilidad	x	Rotación de Activos	x	Apalancamiento
$\frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$	=	$\frac{Utilidad\ neta}{Ventas}$	x	$\frac{Ventas}{Activos}$	x	$\frac{Activos}{Patrimonio}$
$\frac{\$91,370.89}{\$383,227.88}$	=	$\frac{\$91,370.89}{\$3,275,903.53}$	x	$\frac{\$3,275,903.53}{\$840,846.03}$	x	$\frac{\$840,846.03}{\$383,227.88}$
0.2384	=	0.0279	x	3.8960	x	2.1941
23.84%	=					23.84%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021.

Tabla 43
Sistema de análisis DuPont 2022

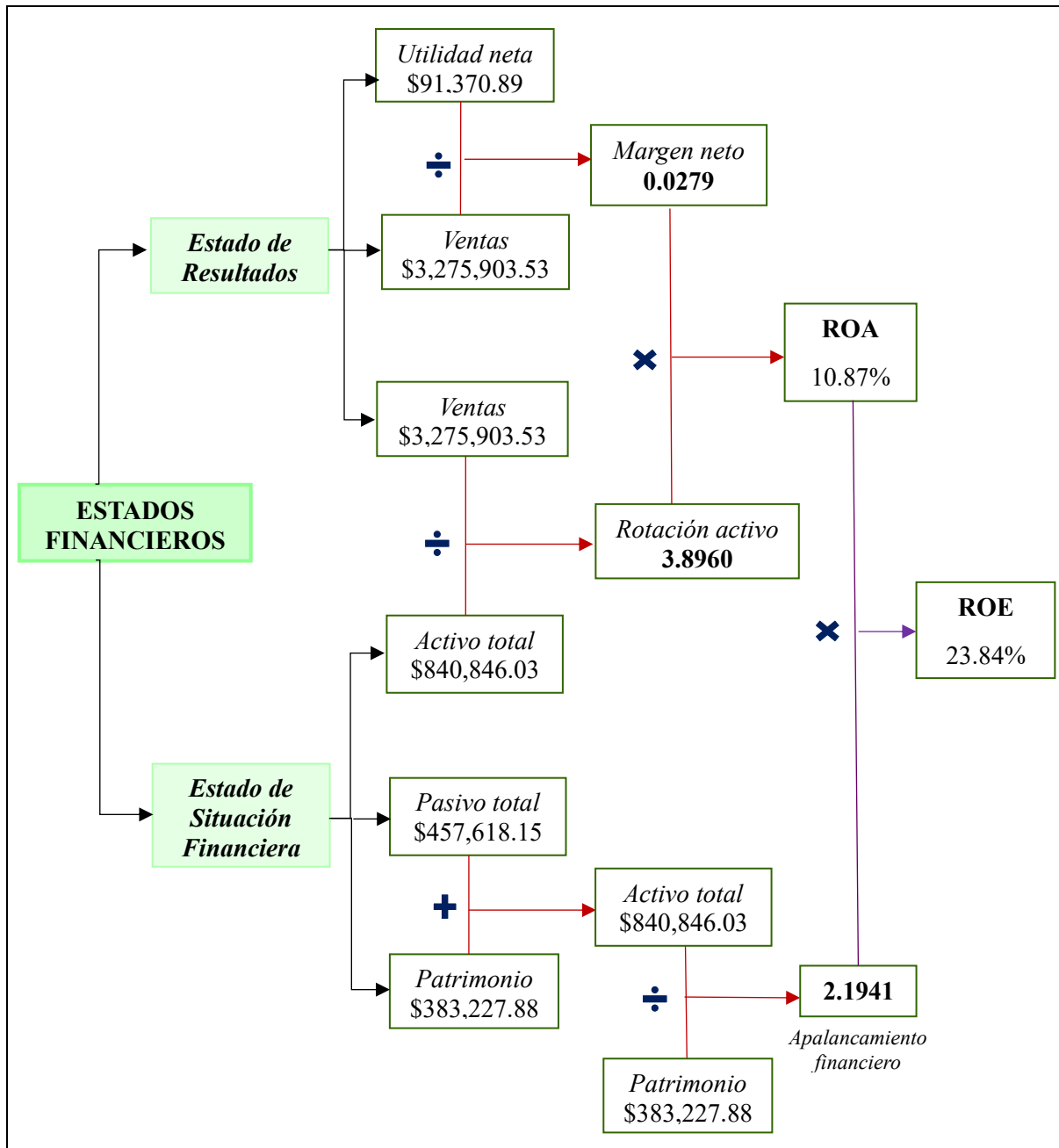
Rendimiento sobre los Activos ROA				
<i>Rendimiento sobre el activo total</i>	=	Margen de Utilidad	X	Rotación de activos
$\frac{Utilidad\ neta}{Activos}$	=	$\frac{Utilidad\ neta}{Ventas}$	X	$\frac{Ventas}{Activos}$
$\frac{\$8,184.42}{\$734,933.89}$	=	$\frac{\$8,184.42}{\$3,911,653.03}$	X	$\frac{\$3,911,653.03}{\$734,933.89}$
0.0111	=	0.0021	X	5.3225
1.11%	=			1.11%

Rendimiento sobre el patrimonio ROE						
<i>Rendimiento sobre el capital</i>	=	Margen de Utilidad	x	Rotación de Activos	x	Apalancamiento
$\frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$	=	$\frac{Utilidad\ neta}{Ventas}$	x	$\frac{Ventas}{Activos}$	x	$\frac{Activos}{Patrimonio}$
$\frac{\$8,184.42}{\$300,041.41}$	=	$\frac{\$8,184.42}{\$3,911,653.03}$	x	$\frac{\$3,911,653.03}{\$734,933.89}$	x	$\frac{\$734,933.89}{\$300,041.41}$
0.0273	=	0.0021	x	5.3225	x	2.4494
2.73%	=					2.73%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022.

Figura 14

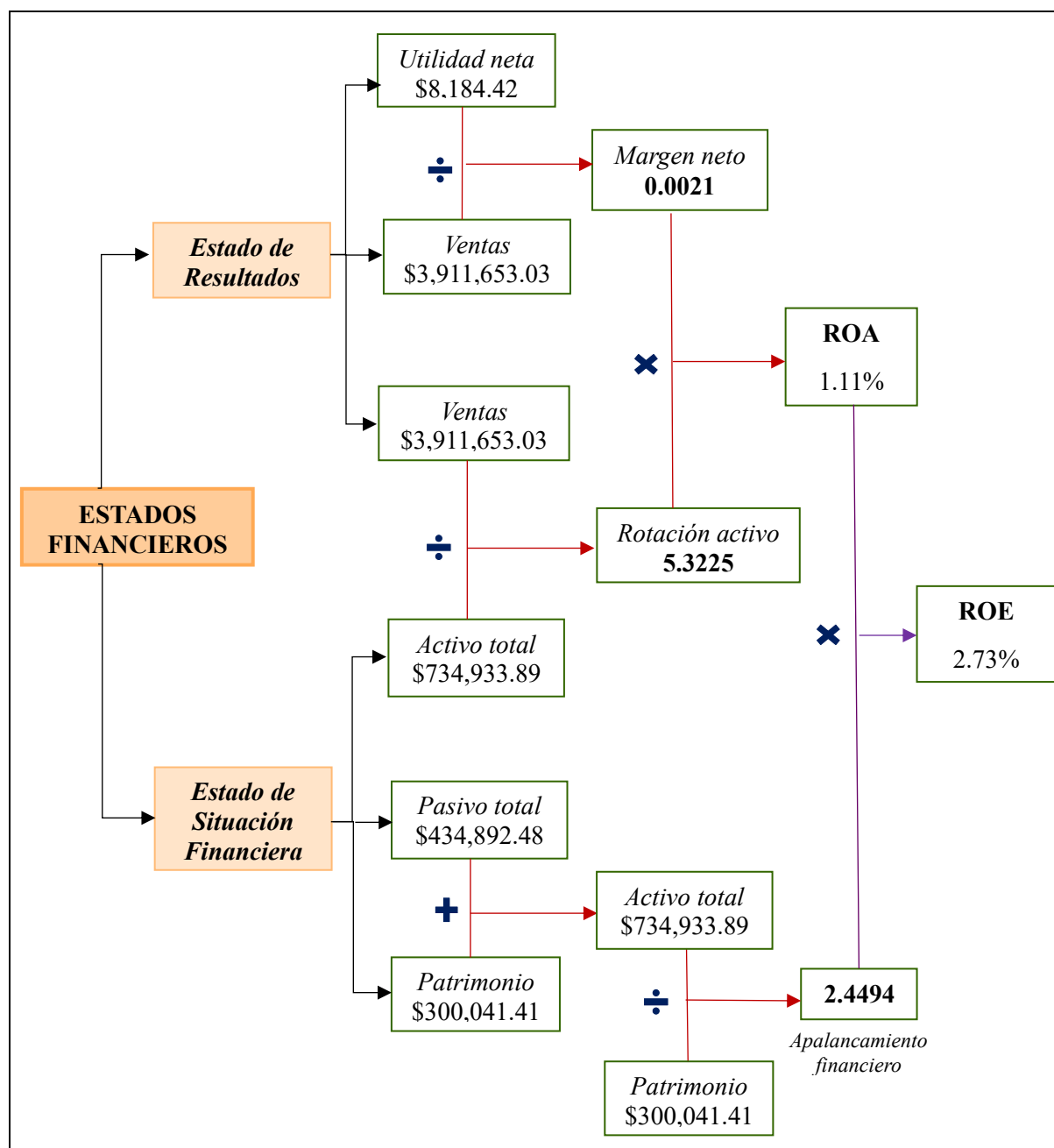
Sistema Dupont a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021



Nota. La figura muestra el rendimiento sobre los activos ROA y rendimiento sobre el patrimonio ROE para el año 2021.

Figura 15

Sistema Dupont a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022



Nota. La figura muestra el rendimiento sobre los activos ROA y rendimiento sobre el patrimonio ROE para el año 2022.

Interpretación

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el año 2021 demuestra eficiencia en la utilización de los activos y el apalancamiento, el rendimiento sobre los activos ROA es de 10.87% superando el estándar de 5% es decir que la utilización de los activos principalmente inventarios y activos fijos resulta fructífero para generar utilidad, el margen neto es de 0.02ctvs. por cada dólar de venta; al incluir el apalancamiento que posee la empresa el rendimiento sobre

el patrimonio ROE es de 23.84% el financiarse con recursos de terceros produce un crecimiento en la rentabilidad.

Para 2022 el ROA es de 1.11%, el problema de esta disminución en el rendimiento empresarial radica en la parte operativa, a pesar de que la rotación de los activos es mayor con 5.32 veces al haber generado mayores ingresos; el margen neto se redujo significativamente a 0.002 milésimas de centavo por cada dólar vendido esto por los costos de venta extremadamente elevados debido a un conflicto de interés nacional por los subsidios, como resultado de una paralización de 18 días el 30 de junio el presidente Guillermo Lasso mediante decreto 467 redujo el precio del galón de combustible en 0.15ctvs. la resolución que entró en vigencia a partir del 01 de julio afectó a la gasolinera que ya había comprado combustible y tuvo que venderlo más barato lo que significa una pérdida considerable al relacionarlo con la cantidad de galones que se mantenía en el stock con el precio anterior. El ROE es de 2.73% disminuyendo en un 21.11% de un período a otro, el indicador de apalancamiento es de 2.44 aumentando en 0.25 con relación a 2021 lo que demuestra el grado de apoyo que se tiene con proveedores e instituciones financieras como forma de financiamiento para el desarrollo de su actividad operativa.

Tabla 44

Sistema Económico de Valor Agregado 2021

EVA 2021
Utilidad antes de intereses y después de impuestos
<i>UADI = Utilidad Neta + (Gastos Financieros – Utilidad Extraordinaria)</i>
<i>UADI = \$91,370.89 + (\$23,837.91 – \$3,816.68)</i>
<i>UADI = \$91,370.89 + (\$20,021.23)</i>
<i>UADI = \$111,392.12</i>
Valor contable del activo
<i>VC del Activo = Activo – (Depreciaciones + Amortizaciones + Financiación Automática)</i>
<i>VC del Activo = \$840,846.03 – (\$396,673.63 + \$315,633.89)</i>
<i>VC del Activo = \$840,846.03 – \$712,307.520</i>
<i>VC del Activo = \$128,538.51</i>
Costo de Capital
<i>CC = $\frac{\text{Financiamiento Interno}}{\text{Total de financiamiento}} * \text{costo de op} + \frac{\text{Financiamiento externo}}{\text{Total de financiamiento}} * \text{Tasa de Interés}$</i>
<i>CC = $\frac{\\$150,000.00}{\\$279,930.55} * 5.91\% + \frac{\\$129,930.55}{\\$279,930.55} * 9.47\%$</i>
<i>CC = 0.5358 * 5.91% + 0.4642 * 9.47%</i>
<i>CC = 0.0317 + 0.0440</i>

$$CC = 0.0756 = 7.56\%$$

EVA

$$EVA = UADI - Valor Contable del Activo * Costo del Capital$$

$$EVA = \$111,392.12 - \$128,538.51 * 7.56\%$$

$$EVA = \$101,671.54$$

Nota. La tabla muestra el Sistema Económico de Valor Agregado aplicado a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021. El coste de oportunidad ha sido obtenido del BCE Tasas referenciales 2021.

Tabla 45

Sistema Económico de Valor Agregado 2022

EVA 2022

Utilidad antes de intereses y después de impuestos

$$UADI = Utilidad Neta + (Gastos Financieros - Utilidad Extraordinaria)$$

$$UADI = \$8,184.42 + (\$24,711.49 - \$2,082.92)$$

$$UADI = \$8,184.42 + (\$22,628.57)$$

$$UADI = \$30,812.99$$

Valor contable del activo

$$VC del Activo = Activo - (Depreciaciones + Amortizaciones + Financiación Automática)$$

$$VC del Activo = \$734,933.89 - (\$398,024.10 + \$287,079.64)$$

$$VC del Activo = \$734,933.89 - \$685,103.74$$

$$VC del Activo = \$49,830.15$$

Costo de Capital

$$CC = \frac{Financiamiento Interno}{Total de financiamiento} * costo de op + \frac{Financiamiento externo}{Total de financiamiento} * Tasa de Interés$$

$$CC = \frac{\$150,000.00}{\$285,759.13} * 6.35\% + \frac{\$135,759.13}{\$285,759.13} * 9.47\%$$

$$CC = 0.5249 * 6.35\% + 0.4751 * 9.47\%$$

$$CC = 0.0333 + 0.0450$$

$$CC = 0.0783 = 7.83\%$$

EVA

$$EVA = UADI - Valor Contable del Activo * Costo del Capital$$

$$EVA = \$30,812.99 - \$49,830.15 * 7.83\%$$

$$EVA = \$26,910.16$$

Nota. La tabla muestra el Sistema Económico de Valor Agregado aplicado a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2022. El coste de oportunidad ha sido obtenido del BCE Tasas referenciales 2022.

Interpretación

Aplicado la métrica de desempeño EVA para 2021 las ganancias reales son de \$101,671.54 y para 2022 de \$26,910.16 es decir que la empresa tuvo una disminución de \$74,761.38 que se ve influenciada por la reducción de la utilidad neta y el valor de activos. Se puede visualizar una disminución radical en el valor contable del activo por un elevado monto de las depreciaciones que reduce su valor en más del 50% a más de la financiación automática; así

mismo, en el costo del capital el total de financiamiento está dividido equitativamente por financiamiento externo e interno lo que refleja el grado de dependencia del dinero proveniente de instituciones financieras.

En general, la empresa crea valor a partir de la inversión realizada por los socios a medida que estos hubiesen optado por otras alternativas de inversión. La estación de servicios ha tenido un crecimiento durante los últimos años e incluso ha incrementado su capital social con el aporte de la Cooperativa de transportes Sur Oriente; sin embargo, 2022 fue un año difícil por el conflicto nacional de subsidios de combustible ocurrido del 13 al 30 de junio. El 01 de julio entra en vigencia el decreto 467 emitido por el presidente el cual establecía disminuir el precio del galón de combustible en 0.15ctvs., situación que afectó a la estación de servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. por el inventario que se mantenía en stock y tocó venderlo al precio fijado ocasionando una pérdida significativa que incidió en el margen de rentabilidad.

6.3 Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones.

ESTACIÓN DE SERVICIO “SUR ORIENTE”



INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

**Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño
Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.**

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados

PERIODOS DE ANÁLISIS:

2021 – 2022



ANALISTA:

Karen Elena Álvarez Alba

LOJA – ECUADOR

2024



Loja, 20 de junio de 2024

Ing. Wilmer Michael Acaro Correa

Representante legal de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Asunto: Presentación del Informe de Análisis Financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.

Es grato dirigirme a usted para saludarle cordialmente y desearle éxito en sus funciones, me permito presentar los resultados obtenidos de la aplicación del Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022., el mismo que cumplió con los requerimientos necesarios respetando las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y Normas Internacionales de Información Financiera NIIF con el propósito de dar cumplimiento a los objetivos:

- ✓ Describir la estructura económica-financiera y el crecimiento generado en los periodos 2021-2022.
- ✓ Analizar el grado de endeudamiento, la liquidez y solvencia de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.
- ✓ Establecer la gestión de créditos y cobranza, el nivel de rentabilidad bruta, neta, patrimonial y financiera.

Al hacerle conocer los resultados considero que serán de utilidad en la toma de decisiones gerenciales en beneficio de la empresa. Agradeciéndole por anticipado la atención que brinde a la presente, aprovecho para retornarle mi aprecio y mi consideración más distinguida.

Atentamente:

Karen Elena Álvarez Alba

ANALISTA

Informe de Análisis financiero a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.

Antecedentes

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. fue creada en el año de 1953 por el Sr. Emiliano Abendaño González oriundo de Malacatos, esta empresa con razón social “Gasolinera Abendaño” se instaló en la ciudad de Loja, en uno de los espacios del actual Parque Bolívar. Abendaño Briceño Cía. Ltda. se constituye legalmente el 9 de junio de 1983 con número de expediente 30729, a partir de este año se ubica en el barrio Belén, Av. Isidro Ayora Km 2 Vía a Catamayo, con RUC 1190051435001, en 2012 se une a la Cooperativa de transportes Sur Oriente pero conservan un RUC independiente; se encuentra catalogada dentro del sector G473001 por ser una de sus principales actividades operacionales la Venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas en establecimientos especializados; es una de las cuatro gasolineras de la ciudad que pertenecen a la industria de Petroecuador. La infraestructura que tiene esta empresa es un diseño traído desde México, cuenta con dos islas de servicio, en la primera ofrece gasolina Extra, Súper y Ecopaís y, en la segunda Diesel, combustible proveniente de Cuenca y Guayaquil. Además, ofrece el servicio de venta de lubricantes y cambio de aceite; venta al por menor de productos de limpieza; venta de suministros y accesorios para vehículos automotores como: neumáticos (llantas) y cámaras de aire.

Fuentes de Información

Para la realización del Análisis Financiero se utilizó los siguientes documentos contables mismos que fueron proporcionados por la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.:

- ✓ Estado de Situación Financiera periodo 2021 y 2022.
- ✓ Estado de Resultados periodo 2021 y 2022.

Objetivos del Informe

- ✓ Describir la estructura económica-financiera y el crecimiento generado en los periodos 2021-2022.
- ✓ Analizar el grado de endeudamiento, la liquidez y solvencia de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

- ✓ Establecer la gestión de créditos y cobranza, el nivel de rentabilidad bruta, neta, patrimonial y financiera.

Estructura financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estructura financiera 2021

Activo

El total del activo de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. para el año 2021 es de \$840,846.03. Los activos corrientes corresponden al 32.32% del total de activos, la cuenta **Crédito tributario IVA** es la más representativa de este rubro con un total de \$90,299.89 que corresponde al 10.74% está hace referencia a que el IVA en compras ha sido mayor al IVA en ventas generado durante el ejercicio contable 2021, seguido tenemos **Cuentas y Documentos por cobrar corrientes** con el 10.21% e **Inventarios** (combustibles, lubricantes) con un 8.28%. En cuanto a los activos no corrientes con un total de \$569,058.15 que representan el 67.68%, el valor de los Activos fijos es significativo, pero se ve afectado por la depreciación acumulada; así en términos absolutos el total de **Propiedad planta y equipo** es \$228,554.51 que en porcentaje es el 27.18% del total de Activos, **Cuentas por cobrar no corriente** Cooperativa Sur Oriente es la más significativa con un 38.77%.

Pasivo

Los pasivos representan el 54.42%, el grado de concentración está en los Pasivos Corrientes con una mayor significatividad en **Cuentas y documentos por pagar corrientes** con la cuenta Cheques girados y no cobrados con \$159,707.13 que es el 18.99%

En los pasivos no corrientes, el grado de relevancia se lo lleva **Obligaciones con las Instituciones financieras** específicamente el préstamo con el Banco de Loja.

Patrimonio

Corresponde al 45.58% de ahí se refleja el **Capital** con el 17.84% con los aportes realizados por los socios Cooperativa de transportes Sur Oriente y Abendaño Briceño Cía. Ltda., las **Reservas** con 13.59% y el **Resultado del ejercicio** con 10.87% respectivamente.

Figura 16*Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera 2021*

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$271,787.88 32.32%	PASIVO CORRIENTE \$315,633.89 37.54%
Capital de trabajo -\$43,846.01	
ACTIVO NO CORRIENTE \$569,058.15 67.68%	PASIVO NO CORRIENTE \$141,984.26 16.88%
	PATRIMONIO \$383,227.88 45.58%
TOTAL ACTIVOS \$840,846.03 100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$840,846.03 100%

Nota. La figura muestra la estructura financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., año 2021

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el 2021 presenta una estructura financiera desequilibrada que se refleja en un elevado grado de obligaciones corrientes \$315,633.89 que no se pueden solventar con el dinero existente en el activo corriente de \$271,787.88, ocasionando que problemas de liquidez en el Capital de trabajo -\$43,846.01 afecten en el pago de sus obligaciones. Es importante mencionar que el efectivo y cuentas por cobrar son limitados a comparación del dinero que está comprometido con terceros, por ello se requiere efectuar las ventas del inventario para solventar la deuda a proveedores. Los activos no corrientes reflejan el porcentaje más alto de la estructura financiera con un 67.68%, por la maquinaria necesaria para desarrollar la actividad operacional.

Los pasivos son mayores que el patrimonio, por lo tanto, su financiamiento se basa tanto en los recursos propios como en los de terceros con una mayor incidencia de los proveedores.

Estructura financiera 2022

Activo

El activo corriente en 2022 corresponde al 34.16% con un valor de \$251,054.51 a partir de este grupo tenemos el rubro más importante *Activos por impuestos corrientes* que representa el 13.66% específicamente el Crédito tributario a favor de la empresa IVA corresponde al 12.37% con \$90,913.40; seguidamente tenemos el rubro *Cuentas y documentos por cobrar corrientes* que corresponde al 9.43% con aquellas ventas a clientes que se han dejado a crédito en un plazo

menor a 12 meses con un valor de \$69,278.75; **Inventarios** equivalente al 7.67% la cuenta de mayor relevancia es el Inventario de lubricantes seguido del Inventario de combustibles. Finalmente, el rubro que indica el grado de liquidez inmediata con un porcentaje de 3.60% **Efectivo y equivalente al efectivo**.

Dentro del activo no corriente de la Estación de Servicios “Sur Oriente” encontramos el rubro **Propiedad planta y equipo** que de acuerdo a lo que establece la sección 27 de las NIIF “Deterioro del Valor de los Activos” deben depreciarse anualmente; razón por la cual su valor en libros disminuye siendo en 2022 de \$238,925.70. **Cuentas y documentos por cobrar no corrientes**, aquellos con un plazo de vencimiento mayor a un año son los servicios prestados a la Cooperativa Sur Oriente la cual tiene asociación con Abendaño Briceño Cía. Ltda. y forma parte del Capital social, por tal motivo este rubro presenta el 31.36% del total de activos.

Pasivo

Los pasivos de la compañía representan el 59.17% con un valor de \$434,892.48; el pasivo corriente representa el 39.06% con el rubro más significativo **Cuentas y documentos por pagar corrientes** que es del 37.50%; asu vez, con la subcuenta más representativa Cheques girados y no cobrados que en términos monetarios es de \$151,596.04; el rubro **Pasivo corriente por beneficios a empleados** que corresponde al 1.38% donde constan las Obligaciones con el IESS, el rubro **Otros pasivos corrientes** que es el 0.16% con la cuenta Obligaciones con la Administración tributaria corresponde a las retenciones por pagar de IVA e IR.

En el pasivo no corriente con 20.11% destaca Obligaciones Banco de Loja con el 18.47% y la cuenta Provisón por indemnización con un total de \$11,127.46

Patrimonio

En cuanto al patrimonio, tenemos el 40.83% donde el **capital** aportado corresponde al 19.39% para la Cooperativa de transporte Sur Oriente y el 1.02% para Abendaño Briceño Cía. Ltda. a partir de su alianza en el año 2012; las **Reservas** alcanzan el 15.55%, cabe mencionar que el rubro **Resultados** para este ejercicio económico 2022 es decir la ganancia obtenida corresponde a tan solo el 1.11%

Figura 17

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera 2022

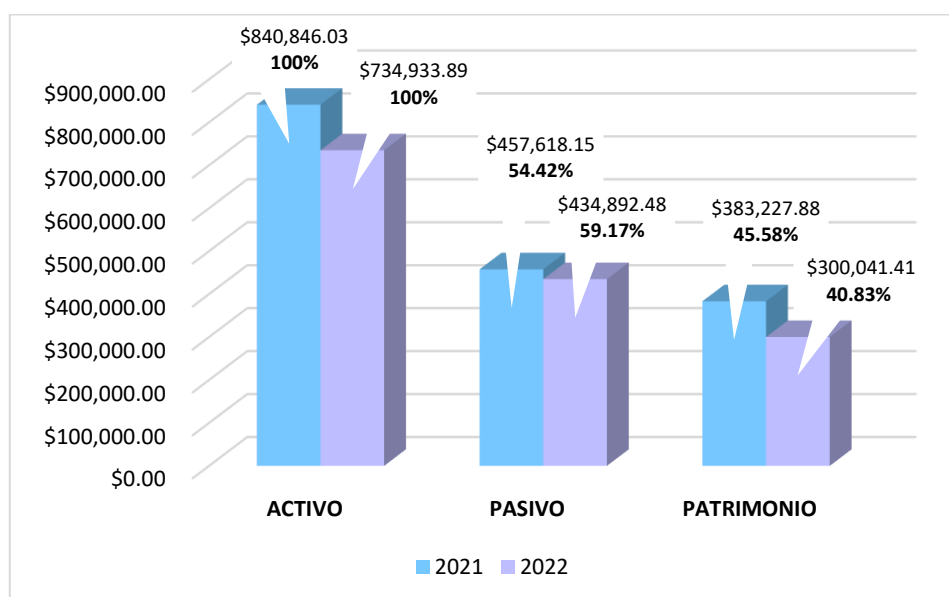
INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$251,054.51 34.16%	PASIVO CORRIENTE \$287,079.64 39.06%
<i>Capital de trabajo -\$36,025.13</i>	
ACTIVO NO CORRIENTE \$483,879.38 65.84%	PASIVO NO CORRIENTE \$147,812.84 20.11%
	PATRIMONIO \$300,041.41 40.83%
TOTAL ACTIVOS \$734,933.89 100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$734,933.89 100%

Nota. La figura muestra la estructura financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., año 2022.

Al visualizar el activo corriente y el pasivo corriente acatando el principio de que estos deben financiarse mutuamente tenemos un problema de liquidez al ser mayor el pasivo corriente en 4.90% lo que se debe a Cheques girados y no cobrados a favor del pago a proveedores por la adquisición de combustible. Es evidente la inversión en el activo no corriente con el 65.84% esto incluye el activo fijo con las instalaciones y toda la maquinaria necesaria para el ciclo de operación; el pasivo no corriente equivale al 20.11% y el patrimonio es el 40.83% del total.

Figura 18

Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022



Nota. La figura muestra la estructura financiera aplicada al Estado de Situación Financiera, periodo 2021-2022.

Activos

El total de los activos en el año 2021 es de \$840,846.03 y para 2022 de \$734,933.89 disminuyendo en \$105,912.14 debido a la reducción de los activos corrientes en **Cuentas y Documentos por cobrar corrientes**, **Inventarios de combustibles**, y el valor en el efectivo existente en Caja; así, el único rubro que aumenta para el año 2022 es **Activos por impuestos corrientes** con el 11.17%, la cuenta Crédito tributario IVA con una variación de \$613.51 y Crédito tributario impuesto a la renta con una variación a favor de la empresa de \$9,473.49.

En los rubros del activo no corriente también disminuyó las **Cuentas y Documentos por cobrar no corrientes** a la Cooperativa de transportes Sur Oriente en 95,549.96 por los pagos que la misma ha efectuado a favor de reducir su deuda con Abendaño Briceño Cia. Ltda.; en cambio **Propiedad, planta y equipo** aumentó su valor total por la adquisición de Equipo de computación y Dispensadores por un total de \$10,371.19 uno de los dispensadores de combustible tenía fallas para el abastecimiento, en el sonido que emite al trasladarse el combustible desde el surtidor al automovil por ende la empresa opto por comprar uno nuevo como mecanismo para optimizar la operación empresarial; esto refleja la inversión en activos fijos para brindar un mejor servicio a los clientes y evitar perdidas de inventario.

Pasivos

Los pasivos disminuyeron de un período a otro significativamente **los Pasivos corrientes por beneficios a empleados** se redujeron en \$21,144.08 esto se debe a dos empleados de la parte operativa que cesaron sus actividades por algunos meses, uno de los trabajadores deja de cumplir sus obligaciones de enero a junio incorporándose a la empresa en el mes de julio mientras que otra empleada reinicia sus actividades al final del año en el mes de octubre, como consecuencia de ello se suspendió sus aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; **Obligaciones con la administración tributaria** bajó en un 76.62% con la cuenta más relevante retenciones 100% IVA por pagar que tiene una variación absoluta de \$1,369.00, y, **Obligaciones con instituciones financieras** Banco de Loja aumentó en 4.49% por el pago del crédito.

Patrimonio

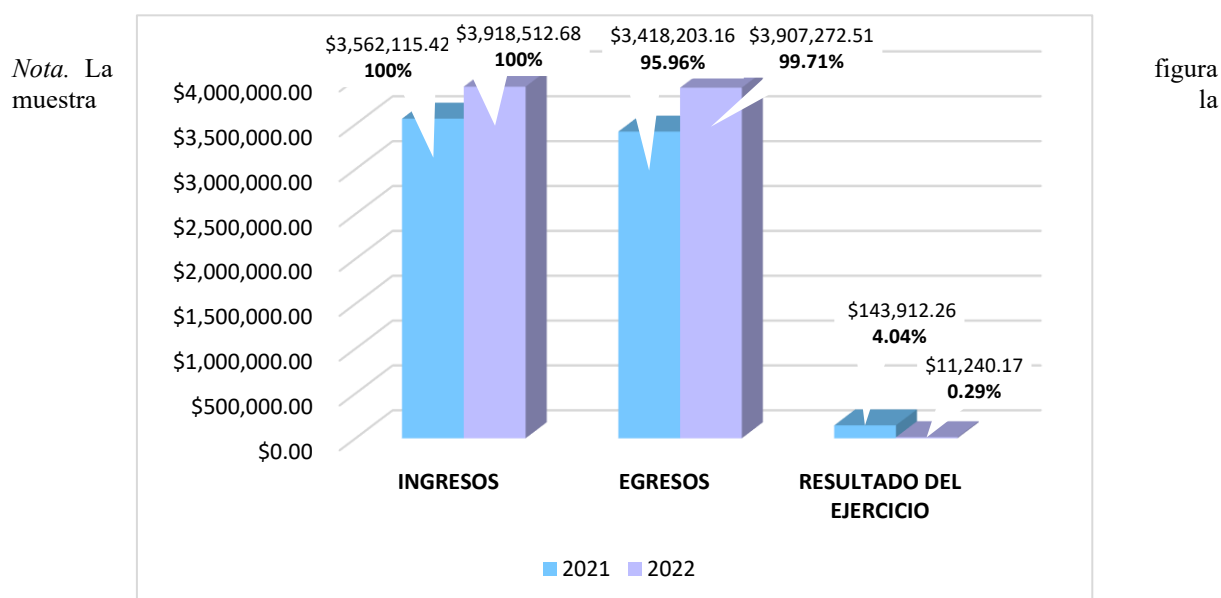
En cuanto al patrimonio, el **Capital** y las **Reservas** se mantuvieron con el mismo valor pero el **Resultado del ejercicio** es decir la ganancia disminuyó drásticamente en \$83,186.47 lo que significa -91.04%.

Estructura económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Tal como se menciona en las NIIF para Pymes *Uniformidad en la presentación*, párrafo 3.12 “Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad revelará: la naturaleza de la reclasificación, el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado; y el motivo de la reclasificación.” En el Estado de Resultados se han reclasificado dos partidas para 2022 la cuenta 5.01.03 pasa a 5.01.04 Descuento en compras y la cuenta 5.08.13.17 Gasto otros impuestos cambia su concepto a Gasto pago Gobierno provincial de Loja.

Figura 19

Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022



estructura económica aplicada al Estado de Resultados, período 2021-2022.

Ingresos

En la aplicación del análisis horizontal al Estado de Resultados período 2021-2022 se establece que los ingresos de actividades ordinarias aumentaron de un año al otro en una razón de 1.10 en cuestión de *Venta de combustibles y lubricantes* la variación es de \$635,749.50, cabe recalcar que en 2021 se facturó por el servicio de *Transporte de combustible* por un valor de \$282,179.02 y en 2022 no hay ingresos provenientes por estas actividades; caso contrario ocurre en *Ingresos por arrendamientos operativos* que sólo suman para el 2022 un valor de \$2,000.00. Los ingresos no operacionales también crecieron en un 36.61%

Costos de Venta

En relación al aumento de las ventas es inevitable el incremento de costo de ventas en \$624,787.00 que equivale al 21.18%.

Gastos

Del total de gastos, estos se redujeron para el año 2022 en un 38.22%, los **Gastos por beneficios a empleados** bajaron un \$14,214.62 debido a dos empleados operativos que cesaron sus funciones algunos meses, uno de los trabajadores se ausento de enero a junio incorporándose a la empresa en el mes de julio mientras que otra de las operarias reinicia sus actividades en el mes de octubre; los honorarios pagados a personas naturales también disminuyeron en 39.32% por los pagos que se realizan a profesionales que realizan el Informe ambiental de cumplimiento que se debe presentar cada dos años; en **Gastos por depreciaciones** hay una reducción considerable principalmente por el gasto depreciación vehículo Kenworth y depreciación tanque Kenworth que solo aplica para 2021 con el valor de \$19,473.68 y \$4,725.00 respectivamente por el servicio prestado de Transporte que generó un ingreso adicional. En el rubro **Otros gastos** también se reducen valores monetarios en las cuentas Gasto en promoción y publicidad, Gasto en combustibles y lubricantes, Gasto en mantenimientos y reparaciones principalmente por los efectuados en la Estación de servicios que bajan en razón de 0.46 y los Gastos de reparación de vehículo HINO que disminuyen en 89.51%.

A pesar de generar mayores ingresos en el año 2022 los costos de venta son relativamente proporcionales reflejando un valor significativo que sumado a los gastos da un **Resultado del ejercicio** de \$11,240.17 y en 2021 de \$143,912.26; la diferencia de utilidad entre ambos años resulta en una variación relativa de 92.19% y una ganancia después de los ajustes de \$8,184.42 y \$91,370.89 respectivamente para 2022 y 2021. Los costos de venta elevados para 2022 se deben a que en el mes de junio el precio estuvo en fluctuaciones a causa de conflictos nacionales por los subsidios de combustible; mediante decreto 467 emitido por el presidente en curso Guillermo Lasso el 30 de junio, se redujo el precio del galón en 0.15ctvs., la gasolina extra y ecopais pasaron de \$2.55 a \$2.40 y el diésel de \$1.90 a \$1.75, la resolución que entró en vigencia a partir del 01 de julio afectó a la gasolinera que ya había comprado combustible y tuvo que venderlo más barato lo que significa una perdida considerable al relacionarlo con la cantidad de galones que se mantenía en el stock con el precio anterior.

Tabla 46*Resumen de Indicadores financieros 2021-2022*

Indicadores financieros	Año 2021	Año 2022	Estándar
Liquidez			
Liquidez Corriente	\$0.86	\$0.87	1 a 1
Prueba Ácida	\$0.64	\$0.68	0,50 a 1
Solvencia			
Endeudamiento del Activo	54.42%	59.17%	50%
Endeudamiento Patrimonial	\$1.19	\$1.45	< 1
Endeudamiento del Activo Fijo	\$1.68	\$1.26	≥1
Apalancamiento	\$2.19	\$2.45	≥1
Apalancamiento Financiero	1.92	1.10	> 1
Gestión			
Rotación de Cartera	38	56	30 veces
Rotación de Activo Fijo	\$14.33	\$16.37	> es mejor
Rotación de Ventas	3.90	5.32	> es mejor
Período Medio de Cobranza	10	6	30 días
Período Medio de Pago	34	28	45 a 60 días
Impacto Gastos Administración y Ventas	12%	6%	
Impacto de la Carga Financiera	0.73%	0.73%	>10% de ventas.
Rentabilidad			
Margen Bruto	8.12%	6.53%	35% al 45%
Margen Operacional	4.92%	0.75%	≥ al 15%
Margen Neto	2.79%	0.21%	> a 5%
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	42.50%	9.76%	> es mejor
Rentabilidad Financiera	23.84%	2.73%	> es mejor

Nota. Datos obtenidos de la aplicación de indicadores financieros a los Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2021-2022.

Indicadores de Liquidez

Liquidez Corriente

La Liquidez corriente refleja el grado de disponibilidad de las empresas para afrontar sus obligaciones al corto plazo. La estación de servicios se mantiene solvente por la rotación de inventarios extremadamente rápida que posee y que le permite una conversión de efectivo ágil, pero refleja problemas de liquidez que se debe a la gran cantidad de dinero que le adeuda la Cooperativa de Transportes Sur Oriente y se encuentra contablemente dentro de los activos no corrientes por el convenio que tiene con la Cooperativa que es socio mayoritario de la Estación de servicio.

Prueba Ácida

La Prueba ácida a su vez se encuentra dentro del estándar; por lo tanto, la empresa dispone dinero para cancelar sus deudas inmediatas con terceros sin recurrir necesariamente a la venta de sus inventarios. Puesto que, la mayor cantidad de dinero del activo corriente es la que se

encuentra concentrada en Activos por impuestos corrientes por el Crédito tributario a favor de la empresa IVA y en Cuentas por cobrar corrientes.

Indicadores de Solvencia

Endeudamiento del Activo

Al aplicar el indicador Endeudamiento del activo en ambos años supera el estándar establecido de 50%. Lo que le permite a la empresa mantener su solvencia es la rápida rotación de inventarios producida por la alta demanda de combustible de la población, a pesar de su elevado endeudamiento dependiendo en gran medida del dinero que proviene de terceros (proveedores de combustible e instituciones financieras).

Endeudamiento Patrimonial

De los resultados obtenidos se puede deducir que el Endeudamiento patrimonial disminuyó para 2022 en \$0.26 ctvs. por dólar. La Estación de Servicios Abendaño Briceño tiene más deudas que patrimonio, se financia en su mayoría por fuentes externas; factor, aunque riesgoso le ha permitido crecer ya que el dinero es utilizado para la actividad operacional que influye directamente en las ventas y por tanto en las ganancias.

Endeudamiento del Activo Fijo

Aplicado el índice de Endeudamiento del activo fijo se determinó que por cada dólar de patrimonio se tiene \$1.68 y \$1.26 invertidos en activo fijo en 2021 y 2022 respectivamente. Los activos fijos han sido financiados en su mayoría por recursos propios de la empresa, en 2022 se efectuó la adquisición de Propiedad, planta y equipo por un valor de \$10,727.53 que corresponde a la compra de equipo de cómputo y, dispensadores de combustible con la finalidad de mejorar la calidad del servicio que se oferta y evitar pérdidas en los inventarios.

Apalancamiento

De los resultados obtenidos en el indicador de Apalancamiento, para el año 2021 es de \$2.19 es decir que por cada dólar de patrimonio se ha conseguido \$2.19 de activos y para 2022 subió a \$2.45 con un aumento de \$0.26 ctvs. por cada dólar de patrimonio invertido; los valores superan el estándar, esto resulta favorable para la empresa al generar activos con recursos internos.

Apalancamiento Financiero

Al aplicar el índice Apalancamiento financiero para el año 2021 es de 1.92 y para 2022 de 1.10 con una disminución de 0.82; ambos valores superan el estándar de 1 lo que significa que la empresa obtiene rentabilidad al hacer uso de la deuda que mantiene con terceros.

Indicadores de Gestión

Rotación de Cartera

Al analizar el indicador Rotación de cartera, para el año 2021 es de 38 veces y para el 2022 de 56 veces aumentando en 18, comparado con el estándar de 30 veces resulta favorable para mantener la liquidez de la empresa demostrando una buena administración en las políticas de cobro.

Rotación de Activo Fijo

De los resultados obtenidos al aplicar el indicador Rotación de activo fijo se determina que por cada dólar invertido en el activo fijo se genera \$14.33 de ventas en el año 2021 y \$16.37 en el año 2022 con un aumento de \$2.04, este comportamiento es adecuado para el desarrollo empresarial al tratarse del servicio de abastecimiento de combustible que brinda la empresa y requiere la utilización constante de los activos fijos.

Rotación de Ventas

La Rotación de ventas para el año 2021 es de 3.90 y para el año 2022 aumentó a 5.32 veces, así la utilización de los activos ha sido más eficiente para el segundo año. Estos resultados proyectan la facilidad de generar ventas a través de los activos mayormente utilizados como son: inventarios de combustibles/lubricantes y los activos fijos que intervienen en el proceso de suministro de combustible a vehículos automotores.

Período Medio de Cobranza

El Periodo medio de cobranza para el año 2021 fue de 10 días y para 2022 de 6 días, tiempo que tarda en recuperar las deudas pendientes evidenciando que la empresa cuenta con políticas de recuperación buenas, es necesario que los clientes tengan un plazo razonable para que cancelen sus deudas siempre y cuando se mantenga un equilibrio entre la liquidez de la empresa y la relación con el cliente; de tal forma, que no se recurra a contabilizarlas como gastos por su no recuperación.

Período Medio de Pago

Período promedio de pago para el año base es de 34 días y para 2022 de 28 días bajo el estándar de 45 días, esto significa que la empresa paga sus obligaciones de forma puntual con la finalidad de seguir obteniendo el crédito otorgado por los proveedores que es un plazo de máximo 15 días para hacer los depósitos correspondientes por los cheques girados en la adquisición de combustible.

Indicadores de Rentabilidad

Margen Bruto

Este indicador refleja la ganancia obtenida de las ventas a partir de reducir el costo de ventas es decir la capacidad que tiene para cubrir sus gastos operativos antes de deducir impuestos e intereses, para el año 2021 fue de 8.12% y para 2022 de 6.53% disminuyendo en 1.59% ambos valores son positivos, aunque se encuentran fuera del estándar.

Margen Operacional

El Margen Operacional para el año 2021 es de 4.92% y para 2022 de 0.75% bajando notablemente para el año analizado; esto demuestra que la empresa obtiene utilidad sin tomar en cuenta ingresos complementarios a la actividad operacional que en 2021 fueron por Servicios de transporte un total de \$282,179.02 y en 2022 por Arrendamientos operativos un valor de \$2,000.00; además de los ingresos financieros y otros no operacionales.

Margen Neto

Al analizar el índice Rentabilidad neta de ventas para el año 2021 se obtuvo que por cada dólar de venta se generó \$0.02 centavos de ganancia y para 2022 una ganancia de \$0.002 milésimas de ctv. En ambos años se generó utilidad, estas se encuentran por debajo del estándar que es del 5%, es necesario mejorar las estrategias de ventas tratando de reducir costos y gastos para obtener un porcentaje de utilidad que sea más representativa.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

El índice de Rentabilidad operacional del patrimonio permite determinar la rentabilidad obtenida por el capital aportado de los socios, esta ganancia para el año 2021 es del 43.77% y para 2022 de 11.98%. En ambos casos el capital social aportado ha generado utilidad; no obstante, la reducción para el año 2022 afecta a los socios de la Estación de Servicios mayoritariamente a la Cooperativa de transporte Sur Oriente que tiene un aporte superior.

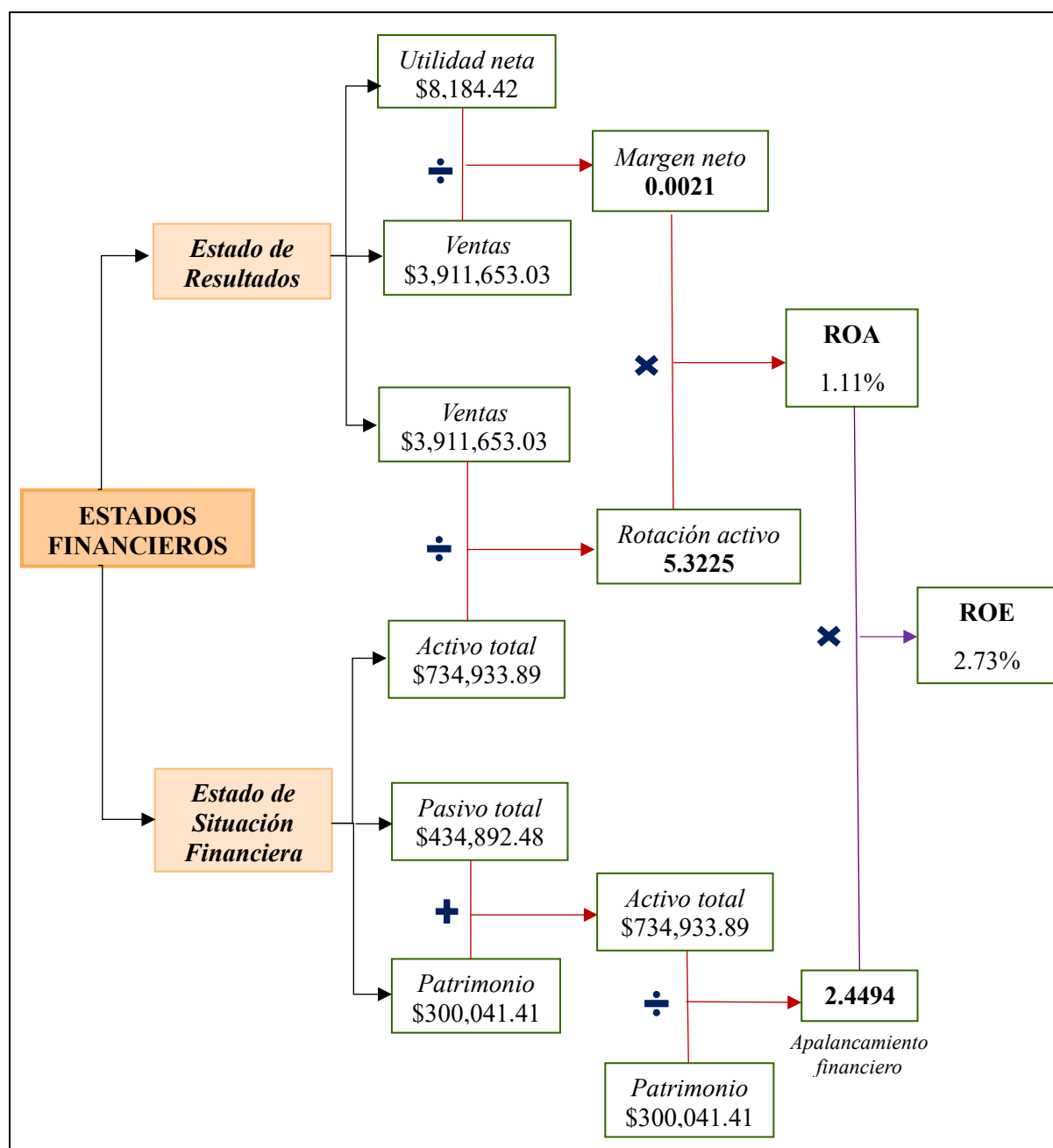
Rentabilidad Financiera

Este índice refleja el grado de rentabilidad neta que se ha obtenido para los socios que han invertido en la empresa de modo que para 2021 la Estación de servicios tiene una rentabilidad financiera de 23.84% y para el año 2022 disminuye en 21.11% llegando a tan solo 2.73%; estos porcentajes se ven afectados prioritariamente por la utilidad neta del ejercicio que en 2022 se redujo debido a los costos de venta muy elevados, aun cuando los gastos fueron menores para dicho año y las ventas mayores incidió en el resultado del ejercicio.

Análisis Sistema Dupont

Figura 20

Sistema Dupont aplicado al año 2022



Nota. La figura muestra el rendimiento sobre los activos ROA y rendimiento sobre el patrimonio ROE de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., año 2022.

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el año 2021 demuestra eficiencia en la utilización de los activos y el apalancamiento, el rendimiento sobre los activos ROA es de 10.87% y el rendimiento sobre el patrimonio ROE es de 23.84% el financiarse con recursos de terceros produce un crecimiento en la rentabilidad.

Para 2022 el ROA es de 1.11%, el problema de esta disminución en el rendimiento empresarial radica en la parte operativa, a pesar de que la rotación de los activos es mayor con 5.32 veces al haber generado mayores ingresos; el margen neto se redujo significativamente de 0.02 ctvs. en 2021 a 0.002 milésimas de centavo en 2022 por cada dólar vendido esto por los costos de venta extremadamente elevados debido a un conflicto de interés nacional por los subsidios, como resultado de una paralización de 18 días el 30 de junio el presidente Guillermo Lasso mediante decreto 467 redujo el precio del galón de combustible en 0.15ctvs. la resolución que entró en vigencia a partir del 01 de julio afectó a la gasolinera que ya había comprado combustible y tuvo que venderlo más barato lo que significa una pérdida considerable al relacionarlo con la cantidad de galones que se mantenía en el stock con el precio anterior. El ROE es de 2.73% disminuyendo en un 21.11% de un período a otro, el indicador de apalancamiento es de 2.44 aumentando en 0.25 con relación a 2021 lo que demuestra el grado de apoyo que se tiene con proveedores e instituciones financieras como forma de financiamiento para el desarrollo de su actividad operativa.

Análisis Sistema EVA

Aplicado la métrica de desempeño EVA para 2021 las ganancias reales son de \$101,671.54 y para 2022 de \$26,910.16 es decir que la empresa tuvo una disminución de \$74,761.38 que se ve influenciada por la reducción de la utilidad neta y el valor de activos. Se puede visualizar una disminución radical en el valor contable del activo por un elevado monto de las depreciaciones que reduce su valor en más del 50% a más de la financiación automática; así mismo, en el costo del capital el total de financiamiento está dividido equitativamente por financiamiento externo e interno lo que refleja el grado de dependencia del dinero proveniente de instituciones financieras.

En general, la empresa crea valor a partir de la inversión realizada por los socios a medida que estos hubiesen optado por otras alternativas de inversión. La estación de servicios ha tenido un crecimiento durante los últimos años e incluso ha incrementado su capital social con el aporte de la Cooperativa de transportes Sur Oriente; sin embargo, 2022 fue un año difícil por el conflicto nacional de subsidios de combustible ocurrido del 13 al 30 de junio. El 01 de julio entra en vigencia el decreto 467 emitido por el presidente el cual establecía disminuir el precio del galón de combustible en 0.15ctvs., situación que afectó a la estación de servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. por el inventario que se mantenía en stock y tocó venderlo al precio fijado ocasionando una pérdida significativa que incidió en el margen de rentabilidad.

Conclusiones

- ✓ La estructura financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. es desequilibrada, el activo corriente 34.16% no se encuentra correctamente apalancado por el pasivo corriente 39.06% generando problemas en el capital de trabajo - \$36,025.13. Para el año analizado se establece una disminución en todos los elementos que conforman la estructura financiera; en cuanto a la estructura económica los ingresos aumentaron en 356,397.26 sin embargo los altos costos de venta no permiten que se haya generado una mayor utilidad con una reducción de -92.19%
- ✓ La empresa presenta inconvenientes al momento de demostrar su capacidad para hacer frente a sus obligaciones al corto plazo, la liquidez corriente se encuentra por debajo del estándar de 1 con \$0.87 debido a la mayor concentración de Cuentas por cobrar contabilizadas en el activo no corriente (31.36%) y el crédito tributario a favor de la empresa (13.66%) que es mayor al importe de los inventarios (7.67%). La Estación de Servicios Abendaño Briceño tiene más deudas que patrimonio, tiende a financiarse en su mayoría por fuentes externas (proveedores de combustible e instituciones financieras), lo que genera sobreendeudamiento 59.17% con un incremento para 2022 de 4.75%; sin embargo, al analizar el índice de Apalancamiento Financiero con \$1.10 a \$1 se refleja que la empresa obtiene rentabilidad al hacer uso de la deuda que mantiene con terceros por la rápida rotación de inventarios producida por la alta demanda de combustible de la población. Un incremento desmedido de las deudas otorgará dominio a terceras personas disminuyendo los niveles de liquidez y solvencia.
- ✓ Existe un control eficiente de las políticas de cobro y pago a corto plazo. El periodo promedio de cobranza de 6 días en 2022 se encuentra bajo el estándar que se establece en materia financiera de 30 días para recuperar dichas cuentas, beneficiando el grado de liquidez y evitando pérdidas al impedir que estas se contabilicen como gastos por Cuentas incobrables; no obstante, al analizar las Cuentas y Documentos por cobrar no corrientes estas no se están gestionando apropiadamente por el valor considerable que le adeuda la Cooperativa de transportes Sur Oriente \$230,473.94. Las cuentas por pagar tienen un manejo adecuado con 28 días dentro del estándar que es de 45 a 60 días, la empresa es puntual en el pago de sus obligaciones a proveedores mejorando su reputación lo cual le permite mantener el crédito que le otorgan obteniendo mejores precios y condiciones. La empresa obtiene rentabilidad en base a su actividad operacional a más de otros ingresos complementarios, la utilidad neta se ve influenciada por los costos de venta y los gastos operativos; en 2022 se tuvo una

reducción notable del margen de rentabilidad neto -2.58% debido al decreto 467 emitido el 30 de junio por el presidente Guillermo Lasso en el que establecía la reducción del precio del galón de combustible en 0.15ctvs., afectando a la gasolinera que ya había adquirido inventario y tuvo que venderlo más barato.

Recomendaciones

- ✓ Para hacer frente al Capital de trabajo negativo es necesario que la Administración aplique técnicas de cobro de las Cuentas y Documentos por cobrar no corrientes a la Cooperativa de transportes Sur Oriente en al menos un 35% de la deuda para que en tres años quede saldada por completo o incrementar el capital a través de aportes de los socios. Como medida de prevención se recomienda depositar diariamente el dinero recaudado en Caja a una cuenta bancaria de la empresa por el elevado monto que se tiene en 2022 en dicha cuenta \$18,429.95 en comparación al depositado, de tal forma que se disponga solo del dinero necesario para efectuar las ventas de combustible.
- ✓ Como medidas para contrarrestar la iliquidez la Gerencia puede recurrir a liquidar activos fijos improductivos, optimizar la gestión de inventario, reducir gastos operativos o diversificar las fuentes de ingresos como en 2021 que se generó ingresos por Servicio de Transporte de combustible. Mantener un nivel apropiado de endeudamiento por debajo del 50% para brindar seguridad a los socios. Para afrontar problemas en la solvencia empresarial es conveniente eliminar gastos innecesarios, elaborar un plan financiero que permita controlar los costos/gastos, generar nuevas vías de ingresos o ampliar el capital.
- ✓ Se recomienda a la Contadora continuar con el manejo eficiente de las Cuentas por cobrar a corto plazo, pero mejorar la estrategia de cobro de las Cuentas y Documentos por cobrar no corrientes a la Cooperativa de transportes Sur Oriente para un nivel óptimo de liquidez; a su vez, mantener el adecuado control de las Cuentas por pagar para una buena relación con proveedores a fin de hacerse acreedores a mejores precios, condiciones de crédito y optimizar recursos económicos con la reducción de costes de gestión por pago de intereses. Para maximizar la rentabilidad es necesario mejorar las estrategias de ventas tratando de reducir costos de forma que se llegue a un acuerdo con proveedores para mantener los precios sin variaciones significativas en beneficio de ambas partes y, reducir gastos que no se relacionen directamente con el giro del negocio como la publicidad que en 2021 es de 23,970.42 sobrepasando el importe por pago de servicios públicos 20,936.97.

7. Discusión

Mediante la elaboración del presente Trabajo de Integración Curricular: **Análisis financiero a la Estación de Servicio Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022**; se realizó un acercamiento al ente objeto de estudio y se determinó que esta empresa no realiza análisis financiero, simplemente presenta a la Superintendencia de Compañías los estados financieros y se contrata una firma auditora externa para que elabore el informe correspondiente.

Aplicar el análisis vertical y horizontal a los estados financieros de los periodos 2021-2022 para determinar la estructura económica-financiera y las variaciones generadas, aplicado el análisis vertical y horizontal se visualiza que el activo no corriente 65.84% es más significativo dentro de la estructura financiera por Cuentas y documentos por cobrar no corrientes y, propiedad, planta y equipo indispensable para desarrollar la actividad operativa; el grado de relevancia de los Inventarios es de 7.67% del total de activos, la estructura financiera es desequilibrada al reflejar un pasivo corriente mayor al activo corriente generando complicaciones en la liquidez que de no resolverlos a tiempo se convertirán en problemas de solvencia graves. La estructura económica de la compañía basa sus ingresos en la venta de combustibles: gasolina (extra, ecopaís, super) y diésel siendo el de mayor demanda. En 2022 se presentó una disminución en los elementos que conforman la estructura financiera, activo (-12.60%), pasivo (-4.97%) y patrimonio (-21.71%); los ingresos aumentaron para el año analizado por actividades ordinarias Venta de combustibles y lubricantes en 9.97%, a pesar de generar mayores ingresos los costos de venta son elevados influyendo en el resultado del ejercicio que disminuyó notablemente en un 92.19%

Determinar indicadores financieros de: liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad a la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. luego de aplicar los indicadores financieros se obtuvo problemas de liquidez por la gran cantidad de dinero que le adeuda la Cooperativa de Transportes Sur Oriente y se encuentra contablemente dentro de los activos no corrientes, su nivel de endeudamiento supera el 50% con 59.17% la empresa se financia con proveedores e instituciones financieras; sin embargo, al emplear el índice de apalancamiento se obtuvo que la empresa tiene rentabilidad al hacer uso de la deuda que mantiene con terceros. Cuenta con buenas políticas de crédito/pago a corto plazo, el cobro inmediato de las cuentas mejora la liquidez y el pago puntual a proveedores permite mantener una relación fructífera con mejores precios y condiciones; aunque, al analizar las Cuentas y Documentos por cobrar no corrientes estas tienen una gestión inapropiada, por el valor considerable que le adeuda la Cooperativa de

transportes Sur Oriente \$230,473.94. El sistema Dupont refleja la eficiencia en la utilización de los activos y el apalancamiento, el financiarse con recursos externos produce un crecimiento en la rentabilidad, en 2022 la parte operativa redujo el margen neto a pesar de haber generado más ingresos, debido a los altos costos de venta por la reducción del precio del galón de combustible en 0.15ctvs. El sistema EVA demuestra que el capital invertido por los socios ha generado más rentabilidad en comparación al costo de oportunidad.

Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta toma de decisiones, la compañía presenta problemas en el Capital de trabajo - \$36,025.13, debido a la mayor concentración de Cuentas por cobrar contabilizadas en el activo no corriente (31.36%); para contrarrestar el Capital de trabajo negativo es necesario que la Administración mejore la estrategia de cobro anual de estas cuentas de largo plazo en un 35% de la deuda para que en el término de tres años quede saldada en su totalidad. En 2022 el pasivo es de 59.17% con un incremento de 4.75% en relación al año base, es conveniente mantener el nivel de endeudamiento por debajo del 50% para brindar seguridad a los socios; mediante la eliminación de gastos innecesarios o diversificando fuentes de ingresos como en 2021 que se facturó por el Servicio de Transporte de combustible. Hay factores externos que no se pueden prever, sin embargo, para maximizar la rentabilidad se debe tomar medidas de precaución frente a la subida de los precios llegando a un acuerdo con proveedores.

8. Conclusiones

- ✓ La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. tiene una estructura financiera desproporcional en relación al apalancamiento del activo corriente 34.16% por el pasivo corriente 39.06% generando una deficiencia en el Capital de trabajo - \$36,025.13, debido a la mayor concentración de Cuentas por cobrar contabilizadas en el activo no corriente (31.36%) de la Cooperativa de Transporte Sur Oriente que es socio mayoritario. En relación a la actividad operacional se muestra una notable inversión en propiedad, planta y equipo 86.67% que disminuye por la depreciación acumulada alcanzando un 32.51%; en cuanto a los inventarios estos representan tan solo el (7.67%) del total de activos siendo mayor el importante de Activos por impuestos corrientes 13.66% por el crédito tributario a favor de la empresa IVA y, Cuentas y documentos por cobrar corrientes 9.43%. Para 2022 se presenta una disminución en todos los elementos que conforman la estructura financiera, respecto a la estructura económica la utilidad se reduce en 92.19% los ingresos aumentaron en

un 10.01% sin embargo los altos costos de venta no permiten que se haya generado una mayor utilidad.

- ✓ La empresa muestra dificultades al momento de efectuar el pago de sus obligaciones al corto plazo, en 2021 y 2022 se tiene una tendencia en cuanto a los problemas de liquidez la misma que se encuentra por debajo del estándar de 1 con \$0.86 y \$0.87 respectivamente. Además, tiende a financiarse en su mayoría por fuentes externas (proveedores, instituciones financieras) el endeudamiento incrementó para 2022 en un 4.75% superando el 50% con 59.17%; sin embargo, obtiene rentabilidad al hacer uso de la deuda que mantiene con terceros por la rápida rotación de inventarios producida por la alta demanda de combustible de la población, así el resultado del índice de Apalancamiento Financiero es de \$1.10 a \$1. Tiene buenas políticas de crédito a corto plazo con eficiencia en el período promedio de cobro 6 días en 2022; no obstante, las Cuentas y documentos por cobrar no corrientes tienen una gestión inadecuada por la gran cantidad de dinero que la Cooperativa de Transporte Sur Oriente le adeuda \$230,473.94. La gasolinera es puntual en el pago de sus obligaciones a proveedores con un período promedio de pago de 28 días dentro del estándar que es de 45 a 60 días, factor que influye en su reputación para obtener mejores precios y condiciones. En 2022, esta compañía tuvo una reducción notable del margen de rentabilidad neto - 2.58% a causa del decreto 467 emitido el 30 de junio por el presidente Guillermo Lasso en el que establecía la reducción del precio del galón de combustible en 0.15ctvs., la ordenanza que entró en vigencia el 01 de julio afectó a la gasolinera que ya había adquirido inventario y tuvo que venderlo más barato, la gasolina extra y ecopaís pasaron de \$2.55 a \$2.40 y, el diésel de \$1.90 a \$1.75, pérdida considerable al relacionarlo con la cantidad de galones del stock con el precio anterior.
- ✓ La estación de servicios refleja eficiencia en la utilización de activos y apalancamiento el ROA paso de 10.87% a 1.11% y el ROE de 23.84% a 2.73% para 2022, el problema de este decremento radica en la parte operativa, el margen neto se redujo de 0.02 ctvs. en 2021 a 0.002 milésimas de centavo por cada dólar vendido esto por los costos de venta elevados en 2022 debido a la reducción del precio del galón de combustible en 0.15ctvs. Además, el capital invertido por los socios genera más rentabilidad a comparación del costo de oportunidad, en 2021 el EVA es de \$101,671.54 y para 2022 de \$26,910.16 la disminución de \$74,761.38 se ve influenciada por la utilidad neta y el valor de activos. Para maximizar la rentabilidad es necesario que la administración elimine gastos innecesarios y mejore las estrategias de ventas tratando de reducir

costos de forma que se llegue a un acuerdo con proveedores para mantener los precios sin variaciones significativas.

- ✓ Se cumplió con todos los objetivos planteados en el Proyecto de Investigación, los resultados obtenidos permitieron emitir conclusiones y recomendaciones que sean de utilidad para la toma de decisiones de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. y con fines académicos para quienes lean el presente informe.

9. Recomendaciones

- ✓ Al Administrador se recomienda tomar las medidas necesarias para mejorar el Capital de trabajo mediante la implementación de políticas de cobro anual de Cuentas y documentos por cobrar no corrientes a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente de al menos un 35% de la deuda para que en el término de tres años quede saldada por completo, invertir en el inventario de rápida rotación principalmente los combustibles. Además, se recomienda hacer uso del crédito tributario IVA tal como manifiesta el Art. 66 de la Ley de Régimen Tributario Interno “este podrá ser usado hasta en cinco (5) años contados desde la fecha de exigibilidad de la declaración” por medio de asociación con empresas que posean IVA por pagar para presentar estados financieros consolidados.
- ✓ A los directivos de la empresa efectuar el cobro de las cuentas a largo plazo para mantener la liquidez suficiente en el desarrollo operativo, conservar las políticas de crédito y pago a corto plazo eficientes, establecer acuerdos con proveedores para que las fluctuaciones en los precios de adquisición de combustibles no afecten drásticamente la rentabilidad y optar por fuentes de ingresos complementarias como en 2021 que se facturó por Servicio de transporte de combustible y en 2022 por Ingresos por arrendamientos operativos.
- ✓ Al gerente se recomienda considerar la información proporcionada en el informe de análisis financiero para tener una visión detallada de la estructura económica-financiera de la empresa, los factores relevantes que resultaron de la aplicación de los índices financieros y con ello tomar las medidas que se ajusten para contrarrestar aquellos problemas de liquidez y solvencia con el propósito de mejorar el estado en el que se encuentra la estación de servicio.
- ✓ Se recomienda a los directivos de la Estación de Servicio Abendaño Briceño Cía. Ltda. brindar la apertura necesaria a los estudiantes que buscan desarrollar su Trabajo de integración curricular ya que, el informe realizado en cumplimiento de los objetivos

constituye una base para tomar medidas correctivas desde un punto de vista amplio en el que se analiza las cuentas contables por grado de significatividad y dentro de estándares preestablecidos.

10. Bibliografía

Libros.

Agudelo Aguirre, A. (2021) *Análisis financiero corporativo*. (1ª ed.). Editorial Universidad Nacional de Colombia.

Benítez, J y Ramírez, A. (2018) *Las NIIF'S aplicación práctica en la información financiera*. (2ª ed.). Ediciones Fiscales ISEF S.A.

Chong, E., Chávez, M., Quevedo, M. y Bravo, M. (2019) *Contabilidad financiera intermedia*. (2ª ed.). Fondo editorial.

Espejo, L. y López G. (2018). *Contabilidad General. Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. (1ª ed.). Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Estupiñán, R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión* (3ª ed.). ECOE Ediciones.

García Prado, E. (2020) *Empresa y administración*. (1ª ed.). Ediciones Paraninfo

Martínez, P. y Físico, M. (2023) *Empresa y Diseño de modelos de negocio*. Editex.

Ortiz Anaya, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado Bajo NIIF*. Universidad Externado de Colombia.

Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G. y Baque, E. (2019) *Introducción a las Finanzas*. Editorial 3 Ciencias.

Rodés Bach, A. (2023) *Gestión económica y financiera de la empresa*. (3ª ed.). Ediciones Paraninfo.

Zamorano García, E. (2023). *Análisis financiero para la toma de decisiones* (1ª ed.). ECOE Ediciones. <https://acortar.link/CWUDhS>

Revistas electrónicas.

- Castrellón, X., Cuevas, G. y Calderón, R. (2021) La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Revista Faeco Sapiens*, 4 (2). https://uptv.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018
- Cevallos, V., Valverde, P., Hernán, A., & Cevallos, A. (2021). El Valor Económico Agregado (EVA) en las PYMES, caso: fábrica de embutidos “La Ibérica” de la ciudad de Riobamba. *Conciencia Digital*, 4 (1.2), 372-389. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v4i1.2.1604>
- Díaz, N. y García, J. (2022) Sistema DuPont: factores influyentes de la rentabilidad en empresas del sector manufacturero. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*
- Espinoza Cume, A. (2020, 30 de julio) NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *Revista PCAIP*. 5 (3). <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/268/465>
- Guadalupe, C. y Solórzano, L. (2019) Estado de resultados integrales dispuestos en las NIIF. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (252). <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/02/resultados-integrales-niif.html>
- López Solís, O., Lara Haro, D., Villacis Uvidia, J., Hernández Altamirano, H. y Carrión Gavilanes, A. (2018) Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la fundación cultural y educativa Ambato. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*. <http://www.eumed.net/2/rev/caribe/2018/03/fundacion-cultural-ambato.html>
- Luzuriaga, I. y Ludeña, G. (2018, 16 de diciembre) El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales. *Revista electrónica Entrevista Académica*. <https://www.eumed.net/rev/reca/enero-19/analisis-financiero.pdf>
- Marcillo, C., Aguilar, C. y Gutiérrez, N. (2021, 05 de abril). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6 (3), 87-106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Molina, L., Oña, J., Tipán, M. y Topa, Sh. (2018, 08 de enero) Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de Investigación Sigma*, 05 (1), 8-28.

Puerta, F. Vergara, J. y Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16 (28).
<https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/2125/1616>

Rivas, I. y Valgas, S. (2018, 06 de enero). Derecho societario: las compañías en el Ecuador. *Polo del conocimiento*, 3 (1), 197-213.

Rodríguez, H. (2020, 14 de diciembre). Análisis de la rentabilidad aplicando el modelo DUPONT en empresas de transporte de carga pesada en la provincia del Carchi. *Sathiri: sembrador*, 15(2), 9 - 21. <https://doi.org/10.32645/13906925.976>

Sáenz, L. (2020) Estados financieros: Competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. *Revista Saberes APUDEP*, 3(2), 69-88.
https://uptv.up.ac.pa/index.php/saberes_apudep/article/view/1426/1182

Sitios Web.

Abanto, R. (2019). *El Análisis Financiero como instrumento para la toma de decisiones gerenciales en la clínica Laurent Centro de Hemodiálisis Eirl. Período 2016 – 2017* [Tesis de doctorado, Universidad Nacional de Cajamarca]

Agencia de Regulación y Control Hidrocarburífero (2018, 25 de septiembre) Reglamento Actividades de Comercialización de Derivados del Petróleo. *Lexis*.

Alcazar Ponce, J. (2023) *Evaluación financiera empresarial: ROE ROA (Análisis DuPont)*. Mentinno. <https://blog.formaciongerencial.com/evaluacion-financiera-empresarial-roe-roa-analisis-dupont/>

Asociación de Bancos Privados del Ecuador (2022) *Guía de Comercialización de Combustibles Estaciones De Servicio*. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/12/15.-Guia-Comercializacion-de-combustibles.pdf>

Castellnou, R. (2021, 01 de septiembre) *Los estados financieros básicos*. Captio.net. <https://www.captio.net/blog/los-estados-financieros-basicos>

Coll, F. (2020, 09 de octubre) *Informe financiero*. Economipedia.com <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>

Elizalde, L. (2019) *Los estados financieros y las políticas contables*. Digital Publisher. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/159

- Enciclopedia Contable. (2023). *Estado de Situación Financiera*.
<https://enciclopediacontable.com/estado-de-situacion-financiera/>.
- Equipo legal Ecuador (2022, 13 de noviembre) *Tipos de compañías en Ecuador*. BizLatin Hub.
<https://www.bizlatinhub.com/es/principales-tipos-de-companias-en-ecuador-2/>
- Gamboa, I. (2022, 21 de septiembre). *Características de una estación de servicio*. Sifei
<https://www.sifei.com.mx/blog/nuestro-blog-1/post/caracteristicas-de-una-estacion-de-servicio-1319>
- Ibarra, L. [Profe Lucho]. (2023, 21 de mayo). *Cómo Elaborar un Informe Financiero / indicadores y Análisis*. [Video]. YouTube.
<https://www.youtube.com/watch?v=pvZ2v0xi0uU&t=3s>
- IFRS Foundation. (2018) *NIC 1. Presentación de Estados Financieros*.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/nif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- INEC (2023) Censo Ecuador. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>
- Ley de Compañías. (2023, 06 de julio) *Lexis*. <https://www.lexis.com.ec/biblioteca/ley-companias>
- Martínez, A. (2020, 25 de noviembre) *Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. Parte I*. INEAF. <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Martínez, R. (2018) *Implementación de la gestión técnica de la seguridad y salud en el trabajo dentro de la Estación de Servicios de combustibles PDV “Los Álamos” en la ciudad de Riobamba*. [Tesis de posgrado, Universidad de las Américas]
- Maza, G. (2019) *Aplicación de EVA como Instrumento Financiero que permita medir el rendimiento y solvencia económica en la empresa REGENDA SAC*. [Tesis de doctorado, Universidad Nacional de Piura]
- Muñoz, J. (2023, 09 de junio) *El estado de flujo de caja: aspectos básicos*. AGICAP.
<https://agicap.com/es/articulo/estado-de-flujo-de-caja-aspectos-basicos/>

- Pedrosa, S. (2020, 01 de julio) *Sociedad mercantil*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/sociedad-mercantil.html>
- Pérez, A. (2018, 16 de octubre) *Informe financiero: qué es y cuándo se necesita*. Business School. <https://www.obsbusiness.school/blog/informe-financiero-que-es-y-cuando-se-necesita>
- Ramírez, P. (2022, 02 de noviembre) *Factores de producción: Tipos y Diferencias*. Economía3. <https://economia3.com/factores-de-produccion-tipos/>
- Ruano, S. (2023, 28 de febrero). *Obligaciones Tributarias Ecuador: ¿cuáles son y por qué debes cumplirlas?* VERZA. https://verza.com.ec/obligaciones-tributarias-ecuador/#%C2%BFQue_tipo_de_obligaciones_tributarias_hay_en_Ecuador
- Santaella, J. (2022, 13 de septiembre) ECPN: Conoce el estado de cambios en el patrimonio neto y su utilidad. *Economía 3*. <https://economia3.com/ecpn-que-es/#:~:text=El%20ECPN%20o%20Estado%20de,fondos%20propios%20de%20la%20empresa.>
- Superintendencia de Compañías (2017). Instructivo formularios de presentación del juego completo de Estados financieros consolidados bajo NIIF. [EE_FF-CONSOLIDADOS_BAJO_NIIF]
- Superintendencia de Compañías. (2023) Tabla de Indicadores https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Terán Barahona, R. (2020, 13 de junio) *¿Como hacer un informe Financiero?* [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=0CxauyJEsTw>
- Trujillo, A. y Agudelo, S. (2019). *Diagnostico financiero y estrategias de mejoramiento en el desempeño de la empresa EMDEPSA S.A.* [Tesis de doctorado, Universidad Libre de Colombia]
- Universidad José Carlos Mariátegui. *Análisis vertical y horizontal de los Estados financieros*. <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24874w/1-analisis-vertical-y-horizontal-de-estados-financieros.pdf>
- Villa, C., Vargas, D. y Merino, E. (2018) *Análisis financiero del Sector Societario en el Ecuador*. Descubre. http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/9841/1/mkt_n12_10.pdf

11. Anexos.

Anexo 1

RUC de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA	Número RUC 1190051435001	
Representante legal • ACARO CORREA WILMER MICHAEL		
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 25/07/1983	Fecha de actualización 13/03/2023	Inicio de actividades 09/06/1983
Fecha de constitución 09/06/1983	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA	Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Dirección Barrio: BELEN Calle: AV. ISIDRO AYORA Número: SN Carretera: VIA A CATAMAYO Kilómetro: 2 Referencia: A QUINIENTOS METROS DE LA IGLESIA		
Medios de contacto Apartado postal: 1101109 Teléfono trabajo: 072552184		
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).• H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.• G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.• G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		
Establecimientos		
Abiertos 5	Cerrados 0	

1/2

www.sri.gob.ec

Razón Social
ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

Número RUC
1190051435001

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

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: CATRCR2023000627715
Fecha y hora de emisión: 20 de marzo de 2023 17:36
Dirección IP: 10.1.2.121

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 de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Impreso: 13/04/2022 09:21

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		271,787.88
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		28,149.40
1.01.01.01	CAJA		20,993.81
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	20,993.81	
1.01.01.02	FONDO ROTATIVO		250.00
1.01.01.02.01	CAJA CHICA	250.00	
1.01.01.03	BANCOS		6,905.59
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE.1101087039	6,587.35	
1.01.01.03.09	MUTUALISTA PICHINCHA CTA. AHORROS 200339395	34.23	
1.01.01.03.10	COOPERATIVA CRISTO REY CTA. AHORROS 1101008283	184.01	
1.01.01.03.11	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE. 0011946127	100.00	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		85,810.05
1.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR CLIENTES VARIOS		81,947.06
1.01.02.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	81,947.06	
1.01.02.02	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO		3,862.99
1.01.02.02.03	CUENTAS POR COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO NO REL. LOCALES	3,862.99	
1.01.03	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4,328.91
1.01.03.01	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		90,299.89
1.01.06.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		90,299.89
1.01.06.01.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	90,299.89	
1.01.07	INVENTARIOS		69,581.38
1.01.07.04	INVENTARIOS PROD.TERMINADOS Y MERC. EN ALMACEN		69,581.38
1.01.07.04.01	INVENTARIOS DE COMBUSTIBLES	40,722.87	
1.01.07.04.02	INVENTARIOS DE LUBRICANTES	28,858.51	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,276.07
1.01.08.02	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS		2,276.07
1.01.08.02.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,276.07	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		569,058.15
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		228,554.51
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		625,228.14
1.02.01.01.01	TERRENOS	190,456.00	
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	107,450.94	
1.02.01.01.04	VEHICULO HINO	94,286.43	
1.02.01.01.06	MUEBLES Y ENSERES	12,861.20	
1.02.01.01.07	MAQUINARIA Y EQUIPO	2,500.00	
1.02.01.01.08	SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	9,737.14	
1.02.01.01.11	SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	3,463.60	
1.02.01.01.13	PROGRAMA DE FACTURACION P Y S	16,540.00	
1.02.01.01.14	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	30,485.25	
1.02.01.01.15	EQUIPO DE OFICINA	4,311.11	
1.02.01.01.17	DISPENSADORES	87,284.59	
1.02.01.01.18	GENERADOR	13,386.45	
1.02.01.01.19	COMPRESOR	2,354.93	
1.02.01.01.21	DISPENSADOR DE AIRE	1,893.53	
1.02.01.01.22	BOMBA DE AGUA	557.96	
1.02.01.01.24	PLATAFORMA DE DISTRIBUCION	44,609.01	
1.02.01.01.29	SISTEMA DE VIGILANCIA Y MONITOREO	3,050.00	
1.02.01.02	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQUIPO		-396,673.63
1.02.01.02.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-102,078.40	
1.02.01.02.03	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO HINO	-94,286.43	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.02.06	(-) DEPRECIACION ACUM.MUEBLES Y ENSERES	-12,765.91	
1.02.01.02.08	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,107.05	
1.02.01.02.12	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	-3,349.66	
1.02.01.02.18	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-27,702.91	
1.02.01.02.19	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-824.10	
1.02.01.02.21	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADORES	-78,611.86	
1.02.01.02.22	(-) DEPRECIACION ACUM. GENERADOR	-13,376.45	
1.02.01.02.23	(-) DEPRECIACION ACUM. COMPRESOR	-2,344.93	
1.02.01.02.25	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADOR DE AIRE	-1,713.65	
1.02.01.02.26	(-) DEPRECIACION ACUM. BOMBA DE AGUA	-554.39	
1.02.01.02.29	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-32,308.46	
1.02.01.02.30	(-) DEPRECIACION ACUM. PROGRAMA DE FACTURACION PYS	-14,886.00	
1.02.01.02.31	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	-8,763.43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1,079.7
1.02.03.01	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA VENCIMIENTO		1,079.7
1.02.03.01.02	CERTIFIC. DE APORTACION COOPERATIVA CRISTO REY 1301008283	1,079.74	
1.02.04	INVERSIONES		13,400.00
1.02.04.01	ACCIONES COTRANSCOLSA	13,400.00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		326,023.90
1.02.05.01	CUENTAS POR COBRAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	326,023.90	
TOTAL ACTIVOS:			840,846.00
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		315,633.89
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		277,952.78
2.01.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		220,087.61
2.01.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	51,665.85	
2.01.01.02.03	OBLIGACIONES CON PETROLEOS Y SERVICIOS	8,714.63	
2.01.01.02.08	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	159,707.13	
2.01.01.03	OTRAS CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		57,865.17
2.01.01.03.02	REGULACION DE CUENTAS	57,865.17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		31,317.55
2.01.02.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		21,586.84
2.01.02.01.01	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	21,586.84	
2.01.02.02	OBLIGACIONES CON EL IESS		2,197.44
2.01.02.02.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	542.12	
2.01.02.02.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	968.74	
2.01.02.02.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	92.04	
2.01.02.02.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	594.54	
2.01.02.04	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		7,533.27
2.01.02.04.01	SUELDOS POR PAGAR	4,962.79	
2.01.02.04.02	DECIMOTERCER SUELDO POR PAGAR	510.68	
2.01.02.04.03	DECIMOCUARTO SUELDO POR PAGAR	2,059.80	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		4,907.03
2.01.04.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		4,907.03
2.01.04.01.01	RETENCION 1% I.R POR PAGAR	101.97	
2.01.04.01.02	RETENCION 2% IR POR PAGAR	72.50	
2.01.04.01.03	RETENCION 8% IR POR PAGAR	814.90	
2.01.04.01.04	RETENCION 10% IR POR PAGAR	300.00	
2.01.04.01.05	RETENCIONES 30% I.V.A POR COMP. BIENES POR PAGAR	844.97	
2.01.04.01.06	RETENCIONES 70% I.V.A POR PREST. SERV. POR PAGAR	377.43	
2.01.04.01.07	RETENCIONES 100% I.V.A POR PAGAR	1,582.34	
2.01.04.01.11	RETENCION 1.75% I.R X PAGAR	804.86	
2.01.04.01.12	RETENCION 2.75% I.R X PAGAR	8.06	
2.01.08	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		1,456.53
2.01.08.01	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	1,456.53	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		141,984.26

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		129,930.55
2.02.02.01	OBLIGACIONES CON BANCO DE LOJA	129,930.55	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12,053.71
2.02.03.01	JUBILACION PATRONAL	926.25	
2.02.03.02	PROVISION PARA INDEMNIZACION	11,127.46	
TOTAL PASIVOS:			457,618.15
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150,000.00
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		150,000.00
3.01.01.01	COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE	142,500.00	
3.01.01.02	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	7,500.00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		27,577.28
3.02.01	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27,577.28	
3.03	RESERVAS		114,279.71
3.03.01	RESERVA LEGAL	42,007.10	
3.03.04	SUPER RESERVA PROPIEDAD	72,272.61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		91,370.89
3.04.03	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	91,370.89	
TOTAL PATRIMONIO:			383,227.88
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			840,846.03



Sr. Luis Guaman
Gerente




Lic. Gloria Puchaicela
Contador(a)



ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO

1190051435001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

Impreso: 13/04/2022 09:20

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		3,557,245.18
4.01.01	VENTA NETAS LOCALES DE BIENES		3,275,903.53
4.01.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	3,208,592.41	
4.01.01.02	VENTA DE LUBRICANTES	67,311.12	
4.01.02	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS		282,179.02
4.01.02.01	TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	284,057.92	
4.01.02.02	(-) EVAPORACION DE COMBUSTIBLES	-1,878.90	
4.01.10	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-837.37
4.01.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLE	-837.37	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		3,859.45
4.03.01	INGRESOS FINANCIEROS		42.77
4.03.01.01	INTERESES BANCARIOS GANADOS	0.89	
4.03.01.02	INTERESES GANADOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION	41.88	
4.03.03	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		3,816.68
4.03.03.02	OTROS INGRESOS	1,143.00	
4.03.03.05	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	2,673.68	
4.04	OTROS INGRESOS		1,010.79
4.04.01	INGRESOS EXENTOS		1,010.79
4.04.01.01	INGRESOS EXENTOS	1,010.79	
TOTAL DE INGRESOS			3,562,115.42
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3,008,940.08
5.01.01	COSTO DE VENTAS COMBUSTIBLE	2,949,250.25	
5.01.02	COSTO DE VENTAS LUBRICANTES	59,807.59	
5.01.03	DESCUENTO EN COMPRAS	-117.76	
5.02	GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		148,926.17
5.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		68,782.50
5.02.01.01	GASTO SUELDOS Y SALARIOS	68,782.50	
5.02.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		14,898.79
5.02.02.01	GASTO DECIMO TERCER SUeldo	5,785.45	
5.02.02.02	GASTO DECIMO CUARTO SUeldo	4,860.01	
5.02.02.04	GASTO VACACIONES NO GOZADAS	247.33	
5.02.02.06	GASTO BONIFICACION POR DESAHUCIO	106.00	
5.02.02.08	BONIFICACION POR VENTAS	3,900.00	
5.02.03	OTROS GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		2,828.88
5.02.03.03	GASTO UNIFORMES PARA EL PERSONAL	2,828.88	
5.02.04	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		16,900.94
5.02.04.01	GASTO APORTE PATRONAL	11,651.79	
5.02.04.02	GASTO FONDOS DE RESERVA	5,249.15	
5.02.05	HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		45,515.06
5.02.05.01	GASTO HONORARIOS PROFESIONALES	10,936.11	
5.02.05.02	GASTO SERVICIOS DE PLANIFICACION, ORGANIZACION Y CONTROL	33,392.88	
5.02.05.03	GASTO SERVICIOS PREDOMINA INTELLECTO	1,186.07	
5.03	GASTO DEPRECIACIONES		29,435.81
5.03.03	GASTO DEPRECIACION VEHICULO KENWORTH	19,473.68	
5.03.06	GASTO DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	2,576.00	
5.03.11	GASTO DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,661.13	
5.03.14	GASTO DEPRECIACION TANQUE KENWORTH	4,725.00	
5.05	PERDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR		449.49
5.05.05	GASTO PERDIDA POR BAJA DE ACTIVOS FIJOS	449.49	
5.08	OTROS GASTOS		230,451.61

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.01	GASTO EN PROMOCION Y PUBLICIDAD		23,970.42
5.08.01.01	GASTO PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	23,970.42	
5.08.02	GASTOS EN TRANSPORTE		12,585.21
5.08.02.01	GASTO TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	6,799.37	
5.08.02.02	GASTO TRANSPORTE	5,785.84	
5.08.03	GASTO EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		33,255.50
5.08.03.01	GASTO COMBUSTIBLE	26,759.73	
5.08.03.02	GASTO LUBRICANTES	6,495.77	
5.08.04	GASTOS DE VIAJE		694.91
5.08.04.01	GASTOS DE VIAJE	694.91	
5.08.05	GASTOS DE GESTIÓN		6,919.74
5.08.05.01	GASTOS DE GESTIÓN	6,919.74	
5.08.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		17,943.22
5.08.07.01	GASTO UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	6,183.98	
5.08.07.02	GASTO SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	1,224.60	
5.08.07.03	GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	652.16	
5.08.07.08	GASTO LLANTAS KENWORTH	5,124.27	
5.08.07.09	GASTO LLANTAS HINO	4,758.21	
5.08.09	GASTO EN MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		45,976.41
5.08.09.01	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION ESTACION DE SERVICIOS	8,680.04	
5.08.09.02	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULO KENWORTH	278.00	
5.08.09.03	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULO HINO	28,194.76	
5.08.09.10	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION SURTIDORES	5,319.45	
5.08.09.11	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION TANQUES	2,160.00	
5.08.09.12	GASTO MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTACION	912.23	
5.08.09.13	GASTO MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	431.93	
5.08.11	GASTO EN SEGUROS Y REASEGUROS		991.00
5.08.11.01	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS KENWORTH	313.00	
5.08.11.02	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS HINO	406.07	
5.08.11.03	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS ESTACION DE SERVICIOS	270.98	
5.08.11.05	GASTO SEGURO DE MERCADERÍA	0.95	
5.08.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		12,104.46
5.08.13.02	GASTO PATENTE MUNICIPAL	5,478.81	
5.08.13.04	GASTO PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	42.50	
5.08.13.05	GASTO MATRICULACIÓN VEHICULAR	1,637.24	
5.08.13.06	GASTO CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	665.08	
5.08.13.07	GASTO PESOS Y MEDIDAS	152.00	
5.08.13.09	GASTO CUERPO DE BOMBEROS	1,050.20	
5.08.13.10	GASTO PREDIO URBANO	344.65	
5.08.13.12	GASTO TASA ANUAL ARCH	2,400.00	
5.08.13.13	GASTO PAGOS EN REGISTRO MERCANTIL	25.00	
5.08.13.15	GASTO IMPUESTO SOLGA	28.98	
5.08.13.17	GASTO OTROS IMPUESTOS	280.00	
5.08.14	IVA QUE SE CARGA AL GASTO		24,558.03
5.08.14.01	GASTO IVA QUE SE CARGA AL GASTO	24,558.03	
5.08.15	SERVICIOS TECNICOS Y OTROS		2,378.70
5.08.15.02	GASTO TARIFA ANUAL ACCESO SISTEMA ISYPLUS	879.00	
5.08.15.05	GASTO SERVICIO DE MONITOREO DE ALARMA	240.00	
5.08.15.08	GASTO HOSPEDAJE DE FACTURAS ELECTRONICAS P Y S	999.00	
5.08.15.09	GASTO SERVICIO TECNICO EN INSTALACIONES DE CAMARAS	260.70	
5.08.18	GASTOS SERVICIOS PÚBLICOS		20,936.97
5.08.18.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	10,781.64	
5.08.18.02	GASTO SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	7,377.25	
5.08.18.03	GASTO SERVICIO TELEFONICO	409.97	
5.08.18.04	GASTO SERVICIO DE INTERNET	250.61	
5.08.18.05	GASTO SERVICIO PLAN CELULAR	2,117.50	
5.08.20	INTERESES CON INST. FINANCIERAS Y OTRAS INSTITUCIONES		20,579.94
5.08.20.02	GASTO INTERESES PETROLEOS Y SERVICIOS	2,516.20	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.20.04	GASTO INTERESES PRESTAMOS BANCO DE LOJA	17,133.39	
5.08.20.05	GASTO INTERESES PRESTAMO COOPERATIVA CRISTO REY	930.35	
5.08.21	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS		3,257.97
5.08.21.01	GASTO COMISIONES BANCARIAS	1,257.97	
5.08.21.04	GASTO GARANTIAS BANCARIAS	2,000.00	
5.08.22	OTROS GASTOS		1,795.63
5.08.22.01	OTROS GASTOS	1,795.63	
5.08.23	GASTOS VARIOS		2,503.50
5.08.23.01	GASTOS VARIOS	1,291.08	
5.08.23.03	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-90.02	
5.08.23.05	GASTO INTERESES MULTAS Y COMISIONES	1,302.44	
TOTAL DE GASTOS			3,418,203.16
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		3,562,115.42
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		3,418,203.16
(=)UTILIDAD/PERDIDA			143,912.26
	AJUSTES A LA CUENTA: PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO		-52,541.37
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			91,370.89



ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 22/03/2023 09:03

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		251,054.51
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		26,492.22
1.01.01.01	CAJA		18,429.95
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	18,429.95	
1.01.01.02	FONDO ROTATIVO		250.00
1.01.01.02.01	CAJA CHICA	250.00	
1.01.01.03	BANCOS		7,812.27
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE.1101087039	6,804.24	
1.01.01.03.02	BANCO LOJA CTA. CTE. 2902135475	788.48	
1.01.01.03.10	COOPERATIVA CRISTO REY CTA. AHORROS 1101008283	184.75	
1.01.01.03.11	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE. 0011946127	34.80	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		69,278.75
1.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR CLIENTES VARIOS		64,674.52
1.01.02.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	64,674.52	
1.01.02.02	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO		4,604.23
1.01.02.02.03	CUENTAS POR COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO NO REL. LOCALES	4,604.23	
1.01.03	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4,328.91
1.01.03.01	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		100,386.89
1.01.06.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		90,913.40
1.01.06.01.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	90,913.40	
1.01.06.02	CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA		9,473.49
1.01.06.02.01	CREDITO TRIBUTARIO I.R. AÑOS ANTERIORES	9,473.49	
1.01.07	INVENTARIOS		56,350.72
1.01.07.04	INVENTARIOS PROD.TERMINADOS Y MERC. EN ALMACEN		56,350.72
1.01.07.04.01	INVENTARIOS DE COMBUSTIBLES	27,040.58	
1.01.07.04.02	INVENTARIOS DE LUBRICANTES	29,310.14	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,874.84
1.01.08.02	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS		2,874.84
1.01.08.02.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,874.84	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		483,879.38
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		238,925.70
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		636,949.80
1.02.01.01.01	TERRENOS	190,456.00	
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	107,450.94	
1.02.01.01.04	VEHICULO HINO	94,286.43	
1.02.01.01.06	MUEBLES Y ENSERES	12,861.20	
1.02.01.01.07	MAQUINARIA Y EQUIPO	2,500.00	
1.02.01.01.08	SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	9,737.14	
1.02.01.01.11	SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	3,463.60	
1.02.01.01.13	PROGRAMA DE FACTURACION P Y S	16,540.00	
1.02.01.01.14	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	31,479.38	
1.02.01.01.15	EQUIPO DE OFICINA	4,311.11	
1.02.01.01.17	DISPENSADORES	98,012.12	
1.02.01.01.18	GENERADOR	13,386.45	
1.02.01.01.19	COMPRESOR	2,354.93	
1.02.01.01.21	DISPENSADOR DE AIRE	1,893.53	
1.02.01.01.22	BOMBA DE AGUA	557.96	
1.02.01.01.24	PLATAFORMA DE DISTRIBUCION	44,609.01	
1.02.01.01.29	SISTEMA DE VIGILANCIA Y MONITOREO	3,050.00	
1.02.01.02	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQUIPO		-398,024.10

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.02.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-102,078.40	
1.02.01.02.03	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO HINO	-94,286.43	
1.02.01.02.06	(-) DEPRECIACION ACUM.MUEBLES Y ENSERES	-12,765.91	
1.02.01.02.08	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,662.05	
1.02.01.02.12	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	-3,349.66	
1.02.01.02.18	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-27,953.50	
1.02.01.02.19	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-824.10	
1.02.01.02.21	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADORES	-79,156.74	
1.02.01.02.22	(-) DEPRECIACION ACUM. GENERADOR	-13,376.45	
1.02.01.02.23	(-) DEPRECIACION ACUM. COMPRESOR	-2,344.93	
1.02.01.02.25	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADOR DE AIRE	-1,713.65	
1.02.01.02.26	(-) DEPRECIACION ACUM. BOMBA DE AGUA	-554.39	
1.02.01.02.29	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-32,308.46	
1.02.01.02.30	(-) DEPRECIACION ACUM. PROGRAMA DE FACTURACION PYS	-14,886.00	
1.02.01.02.31	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	-8,763.43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1,079.74
1.02.03.01	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA VENCIMIENTO		1,079.74
1.02.03.01.02	CERTIFIC. DE APORTACION COOPERATIVA CRISTO REY 1301008283	1,079.74	
1.02.04	INVERSIONES		13,400.00
1.02.04.01	ACCIONES COTRANSCOLSA	13,400.00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		230,473.94
1.02.05.01	CUENTAS POR COBRAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	230,473.94	
TOTAL ACTIVOS:			734,933.89
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		287,079.64
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		275,565.00
2.01.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES RELACIONADAS		11,924.60
2.01.01.01.01	CUENTAS POR PAGAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	4,500.00	
2.01.01.01.05	CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR PROV. RELAC. LOCALES	7,424.60	
2.01.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		205,775.23
2.01.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	54,179.19	
2.01.01.02.08	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	151,596.04	
2.01.01.03	OTRAS CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		57,865.17
2.01.01.03.02	REGULACION DE CUENTAS	57,865.17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		10,173.47
2.01.02.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		1,686.03
2.01.02.01.01	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	1,686.03	
2.01.02.02	OBLIGACIONES CON EL IESS		2,240.69
2.01.02.02.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	576.78	
2.01.02.02.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	1,030.07	
2.01.02.02.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	166.06	
2.01.02.02.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	467.78	
2.01.02.04	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		6,246.75
2.01.02.04.01	SUELDOS POR PAGAR	5,464.18	
2.01.02.04.02	DECIMOTERCER SUELDO POR PAGAR	508.65	
2.01.02.04.03	DECIMOCUARTO SUELDO POR PAGAR	273.92	
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		194.03
2.01.03.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES		194.03
2.01.03.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	194.03	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		1,147.14
2.01.04.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		1,147.14
2.01.04.01.01	RETENCION 1% I.R POR PAGAR	66.87	
2.01.04.01.04	RETENCION 10% IR POR PAGAR	177.78	
2.01.04.01.05	RETENCIONES 30% I.V.A POR COMP. BIENES POR PAGAR	317.48	
2.01.04.01.06	RETENCIONES 70% I.V.A POR PREST. SERV. POR PAGAR	3.19	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.01.04.01.07	RETENCIONES 100% I.V.A POR PAGAR	213.34	
2.01.04.01.11	RETENCION 1.75% I.R X PAGAR	340.24	
2.01.04.01.12	RETENCION 2.75% I.R X PAGAR	28.24	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		147,812.84
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		135,759.13
2.02.02.01	OBLIGACIONES CON BANCO DE LOJA	135,759.13	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12,053.71
2.02.03.01	JUBILACION PATRONAL	926.25	
2.02.03.02	PROVISION PARA INDEMNIZACION	11,127.46	
TOTAL PASIVOS:			434,892.48
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150,000.00
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		150,000.00
3.01.01.01	COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE	142,500.00	
3.01.01.02	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	7,500.00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION		27,577.28
3.02.01	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	27,577.28	
3.03	RESERVAS		114,279.71
3.03.01	RESERVA LEGAL	42,007.10	
3.03.04	SUPER RESERVA PROPIEDAD	72,272.61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		8,184.42
3.04.03	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	8,184.42	
TOTAL PATRIMONIO:			300,041.41
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			734,933.89



ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2022 hasta 31-12-2022

Impreso: 22/03/2023 08:59

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		3,911,859.3
4.01.01	VENTA NETAS LOCALES DE BIENES		3,911,653.0
4.01.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	3,828,317.19	
4.01.01.02	VENTA DE LUBRICANTES	83,335.84	
4.01.03	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-1,793.6
4.01.03.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLE	-1,793.67	
4.01.06	INGRESOS X ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		2,000.0
4.01.06.01	INGRESO POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	2,000.00	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		2,084.7
4.03.01	INGRESOS FINANCIEROS		1.8
4.03.01.01	INTERESES BANCARIOS GANADOS	1.86	
4.03.03	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		2,082.9
4.03.03.02	OTROS INGRESOS	2,082.92	
4.04	OTROS INGRESOS		4,568.5
4.04.01	INGRESOS EXENTOS		4,568.5
4.04.01.01	INGRESOS EXENTOS	4,568.54	
TOTAL DE INGRESOS			3,918,512.68
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3,654,435.66
5.01.01	COSTO DE VENTAS COMBUSTIBLE	3,574,037.25	
5.01.02	COSTO DE VENTAS LUBRICANTES	74,667.27	
5.01.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-78.06	
5.01.06	GASTO TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	5,809.20	
5.02	GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		134,711.55
5.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		72,511.87
5.02.01.01	GASTO SUELDOS Y SALARIOS	72,511.87	
5.02.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		14,836.66
5.02.02.01	GASTO DECIMO TERCER SUELDO	6,042.66	
5.02.02.02	GASTO DECIMO CUARTO SUELDO	5,299.98	
5.02.02.04	GASTO VACACIONES	576.62	
5.02.02.05	GASTO VACACIONES NO GOZADAS	1,470.12	
5.02.02.06	GASTO BONIFICACION POR DESAHUCIO	1,117.53	
5.02.02.09	BONIFICACIÓN POR ALIMENTACIÓN	329.75	
5.02.03	OTROS GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		2,205.60
5.02.03.01	GASTO CAPACITACIONES AL PERSONAL	55.60	
5.02.03.03	GASTO UNIFORMES PARA EL PERSONAL	2,150.00	
5.02.04	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		17,540.84
5.02.04.01	GASTO APORTE PATRONAL	12,421.28	
5.02.04.02	GASTO FONDOS DE RESERVA	5,119.56	
5.02.05	HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		27,616.58
5.02.05.01	GASTO HONORARIOS PROFESIONALES	16,871.30	
5.02.05.02	GASTO SERVICIOS DE PLANIFICACION, ORGANIZACION Y CONTROL	10,534.06	
5.02.05.03	GASTO SERVICIOS PREDOMINA INTELLECTO	211.22	
5.03	GASTO DEPRECIACIONES		1,350.47
5.03.06	GASTO DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	555.00	
5.03.09	GASTO DEPRECIACION DISPENSADORES	544.88	
5.03.11	GASTO DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTACIÓN	250.59	
5.08	OTROS GASTOS		116,774.83
5.08.01	GASTO EN PROMOCION Y PUBLICIDAD		9,397.13
5.08.01.01	GASTO PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	9,397.13	
5.08.02	GASTOS EN TRANSPORTE		393.54

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.02.02	GASTO TRANSPORTE	393.54	
5.08.03	GASTO EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		10,253.8
5.08.03.01	GASTO COMBUSTIBLE	8,569.46	
5.08.03.02	GASTO LUBRICANTES	1,684.43	
5.08.04	GASTOS DE VIAJE		160.0
5.08.04.01	GASTOS DE VIAJE	160.00	
5.08.05	GASTOS DE GESTIÓN		4,705.8
5.08.05.01	GASTOS DE GESTIÓN	4,705.85	
5.08.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		15,363.0
5.08.07.01	GASTO UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,220.05	
5.08.07.02	GASTO SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	554.99	
5.08.07.03	GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	540.40	
5.08.07.07	GASTO SUMINISTROS VARIOS	29.75	
5.08.07.09	GASTO LLANTAS HINO	13,017.86	
5.08.09	GASTO EN MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		21,018.18
5.08.09.01	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION ESTACION DE SERVICIOS	7,735.69	
5.08.09.03	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULO HINO	2,957.39	
5.08.09.10	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION SURTIDORES	6,010.32	
5.08.09.11	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION TANQUES	4,105.14	
5.08.09.12	GASTO MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTACION	209.64	
5.08.11	GASTO EN SEGUROS Y REASEGUROS		677.05
5.08.11.02	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS HINO	406.07	
5.08.11.03	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS ESTACION DE SERVICIOS	270.98	
5.08.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		7,304.97
5.08.13.02	GASTO PATENTE MUNICIPAL	2,197.17	
5.08.13.03	GASTO PAGO NOTARIOS	3.58	
5.08.13.04	GASTO PAGO REGISTRO DE LA PROPIEDAD	42.50	
5.08.13.05	GASTO MATRICULACIÓN VEHICULAR	185.35	
5.08.13.06	GASTO CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	639.04	
5.08.13.09	GASTO CUERPO DE BOMBEROS	524.10	
5.08.13.10	GASTO PREDIO URBANO	320.77	
5.08.13.12	GASTO TASA ANUAL ARCH	2,750.00	
5.08.13.13	GASTO PAGO REGISTRO MERCANTIL	75.00	
5.08.13.15	GASTO IMPUESTO SOLCA	407.46	
5.08.13.17	GASTO PAGO GOBIERNO PROVINCIAL DE LOJA	160.00	
5.08.15	SERVICIOS TÉCNICOS Y OTROS		2,068.05
5.08.15.02	GASTO TARIFA ANUAL ACCESO SISTEMA ISYPLUS	879.00	
5.08.15.05	GASTO SERVICIO DE MONITOREO DE ALARMA	240.00	
5.08.15.08	GASTO HOSPEDAJE DE FACTURAS ELECTRONICAS P Y S	949.05	
5.08.18	GASTOS SERVICIOS PÚBLICOS		18,802.07
5.08.18.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	10,528.70	
5.08.18.02	GASTO SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	5,827.93	
5.08.18.03	GASTO SERVICIO TELEFONICO	410.99	
5.08.18.04	GASTO SERVICIO DE INTERNET	214.80	
5.08.18.05	GASTO SERVICIO PLAN CELULAR	1,819.65	
5.08.20	INTERESES CON INST. FINANCIERAS Y OTRAS INSTITUCIONES		19,866.26
5.08.20.02	GASTO INTERESES PETROLEOS Y SERVICIOS	6,506.19	
5.08.20.04	GASTO INTERESES PRESTAMOS BANCO DE LOJA	13,360.07	
5.08.21	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS		4,845.23
5.08.21.01	GASTO COMISIONES BANCARIAS	2,842.23	
5.08.21.02	GASTO COMISIONES PETROLEOS Y SERVICIOS	3.00	
5.08.21.04	GASTO GARANTIAS BANCARIAS	2,000.00	
5.08.22	OTROS GASTOS		1,426.27
5.08.22.01	OTROS GASTOS	1,266.27	
5.08.22.02	GASTO DONACIONES	160.00	
5.08.23	GASTOS VARIOS		493.29
5.08.23.01	GASTOS VARIOS	363.53	
5.08.23.02	GASTOS OTRAS COMISIONES BANCARIAS	1.71	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.23.03	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-61.65	
5.08.23.04	GASTO HOJAS MEMBRETADAS Y PAPEL VALORADO	3.50	
5.08.23.05	GASTO INTERESES MULTAS Y COMISIONES	186.20	
TOTAL DE GASTOS			3,907,272.51
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		3,918,512.68
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		3,907,272.51
(=)UTILIDAD/PERDIDA			11,240.17
	AJUSTES A LA CUENTA: PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO		-3,055.75
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			8,184.42



Ing. Wilmer Acaro
Gerente




Lic. Gloria Puchaiçela
Contador(a)



Anexo 3

Oficio pertinencia y coherencia



FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 08 de septiembre de 2023

Dra. Dunia Yaguache Maza. Mgtr.

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad.

De mis consideraciones

Aprovecho la ocasión para expresarle un cordial saludo, deseándole el mejor de los éxitos en sus actividades personales y profesionales

Con decreto de fecha 22 de agosto de 2023, y notificado a través del correo con fecha 28 de agosto 11H26; donde se indica, "...se designa al Ing. Luis Riofrio Leiva, MAE., 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 ESTACIÓN DE SERVICIOS ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021-2022" de autoría de la Srta. KAREN ELENA ALVAREZ ALBA; *El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto...*"

Con fecha 30 de agosto de 2023 envié las observaciones al proyecto del trabajo de integración curricular titulado "ANÁLISIS FINANCIERO A LA ESTACIÓN DE SERVICIOS ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021-2022" de autoría de la Srta. KAREN ELENA ALVAREZ ALBA. Luego de haber realizado los cambios sugeridos por parte de la proponente Srta. Karen Elena Alvarez Alba, debo indicar lo siguiente:

Emito el informe favorable del proyecto de integración curricular el cual cumple con la estructura, coherencia y pertinencia, de acuerdo con lo que establece el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, para que se continúe con el trámite correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente



Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva. MAE

DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

C.C. Archivo, Srta/ Karen Elena Alvarez Alba

Anexo 4

Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



FACULTAD, JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 09 de noviembre 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: 2023.11.09
10:23:12 -05'00'

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

Loja, 09 de noviembre de 2023, a las 10H00. 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 al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTOR del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA ESTACIÓN DE SERVICIOS ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2021-2022"**, de autoría de la Srta. **KAREN ELENA ÁLVAREZ ALBA**. 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, 09 de noviembre de 2023, a las 11H30, Notifiqué con el decreto que antecede al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., para constancia suscriben:



Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc.
DIRECTOR DEL PROYECTO



Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Karen Elena Álvarez Alba.
Expediente De Estudiante

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.11.09
10:23:20 -05'00'

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

Anexo 5

Certificado de Antiplagio



Plagiarism and AI Content Detection Report

TIC Karen Álvarez.pdf

Scan details

Scan time: March 7th, 2024 at 18:26 UTC
Total Pages: 159
Total Words: 39639

Plagiarism Detection



Types of plagiarism		Words
Identical	8.5%	3362
Minor Changes	2.6%	1028
Paraphrased	4.9%	1936
Omitted Words	0%	0

AI Content Detection



Text coverage		Words
AI text	0.4%	143
Human text	99.6%	39496

[Learn more](#)

Plagiarism Results: (131)

[JosíasAndrés_RogelCórdova.pdf](#) 1.4%

https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/27311/1/jos%c3%adasandr%c3%a9s_rogelc%3%b3rdo...

USUARIO

Universidad Nacional de Loja Facultad Jurídica Social y Administrativa Carrera de Contabilidad y Auditoría
Análisis financiero en la emp...

[Notas a los Estados Financieros - SCV.NIIF.143904.2014.1 2014-12-31 11283...](#) 1.3%

<https://ecuadorpapers.org/ocr/143904%20redvisual%20cia.ltda./economica/notas%20a%20los%20estados%...>

Usuario

NOTAS EXPLICATIVAS El presente documento consta de: Estado de Situación Financiera Los estados financieros que se presentan a continuac...

[I](#) 1.1%

https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

.....

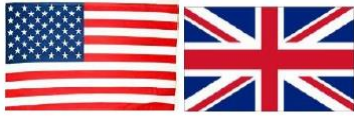
TABLA DE INDICADORES FACTOR I. LIQUIDEZ II. SOLVENCIA INDICADORES TÉCNICOS 1. Liquidez Corriente 2. Prueba Ácida Activo Corriente / Pa...

[Tablas formulas y conceptos financieros | PDF](#) 1.1%

<https://www.slideshare.net/solfin/tablas-formulas-y-conceptos-financieros>

Submit Search Upload Tablas formulas y conceptos financieros • 30 likes•133,111 views S SolfinFollow Report Share Report...

Anexo 6
Certificación del Abstract



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



Loja 5 de Junio 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 Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2021-2022.”** perteneciente a la Srta. **Karen Elena Álvarez Alba** con número de cédula **1150559910**, 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:



Firma electrónicamente por:
BRYAN DARIO RUIZ
QUEZADA

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



0993740174

email: bryan_d1990@hotmail.com