



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos
Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-
2022.**

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

AUTOR:

Jean Carlos Vacacela Zhingre

DIRECTOR:

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva. MAE

Loja - Ecuador

2024

Loja, 29 de febrero del 2024

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

C E R T I F I C O:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Díaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022** previo a la obtención del título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría del estudiante **Jean Carlos Vacacela Zhingre**, con cédula de identidad Nro.1105229783, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Jean Carlos Vacacela Zhingre**, declaro ser autor 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:  Firmado electrónicamente por:
JEAN CARLOS
VACACELA ZHINGRE

Cédula de Identidad: 1105229783

Fecha: Loja, 29 de Febrero del 2024

Correo Electrónico: jean.vacacela@unl.edu.ec

Teléfono: 0981833978

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

Yo, **Jean Carlos Vacacela Zhingre**, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022**, como requisito para optar el título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 veintinueve días del mes de febrero del dos mil veinticuatro.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
**JEAN CARLOS
VACACELA ZHINGRE**

Autor: Jean Carlos Vacacela Zhingre

Cédula de Identidad: 1105229783

Dirección: Catacocha, Loja, Ecuador

Correo Electrónico: jean.vacacela@unl.edu.ec

Teléfono: 0981833978

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Integración Curricular: Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE.

Dedicatoria

Con gratitud, dedico este Trabajo de Integración Curricular a Dios y a la Virgen del Cisne, cuya fe y gracia han sido la fuerza que me ha sostenido en los momentos de dificultad y me ha llenado de esperanza en los momentos de desafío.

A mis amados padres, Nerio Vacacela y Delia Zhingre, cuyo amor incondicional y sacrificio han sido el fundamento sobre el cual he construido estos sueños y alcanzado mis metas. Su ejemplo de dedicación y entrega han sido la brújula que ha guiado cada paso de este camino académico.

A mis queridos hermanos, cuya presencia ha llenado de alegría y sentido mi vida, los cuales a través de su apoyo incondicional y su aliento constante, han sido cómplices en la búsqueda del conocimiento y el crecimiento personal.

A mi novia Tatiana Nole que con paciencia y amor, ha estado a mi lado, celebrando cada pequeño avance y ofreciéndome consuelo en cada adversidad. Su fe inquebrantable en mí y su amor incondicional han sido la fuente de mi fuerza y perseverancia, haciendo posible no solo completar este trabajo, sino también crecer en el proceso.

A mi familia que siempre ha estado apoyándome en todo este transcurso universitario, animándome a no rendirme, dándome consejos y estando siempre dispuestos ayudarme en lo que necesitaba, lo cual ha sido de muchísima ayuda para cumplir con mis metas planteadas.

Jean Carlos Vacacela Zhingre

Agradecimiento

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría y en especial a la planta docente, los cuales me impartieron los conocimientos necesarios para formarme profesionalmente, además de ello me dieron sabios consejos que me van a servir de mucho en el crecimiento de mi vida profesional.

Asi mismo extendiendo mis agradecimientos al Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva. MAE quien además de ser el director de mi trabajo de integración curricular también ha sido un amigo, que supo guiarme con sus conocimientos y consejos para poder realizar y sobre todo terminar el presente trabajo.

De manera especial doy las gracias a la Econ. Eliana Diaz Gerente propietaria de la empresa Autoservicios Mega Shop, por brindarme la información necesaria para realizar este proyecto de tesis y sobre todo por permitirme realizarla en su empresa.

Jean Carlos Vacacela Zhingre

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 | viii |
| Índice de Anexos | ix |
| 1. Título. | 1 |
| 2. Resumen | 2 |
| 2.1 Abstract | 3 |
| 3. Introducción | 4 |
| 4. Marco teórico | 6 |
| 5. Metodología | 31 |
| 6. Resultados | 32 |
| 7. Discusión | 100 |
| 10. Bibliografía | 104 |
| 11. Anexos. | 107 |

Índice de Tablas

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Estado de Situación Financiera | 13 |
| Tabla 2 Estado de Resultados | 16 |
| Tabla 3 Rendimiento sobre los activos..... | 28 |
| Tabla 4 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera año 2021..... | 35 |
| Tabla 5 Estructura Financiera..... | 37 |
| Tabla 6 Estructura del Activo Corriente..... | 38 |
| Tabla 7 Estructura del Activo no Corriente..... | 39 |
| Tabla 8 Estructura del Pasivo Corriente..... | 41 |
| Tabla 9 Estructura del Patrimonio | 42 |
| Tabla 10 Análisis Vertical del Estado de Resultados año 2021 | 43 |
| Tabla 11 Estructura Económica..... | 44 |
| Tabla 12 Estructura de Ingresos..... | 45 |
| Tabla 13 Estructura de Costos | 46 |
| Tabla 14 Estructura de Gastos | 47 |
| Tabla 15 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera año 2022..... | 48 |
| Tabla 16 Estructura Financiera | 50 |
| Tabla 17 Estructura del Activo Corriente..... | 51 |
| Tabla 18 Estructura del Activo no Corriente..... | 53 |
| Tabla 19 Estructura del Pasivo Corriente..... | 54 |
| Tabla 20 Estructura del Patrimonio..... | 55 |
| Tabla 21 Análisis Vertical del Estado de Resultados año 2022 | 56 |
| Tabla 22 Estructura Económica..... | 57 |
| Tabla 23 Estructura de Ingresos..... | 58 |
| Tabla 24 Estructura de Costos | 59 |
| Tabla 25 Estructura de Gastos | 60 |
| Tabla 26 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera años 2021-2022. | 62 |
| Tabla 27 Estructura Financiera Activo..... | 65 |
| Tabla 28 Estructura Financiera Pasivo y Patrimonio | 66 |
| Tabla 29 Análisis Horizontal del Estado de Resultados años 2021-2022. | 68 |
| Tabla 30 Estructura Económica..... | 70 |
| Tabla 31 Razón Corriente..... | 72 |
| Tabla 32 Razón rápida..... | 73 |
| Tabla 33 Capital Neto de trabajo | 74 |

| | |
|---|----|
| Tabla 34 Rotación de inventarios..... | 75 |
| Tabla 35 Edad promedio del Inventario | 76 |
| Tabla 36 Período promedio de cobro | 77 |
| Tabla 37 Período promedio de pago | 78 |
| Tabla 38 Rotación de los activos totales | 79 |
| Tabla 39 Ciclo de conversión del efectivo | 80 |
| Tabla 40 Índice de endeudamiento | 81 |
| Tabla 41 Endeudamiento patrimonial | 82 |
| Tabla 42 Margen de utilidad bruta..... | 83 |
| Tabla 43 Margen de utilidad neta | 84 |
| Tabla 44 Rendimiento sobre los activos (ROA) 2021 - 2022 | 85 |
| Tabla 45 Rendimiento sobre Capital (ROE) 2021 - 2022 | 85 |

Índice de Figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1 El ciclo de operaciones de una empresa comercial..... | 9 |
| Figura 2 Variables que estructuran el Sistema Dupont..... | 29 |
| Figura 3 Organigrama Estructural | 34 |
| Figura 4 Estructura del Activo Corriente | 38 |
| Figura 5 Estructura del Activo no Corriente | 40 |
| Figura 6 Estructura del Pasivo Corriente | 41 |
| Figura 7 Estructura del Patrimonio | 42 |
| Figura 8 Estructura de Ingresos | 45 |
| Figura 9 Estructura de Costos..... | 46 |
| Figura 10 Estructura de Gastos..... | 47 |
| Figura 11 Estructura del Activo Corriente | 52 |
| Figura 12 Estructura del Activo no Corriente | 53 |
| Figura 13 Estructura del Pasivo Corriente | 54 |
| Figura 14 Estructura del Patrimonio | 55 |
| Figura 15 Estructura de Ingresos | 58 |
| Figura 16 Estructura de Costos..... | 59 |
| Figura 17 Estructura de Gastos..... | 60 |
| Figura 18 Estructura Financiera Activo | 65 |
| Figura 19 Estructura de Pasivo y Patrimonio | 66 |
| Figura 20 Estructura Económica..... | 70 |
| Figura 21 Razón Corriente | 72 |

| | |
|--|----|
| Figura 22 Razón rápida | 73 |
| Figura 23 Capital Neto de trabajo..... | 74 |
| Figura 24 Rotación de inventarios | 75 |
| Figura 25 Edad promedio del Inventario..... | 76 |
| Figura 26 Período promedio de cobro..... | 77 |
| Figura 27 Período promedio de pago..... | 78 |
| Figura 28 Rotación de los activos totales..... | 79 |
| Figura 29 Ciclo de conversión del efectivo..... | 80 |
| Figura 30 Índice de endeudamiento | 81 |
| Figura 31 Endeudamiento patrimonial..... | 82 |
| Figura 32 Margen de utilidad bruta | 83 |
| Figura 33 Margen de utilidad neta..... | 84 |
| Figura 34 <i>Sistema Dupont 2021</i> | 86 |
| Figura 35 <i>Sistema Dupont 2022</i> | 87 |

Índice de Anexos

| | |
|--|-----|
| Anexo 1 RUC de la Empresa Comercial “Autoservicios Mega Shop” | 107 |
| Anexo 2 Estados de Situación Financiera 2021. | 109 |
| Anexo 3 Estados de Resultados 2021. | 110 |
| Anexo 4 Estados de Situación Financiera 2022. | 111 |
| Anexo 5 Estados de Resultados 2022. | 113 |
| Anexo 6 Certificado que el tema no se encuentra ejecutado ni en ejecución | 114 |
| Anexo 7 Certificado de culminación y aprobación | 115 |
| Anexo 8 Certificado de Traducción..... | 116 |
| Anexo 9 Ficha resumen del proyecto..... | 117 |

1. Título.

Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular titulado: “Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022”, se realizó con el propósito de cumplir el objetivo de describir de manera clara la situación financiera y económica para que sirva como base para la toma de decisiones. Como punto de partida, se procedió a solicitar a la propietaria de la entidad los estados financieros los cuales fueron el objeto de estudio; seguidamente se procedió a realizar el análisis vertical el cual permitió conocer la proporción de cada una de las cuentas del estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, así mismo se realizó el análisis vertical ayudándonos a evaluar el comportamiento de cada una de las cuentas, evidenciando así cuales han sido las que han tenido mayores cambios, tanto positivos como negativos, es importante destacar que para realizar este análisis se utilizó procedimientos matemáticos los cuales permitieron determinar la tendencia o el crecimiento entre los periodos. A continuación, se calcularon los indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, utilizando fórmulas matemáticas las cuales determinan los índices o datos relevantes que son necesarios analizar para el mejoramiento de las operaciones de la empresa. Los resultados económicos obtenidos en los periodos analizados son positivos, además posee una adecuada liquidez, lo que le permite pagar sus deudas contraídas en el tiempo establecido. Se realizó el informe de Análisis financiero en el cual se establece, que la propietaria del autoservicio debe seguir manteniendo una buena liquidez, seguir gestionando de manera correcta los costos y los gastos, y sobre todo seguir manteniendo la buena relación con sus proveedores.

Palabras clave: Estados financieros, Liquidez, informe financiero, métodos, utilidades.

2.1 Abstract

The Curricular Integration Work titled: "Financial Analysis of the Self-service of Mrs. Diaz Ramos Eliana de los Angeles of the City of Catacocha, Periods 2021-2022", was carried out with the purpose of fulfilling the objective of clearly describing the financial and economic situation to serve as a basis for decision making. As a starting point, the financial statements were requested to the owner of the entity, which were the object of the study; then the vertical analysis was proceeded to perform which allowed to know the proportion of each of the accounts of the statement of Financial Position and the Income Statement, likewise the vertical analysis was performed helping to evaluate the behavior of each of the accounts, thus showing which have had greater changes, both positive and negative, it is important to note that to perform this analysis mathematical procedures were used which allowed to determine the trend or growth between periods. Next, the liquidity, activity, indebtedness and profitability indicators were calculated using mathematical formulas which determine the relevant indexes or relevant data that are necessary to analyze for the improvement of the company's operations. The economic results obtained in the analyzed periods are positive, in addition it has an adequate liquidity, which allows it to pay its contracted debts in the established time. The financial Analysis report was made in which it is established that the owner of the self-service must continue to maintain good liquidity, continue to manage costs and expenses correctly, and above all continue to maintain a good relationship with its suppliers.

Key words: Financial statements, liquidity, financial report, methods, profits.

3. Introducción

La realización de un análisis financiero en una empresa es de suma importancia, ya que mediante la utilización de técnicas como el análisis vertical, horizontal y la utilización de los indicadores financieros se puede analizar, comprender e interpretar de una forma más detallada y clara la información financiera y económica, lo que a su vez permite obtener conclusiones y recomendaciones que ayuden a corregir los puntos débiles de la empresa y aumentar las utilidades.

La intención que tiene el desarrollo del presente trabajo es brindar un aporte relevante a la gerente de “Autoservicios Mega Shop” de la Ciudad de Catacocha, con la información que contiene el informe de análisis financiero se puede determinar la situación económica-financiera, estableciendo en sus recomendaciones soluciones que ayuden al mejoramiento de las actividades, permitiendo así mejorar la toma de decisiones orientadas a maximizar las utilidades, generar riqueza y valor para la empresa.

La estructura del informe de Trabajo de Integración Curricular incluye los siguientes componentes: **Título** “Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022”; el cual resume el propósito general de la investigación realizada; **Resumen**, en castellano e inglés en donde se proporciona una visión global del contenido del Trabajo de Integración Curricular, enfocado en el logro de los objetivos establecidos; **Introducción**, indica la importancia del tema, el aporte que se da a la propietaria y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Marco Teórico**, en el cual se indican los conceptos fundamentales relacionados con el análisis financiero, así como la aplicación de indicadores financieros y la elaboración del informe financiero; **Metodología**, se detalla los métodos que fueron utilizados para cumplir los objetivos planteados; **Resultados**, comprende del contexto empresarial, base legal, y en general cada una de las etapas del análisis financiero, especialmente el informe financiero el cual permitirá tomar decisiones a su propietaria; **Discusión**, se establece una comparación entre la situación previa de la empresa y su estado actual, basándose en los resultados obtenidos durante el análisis financiero; **Conclusiones**, las cuales fueron obtenidas como resultado de haber realizado el analisis financiero a la empresa, **Recomendaciones**, son soluciones a los problemas identificados en la empresa, las cuales son orientadas a la gerente- propietaria; **Bibliografía**, son las fuentes de referencia utilizadas para respaldar los conceptos presentados en el presente trabajo; **Anexos**, es la documentación soporte

para el desarrollo del trabajo de Integración Curricular, como la carta de autorización, el RUC, estados financieros del 2021 y 2022.

4. Marco teórico

EMPRESA

Definición

La empresa es la base fundamental de la economía; ya que, es ahí donde se lleva a cabo el proceso productivo de bienes y servicios que son necesarios para satisfacer las necesidades de la sociedad. Diferentes autores han definido la empresa de distintas maneras, entre ellas destacan las siguientes definiciones:

- “Agente económico, que por medio de un plan o programa, combina con eficacia y eficiencia factores productivos para producir bienes y servicios para el mercado, con el ánimo de alcanzar determinados objetivos” (Mata Varela et al., 2018, p. 16).
- “Toda actividad económica que se dedica a producir bienes y servicios para venderlos y satisfacer las necesidades del mercado a través de establecimientos comerciales, con el propósito principal de obtener ganancias por la inversión realizada” (Espejo Jaramillo y López, 2018, p. 15).

Después de revisar las definiciones, podemos concluir que una "empresa" es una entidad que se dedica a actividades productivas, comerciales o de servicios con la intención de obtener beneficios económicos.

Importancia

Las empresas desempeñan un papel esencial a la hora de reconocer y responder a las necesidades existentes en una economía de mercado. Su misión es lograr objetivos comerciales y económicos específicos que satisfagan sus propias necesidades y las de las comunidades en las que operan. Además, las empresas favorece el avance de la sociedad, fomentan la actividad económica y, en ocasiones, promueven valores sociales y personales. En pocas palabras, son un componente esencial del progreso y desarrollo de cualquier nación. (Vázquez, 2023)

Objetivos

Los objetivos empresariales según Arguello Pazmiño, Llumiguano Poma, Gavilánez Cárdenas, y Torres Ordoñez (2020) son los siguientes:

- **Obtención de beneficios máximos:** Esto se refiere a lograr la máxima diferencia entre los ingresos y los gastos, y es el objetivo principal, ya que de ello depende la continuidad de la empresa.

- **Crecimiento:** Implica reinvertir las ganancias de la empresa para crecer y aumentar su presencia en el mercado, lo que le proporcionará una posición más sólida a largo plazo.
- **Satisfacción de la clientela:** Se centra en brindar un trato excepcional a los clientes, con el objetivo de que queden satisfechos y confíen en la empresa a largo plazo, lo que llevará a su fidelización.
- **Excelencia en la calidad:** Hace hincapié en la calidad de los productos o servicios ofrecidos, ya que en la actualidad es imperativo garantizar calidad en todos los aspectos del proceso productivo y de distribución.
- **Supervivencia:** En ocasiones, la situación puede ser tan delicada que la empresa se ve obligada a mantenerse a flote y esperar a que cambien las circunstancias, especialmente en momentos de crisis.
- **Objetivos sociales:** Las empresas no deben limitarse únicamente a objetivos económicos, sino que deben considerar aspectos como el respeto al medio ambiente y garantizar un nivel de vida digno para sus empleados (pág. 9-10).

Clasificación

Espejo Jaramillo y López (2018) en su libro Contabilidad General manifiestan que las empresas se clasifican de la siguiente manera:

- **Industriales:** Estas empresas se centran en la adquisición de materias primas con el propósito de transformarlas en productos finales que posteriormente serán comercializados.
- **Comerciales:** Son empresas que compran específicamente bienes o productos con la intención de venderlos sin modificaciones y generar una ganancia.
- **Servicios:** La actividad económica de estas empresas involucra la creación y oferta de productos intangibles, como en el caso de negocios que ofrecen servicios de limpieza, estética, seguridad, educación, publicidad, entre otros.
- **Extractivas:** Estas empresas se dedican a la explotación de los recursos que se hallan bajo la superficie terrestre.
- **Agropecuarias:** Son empresas que se dedican a la agricultura y la cría de animales, incluyendo ejemplos como granjas agrícolas, criaderos de cerdos, haciendas ganaderas, cultivos de flores, entre otros. (pág. 16).

EMPRESAS COMERCIALES

Una empresa comercial es una entidad económica que adquiere una variedad de recursos humanos, materiales y funcionales. Su objetivo es comprar bienes y servicios a los fabricantes con el propósito de ponerlos a disposición en el mercado para satisfacer las necesidades de los consumidores y obtener ganancias económicas, evitando cualquier forma de plagio. (Macmillan education, 2018, pág. 10)

Otra definición es que “Las compañías de comercialización compran productos que están listos para la venta y luego los venden a los clientes. Las compañías de comercialización incluyen concesionarios automotrices, tiendas de ropa y supermercados” (Tejada Betancourt, 2023, p. 184).

Función

Macmillan education (2018) menciona que la principal función de una empresa comercial es “poner a disposición del mercado bienes y servicios producidos por otras empresas para satisfacer las necesidades de los clientes y usuarios” (pág. 10).

Objetivos

Macmillan education (2018) manifiesta que los objetivos que buscan alcanzar las empresas comerciales son:

- Facilitar a los clientes la satisfacción de sus necesidades.
- Obtener beneficio.

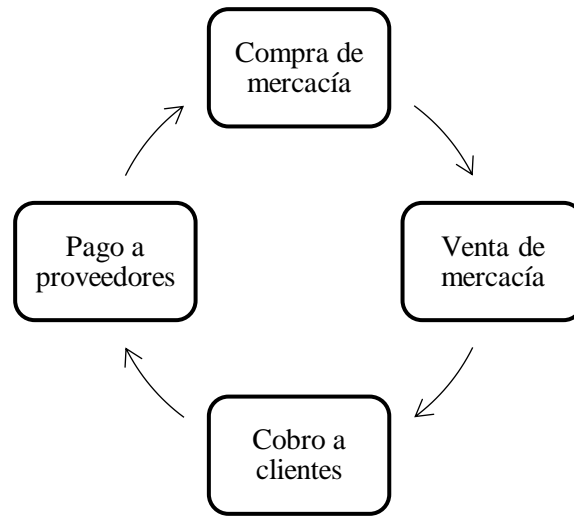
Ciclo operativo

Se conoce como ciclo de un negocio al número de días que transcurren desde que se hace el desembolso de dinero o capital de trabajo, invertido para la compra de mercaderías, hasta que se recupera lo invertido, como resultado de la venta de las mercaderías, al crédito o al contado.

En términos financieros, se puede considerar al ciclo del negocio o ciclo operativo al número de días que se demoran en rotar las mercaderías (días de inventario), más el número de días que te demoras en cobrar las facturas producto de las ventas al crédito. (Silupú, 2020)

El ciclo operativo de una empresa comercializadora implica comprar mercancías, venderlas y cobrar a los clientes. Con los ingresos obtenidos de las ventas, la empresa puede adquirir nuevas mercancías y reiniciar el proceso. Este ciclo se repite de forma continua mientras la entidad siga funcionando. (Argañaraz, 2020)

Figura 1 El ciclo de operaciones de una empresa comercial.



Nota: Esta figura representa el ciclo de operaciones de una empresa comercial tomado de *Ciclo operativo* por Argañaraz (2020)

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son importantes porque “suministran datos sobre la situación financiera de la entidad. Éstos también proporcionan referencias sobre los efectos de las transacciones y otros sucesos que cambian los recursos económicos y los derechos de los acreedores” (Dávila et al., 2021, p. 17)

Otro autor menciona que:

Los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual. (Elizalde, 2019, p. 219)

Objetivos de los estados financieros

Según Espejo Jaramillo y López (2018) el propósito de los estados financieros es proporcionar datos sobre la situación financiera y económica así como analizar cómo se encuentran los flujos de efectivo de una entidad, todo esto con el objetivo de brindar información valiosa a una amplia gama de personas interesadas en la toma de decisiones económicas. Además, estos

estados financieros reflejan los logros alcanzados por los gestores en la administración de los recursos confiados a su cargo.

Así mismo Dávila, Castillo, y Mejía (2021) mencionan que el objetivo de los estados financieros es “proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad” (p. 195)

Características generales de los estados financieros

Los estados financieros deben tener las siguientes características:

- Imagen fiel y cumplimiento de las NIIF.
- Hipótesis de negocio en funcionamiento.
- Hipótesis contable de devengo.
- Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos.
- Compensación.
- Periodicidad de la información.
- Información comparativa.
- Uniformidad en la presentación (Espejo Jaramillo y López, 2018, p. 515).

Importancia de los estados financieros

Los Estados Financieros son relevantes ya que influyen de forma significativa en la toma de decisiones. Estas pueden resultar beneficiosas o perjudiciales, y generan una serie de datos que se extienden desde el inicio del ciclo de los servicios o productos que ofrece la empresa, hasta su cancelación por parte de los clientes, lo que proporciona información contable precisa para nuestros Estados Financieros en un tiempo oportuno. Esto nos permite evaluarlos y tomar decisiones conscientes para nuestra organización. (Castrellón, Cuevas, y Calderón, 2021)

Clasificación de estados financieros

Los Estados Financieros se clasifican en:

- Estado de Situación o Balance General.
- Estado de Resultados.
- Estado de Flujo del Efectivo.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Notas Aclaratorias

Estado de Situación o Balance General

El estado de situación financiera es “preparado con las cuentas reales de activo, pasivo y capital, mide los bienes que posee la compañía, las deudas que tiene con terceros, el aporte y gestión de sus propietarios” (Castrellón et al., 2021, p. 92).

Importancia.

Se trata de uno de los estados financieros más críticos, ya que a través de él es posible obtener información detallada acerca de la salud financiera de la empresa. Este estado muestra los recursos disponibles y la capacidad de generar ingresos a partir de estos, además de proporcionar una visión más clara de cómo se distribuyen los recursos entre las unidades de negocio, el enfoque productivo, el aspecto financiero, entre otros aspectos relevantes. (Córdoba Padilla, 2014)

Estructura.

Con respecto a la estructura Espejo Jaramillo y López (2018) hacen hincapié a que la regulación no especifica un formato fijo para el estado de situación financiera, permitiendo a cada entidad presentarlo de acuerdo a sus requerimientos informativos. Por lo general, se suele ordenar el estado de situación financiera siguiendo el criterio de liquidez, lo que implica ubicar en primer lugar las partidas de carácter corriente, seguidas por las partidas no corrientes.

Los activos como los pasivos se dividen en categorías de corriente y no corriente.

- **Activo corriente**, este conjunto abarca las partidas que la entidad planea enajenar o utilizar en el curso normal de sus operaciones, y que se mantienen principalmente con propósitos comerciales, con la expectativa de llevar a cabo estas acciones en un plazo de doce meses a partir de la fecha del informe. Ejemplos de tales activos incluyen efectivo y activos equivalentes, cuentas y documentos por cobrar, inversiones financieras, inventarios, entre otros.
- **Activo no corriente**, incluyen las partidas que, por su naturaleza, tienen un horizonte temporal a largo plazo, es decir, su duración o fecha de vencimiento es superior a un año. Ejemplos de activos a largo plazo son propiedades, terrenos y equipo, propiedades de inversión, inversiones financieras, activos intangibles y activos sujetos a impuestos diferidos, entre otros.
- **Pasivo corriente**, este conjunto engloba las obligaciones o compromisos que se anticipa liquidar en el transcurso normal de las operaciones y que se mantienen con fines comerciales, desembolsándose en un período de doce meses desde la fecha del informe.

Ejemplos de pasivos a corto plazo incluyen cuentas y documentos por pagar, obligaciones con los empleados, la parte a corto plazo de las obligaciones a largo plazo con los empleados, impuestos pendientes de pago y deudas financieras a corto plazo, entre otros.

- **Pasivo no corriente**, representan las obligaciones o compromisos de la empresa que tienen un vencimiento superior a un año. Ejemplos de pasivos a largo plazo abarcan cuentas y documentos por pagar a largo plazo, beneficios a largo plazo para los empleados, impuestos pendientes de pago a largo plazo y deudas financieras a largo plazo, entre otros.
- **Patrimonio**, comprenden las partidas que se relacionan con Capital, Reservas, Resultados acumulados y Otros resultados integrales. (Espejo Jaramillo y López, 2018, p. 518)

Tabla 1 Estado de Situación Financiera

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | |
|---|---|--------------------------|------------|
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | | |
| Al 31-12-202X | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | SALDO | |
| 1 | ACTIVO | | XXX |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | XXX | |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | XXX | |
| 1.01.01.01 | Caja General | XXX | |
| 1.01.01.03 | Bancos | XXX | |
| 1.01.02 | ACTIVO FINANCIEROS | XXX | |
| 1.01.02.06 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES | XXX | |
| 1.01.02.06.01 | Clientes | XXX | |
| 1.01.03 | INVENTARIOS | XXX | |
| 1.01.03.06 | INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. | XXX | |
| 1.01.03.06.01 | Inventario de Mercaderías IVA 0% | XXX | |
| 1.01.03.06.02 | Inventario de Mercaderías IVA 12% | XXX | |
| 1.01.04 | SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | XXX | |
| 1.01.04.04 | OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS | XXX | |
| 1.01.04.04.03 | Anticipo a proveedores | XXX | |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | XXX | |
| 1.01.05.02 | CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA | XXX | |
| 1.01.05.02.01 | Crédito Tributario Fuente | XXX | |
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | XXX | |
| 1.02.01 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | XXX | |
| 1.02.01.02 | EDIFICIOS | XXX | |
| 1.02.01.02.01 | Edificios | XXX | |
| 1.02.01.05 | MUEBLES Y ENSERES | XXX | |
| 1.02.01.05.01 | Muebles y Enseres | XXX | |
| 1.02.01.08 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | XXX | |
| 1.02.01.08.01 | Equipos de Computación | XXX | |
| 1.02.01.09 | VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPOS | XXX | |
| 1.02.01.09.01 | Vehículos, Equipos de Transporte y Equipos | XXX | |
| 1.02.01.14 | (-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPOS DE COMPUTO | XXX | |
| 1.02.01.14.01 | (-) Depreciación Acum. Equipos de Computo | XXX | |
| 1.02.01.15 | (-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULO | XXX | |
| 1.02.01.15.01 | (-) Depreciación Acum. Vehículo | XXX | |
| 1.02.01.16 | (-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES | XXX | |
| 1.02.01.16.01 | (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres | XXX | |
| PROPIETARIA | | CONTADOR | |

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | |
|---|---|--------------------------|------------|
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | | |
| Al 31-12-202X | | | |
| 2 | PASIVO | | XXX |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | XXX | |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | XXX | |
| 2.01.03.01 | LOCALES | XXX | |
| 2.01.03.01.01 | Proveedores | XXX | |
| 2.01.03.01.02 | Cheques girados y no cobrados | XXX | |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | XXX | |
| 2.01.07.01 | CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA | XXX | |
| 2.01.07.01.10 | SRI por Pagar | XXX | |
| 2.01.07.03 | CON EL IEISS | XXX | |
| 2.01.07.03.02 | Anticipo de clientes | XXX | |
| 2.01.10 | ANTICIPO A CLIENTES | XXX | |
| 2.01.10.02 | Cuentas por pagar Socios | XXX | |
| 3 | PATRIMONIO | | XXX |
| 3.01 | CAPITAL | XXX | |
| 3.01.01 | CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO | XXX | |
| 3.01.01.01 | Capital | XXX | |
| 3.07 | RESULTADO DEL EJERCICIO | XXX | |
| 3.07.01 | GANANCIA NETA DEL PERIODO | XXX | |
| 3.07.01.01 | Ganancia neta del periodo | XXX | |
| PROPIETARIA | | CONTADOR | |

Nota: Formato del Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados.

El estado de resultados según Ortiz (2018) muestra todos los ingresos, costos, gastos y utilidad o pérdida obtenida como resultado de las actividades realizadas por la empresa durante un período contable. Este estado es dinámico y acumulativo, ya que condensa las transacciones de la compañía desde el inicio hasta el final del período bajo análisis. Por lo tanto, se titula como "Estado de resultados de la entidad X por el período que termina en diciembre 31 de 2xxx".

Importancia

La importancia de este Estado financiero es que suministra una representación precisa y organizada de lo que ocurrió para obtener las ganancias o al contrario las pérdidas, lo cual se obtiene restando los ingresos menos los costos y los gastos del período. Constituye un enfoque analítico para presentar de manera exhaustiva todas las transacciones que afectan la cuenta de resultados durante dicho período. En esencia, este estado resume todos los ingresos y gastos

(costos) registrados en el período. Cuando los ingresos superan a los gastos, se obtiene un resultado positivo, indicando que la empresa ha generado utilidades o ganancias; en caso contrario, se registran pérdidas. En resumen, el objetivo principal del estado de resultados es analizar cómo ha desempeñado sus actividades la empresa alrededor del período que por lo general es un año. (Córdoba Padilla, 2014)

Estructura

El estado del resultado integral presentará:

- Los resultados del ejercicio (ingresos menos costos y gastos);
- El otro resultado integral total (detalle de los resultados integrales del ejercicio económico);
- El resultado integral del ejercicio, compuesto por el total de los resultados y otro resultado integral total. (Espejo Jaramillo y López, 2018, p. 521)

Tabla 2 Estado de Resultados

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | |
|---|---|--------------|--------------------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| Al 31-12-202X | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | SALDO | |
| 4 | INGRESOS | | XXX |
| 4.1 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | XXX | |
| 4.1.01 | VENTAS DE BIENES | XXX | |
| 4.1.01.01 | Ventas IVA 0% | XXX | |
| 4.1.01.02 | Ventas IVA 12% | XXX | |
| 4.1.02 | OTROS INGRESOS | XXX | |
| 4.1.02.01 | Descuento en compras | XXX | |
| 4.1.06 | INTERESES | XXX | |
| 4.1.06.01 | Intereses ganados | XXX | |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | XXX |
| 5.1 | COSTOS | XXX | |
| 5.1.01 | COSTOS DE VENTA | XXX | |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | XXX | |
| 5.1.01.02 | Costo de ventas no gravado | XXX | |
| 5.2 | GASTOS | XXX | |
| 5.2.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | XXX | |
| 5.2.02.01 | SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES | XXX | |
| 5.2.02.01.01 | Sueldos y Salarios | XXX | |
| 5.2.02.01.02 | Aporte Patronal | XXX | |
| 5.2.02.01.03 | Fondos de Reserva | XXX | |
| 5.2.02.01.04 | Décimo Tercer Sueldo | XXX | |
| 5.2.02.01.05 | Décimo Cuarto Sueldo | XXX | |
| 5.2.02.03 | GASTOS GENERALES | XXX | |
| 5.2.02.03.01 | Mantenimiento y reparaciones | XXX | |
| 5.2.02.06 | AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACION | XXX | |
| 5.2.02.06.02 | Servicio de Energía Eléctrica | XXX | |
| 5.2.02.06.03 | Servicio de Internet | XXX | |
| 5.2.02.08 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | XXX | |
| 5.2.02.08.01 | Impuestos y contribuciones | XXX | |
| 5.2.02.08.02 | Gasto IVA | XXX | |
| 5.2.02.09 | PROVISION, DEPRECIA Y AMORTIZA. | XXX | |
| 5.2.02.09.01 | Depreciación activos fijos | XXX | |
| | Ganancia Neta del Periodo | | XXX |
| | PROPIETARIA | | CONTADOR |

Nota: Formato del Estado de resultados

ANÁLISIS FINANCIERO.

El análisis para Polanco, Santos, y Cruz (2020) “consisten en presentar mediante informes la situación financiera y los resultados de las operaciones de una empresa con la finalidad de ayudar a los usuarios de la información a tomar decisiones útiles y oportunas”.

Lo que conlleva realizar el análisis financiero es evaluar la empresa mediante la utilización de los datos obtenidos por los estados financieros, lo cual permitirá la planificación a largo, mediano y corto plazo. Este proceso resulta beneficioso para las empresas al proporcionar información sobre sus áreas de fortaleza y debilidad, lo que a su vez les permite corregir desviaciones y aprovechar sus puntos fuertes de manera eficaz. (Barreto Granda, 2020)

Así mismo Molina, Oña, Tipán, y Topa, (2018) afirman que el análisis financiero se convierte en una herramienta esencial en todas las empresas, independientemente de su ámbito de acción. Esto se debe a que, mediante la evaluación de los indicadores financieros, es posible obtener una comprensión precisa de la posición actual de la entidad. Asimismo, resulta beneficioso para la toma de decisiones encaminadas a lograr los objetivos de manera eficiente y efectiva.

Importancia

La importancia del análisis de los estados financieros radica en que es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, puesto que facilitan la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa. (Hernández, 2006, como se citó en Córdoba Padilla, 2014, pág. 207)

Objetivo

El propósito fundamental del análisis financiero consiste en proporcionar a la dirección de la empresa información valiosa y puntual acerca de las operaciones comerciales. Esto se logra mediante la organización de las cifras contenidas en los estados financieros, de manera que puedan ser comparadas de manera sencilla y que sus resultados puedan ser interpretados con claridad. Este proceso facilita a los usuarios de la información financiera la toma de decisiones que contribuyan al logro de los objetivos establecidos. (Polanco, Santos, y Cruz, 2020)

Usuarios

El análisis de la información financiera puede ser utilizado por diferentes grupos de usuarios con finalidad y objetivos diversos, los cuales pueden clasificarse en varios grupos:

- **Los directivos de la empresa**, a quienes el análisis financiero les sirve para tener un conocimiento de cómo marcha su administración, qué efecto han producido sus decisiones, para evaluar su propia gestión y proponer la distribución de utilidades o dividendos.
- **Los accionistas o propietarios de la empresa**, a quienes les interesa conocer aspectos como el riesgo y la rentabilidad de su inversión frente a otras opciones del mercado financiero.
- **Los empleados de la empresa**, interesados en conocer sus posibilidades de estabilidad y para obtener mejores condiciones salariales, prestacionales y servicios complementarios.
- **Los proveedores**, quienes le hacen suministros a la empresa y que estarán interesados en saber si el crédito que conceden está suficientemente respaldado, y si los negocios que sostienen tienen continuidad o por el contrario deben buscar nuevos clientes.
- **Las instituciones financieras**, las cuales analizan los datos financieros de la empresa, para establecer el grado de riesgo de los créditos, definir los plazos a otorgar y, en general, para aceptar o rechazar las solicitudes.
- **Las bolsas de valores**, utilizan el análisis financiero para convalidar y exponer al público la rentabilidad y solidez de una empresa que pone en venta sus títulos valores.
- **El Estado**, que incluye las entidades de control, regulación y vigilancia que utilizan el análisis financiero para controlar el manejo de las entidades sometidas a su vigilancia, para velar por el cumplimiento de las normas.
- **La administración de impuesto**, utiliza el análisis financiero para conocer la realidad financiera de las empresas, que debe estar acorde con la reportada ante los entes de control y de la cual se fijan los tributos. (Córdoba Padilla, 2014, págs. 208-209)

Elementos del análisis financiero

Los elementos del análisis financieros son:

- **La Rentabilidad** hace referencia a la evaluación del rendimiento de una inversión y las ganancias generadas por la empresa en un período específico.

- **La Liquidez** se refiere a la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos y obligaciones a corto plazo.
- **La Solvencia** está relacionada con la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a largo plazo.
- **El Riesgo** se refiere a la medida de incertidumbre en cuanto a la posibilidad de no alcanzar el rendimiento esperado en una inversión. (Polanco y otros, 2020, p. 47)

Tipos de métodos de análisis financieros

Lavalle, (2016, como se citó en Macías Arteaga y Sánchez Arteaga, 2022) manifiesta que existen varios métodos y técnicas para la interpretación y análisis de estados financieros; a continuación se exponen las principales:

- **Análisis vertical** es una técnica de análisis financiero que puede comprender el peso porcentual de cada elemento en los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado. Consiste en expresar en porcentaje las cifras de un estado financiero.
- **Análisis horizontal** calcula los cambios absolutos y relativos que sufre cada elemento del balance o cuenta de resultados en dos períodos consecutivos. Consiste en comparar estados financieros homogéneos en períodos consecutivos. Con éste podemos observar si los resultados financieros de una empresa han sido positivos o negativos y también identificar si los cambios que se han presentado merecen o no importancia. (Lavalle, 2016, como se citó en Macías Arteaga y Sánchez Arteaga, 2022, pp. 6-7)

Los enfoques de análisis pueden ser clasificados como horizontales si involucran la comparación de dos o más ejercicios financieros, o verticales si se centran en la evaluación de un solo período contable. Dentro de los análisis horizontales, se incluyen métodos como el estado de cambios en la situación financiera, el análisis de tendencias, el cálculo del punto de equilibrio económico y el estado de resultados por diferencias. Por otro lado, en el ámbito de los análisis verticales, encontramos el uso de razones financieras en sus diversas formas, ya sean totales o parciales, así como la consideración del punto de equilibrio económico y el apalancamiento financiero. (Calvo Lugo, 2019)

Analisis vertical

El análisis vertical consiste en representar cada partida del estado financiero como un porcentaje del monto total de referencia. En el balance general, el activo total y el pasivo total se

toman como las cuentas de referencia. De manera similar, en el estado de resultados, las ventas netas se consideran la cuenta de referencia. (Polanco y otros, 2020, pág. 98)

La función principal del análisis vertical es “determinar qué tanto participa un rubro dentro de un total global. Así mismo, este indicador nos permite determinar qué tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro en el total global” (Córdoba Padilla, 2014, p. 251).

Importancia de Análisis vertical.

El análisis de los estados financieros es un componente necesario de la mayor parte de las decisiones de la gerencia para hacer una inversión o tomar préstamos, a administración le facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

Su mayor relevancia enfatiza cuando se desea realizar una inversión, al convertirse en el elemento principal de todo el conjunto de decisión que interesa al inversionista o quien adquiere acciones. Su importancia va de la mano con el conjunto de decisiones sobre inversión, está depende de las circunstancias y del momento del mercado. (Polanco et al., 2020, p. 99)

Características del análisis vertical.

El análisis vertical es una técnica estática que se aplica a un año o período específico, sin que el tiempo sea un factor crítico. A través de este enfoque, se pueden evaluar aspectos clave de la empresa, como la liquidez, la eficiencia operativa, el nivel de endeudamiento, la rentabilidad y el valor de mercado, lo que proporciona una instantánea de su situación financiera. (Polanco et al., 2020, p. 100)

Tipos de Análisis financiero vertical.

Existen varios métodos, dentro de los que se destacan: el método de porciento integral total y método integral parcial.

Método de porcientos integrales (Total).

Cuando se habla del método integral total no es más que los totales finales de un balance, ejemplo si trabajamos el balance general tomamos un rubro del total de activo corriente ya sea el efectivo y nos dará como resultado qué porciento corresponde el efectivo al total de activo de activo.

Método de porcentos integrales (Parciales).

Este método consiste en tomar un rubro del balance general y observar a qué porcentaje (%) equivale esa partida con relación a ese rubro. (Polanco et al., 2020, pp. 101-102)

Análisis horizontal

El análisis horizontal según Córdoba Padilla (2014) “busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un período respecto a otro. Esto es importante para determinar cuándo se ha crecido o disminuido en un período de tiempo determinado” (p. 251).

Realizar el análisis horizontal, involucra la comparación de un período con otro para examinar los cambios en las cuentas del Balance General y del Estado de Resultados. Este enfoque evalúa las variaciones financieras experimentadas por el negocio de un año a otro, ya sea en forma de incrementos o reducciones. Este proceso revela cambios en cifras, porcentajes o razones, proporcionando una perspectiva más completa de las alteraciones ocurridas en la entidad. Como resultado de este análisis tenemos una interpretación más fácil de los principales cambios tanto positivos como negativos de la empresa, lo que a su vez facilita la toma de decisiones. (Polanco y otros, 2020)

Importancia del análisis horizontal.

El análisis horizontal es importante porque nos ayuda a identificar la tendencia de las diferentes cuentas presentes en los estados financieros; es decir, nos ayudan a distinguir la dirección que toman las cuentas a lo largo de los períodos objeto de estudio. Este enfoque actúa como una herramienta para discernir el aumento o disminución de las diversas partidas, proporcionando así una guía útil para la toma de decisiones. (Lavalle Burguete, 2017)

Objetivo del análisis horizontal.

El objetivo principal de este análisis es identificar los diferentes cambios de un período con respecto a otro, para lo cual se utiliza el primer año como referencia. Esto permite que la gerencia tome decisiones sobre las cuentas relevantes, empleando diversas prácticas para verificar si ha habido cambios en las partidas y, en caso afirmativo, determinar si son positivos o negativos. Posteriormente, se pueden realizar correcciones para mejorar cualquier aspecto que se considere necesario y que pueda afectar la toma de decisiones adecuada. (Polanco y otros, 2020)

Características del análisis horizontal.

El análisis horizontal gracias a que abarca más de un año, ayuda a medir los principales aumentos o disminuciones que han tenido los estados financieros de períodos diferentes. A través

de comparaciones, este método permite realizar diagnósticos sobre la situación financiera y los resultados operativos en múltiples períodos. (Polanco y otros, 2020)

Procedimiento de análisis horizontal.

El procedimiento para hacer análisis horizontal es el siguiente:

- Se toman dos estados financieros de dos períodos consecutivos.
- Se presentan las cuentas correspondientes de los estados analizados.
- Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar.
- Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que indiquen la diferencia entre las cifras registradas en los dos períodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior (los aumentos son valores positivos y las disminuciones son valores negativos).
- En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones así como el porcentaje (este se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del período base multiplicado por 100).
- En otra columna se registran las variaciones en términos de razones (se obtiene cuando se toman los datos absolutos de los estados financieros comparados y se dividen los valores del año más reciente entre los valores del año anterior). Al observar los datos obtenidos, se deduce que cuando la razón es inferior a 1, hubo disminución y cuando es superior, hubo aumento.
- Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un período 2 respecto a un período 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 menos el valor 1.
- Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un período respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres. Para esto se divide el período 2 por el período 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje, quedando la fórmula de la siguiente manera: $((P2/P1) - 1) * 100$. (Córdoba Padilla, 2014, p. 258)

INDICADORES FINANCIEROS

Con respecto a los indicadores financieros Polanco y otros (2020) manifiestan que:

Las razones financieras hacen referencia al uso de indicadores y métodos que permiten analizar e interpretar las informaciones de la empresa para determinar su desempeño en uno o varios períodos.

También puede considerarse como ratios de medidas que las organizaciones utilizan con la finalidad de medir, evaluar y comparar las actividades de una empresa resumidas mediante los estados financieros. Para el usuario de la información financiera, los ratios o razones son una forma de saber la situación financiera de su inversión, obteniendo datos confiables que le permiten evaluar y de ser posible, corregir los problemas existentes. (p. 153)

Los indicadores financieros tienen una gran relevancia al momento de evaluar los objetivos de la empresa, formular estrategias de mejora, tomar decisiones encaminadas a aumentar las utilidades de la empresa. Es fundamental considerar la evaluación de estas razones en conjunto, en lugar de forma aislada, y también prestar atención a su evolución a lo largo del tiempo para que sean verdaderamente efectivas. (Córdoba Padilla, 2014)

Categorías de razones financieras

Polanco y otros (2020) nos mencionan que puede realizar análisis de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, de los cuales los autores antes mencionados los definen y clasifican de la siguiente manera:

Razones de liquidez

Los indicadores o razones de liquidez nos ayudan a calcular la capacidad con la que la empresa podrá hacer frente a sus pagos u obligaciones con sus proveedores en un corto plazo. Asimismo, permiten detectar a tiempo problemas o necesidades de efectivo. Los indicadores de liquidez son: Liquidez corriente, prueba ácida y el capital neto de trabajo.

- **Liquidez corriente:** Esta razón determina si la empresa se encuentra en capacidad de convertir sus activos corrientes en efectivo en un corto plazo, esto con el objetivo de pagar sus deudas contraídas. Con este indicador se determina con cuantos dólares se cuenta en activos corrientes para pagar cada dólar de deuda a vencimiento.

Fórmula:

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

Estándar: Entre 1,00 a 2,00 **Mide:** En dólares

- **Razón rápida:** es un indicador financiero que permite evaluar cuál es la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones en el corto plazo, haciendo uso de activos de fácil liquidación, tales como: efectivo, cuentas por cobrar e inversiones temporales sin tener necesidad de tocar los inventarios. (págs. 161-163)

Fórmula:

$$\text{Razón rápida} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

Estándar: Entre 0,5 a 1,00 **Mide:** En dólares

- **Capital Neto de Trabajo:** El resultado de esta operación no es un indicador como tal, sin embargo, ayuda al momento de realizar el análisis de los indicadores corrientes, ya que su resultado se expresa en dólares, por lo que existe una relación directa; además, este indicador nos permite medir la capacidad de pago que tiene la empresa para cumplir con las obligaciones que tenga a corto plazo. (Córdoba Padilla, 2014, pág. 294)

Fórmula:

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

Estándar: Valor positivo **Mide:** En dólares

Razones de actividad

Este tipo de razones lo que hacen es medir la eficiencia que tiene una empresa al momento de utilizar las diferentes categorías de sus activos en las operaciones diarias, por lo que se toma en cuenta el tiempo que se emplea en su recuperación, expresando el resultado mediante el número de veces. El objetivo que tienen los indicadores de este grupo es medir si están utilizando de manera correcta sus activos, sus niveles de deuda y obligaciones financieras, así como la eficiencia que tiene la empresa al utilizar sus recursos para generar ingresos. (Córdoba Padilla, 2014, p. 305)

- **Rotación de inventarios:** Esta razón financiera muestra la eficiencia que tiene la empresa al momento de vender o rotar su inventario adquirido, esto significa que mientras más mercadería vendida exista, más rápido rotara su inventario. (Polanco y otros, 2020, p. 166)

Fórmula:

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{COSTO DE MERCADERIA}}{\text{INVENTARIOS}}$$

Estándar: de 6 a 12 veces. **Mide:** en veces

- **Período promedio de cobro:** Este indicador ayuda a calcular el tiempo aproximado que a la empresa le toma cobrar sus créditos realizados a sus clientes. A más de ello, permite a la gerencia evaluar sus políticas de créditos y de cobranzas, al relacionar el resultado obtenido con las condiciones de crédito concedidas por la empresa, pudiendo determinar si es aceptable o inaceptable, lo cual va a depender de las políticas de créditos que sean utilizadas por la empresa. (Polanco y otros, 2020, pág. 167)

Fórmula:

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR}}{\frac{\text{VENTAS ANUALES}}{365}}$$

Estándar: menor a 30 días. **Mide:** en días

- **Período promedio de pago:** es un indicador financiero que a diferencia del anterior, este ayuda a determinar el tiempo estimado en que la empresa logra pagar sus obligaciones, siendo el cálculo similar al antes mencionado. (Polanco y otros, 2020, pág. 167)

Fórmula:

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{\text{CUENTAS POR PAGAR}}{\frac{\text{COMPRAS ANUALES}}{365}}$$

Estándar: 30 a 60 **Mide:** días

- **Rotación de los activos totales:** indicador financiero que ayuda a determinar qué tan bien se están utilizando los activos de la empresa. El resultado se obtiene mediante un cálculo simple utilizando las ventas del estado de resultado y los activos totales del balance general. (Polanco y otros, 2020, pág. 167)

Fórmula:

$$\text{Rotación de los activos totales} = \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor. **Mide:** en Veces

- **Ciclo de conversión del efectivo**

El ciclo operativo (CO) de una empresa según Gitman y Zutter (2012) es el proceso que tiene lugar desde que se comienza en la fabricación de un producto y finaliza cuando se realiza la venta del mismo. En este ciclo existen dos categorías que son un aspecto crucial de los activos de un corto plazo las cuales son los inventarios y las cuentas pendientes de cobrar. Para el cálculo, se suman lo que es la edad promedio del inventario (EPI) con el período promedio de cobro (PPC).

$$(PPC).CO = EPI + PPC$$

No obstante, para poder realizar el proceso tanto de la fabricación y la comercialización se necesita necesariamente la compra de insumos o materia prima, lo cual para su adquisición conlleva endeudarse con los proveedores es decir, se generan las cuentas por pagar. Estas nuevas cuentas ayudan a reducir el número de días en que los recursos de la empresa están sin trabajar en el ciclo de operación. El período promedio de pago (PPP), no es nada más que los días en que la empresa tiene para pagar sus deudas pendientes. Al restar el período promedio de pago del ciclo operativo, obtenemos el ciclo de conversión del efectivo. La fórmula para calcular el ciclo de conversión del efectivo es:

$$CCE = CO - PPP$$

La ecuación del ciclo de conversión del efectivo tiene tres componentes principales, como se puede ver si sustituimos la relación de la ecuación del ciclo operativo por la ecuación del ciclo de conversión del efectivo:

$$CCE = EPI + PPC - PPP$$

CCE= Ciclo de conversión del efectivo.

EPI= edad promedio del inventario.

PPC= período promedio de cobro.

PPP= período promedio de pago. (pág. 547)

Razones de endeudamiento o índice de endeudamiento

- **Índice de endeudamiento:** Es el porcentaje de fondos que los acreedores han invertido en activos, ya sea a corto o a largo plazo. La proporción de los activos financiados por la deuda se muestra en esta razón. (Córdoba Padilla, 2014, pág. 299)

Fórmula:

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{PASIVOS\ TOTALES}{ACTIVOS\ TOTALES} * 100\%$$

Estándar: menor a 40%. **Mide:** en porcentajes

- **Endeudamiento Patrimonial:** Calcula la relación entre el patrimonio de los propietarios de la empresa y sus acreedores. Debido a que comparan la financiación de terceros con los fondos aportados por los accionistas o dueños de la empresa, se les conoce como razones de apalancamiento. (Córdoba Padilla, 2014, pág. 303)

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{PASIVOS TOTALES}}{\text{PATRIMONIO}} * 100\%$$

Estándar: menor a 50%. **Mide:** en porcentajes

Razones de rentabilidad

El término "razones de rentabilidad" se refiere al análisis de las ganancias generadas por una empresa durante un período de tiempo determinado en comparación con las inversiones realizadas por la empresa para evaluar su desempeño. Los indicadores de rentabilidad se utilizan para evaluar el rendimiento analizando las relaciones entre las ventas, los activos y el patrimonio. Esto ayuda a calcular la rentabilidad de las operaciones. (Polanco y otros, 2020)

- **Margen de Utilidad Bruta:** Este indicador proporciona la relación que existe entre utilidad bruta en ventas y las ventas, esto lo hace calculando el porcentaje aproximado de beneficio bruto de las ventas relacionado con el costo de venta, permitiendo analizar ese resultado con los de años anteriores, con empresas de la misma categoría, con las principales competencias, etc. (Córdoba Padilla, 2014, pág. 316)

Fórmula:

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

Estándar: entre el 2% y 3%. **Mide:** en porcentaje

- **Margen de Utilidad Neta:** Mide la relación existente entre las utilidades netas con respecto a los ingresos obtenidos por venta de mercadería, lo que nos permite determinar la capacidad de convertir las ventas en ganancias después de impuestos. (Córdoba Padilla, 2014, pág. 316)

Fórmula:

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}}$$

Estándar: entre el 5% y 10%. **Mide:** en porcentaje

Sistema de análisis DUPONT

Según manifiestan Luzuriaga Granda y Ludeña Eras (2019) este sistema es una herramienta que permite desglosar y analizar los componentes del rendimiento sobre el patrimonio de una empresa. Esto es útil para tomar decisiones y mejorar la rentabilidad. Se deriva de los cálculos del rendimiento sobre los activos y del patrimonio.

El modelo de análisis DuPont analiza los estados financieros de una empresa para evaluar su situación financiera. El rendimiento sobre los activos totales (ROA) y el rendimiento sobre el patrimonio (ROE) son los dos principales indicadores de rentabilidad que se integran en el estado de resultados y el balance general.

Una de las ventajas del sistema DuPont es que permite descomponer el retorno sobre el patrimonio en tres componentes clave:

- 1. Margen de utilidad neta:** aquí se refleja cuánto se genera de utilidad luego de realizar una venta, esta medida es eficiente para calcular la facilidad que tiene la empresa para generar utilidades luego de cada venta.
- 2. Rotación de activos totales:** este componente permite determinar el grado de eficiencia con que la empresa usa sus activos al momento de realizar sus ventas, en pocas palabras mide que tan productivos son los activos.
- 3. Multiplicador de apalancamiento financiero:** Este elemento muestra cuánto apalancamiento financiero tiene la empresa además, evalúa cómo el endeudamiento afecta el rendimiento del patrimonio.

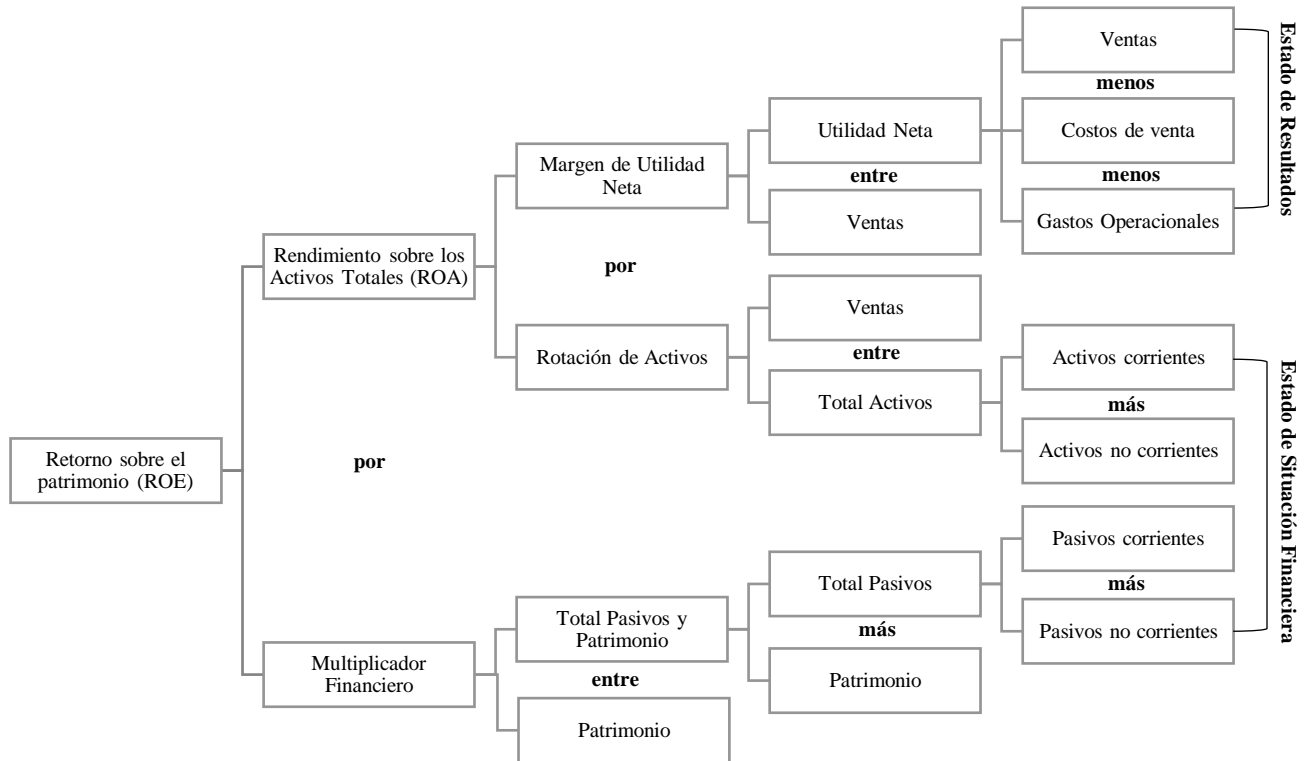
Por lo tanto, es posible analizar el retorno total del capital de los inversionistas con la aplicación de las subsiguientes fórmulas:

Tabla 3 Rendimiento sobre los activos

| Margen de utilidad neta | Rotación de activos | Rendimiento de la inversión (ROA) | Multiplicador financiero | Retorno sobre el patrimonio (ROE) |
|--|---|--|---|--|
| $\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas}}$ | $\frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo Total}}$ | $\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activo Total}}$ | $\frac{\textit{Activo total}}{\textit{Patrimonio}}$ | $\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Patrimonio}}$ |

Nota. Esta tabla representa las fórmulas del Rendimiento sobre los activos, tomado de El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales por Luzuriaga Granda y Ludeña Eras (2019).

Figura 2 Variables que estructuran el Sistema Dupont



Nota. Esta figura representa las variables que estructuran el Sistema Dupont, tomado de *El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales* por Luzuriaga Granda y Ludeña Eras (2019).

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO

El informe financiero es un documento que refleja análisis individuales y grupales sobre problemas que surgen dentro de la organización, examinando y discutiendo un tema específico con el objetivo de facilitar la toma de decisiones mediante la propuesta de soluciones. En esencia, es un documento que demuestra inteligencia analítica y puede abarcar desde un corto período de tiempo, como el último mes, hasta un largo período de tiempo, lo que lo convierte en una herramienta vital para impulsar la acción y la estrategia de la empresa. (Baena Toro, 2014, p. 239)

Importancia

Los estados financieros son importantes para:

- Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades. Los principales interesados al respecto son quienes puedan aportar capital o que realicen aportaciones, contribuciones o donaciones a la entidad.

- Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de los proveedores y acreedores que esperan una retribución justa por la asignación de recursos o créditos. Los acreedores requieren, para la toma de sus decisiones, Información financiera que pueda compararse con la de otras entidades y de la misma entidad en diferentes períodos.
- Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.
- Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos. En este aspecto el interés es general, pues todos están interesados en conocer de qué recursos financieros dispone la entidad.
- Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración, a través de un diagnóstico integral que permita conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad.
- Conocer de la entidad su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones, el desempeño de la administración, etcétera. (Lavalle Burguete, 2017, pp. 73-74)

Estructura del informe financiero

El informe de análisis financiero según una adaptación de Baena Toro (2014) deberá contener lo siguiente:

- 1. Encabezado:** Aquí se escribe el nombre de la empresa objeto de estudio, estados financieros que serán analizados, nombre del informe, la fecha y el lugar donde se realizó el análisis.
- 2. Antecedentes:** Se realiza un pequeño resumen de los aspectos más relevantes de la empresa.
- 3. Objetivos del informe:** Se detalla los objetivos por los que se realizó el informe.
- 4. Fuentes de información:** Se enumera los Estados Financieros utilizados.
- 5. Resumen del Análisis Financiero:** Presentar de forma clara y concisa los resultados obtenidos.
- 6. Conclusión y recomendaciones:** Se detallan conclusiones y recomendaciones que resuman la situación de la empresa.

5. Metodología.

Científico

El método científico ayudó a sistematizar el marco teórico y proporcionar información validada y respaldada científicamente, lo cual fortaleció la credibilidad y la robustez de la investigación, permitiendo una comprensión más profunda y precisa del tema en estudio.

Deductivo

El método deductivo se lo utilizó en la fase de contextualización de la empresa, para determinar aspectos generales sobre el tipo de organización donde se realizó el trabajo investigativo.

Inductivo

El método inductivo sirvió para clasificar, ordenar y revisar la información contable necesaria para realizar el trabajo.

Analítico

El método analítico fue utilizado para realizar el análisis de las diversas cuentas que conforman el balance general, estado de situación Financiera y la información obtenida de los indicadores financieros y los cambios producidos entre los períodos.

Estadístico

Permitió llevar a cabo ilustraciones visuales de las distintas cuentas presentes en los Estados Financieros, respecto a los cambios ocurridos de un período a otro, en donde se utilizó gráficos de barras, los cuales facilitaron la presentación de resultados de los indicadores financieros obtenidos de las diferentes cuentas.

6. Resultados

CONTEXTO EMPRESARIAL AUTOSERVICIO MEGA SHOP

El 29 de marzo de 2012, Autoservicio Mega Shop abrió sus puertas como la empresa más reciente en la región. Se ubica en la ciudad de Catacocha, dentro del cantón Paltas, provincia de Loja, en las calles 25 de Junio y Manuel Vivanco. Ha comenzado con un capital inicial de 40.000 dólares y un solo lugar para atender a sus clientes.

La gerente – propietaria registra su Local Comercial en el Servicio de Rentas Internas SRI con número de RUC 1104534126001, el cual la clasifica como persona natural obligada a llevar contabilidad, cuya actividad principal es la venta al por menor y mayor de productos esenciales para el consumidor. Así mismo, cumple con las obligaciones que solicita el Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Paltas.

Autoservicio Mega Shop es una empresa que se dedica al comercio de productos de consumo masivo, la misma que fue creada por diversas razones, tales como:

- De acuerdo, a un estudio de mercado, era evidente la necesidad de un lugar amplio, que ofrezca la comodidad para que el cliente tenga al alcance una gran variedad de productos, los escoja, los tome y los pague al momento de salir del establecimiento. Realizando de esta manera su compra con total libertad.
- Además, ser los pioneros en el mercado local en este tipo de comercio.
- Crear fuentes de empleo.
- Contribuir al desarrollo del comercio del Cantón.
- Hacer una competencia sana, basándonos en los principios de la competitividad y utilizando sus estrategias, como son: liderazgo en costos, diferenciación de productos y segmentación.

El negocio, cuenta con una amplia cartera de clientes por ende, se esfuerzan por ofrecer productos de calidad y que se ajusten a las necesidades de los compradores, razón por la cual se ha ido implementado más secciones. Autoservicio Mega Shop apunta a convertirse en líder en el mercado local, seguir incrementado sus productos y servicios, y sobre todo aportar al desarrollo humano, social y económico del Cantón Paltas.

En la empresa laboran 8 empleados de los cuales 1 se encarga de supervisor de ventas, 2 se encargan de caja, 2 de ventas y los 3 de bodega y almacenaje; cumple con todos los requerimientos exigidos por la ley, tratar de seguir posicionándose en el mercado como lo ha

venido haciendo desde sus inicios, con la ayuda de la atención cordial y atenta tanto de su propietaria como de sus empleados.

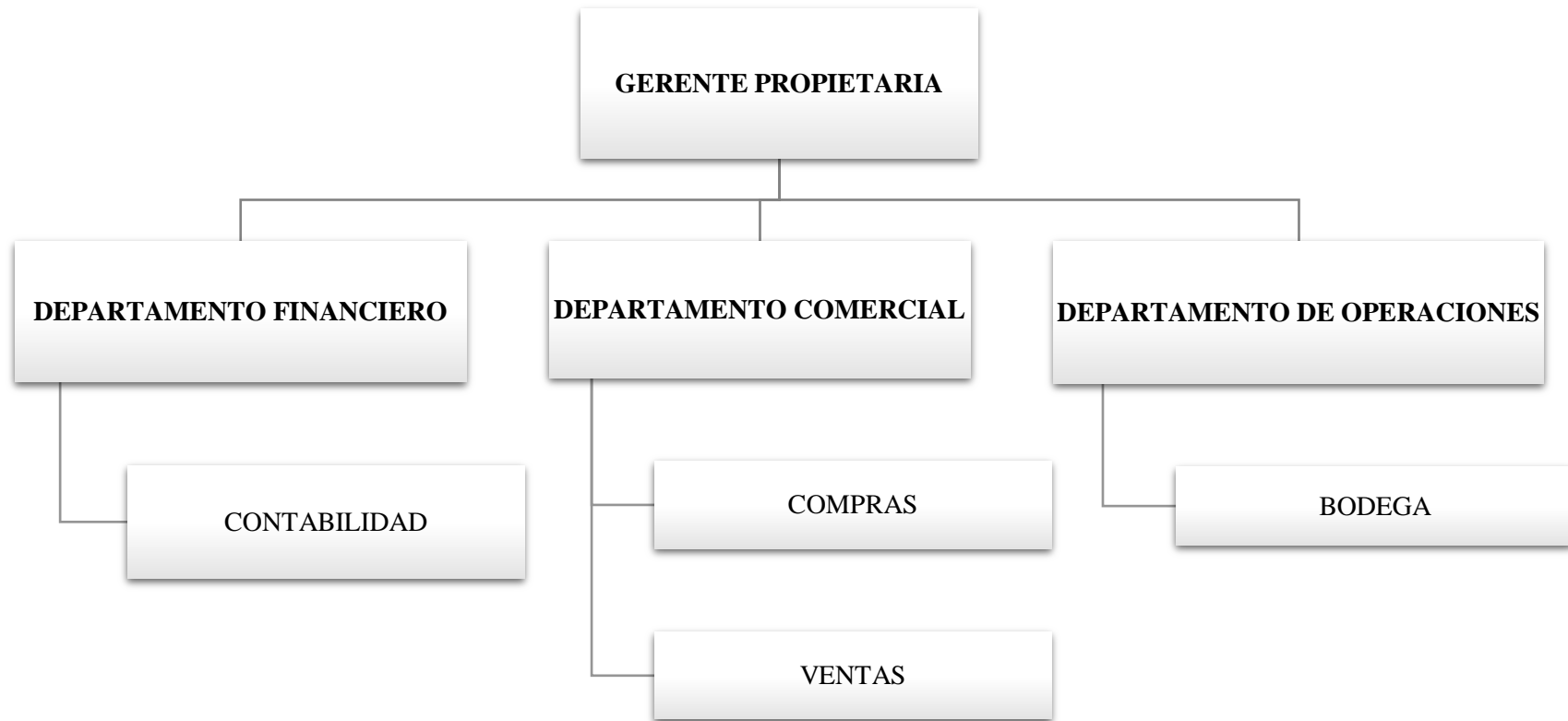
Base Legal

Para el normal funcionamiento de las actividades económicas el AUTOSERVICIO MEGA SHOP se rige en las siguientes leyes y disposiciones legales:

- Constitución de la República del Ecuador (2008).
- Ley de Seguridad Social.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Código Tributario.
- Código de Trabajo.
- Código de Comercio.
- Ordenanzas Municipales.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Figura 3 Organigrama Estructural



Nota: La figura muestra la estructura organizacional de Autoservicios Mega Shop

Tabla 4 *Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera año 2021*

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | |
|--|--|-------------------|----------------|----------------|
| ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021 | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE 2021 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
| 1 | ACTIVO | | | |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | 174,169.23 | 100.00% | 89.58% |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 81,834.75 | 42.09% | |
| 1.01.01.01 | Caja General | 75,491.32 | 43.34% | |
| 1.01.01.03 | Banco de Loja | 5,926.57 | 3.40% | |
| 1.01.01.04 | COOP MEGO | 416.86 | 0.24% | |
| 1.01.02 | ACTIVO FINANCIEROS | 10,673.03 | 5.49% | |
| 1.01.02.06 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES | 9,713.59 | 5.58% | |
| 1.01.02.06.01 | Clientes | 9,713.59 | | |
| 1.01.02.07 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADA | 959.44 | 0.55% | |
| 1.01.02.07.01 | Otras cuentas por Cobrar | 959.44 | | |
| 1.01.03 | INVENTARIOS | 80,914.00 | 41.62% | |
| 1.01.03.06 | INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. | 80,914.00 | 46.46% | |
| 1.01.03.06.01 | Inventario de Mercaderías IVA 0% | 54,111.91 | | |
| 1.01.03.06.02 | Inventario de Mercaderías IVA 12% | 26,802.09 | | |
| 1.01.04 | SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 49.12 | 0.03% | |
| 1.01.04.04 | OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS | 49.12 | 0.03% | |
| 1.01.04.04.03 | Anticipo a proveedores | 49.12 | | |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 698.33 | 0.36% | |
| 1.01.05.02 | CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA | 698.33 | 0.40% | |
| 1.01.05.02.01 | Crédito Tributario Fuente | 698.33 | | |
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | 20,257.98 | 100.00% | 10.42% |
| 1.02.01 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 20,257.98 | 10.42% | |
| 1.02.01.05 | MUEBLES Y ENSERES | 1,482.14 | 7.32% | |
| 1.02.01.05.01 | Muebles y Enseres | 1,482.14 | | |
| 1.02.01.08 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 2,321.43 | 11.46% | |
| 1.02.01.08.01 | Equipos de Computación | 2,321.43 | | |
| 1.02.01.09 | VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPOS | 35,000.00 | 172.77% | |
| 1.02.01.09.01 | Vehículos, Equipos de Transporte y Equipos | 35,000.00 | | |
| 1.02.01.14 | (-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS DE COMPUTO | - 2,073.24 | -10.23% | |
| 1.02.01.14.01 | (-) Depreciación Acum. Equipos de Computo | - 2,073.24 | | |
| 1.02.01.15 | (-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO | - 16,333.24 | -80.63% | |
| 1.02.01.15.01 | (-) Depreciación Acum. Vehículo | - 16,333.24 | | |
| 1.02.01.16 | (-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES | - 139.11 | -0.69% | |
| 1.02.01.16.01 | (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres | - 139.11 | | |
| | TOTAL ACTIVO | 194,427.21 | 100.00% | 100.00% |

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
|----------------|---------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 2 | PASIVO | | | |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | 69,453.08 | 100.00% | 35.72% |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 62,172.41 | 31.98% | |
| 2.01.03.01 | LOCALES | 62,172.41 | 89.52% | |
| 2.01.03.01.01 | Proveedores | 48,867.83 | | |
| 2.01.03.01.02 | Cheques girados y no cobrados | 13,304.58 | | |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 7,280.67 | 3.74% | |
| 2.01.07.01 | CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA | 6,753.23 | 9.72% | |
| 2.01.07.01.10 | SRI por Pagar | 6,753.23 | | |
| 2.01.07.03 | CON EL IEES | 527.44 | 0.76% | |
| 2.01.07.03.02 | Anticipo de clientes | 1.53 | | |
| 2.01.07.03.04 | IEES por Pagar | 525.91 | | |
| | TOTAL PASIVOS | 69,453.08 | | 35.72% |
| 3 | PATRIMONIO | 124,974.13 | 100.00% | 64.28% |
| 3.01 | CAPITAL | 60,136.41 | 30.93% | |
| 3.01.01 | CAPITAL | 60,136.41 | 48.12% | |
| 3.01.01.01 | Capital | 60,136.41 | | |
| 3.07 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 64,837.72 | 33.35% | |
| 3.07.01 | GANANCIA NETA DEL PERIODO | 64,837.72 | 51.88% | |
| 3.07.01.01 | Ganancia neta del período | 64,837.72 | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | 124,974.13 | | |
| | PASIVO+PATRIMONIO | 194,427.21 | 100.00% | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera de Autoservicio Mega Shop año 2021

Tabla 5 Estructura Financiera

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL AÑO 2021

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|----------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| \$174,169.23 | 89.58% | \$69,453.08 | 35.72% |
| | | PATRIMONIO | |
| | | \$124,974.13 | 64.28% |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | |
| \$20,257.98 | 10.42% | | |
| TOTAL ACTIVO= | | TOTAL PASIVO+PATRIMONIO= | |
| \$194,427.21 | 100.00% | \$194,427.21 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

La inversión total en “Autoservicio Mega Shop” se compone de la siguiente manera: \$174,169.23 que corresponde el 89,58% se destina a activos corrientes, esto se debe a que en las empresas comerciales su actividad se sustenta en este grupo, dado que necesitan tener liquidez para comprar nueva mercadería y así mismo requiere tener el inventario en constante movimiento. Los \$20,257.98 restantes que representan el 10,42% corresponde a activos no corrientes, cuyo valor es bajo; ya que, la empresa no posee un local propio, sin embargo, el lugar donde operan es propiedad de la dueña razón por la cual en los estados no existen gastos relacionados con arriendo, así mismo tampoco necesita maquinaria costosa para realizar sus operaciones diarias; no obstante, posee propiedad planta y equipo suficiente para prestar un buen servicio que corresponde a muebles y enseres, equipos de computación y vehículo.

La inversión de la empresa está financiada solo a través de pasivo corriente con \$69,453.08 correspondiente a un 35,72%, lo cual constituye que la unidad económica no tiene deudas a largo plazo, por lo tanto se puede determinar que la empresa no incurre en gastos financieros, lo que le permite también generar mayor beneficio; y finalmente los \$124,974.13 correspondientes al 64,28% restantes es patrimonio, que constituye los recursos propios de la empresa, lo que significa que la empresa mayoritariamente está financiada con los recursos propios o de la dueña.

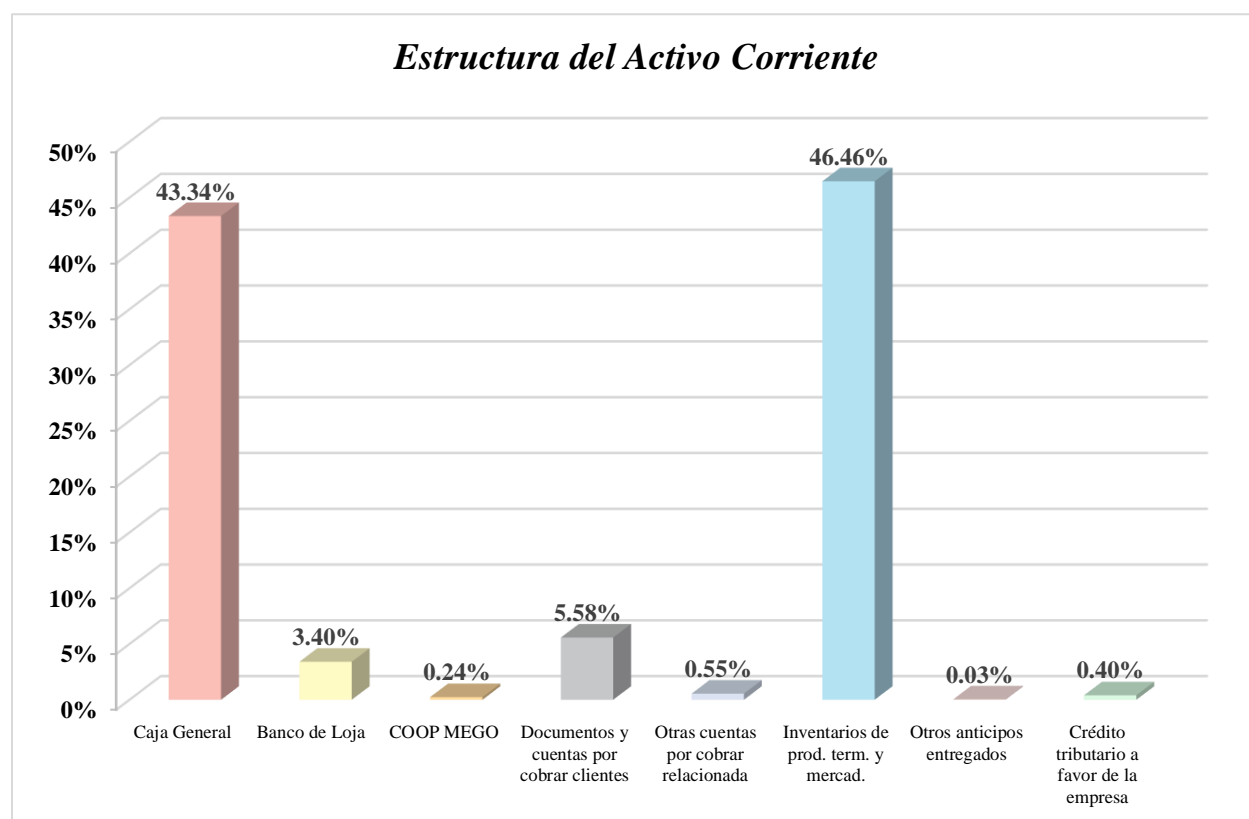
Tabla 6 Estructura del Activo Corriente

ESTRUCTURA DEL ACTIVO CORRIENTE

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % GRUPO |
|----------------|--|-------------------|-------------|
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | 174,169.23 | 100% |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 81,834.75 | |
| 1.01.01.01 | Caja General | 75,491.32 | 43.34% |
| 1.01.01.03 | Banco de Loja | 5,926.57 | 3.40% |
| 1.01.01.04 | COOP MEGO | 416.86 | 0.24% |
| 1.01.02 | ACTIVO FINANCIEROS | 10,673.03 | |
| 1.01.02.06 | Documentos y cuentas por cobrar clientes | 9,713.59 | 5.58% |
| 1.01.02.07 | Otras cuentas por cobrar relacionada | 959.44 | 0.55% |
| 1.01.03 | INVENTARIOS | 80,914.00 | |
| 1.01.03.06 | Inventarios de prod. term. y mercad. | 80,914.00 | 46.46% |
| 1.01.04 | SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 49.12 | |
| 1.01.04.04 | Otros anticipos entregados | 49.12 | 0.03% |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 698.33 | |
| 1.01.05.02 | Crédito tributario a favor de la empresa | 698.33 | 0.40% |

Nota: Estructura del Activo Corriente del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 4 Estructura del Activo Corriente



Nota: Estructura del Activo Corriente del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Luego de haber realizado el análisis vertical al estado de situación financiera de "Autoservicio Mega Shop" para el período 2021, se pudo constatar que la mayor parte de los Activos Corrientes se concentran en dos cuentas principales. En primer lugar, destaca la cuenta de Inventario de productos terminados y mercaderías con un valor de \$80,914.00 representando un significativo 46,46%. Esta proporción se deriva de la naturaleza primordial de la empresa, centrada en la comercialización de mercadería; esta actividad sitúa a la empresa en el sector económico terciario, específicamente en el grupo relacionado al comercio. Es crucial señalar que las empresas en este sector deben mantener recursos en inventario para satisfacer las demandas y necesidades de sus clientes.

La segunda cuenta más significativa con un valor de \$75,491.32 es Caja General que representa el 43,34% de los Activos Corrientes, cuyo valor muestra el dinero en efectivo que la empresa posee, siendo esto relevante debido a la naturaleza de compra y venta de mercaderías que caracteriza a la empresa, en donde predominan las transacciones en efectivo, por lo cual se puede notar en el estado de resultados que no tiene provisiones; debido a que, los Documentos y cuentas por cobrar a clientes poseen un valor mínimo de \$9,713.59 que corresponde el 5,58%, lo cual se debe a que la empresa tiene como política la venta principalmente al contado, especialmente a fin de año para recuperar la cartera.

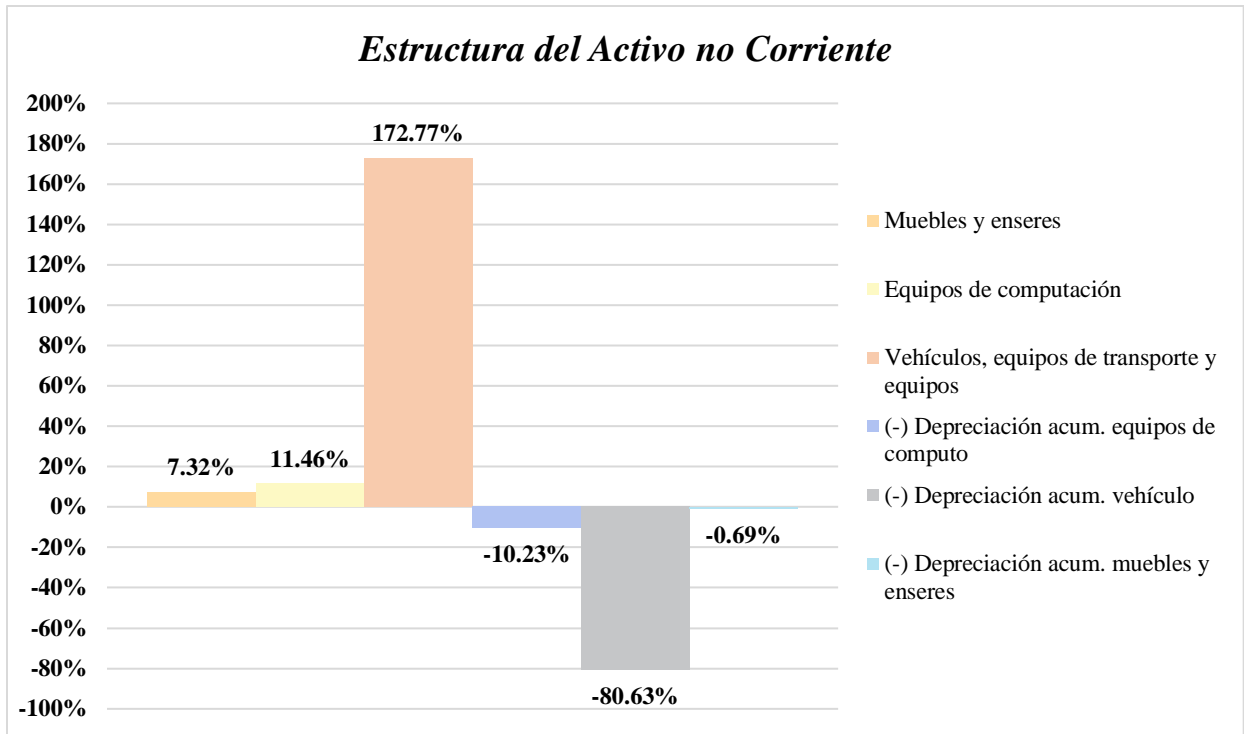
Tabla 7 Estructura del Activo no Corriente

ESTRUCTURA DEL ACTIVO NO CORRIENTE

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % GRUPO |
|----------------|--|------------------|----------------|
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | 20,257.98 | 100.00% |
| 1.02.01 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 20,257.98 | |
| 1.02.01.05 | Muebles y enseres | 1,482.14 | 7.32% |
| 1.02.01.08 | Equipos de computación | 2,321.43 | 11.46% |
| 1.02.01.09 | Vehículos, equipos de transporte y equipos | 35,000.00 | 172.77% |
| 1.02.01.14 | (-) Depreciación acum. equipos de computo | - 2,073.24 | -10.23% |
| 1.02.01.15 | (-) Depreciación acum. vehículo | - 16,333.24 | -80.63% |
| 1.02.01.16 | (-) Depreciación acum. muebles y enseres | - 139.11 | -0.69% |

Nota: Estructura del Activo no Corriente del año 2021 "Autoservicio Mega Shop"

Figura 5 Estructura del Activo no Corriente



Nota: Estructura del Activo no Corriente del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Los activos no corrientes son aquellos que tienen una duración prolongada y sirven de apoyo y soporte para la prestación adecuada del servicio. En Autoservicios Mega Shop, el valor de estos activos es de \$20,257.98, lo que representa el 10.42% del total de activos. Sin embargo, a pesar de la poca participación de estos activos la empresa cuenta con equipos de computación, los cuales están destinados al área de gerencia y caja para la facturación; muebles y enseres, en donde abarcan los escritorios, sillones administrativos y las perchas que sirven para exhibir los diferentes productos que la empresa tiene para la venta, y vehículos que sirven para realizar entregas a domicilio en caso de ventas de alto valor. Estos recursos han sido utilizados de manera adecuada, lo cual revela que el Autoservicio tiene los activos necesarios para poder seguir desarrollando sus operaciones diarias.

Además, es importante recalcar que la empresa a su vez asigna recursos a través de los gastos de transportes, servicios informáticos y mantenimiento y reparaciones con la finalidad de dar un buen servicio lo cual le permite generar mayores beneficios a la empresa al fin del año. Así mismo, es relevante destacar que la empresa ha aplicado políticas de depreciación acordes a los períodos transcurridos, manteniendo una gestión adecuada de sus activos.

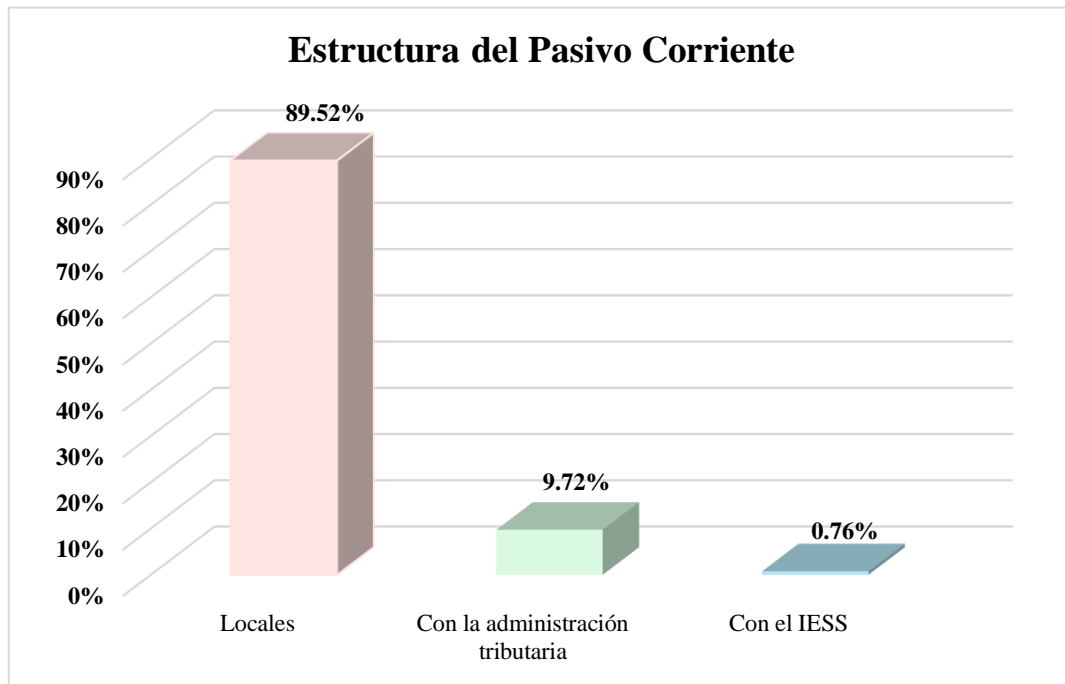
Tabla 8 Estructura del Pasivo Corriente

ESTRUCTURA DEL PASIVO CORRIENTE

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % GRUPO |
|----------------|---------------------------------------|------------------|----------------|
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | 69,453.08 | 100.00% |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 62,172.41 | |
| 2.01.03.01 | Locales | 62,172.41 | 89.52% |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 7,280.67 | |
| 2.01.07.01 | Con la administración tributaria | 6,753.23 | 9.72% |
| 2.01.07.03 | Con el IESS | 527.44 | 0.76% |

Nota: Estructura del Pasivo Corriente del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 6 Estructura del Pasivo Corriente



Nota: Estructura del Pasivo Corriente del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

En cuanto a los pasivos a corto plazo el rubro más representativo está concentrado principalmente Cuentas y Documentos por Pagar con \$62,172.41 correspondiente al 89.52% que en este caso corresponden a las facturas pendientes de pagar que tiene con sus proveedores de mercadería, por último el grupo de otras obligaciones corrientes específicamente en las cuentas Obligaciones con la administración tributaria y obligaciones con el IESS, con valores de \$6,753.23 y \$527.44 que representan un 9.72% y 0.76% respectivamente del total de los pasivos corrientes.

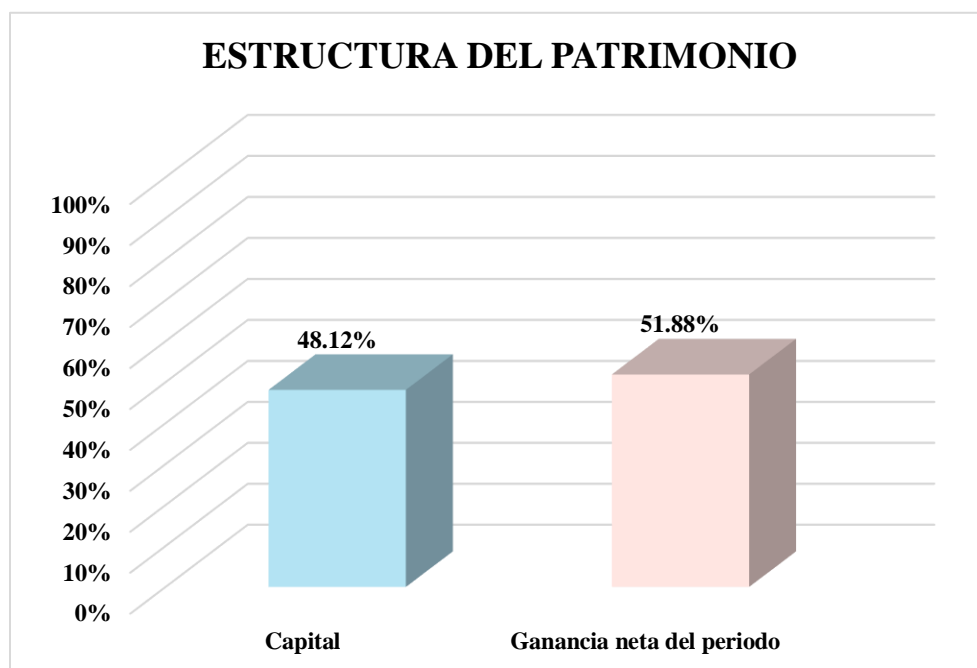
Tabla 9 Estructura del Patrimonio

ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % GRUPO |
|-------------|--------------------------------|-------------------|----------------|
| 3 | PATRIMONIO | 124,974.13 | 100.00% |
| 3.01 | CAPITAL | 60,136.41 | |
| 3.01.01 | Capital | 60,136.41 | 48.12% |
| 3.07 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 64,837.72 | |
| 3.07.01 | Ganancia neta del período | 64,837.72 | 51.88% |

Nota: Estructura del Patrimonio del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 7 Estructura del Patrimonio



Nota: Estructura del Patrimonio del año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Autoservicio Mega Shop, siendo una empresa propiedad de la inversionista Eliana de los Ángeles Diaz Ramos como persona natural, ha invertido un capital de \$ 60,136.41 durante este período, equivalente al 48.12% de su patrimonio total. Durante este año, su patrimonio aumentó a \$124,974.13, gracias a los resultados positivos de la empresa. En el presente año, la ganancia neta fue de \$64,837.72, lo cual representa el 51.88% restante, permitiéndole continuar aumentando su patrimonio.

Tabla 10 *Análisis Vertical del Estado de Resultados año 2021*

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | |
|--|---|---------------------|----------------|----------------|
| ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2021 | | | | |
| 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
| 4 | INGRESOS | | | |
| 4.1 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 1,732,548.29 | 100.00% | 100.00% |
| 4.1.01 | VENTAS DE BIENES | 1,719,021.12 | 99.22% | |
| 4.1.01.01 | Ventas IVA 0% | 867,968.99 | 50.10% | |
| 4.1.01.02 | Ventas IVA 12% | 851,052.13 | 49.12% | |
| 4.1.02 | OTROS INGRESOS | 13,512.86 | 0.78% | |
| 4.1.02.01 | Descuento en compras | 13,511.81 | 0.78% | |
| 4.1.02.02 | Otros Ingresos | 1.05 | 0.00% | |
| 4.1.06 | INTERESES | 14.31 | 0.00% | |
| 4.1.06.01 | Intereses ganados | 14.31 | 0.00% | |
| | TOTAL INGRESOS | 1,732,548.29 | | |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | | |
| 5.1 | COSTOS | 1,563,606.58 | 100.00% | 90.25% |
| 5.1.01 | COSTOS DE VENTA | 1,563,606.58 | 90.25% | |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | 779,013.83 | 49.82% | |
| 5.1.01.02 | Costo de ventas no gravado | 784,592.75 | 50.18% | |
| 5.2 | GASTOS | 104,103.99 | 100.00% | 6.01% |
| 5.2.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 104,103.99 | 6.01% | |
| 5.2.02.01 | SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES | 30,547.67 | 29.34% | |
| 5.2.02.01.01 | Sueldos y Salarios | 22,395.94 | | |
| 5.2.02.01.02 | Aporte Patronal | 2,721.10 | | |
| 5.2.02.01.04 | Décimo Tercer Sueldo | 1,866.32 | | |
| 5.2.02.01.05 | Décimo Cuarto Sueldo | 1,374.48 | | |
| 5.2.02.01.06 | Fondos de Reserva | 1,602.06 | | |
| 5.2.02.01.10 | Seguro tiempo parcial | 489.40 | | |
| 5.2.02.01.11 | Liquidación de haberes | 98.37 | | |
| 5.2.02.03 | GASTOS GENERALES | 54,743.95 | 52.59% | |
| 5.2.02.03.01 | Mantenimiento y reparaciones | 21,143.20 | | |
| 5.2.02.03.02 | Publicidad y Propaganda | 2,641.08 | | |
| 5.2.02.03.07 | Suministros Diversos | 2,783.09 | | |
| 5.2.02.03.09 | Combustibles y lubricantes | 2,268.51 | | |
| 5.2.02.03.10 | Servicios Informáticos | 1,607.04 | | |
| 5.2.02.03.11 | Gasto Transporte | 22,961.50 | | |
| 5.2.02.03.12 | Gasto Comisiones Bancarios | 59.53 | | |
| 5.2.02.03.14 | Uniformes | 1,280.00 | | |

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | |
|--|--|---------------------|----------------|----------------|
| ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2021 | | | | |
| 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
| 5.2.02.06 | AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACION | 7,099.44 | 6.82% | |
| 5.2.02.06.01 | Honorarios Profesionales | 1,800.00 | | |
| 5.2.02.06.02 | Servicio de Energía Eléctrica | 4,726.81 | | |
| 5.2.02.06.03 | Servicio de Internet | 572.63 | | |
| 5.2.02.08 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | 3,853.85 | 3.70% | |
| 5.2.02.08.01 | Impuestos y contribuciones | 187.00 | | |
| 5.2.02.08.02 | Gasto IVA | 3,666.46 | | |
| 5.2.02.08.03 | Redondeo de decimales | 0.39 | | |
| 5.2.02.09 | PROVISIÓN, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZA. | 7,859.08 | 7.55% | |
| 5.2.02.09.01 | Depreciación activos fijos | 7,842.22 | | |
| 5.2.02.09.03 | Otros gastos | 16.86 | | |
| | GANANCIA NETA DEL PERIODO | 64,837.72 | | 3.74% |
| | TOTAL COSTOS, GASTOS Y GANANCIA | 1,732,548.29 | | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados de Autoservicio Mega Shop año 2021

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADO AÑO 2021

Tabla 11 Estructura Económica

| | | | |
|---|--|--|---------|
| INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | COSTOS | |
| | | 1,563,606.58 | 90.25% |
| 1,732,548.29 100.00% | | GASTOS | |
| | | 104,103.99 | 6.01% |
| | | UTILIDAD | |
| | | 64,837.72 | 3.74% |
| | | TOTAL EGRESOS Y RESULTADO DEL EJERCICIO | |
| | | 1,732,548.29 | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

La empresa se establece un margen de utilidad bruta de aproximadamente del 9,75% en promedio en todos sus productos, lo cual le permite mantener un rubro importante para posteriormente cubrir los gastos. Esto determina que la empresa tiene una buena relación con los

proveedores y realiza compras al contado para obtener descuentos y aprovechar promociones. Los gastos son de \$104,103.99 que representan el 6.01% del total de ventas, lo que evidencia una gestión eficiente de estos recursos. Estos gastos están principalmente concentrados en los gastos generales, ya que la empresa realiza numerosas entregas a domicilio, lo que explica la mayor proporción en esta categoría de gastos, así mismo la empresa asigna recursos a gastos de transporte, servicios informáticos, mantenimiento y reparaciones con el objetivo de proporcionar un excelente servicio, esto a su vez, le permite generar mayores beneficios al final del año. Como resultado de la sólida administración de la empresa, se logró una significativa utilidad neta de 64,837.72, equivalente al 3.74% del total, destacando así la efectividad en la gestión financiera de la empresa.

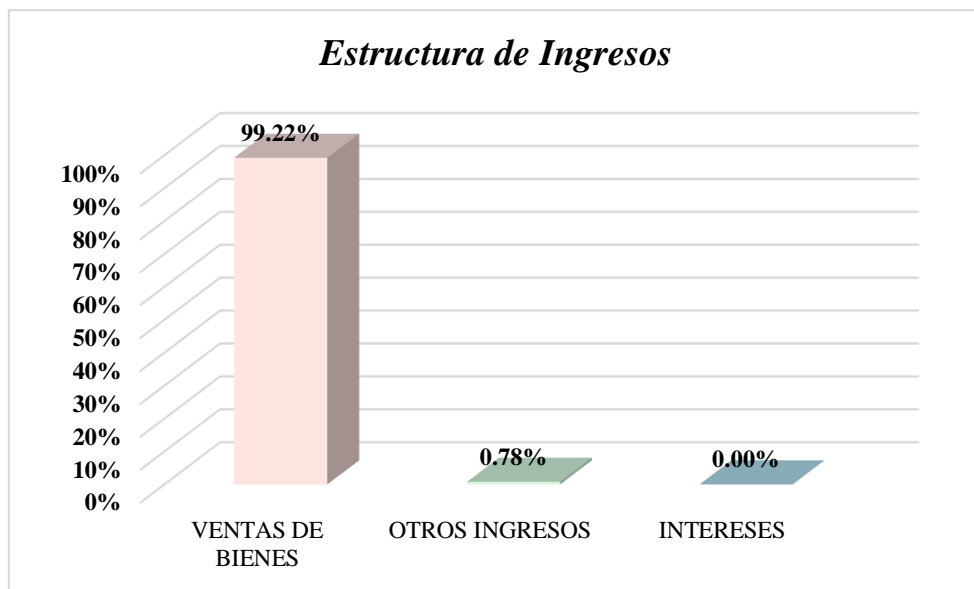
Tabla 12 Estructura de Ingresos

ESTRUCTURA DE INGRESOS

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
|--------|------------------------------------|--------------|---------|
| 4 | INGRESOS | 1,732,548.29 | 100.00% |
| 4.1 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | |
| 4.1.01 | Ventas de bienes | 1,719,021.12 | 99.22% |
| 4.1.02 | Otros ingresos | 13,512.86 | 0.78% |
| 4.1.06 | Intereses | 14.31 | 0.00% |

Nota: Estructura de Ingresos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 8 Estructura de Ingresos



Nota: Estructura de Ingresos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

En la empresa Autoservicios Mega Shop los ingresos que predominan con un valor de 1,719,021.12 el cual representa el 99,22% del total de los ingresos son la venta de bienes tanto del 0% que corresponde a los productos que no sufren transformación alguna así como también la leche, yogures, quesos, azúcar, sal, avena, fideos, enlatados nacionales de atún y sardina, entre otros; y del 12%, los cuales son todos los demás productos de primera necesidad que sufren transformaciones para poder ser vendidos; el valor significativo en esta cuenta se debe a la naturaleza comercial de la empresa, ya que su objetivo principal es obtener ganancias mediante la comercialización de productos. Así mismo, es importante señalar que la empresa tiene una muy buena gestión por la que además de los ingresos por los bienes vendidos también genera otros ingresos con valores de \$13,512.86 que representan el 0,78%, el cual corresponden a los descuentos realizados por parte de los proveedores.

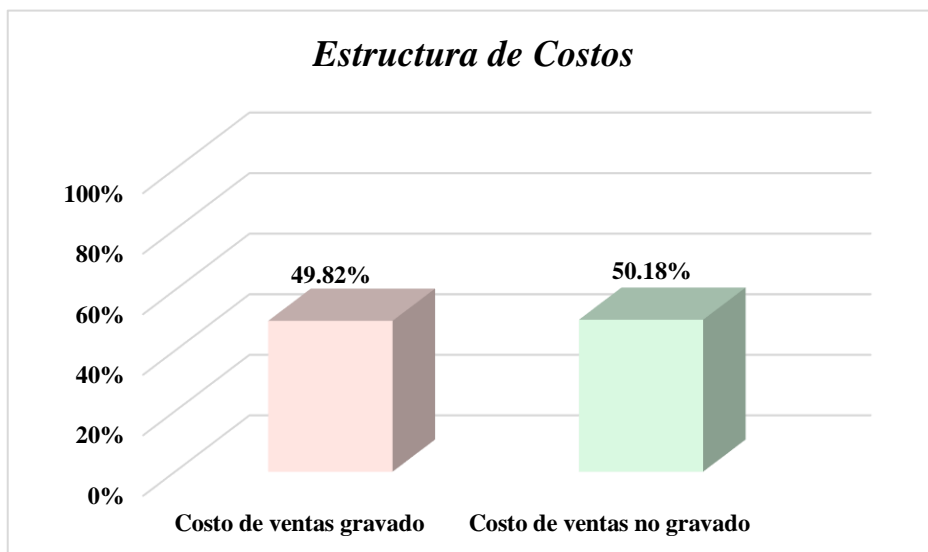
Tabla 13 Estructura de Costos

ESTRUCTURA DE COSTOS

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
|---------------|----------------------------|---------------------|----------------|
| 5.1 | COSTOS | 1,563,606.58 | 100.00% |
| 5.1.01 | COSTOS DE VENTA | | |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | 779,013.83 | 49.82% |
| 5.1.01.02 | Costo de ventas no gravado | 784,592.75 | 50.17% |

Nota: Estructura de Ingresos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 9 Estructura de Costos



Nota: Estructura de Costos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Con respecto a los costos se puede concluir que, tanto los que no gravan IVA producto de la compra de mercadería con IVA 0%; así como los que gravan IVA que son ocasionados por la compra de mercadería con IVA 12%, el primero con un valor de \$784,592.75 que representa el 50,18% y el segundo con \$779,013.83 correspondiente al 49,82%, existiendo una mínima diferencia de un 0,36%, lo que significa que la empresa vende casi por igual los productos con IVA 12% y 0%.

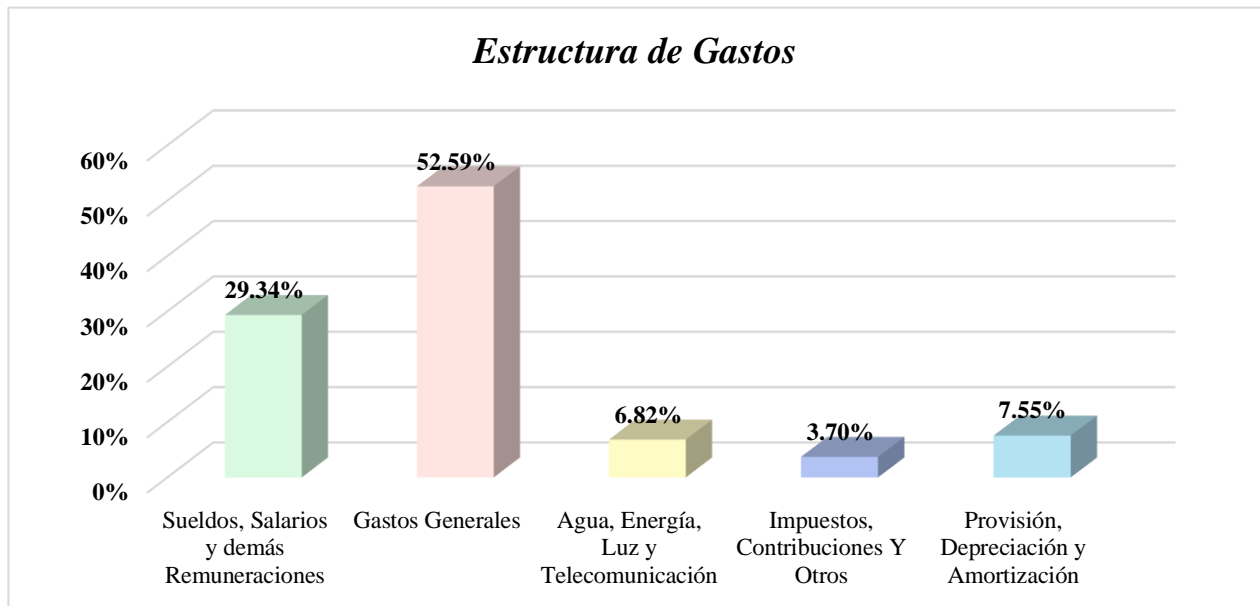
Tabla 14 Estructura de Gastos

ESTRUCTURA DE GASTOS

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
|---------------|--|-------------------|---------|
| 5.2 | GASTOS | 104,103.99 | 100.00% |
| 5.2.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 104,103.99 | |
| 5.2.02.01 | Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones | 30,547.67 | 29.34% |
| 5.2.02.03 | Gastos Generales | 54,743.95 | 52.59% |
| 5.2.02.06 | Agua, Energía, Luz y Telecomunicación | 7,099.44 | 6.82% |
| 5.2.02.08 | Impuestos, Contribuciones Y Otros | 3,853.85 | 3.70% |
| 5.2.02.09 | Provisión, Depreciación y Amortización | 7,859.08 | 7.55% |

Nota: Estructura de Gastos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 10 Estructura de Gastos



Nota: Estructura de Gastos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

La empresa presenta un mayor gasto en la cuenta Gastos generales la cual tiene un valor de \$54,743.95 que representa el 52,59% del total de los gastos, esto debido a que la empresa realiza bastantes entregas a domicilio, producto que se refleja por el alto valor en las subcuentas gasto de transporte y mantenimientos y reparaciones, seguidamente se encuentra los Sueldos, salarios y demás remuneraciones con un valor de \$30,547.67 siendo un 29,34%, lo cual se podría considerar como algo normal tomando en cuenta que esta empresa está al día con todas las obligaciones expuestas en el código de trabajo. Seguidamente se encuentran las cuentas Provisión, depreciación y amortización que representan el 7,55% del total de los gastos, valor que representa todos los desgastes que sufren todos los equipos en el año 2021 con un valor de \$7,859.08; así mismo, la cuenta Agua, energía, luz y telecomunicación con un valor de \$7,099.44 correspondiente al 6.82% el cual representa los gastos de servicios básicos que la empresa necesitó para poder realizar sus operaciones diarias; y finalmente se encuentra la cuenta Impuestos, contribuciones y otros con un valor de \$3,853.85 o el 3,70% del total, valor que corresponde al pago del IVA y demás impuestos necesarios para el funcionamiento de la empresa.

Tabla 15 *Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera año 2022*

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | |
|---|--|-------------------|---------------|---------------|
| ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022 | | | | |
| AL 31 DE DICIEMBRE 2022 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
| 1 | ACTIVO | | | |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | 208,842.97 | 100.00% | 67.39% |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 76,663.82 | 24.74% | |
| 1.01.01.01 | Caja General | 68,779.91 | 32.93% | |
| 1.01.01.03 | Banco de Loja | 6,581.30 | 3.15% | |
| 1.01.01.04 | COOP MEGO | 1,302.61 | 0.62% | |
| 1.01.02 | ACTIVO FINANCIEROS | 19,015.50 | 6.14% | |
| 1.01.02.06 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES | 17,158.43 | 8.22% | |
| 1.01.02.06.01 | Clientes | 17,158.43 | | |
| 1.01.02.07 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADA | 1,857.07 | 0.89% | |
| 1.01.02.07.01 | Otras Cuentas por Cobrar | 959.44 | | |
| 1.01.02.07.02 | Cuentas por Cobrar Eliana Diaz | 897.63 | | |

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022

AL 31 DE DICIEMBRE 2022

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
|----------------|--|-------------------|----------------|----------------|
| 1.01.03 | INVENTARIOS | 112,625.61 | 36.34% | |
| 1.01.03.06 | INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. | 112,625.61 | 53.93% | |
| 1.01.03.06.01 | Inventario de Mercaderías IVA 0% | 63,079.71 | | |
| 1.01.03.06.02 | Inventario de Mercaderías IVA 12% | 49,545.90 | | |
| 1.01.04 | SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 30.32 | 0.01% | |
| 1.01.04.04 | OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS | 30.32 | 0.01% | |
| 1.01.04.04.03 | Anticipo a proveedores | 30.32 | | |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 507.72 | 0.16% | |
| 1.01.05.02 | CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA | 507.72 | 0.24% | |
| 1.01.05.02.01 | Crédito Tributario Fuente | 507.72 | | |
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | 101,041.47 | | 32.61% |
| 1.02.01 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 101,041.47 | 32.61% | |
| 1.02.01.02 | EDIFICIOS | 88,150.00 | 87.24% | |
| 1.02.01.02.01 | Edificios | 88,150.00 | | |
| 1.02.01.05 | MUEBLES Y ENSERES | 1,482.14 | 1.47% | |
| 1.02.01.05.01 | Muebles y Enseres | 1,482.14 | | |
| 1.02.01.08 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 2,321.43 | 2.30% | |
| 1.02.01.08.01 | Equipos de Computación | 2,321.43 | | |
| 1.02.01.09 | VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPOS | 35,000.00 | 34.64% | |
| 1.02.01.09.01 | Vehículos, Equipos de Transporte y Equipos | 35,000.00 | | |
| 1.02.01.14 | (-) DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPOS DE COMPUTO | - 2,291.58 | -2.27% | |
| 1.02.01.14.01 | (-) Depreciación Acum. Equipos de Computo | - 2,291.58 | | |
| 1.02.01.15 | (-) DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULO | - 23,333.20 | -23.09% | |
| 1.02.01.15.01 | (-) Depreciación Acum. Vehículo | - 23,333.20 | | |
| 1.02.01.16 | (-) DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES | - 287.32 | -0.28% | |
| 1.02.01.16.01 | (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres | - 287.32 | | |
| | TOTAL ACTIVO | 309,884.44 | 100.00% | 100.00% |
| 2 | PASIVO | | | |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | 208,777.70 | 100.00% | 67.37% |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 110,475.89 | 35.65% | |
| 2.01.03.01 | LOCALES | 110,475.89 | 52.92% | |

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022
AL 31 DE DICIEMBRE 2022

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
|----------------|--------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| 2.01.03.01.01 | Proveedores | 109,344.36 | | |
| 2.01.03.01.02 | Cheques girados y no cobrados | 1,131.53 | | |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 10,151.81 | 3.28% | |
| 2.01.07.01 | CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA | 9,419.36 | 4.51% | |
| 2.01.07.01.10 | SRI por Pagar | 9,419.36 | | |
| 2.01.07.03 | CON EL IESS | 732.45 | 0.35% | |
| 2.01.07.03.04 | IESS por Pagar | 732.45 | | |
| 2.01.10 | ANTICIPO A CLIENTES | 88,150.00 | 28.45% | |
| 2.01.10.02 | Cuentas por Pagar Socios | 88,150.00 | 42.22% | |
| | TOTAL PASIVOS | 208,777.70 | | 67.37% |
| 3 | PATRIMONIO | 101,106.74 | 100.00% | 32.63% |
| 3.01 | CAPITAL | 2,247.16 | 0.73% | |
| 3.01.01 | CAPITAL | 2,247.16 | 2.22% | |
| 3.01.01.01 | Capital | 2,247.16 | | |
| 3.07 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 98,859.58 | 31.90% | |
| 3.07.01 | GANANCIA NETA DEL PERIODO | 98,859.58 | 97.78% | |
| 3.07.01.01 | Ganancia neta del periodo | 98,859.58 | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | 101,106.74 | | |
| | PASIVO+PATRIMONIO | 309,884.44 | 100.00% | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera de Autoservicio Mega Shop año 2022

Tabla 16 Estructura Financiera

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|----------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | PASIVO CORRIENTE | |
| \$208,842.97 | 67.39% | \$208,777.70 | 67.37% |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | PATRIMONIO | |
| \$101,041.47 | 32.61% | \$101,106.74 | 32.63% |
| TOTAL ACTIVO= | | TOTAL PASIVO+PATRIMONIO= | |
| \$309,884.44 | 100.00% | \$309,884.44 | 100.00% |

Nota: Estado de Situación Financiera año 2022 "Autoservicio Mega Shop"

Interpretación

La inversión total en “Autoservicio Mega Shop” se compone de la siguiente manera: \$208,842.97 que corresponde el 67,39% se destina a activos corrientes, esto se debe a que en las empresas comerciales su actividad se sustenta en este grupo, dado que necesitan tener liquidez para comprar nueva mercadería y así mismo requiere tener el inventario en constante movimiento, existiendo mayor participación de este grupo tal como el año anterior. Los \$101,041.47 restantes que representan el 32,61% corresponde a activos no corrientes, cuyo valor aumentó en un 22,19% con respecto al año anterior producto de la adquisición de un local comercial para realizar sus operaciones diarias, además el valor no está elevado porque la entidad solo posee la propiedad planta y equipo suficiente para prestar un buen servicio que corresponde a muebles y enseres, equipos de computación y vehículo.

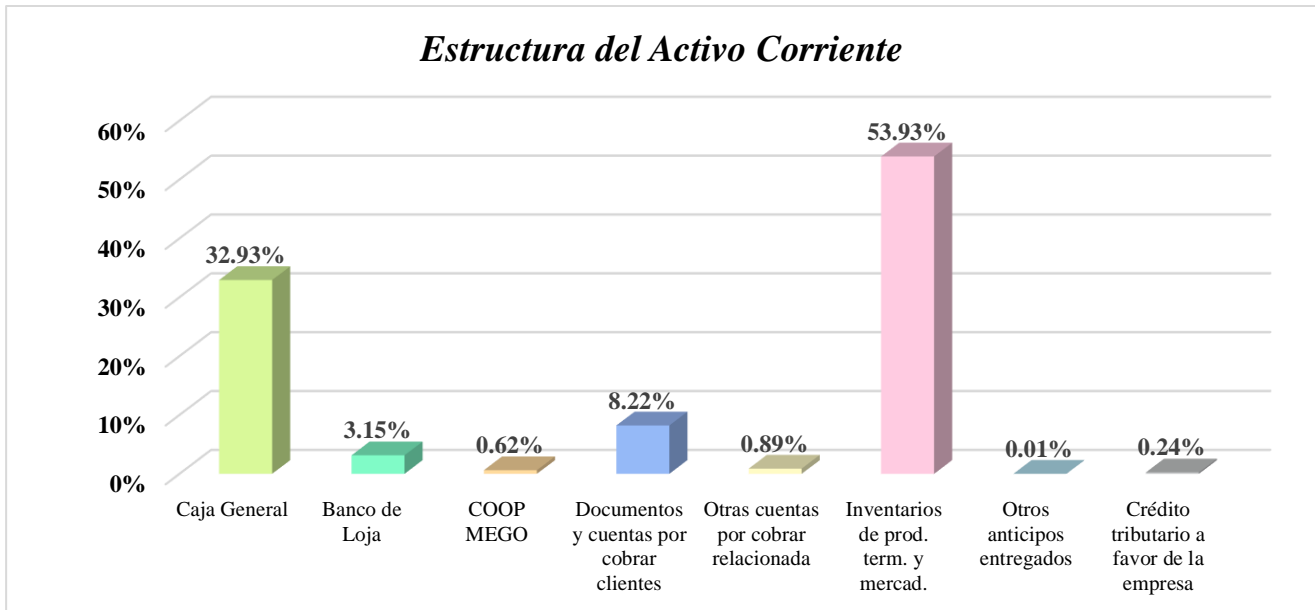
La inversión de la empresa está financiada solo a través de pasivo corriente con \$208,777.70 correspondiente a un 67,37%, valor aumento significativamente producto de un préstamo a corto plazo realizado para la adquisición de un local comercial; así mismo, la unidad económica continúa sin tener deudas a largo plazo, por lo tanto se puede determinar que la empresa sigue sin incurrir en gastos financieros. Finalmente, los \$101,106.74 restantes que representan el 32,63% es el patrimonio, que constituye los recursos propios de la empresa,

Tabla 17 Estructura del Activo Corriente.

| ESTRUCTURA DEL ACTIVO CORRIENTE | | | |
|---------------------------------|--|-------------------|---------|
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | 208,842.97 | 100.00% |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 76,663.82 | |
| 1.01.01.01 | Caja General | 68,779.91 | 32.93% |
| 1.01.01.03 | Banco de Loja | 6,581.30 | 3.15% |
| 1.01.01.04 | COOP MEGO | 1,302.61 | 0.62% |
| 1.01.02 | ACTIVO FINANCIEROS | 19,015.50 | |
| 1.01.02.06 | Documentos y cuentas por cobrar clientes | 17,158.43 | 8.22% |
| 1.01.02.07 | Otras cuentas por cobrar relacionada | 1,857.07 | 0.89% |
| 1.01.03 | INVENTARIOS | 112,625.61 | |
| 1.01.03.06 | Inventarios de prod. term. y mercad. | 112,625.61 | 53.93% |
| 1.01.04 | SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 30.32 | |
| 1.01.04.04 | Otros anticipos entregados | 30.32 | 0.01% |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 507.72 | |
| 1.01.05.02 | Crédito tributario a favor de la empresa | 507.72 | 0.24% |

Nota: Estructura del Activo Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 11 Estructura del Activo Corriente



Nota: Estructura del Activo Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Una vez realizado el análisis vertical al estado de situación financiera de "Autoservicio Mega Shop" para el período 2022, se pudo observar mayor concentración de los Activos Corrientes en la cuenta Inventario de productos terminados y mercaderías cuyo valor es \$112,625.61 representando el 53,93%. Esta proporción se deriva de la naturaleza fundamental de la empresa, que se enfoca en la comercialización de mercadería. Esta actividad posiciona a la empresa en el sector económico terciario, más precisamente, en el ámbito relacionado con el comercio. Es fundamental destacar que las empresas dentro de este sector deben mantener recursos en inventario para atender las demandas y necesidades de sus clientes.

La segunda cuenta más significativa es Caja General con un valor de \$68,779.91 que representa el 32,93% de los Activos Corrientes, cuyo valor muestra el dinero en efectivo que la empresa posee, siendo esto relevante debido a la naturaleza de compra y venta de mercaderías que caracteriza a la empresa, en donde predominan las transacciones en efectivo, por lo cual se puede notar en el estado de resultados que no tiene provisiones, debido a que los Documentos y cuentas por cobrar a clientes poseen un valor de \$17,158.43 que corresponde el 8,22%, lo cual se debe a que la empresa tiene como política la venta principalmente al contado, especialmente a fin de año para recuperar la cartera.

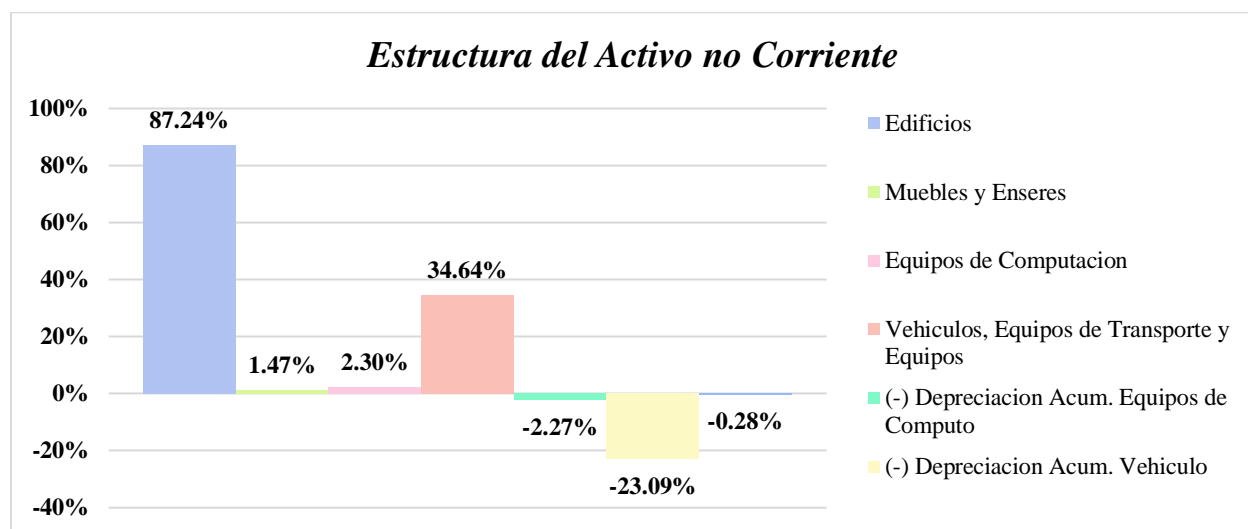
Tabla 18 Estructura del Activo no Corriente.

ESTRUCTURA DEL ACTIVO NO CORRIENTE

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
|-------------------|--|-------------------|---------|
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | 101,041.47 | |
| 1.02.01 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 101,041.47 | |
| 1.02.01.02 | Edificios | 88,150.00 | 87.24% |
| 1.02.01.05 | Muebles y Enseres | 1,482.14 | 1.47% |
| 1.02.01.08 | Equipos de Computación | 2,321.43 | 2.30% |
| 1.02.01.09 | Vehículos, Equipos de Transporte y Equipos | 35,000.00 | 34.64% |
| 1.02.01.14 | (-) Depreciación Acum. Equipos de Computo | - 2,291.58 | -2.27% |
| 1.02.01.15 | (-) Depreciación Acum. Vehículo | - 23,333.20 | -23.09% |
| 1.02.01.16 | (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres | - 287.32 | -0.28% |

Nota: Estructura del Activo no Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 12 Estructura del Activo no Corriente



Nota: Estructura del Activo no Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

En Autoservicios Mega Shop, los activos no corrientes representan el valor de \$101,041.47, lo que representa el 32.61% del total de activos, valor aumento debido a que la empresa adquirió un local comercial para desarrollar sus actividades de comercialización. Así mismo, la empresa cuenta con una variedad de recursos que son críticos para sus operaciones. Entre ellos se encuentran equipos de computación destinados a áreas clave como administración y caja, facilitando así la elaboración de facturas; muebles y enseres, en donde abarcan los escritorios, sillones administrativos y las perchas que sirven para exhibir los diferentes productos que la empresa tiene para la venta. Además, la empresa también cuenta con vehículos que sirven para

realizar entregas a domicilio en caso de ventas de alto valor. Estos recursos han sido utilizados de manera adecuada, demostrándonos así que la empresa comercial cuenta y tiene los Activos suficientes para el desarrollo de sus actividades.

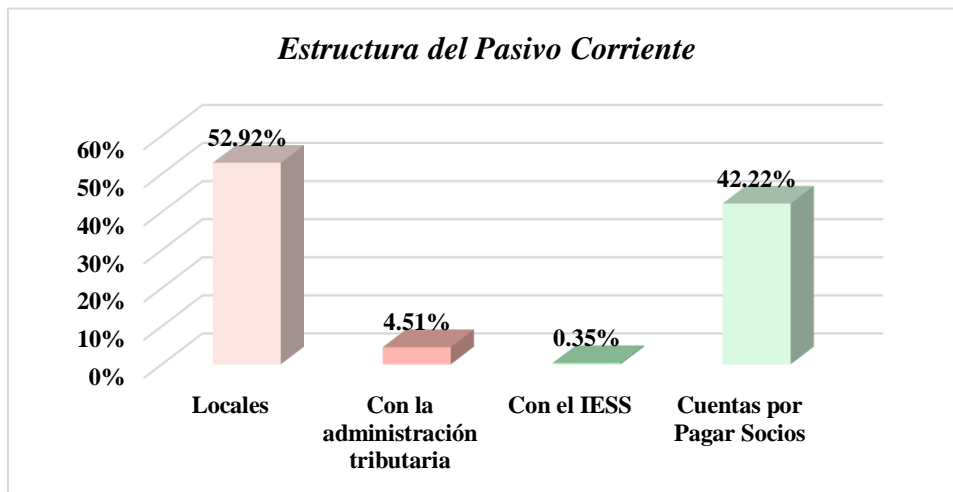
Además, es importante recalcar que la empresa a su vez asigna recursos a través de los gastos de transportes, servicios informáticos, mantenimiento y reparaciones con la finalidad de dar un buen servicio, lo cual le permite generar mayores beneficios a la empresa al fin del año. Así mismo, es relevante destacar que la empresa ha aplicado políticas de depreciación acordes a los períodos transcurridos, manteniendo una gestión adecuada de sus activos.

Tabla 19 Estructura del Pasivo Corriente.

| ESTRUCTURA DEL PASIVO CORRIENTE | | | |
|--|---------------------------------------|-------------------|----------------|
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | 208,777.70 | 100.00% |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 110,475.89 | |
| 2.01.03.01 | Locales | 110,475.89 | 52.92% |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 10,151.81 | |
| 2.01.07.01 | Con la administración tributaria | 9,419.36 | 4.51% |
| 2.01.07.03 | Con el IESS | 732.45 | 0.35% |
| 2.01.10 | ANTICIPO A CLIENTES | 88,150.00 | |
| 2.01.10.02 | Cuentas por Pagar Socios | 88,150.00 | 42.22% |

Nota: Estructura del Pasivo Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 13 Estructura del Pasivo Corriente



Nota: Estructura del Pasivo Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

En cuanto a los pasivos a corto plazo el rubro más representativo está concentrado principalmente Cuentas y Documentos por Pagar con \$110,475.89 correspondiente al 52.92% del

total de los pasivos que en este caso corresponden a las facturas pendientes de pagar que tiene con sus proveedores de mercadería, seguido de Cuentas por pagar Socios con 88,150.00 equivalente al 42.22%, que corresponden a un préstamo realizado por los dueños para la compra de un local comercial y por último, el grupo de otras obligaciones corrientes específicamente en las cuentas Obligaciones con la administración tributaria y obligaciones con el IESS, con un valor de \$9,419.36 y \$732.45 representando un 4.51% y 0.35% respectivamente del total de estos pasivos.

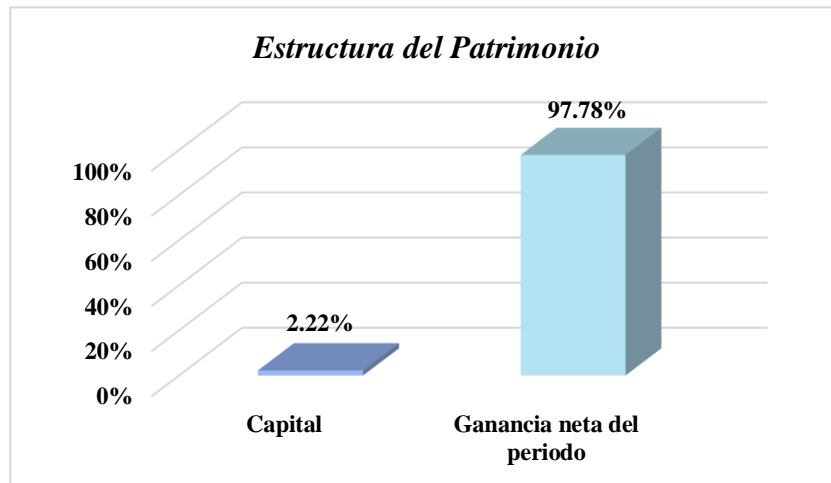
Tabla 20 Estructura del Patrimonio

ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % GRUPO |
|-------------|--------------------------------|-------------------|----------------|
| 3 | PATRIMONIO | 101,106.74 | 100.00% |
| 3.01 | CAPITAL | 2,247.16 | |
| 3.01.01 | Capital | 2,247.16 | 2.22% |
| 3.07 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 98,859.58 | |
| 3.07.01 | Ganancia neta del período | 98,859.58 | 97.78% |

Nota: Estructura del Patrimonio del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 14 Estructura del Patrimonio



Nota: Estructura del Patrimonio del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

La propietaria de Auto Servicios Mega Shop Eliana de los Ángeles Diaz Ramos como persona natural, ha invertido un capital de \$2,247.16 durante este período, equivalente al 2.22% de su patrimonio total, valor que es sumamente inferior al del año anterior. A pesar del bajo capital aportado durante este año, su patrimonio aumentó a \$101,106.74, gracias a los resultados positivos de la empresa. En el presente año, la ganancia neta aumentó a \$98,859.58, lo cual representa el 97.78% restante, permitiéndole continuar aumentando su patrimonio.

Tabla 21 *Análisis Vertical del Estado de Resultados año 2022*

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | |
|--|---|---------------------|----------------|----------------|
| ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2022 | | | | |
| 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
| 4 | INGRESOS | | | |
| 4.1 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 2,070,558.34 | 100.00% | 100.00% |
| 4.1.01 | VENTAS DE BIENES | 2,052,181.68 | 99.11% | |
| 4.1.01.01 | Ventas IVA 0% | 1,060,757.31 | 51.23% | |
| 4.1.01.02 | Ventas IVA 12% | 991,424.37 | 47.88% | |
| 4.1.02 | OTROS INGRESOS | 18,349.80 | 0.89% | |
| 4.1.02.01 | Descuento en compras | 18,329.11 | 0.89% | |
| 4.1.02.02 | Otros Ingresos | 10.79 | 0.00% | |
| 4.1.02.03 | Redondeo de decimales | 9.90 | 0.00% | |
| 4.1.06 | INTERESES | 26.86 | 0.00% | |
| 4.1.06.01 | Intereses ganados | 26.86 | 0.00% | |
| | TOTAL INGRESOS | 2,070,558.34 | | |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | | |
| 5.1 | COSTOS | 1,833,286.45 | 100.00% | 89.15% |
| 5.1.01 | COSTOS DE VENTA | 1,833,286.45 | 89.15% | |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | 878,504.34 | 47.92% | |
| 5.1.01.02 | Costo de ventas no gravado | 954,782.11 | 52.08% | |
| 5.2 | GASTOS | 124,324.71 | 100.00% | 6.05% |
| 5.2.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 124,324.71 | 6.05% | |
| 5.2.02.01 | SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES | 38,637.92 | 31.08% | |
| 5.2.02.01.01 | Sueldos y Salarios | 28,521.99 | | |
| 5.2.02.01.02 | Aporte Patronal | 3,465.53 | | |
| 5.2.02.01.04 | Décimo Tercer Sueldo | 2,376.83 | | |
| 5.2.02.01.05 | Décimo Cuarto Sueldo | 1,888.80 | | |
| 5.2.02.01.06 | Fondos de Reserva | 1,714.66 | | |
| 5.2.02.01.10 | Seguro tiempo parcial | 440.95 | | |
| 5.2.02.01.11 | Liquidación de haberes | 229.16 | | |
| 5.2.02.03 | GASTOS GENERALES | 67,476.35 | 54.27% | |
| 5.2.02.03.01 | Mantenimiento y reparaciones | 11,005.04 | | |
| 5.2.02.03.02 | Publicidad y Propaganda | 24,522.50 | | |
| 5.2.02.03.07 | Suministros Diversos | 3,450.71 | | |
| 5.2.02.03.09 | Combustibles y lubricantes | 2,669.82 | | |
| 5.2.02.03.10 | Servicios Informáticos | 1,879.22 | | |
| 5.2.02.03.11 | Gasto Transporte | 11,927.50 | | |
| 5.2.02.03.12 | Gasto Comisiones Bancarios | 21.56 | | |
| 5.2.02.03.16 | Arriendo Local Comercial | 12,000.00 | | |

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | |
|--|--|---------------------|----------------|----------------|
| ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2022 | | | | |
| 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO | % GRUPO |
| 5.2.02.06 | AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACION | 5,827.85 | 4.69% | |
| 5.2.02.06.01 | Honorarios Profesionales | 1,279.99 | | |
| 5.2.02.06.02 | Servicio de Energía Eléctrica | 4,003.84 | | |
| 5.2.02.06.03 | Servicio de Internet | 544.02 | | |
| 5.2.02.08 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | 5,016.08 | 4.03% | |
| 5.2.02.08.01 | Impuestos y contribuciones | 725.94 | | |
| 5.2.02.08.02 | Gasto IVA | 4,284.91 | | |
| 5.2.02.08.03 | Redondeo de decimales | 5.23 | | |
| 5.2.02.09 | PROVISION, DEPRECIA Y AMORTIZA. | 7,366.51 | 5.93% | |
| 5.2.02.09.01 | Depreciación activos fijos | 7,366.51 | | |
| | GANANCIA NETA DEL PERIODO | 98,859.58 | | 4.81% |
| | TOTAL COSTOS, GASTOS Y GANANCIA | 2,056,470.74 | | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados de Autoservicio Mega Shop año 2022

Tabla 22 Estructura Económica

| | | | |
|---|---------|--|---------|
| INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | COSTOS | |
| | | 1,833,286.45 | 84.15% |
| 2,070,558.34 | 100.00% | | |
| | | GASTOS | |
| | | 124,324.71 | 6.05% |
| | | UTILIDAD | |
| | | 98,859.58 | 4.81% |
| | | TOTAL EGRESOS Y RESULTADO DEL EJERCICIO | |
| | | | 100.00% |

Nota: Estado de Resultados año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

La empresa se establece un margen de utilidad bruta de aproximadamente del 10,85% en promedio en todos sus productos, lo cual le permite mantener un rubro importante para posteriormente cubrir los gastos. Esto determina que la empresa mejoró la buena relación con los proveedores y realizó compras al contado obteniendo descuentos y aprovechando promociones

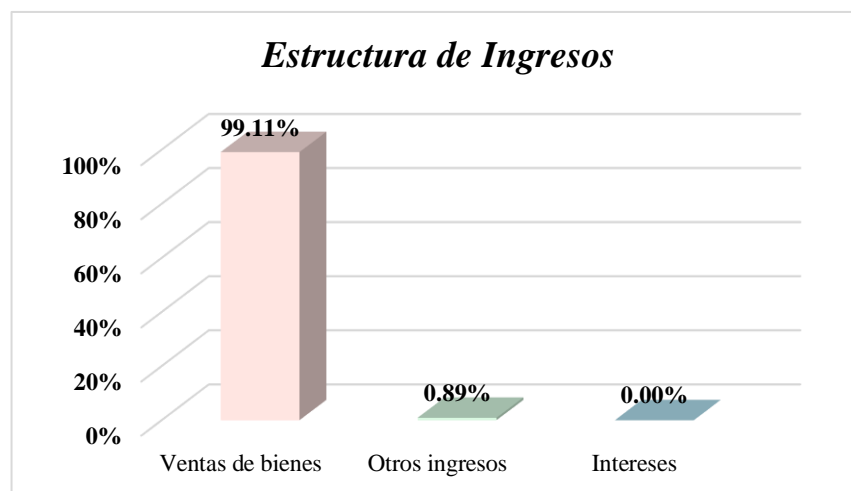
por lo que mejoraron sus costos. Los gastos son de \$124,324.71 que representan únicamente el 6.05% del total, lo que evidencia una gestión eficiente de estos recursos. Estos gastos están principalmente concentrados en los gastos generales, en la subcuenta publicidad y propaganda con un valor de \$24,522.50, cuyo valor aumentó considerablemente con respecto al año anterior porque la empresa decidió aumentar la publicidad y auspicios con la finalidad de hacerse más conocida en la ciudad y de esa manera aumentar sus ventas, además la entidad realiza numerosas entregas a domicilio, lo que explica el valor elevado en esa cuenta. Como resultado de la sólida administración de la empresa, se logró una significativa utilidad neta de \$98,859.58, equivalente al 4.81% del total, destacando así la efectividad en la gestión financiera.

Tabla 23 Estructura de Ingresos

| ESTRUCTURA DE INGRESOS | | | |
|------------------------|---|---------------------|----------------|
| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
| 4 | INGRESOS | | |
| 4.1 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 2,070,558.34 | 100.00% |
| 4.1.01 | Ventas de Bienes | 2,052,181.68 | 99.11% |
| 4.1.02 | Otros Ingresos | 18,349.80 | 0.89% |
| 4.1.06 | Intereses | 26.86 | 0.00% |

Nota: Estructura del Activo Corriente del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 15 Estructura de Ingresos



Nota: Estructura de Ingresos del año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

En la empresa Autoservicios Mega Shop, los ingresos predominantes son de \$1,719,021.12, lo cual representa el 99,22% del total de los ingresos, estos ingresos provienen principalmente de la venta de bienes, tanto aquellos que no sufren ninguna transformación así

como también de la leche, yogures, quesos, azúcar, sal, avena, fideos, enlatados nacionales de atún y sardina, entre otros que corresponden al 0%, como aquellos que sí sufren transformaciones para poder ser vendidos, que representan el 12%. El valor significativo de esta categoría se debe a la naturaleza comercial de la empresa, cuyo objetivo principal es obtener ganancias mediante la comercialización de productos. Es importante destacar que la empresa también tiene una gestión sobresaliente, ya que además de los ingresos por la venta de bienes, también genera otros ingresos por un valor de \$18,349.80 correspondientes al 0,78%, que son descuentos proporcionados por los proveedores.

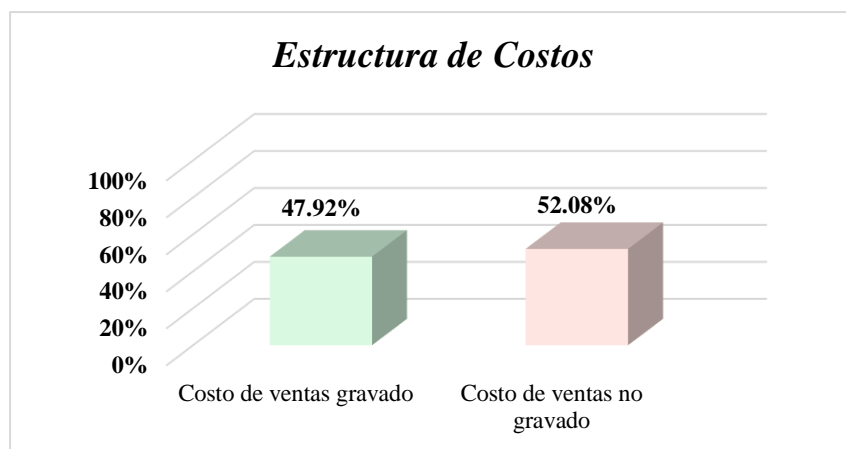
Tabla 24 Estructura de Costos

ESTRUCTURA DE COSTOS

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
|---------------|----------------------------|---------------------|---------|
| 5.1 | COSTOS | 1,833,286.45 | 100.00% |
| 5.1.01 | COSTOS DE VENTA | | |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | 878,504.34 | 47.92% |
| 5.1.01.02 | Costo de ventas no gravado | 954,782.11 | 52.08% |

Nota: Estructura de Ingresos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 16 Estructura de Costos



Nota: Estructura de Costos año 2022 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Con respecto a los costos se puede concluir que tanto los que gravan IVA producto de la compra de mercadería con IVA 12%; así como los que no gravan IVA que son ocasionados por la compra de mercadería con IVA 0% tienen un porcentaje casi equitativo, el primero con un valor de \$878,504.34 correspondiente al 47,92% y los segundos con \$954,782.11 que equivale al 52,08% restante, existiendo una mínima diferencia de un 0,36%, lo que significa que la empresa vende casi por igual los productos con IVA 12% y 0%.

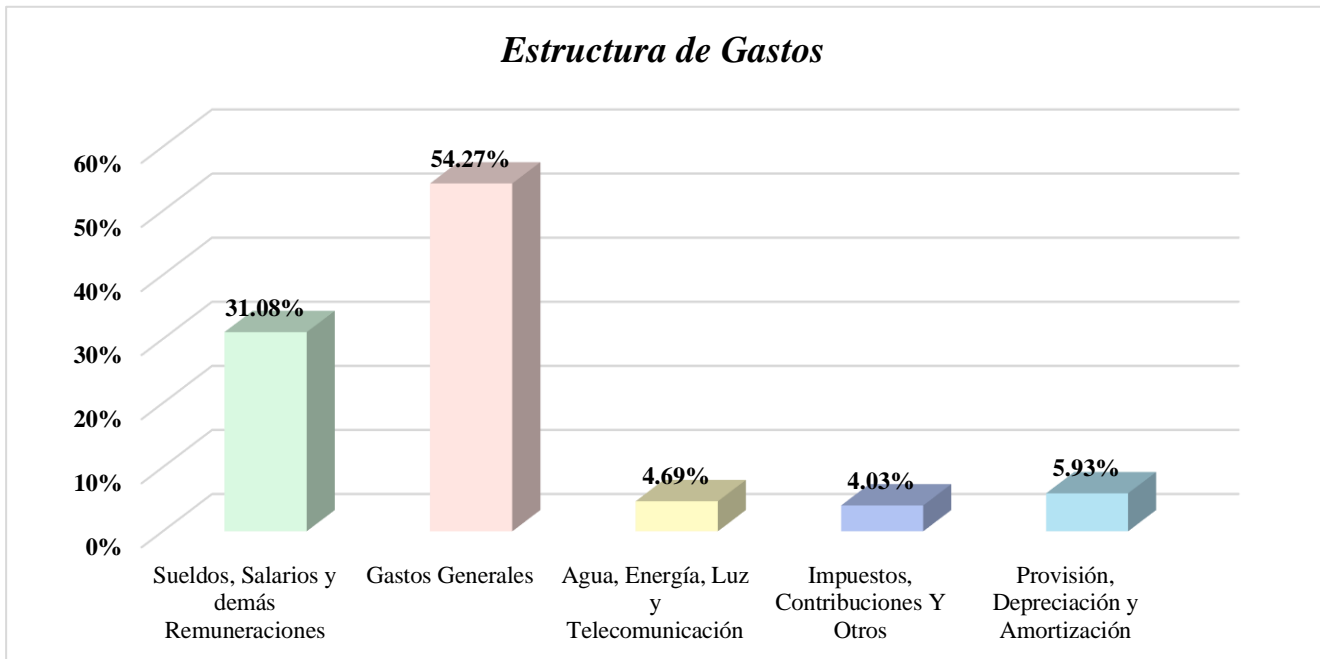
Tabla 25 Estructura de Gastos

ESTRUCTURA DE GASTOS

| CÓDIGO | CUENTA | \$ VALOR | % RUBRO |
|---------------|--|-------------------|---------|
| 5.2 | GASTOS | 104,103.99 | 100.00% |
| 5.2.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 104,103.99 | |
| 5.2.02.01 | Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones | 30,547.67 | 31.08% |
| 5.2.02.03 | Gastos Generales | 54,743.95 | 54.27% |
| 5.2.02.06 | Agua, Energía, Luz y Telecomunicación | 7,099.44 | 4.69% |
| 5.2.02.08 | Impuestos, Contribuciones Y Otros | 3,853.85 | 4.03% |
| 5.2.02.09 | Provisión, Depreciación y Amortización | 7,859.08 | 5.93% |

Nota: Estructura de Gastos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Figura 17 Estructura de Gastos



Nota: Estructura de Gastos año 2021 “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

La empresa tiene un mayor gasto en la cuenta Gastos generales la cual tiene un valor de \$67,476.35 que representa el 54,27% del total de los gastos, esto debido a que la empresa invirtió bastante en publicidad y propaganda en \$34,021.86 con respecto al año anterior, lo que le ayudó a aumentar sus ganancias, además la entidad realiza bastantes entregas a domicilio, producto que se refleja por el alto valor en las subcuentas gasto de transporte y mantenimientos y reparaciones, seguidamente se encuentra la cuenta de Sueldos, salarios y demás remuneraciones con un valor de \$38,637.92 siendo un 31,08%, lo cual se considera como una acción normal en cuanto a la empresa

puesto que contempla el salario básico, se encuentra al día con las obligaciones patronales de sus empleados y cumple con lo que establece el código de trabajo. Seguidamente, se encuentran las cuentas Provisión, depreciación y amortización que representan el 4,93% del total de los gastos, producto del deterioro de los bienes en el año 2022 con un valor de \$7,366.51; así mismo, la cuenta Agua, energía, luz y telecomunicación con un 4.69% el cual representa los gastos de servicios básicos que la empresa necesitó para poder realizar sus operaciones diarias; y finalmente se encuentra la cuenta Impuestos, contribuciones y otros con un valor de \$5,016.08 o el 4,03% del total de las ventas valor que corresponde al pago del IVA y demás impuestos necesarios para el funcionamiento de la empresa.

Tabla 26 *Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera años 2021-2022.*

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | | | | | |
|--|---|-------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021 | | | | | | |
| ANÁLISIS HORIZONTAL | | | | | | |
| CÓDIGO | CUENTA | AÑO 2021 | AÑO 2022 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA | |
| 1 | ACTIVO | | | | | |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | 174,169.23 | 208,842.97 | 34,673.74 | 19.91% | |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | 81,834.75 | 76,663.82 | - 5,170.93 | -6.32% | |
| 1.01.01.01 | Caja General | 75,491.32 | 68,779.91 | - 6,711.41 | -8.89% | |
| 1.01.01.03 | Banco de Loja | 5,926.57 | 6,581.30 | 654.73 | 11.05% | |
| 1.01.01.04 | COOP MEGO | 416.86 | 1,302.61 | 885.75 | 212.48% | |
| 1.01.02 | ACTIVO FINANCIEROS | 10,673.03 | 19,015.50 | 8,342.47 | 78.16% | |
| 1.01.02.06 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES | 9,713.59 | 17,158.43 | 7,444.84 | 76.64% | |
| 1.01.02.06.01 | Clientes | 9,713.59 | 17,158.43 | 7,444.84 | 76.64% | |
| 1.01.02.07 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS | 959.44 | 1,857.07 | 897.63 | 93.56% | |
| 1.01.02.07.01 | Otras cuentas por Cobrar | 959.44 | 959.44 | - | 0.00% | |
| 1.01.02.07.02 | Cuentas por Cobrar Eliana Diaz | | 897.63 | 897.63 | 100.00% | |
| 1.01.03 | INVENTARIOS | 80,914.00 | 112,625.61 | 31,711.61 | 39.19% | |
| 1.01.03.06 | INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. | 80,914.00 | 112,625.61 | 31,711.61 | 39.19% | |
| 1.01.03.06.01 | Inventario de Mercaderías IVA 0% | 54,111.91 | 63,079.71 | 8,967.80 | 16.57% | |
| 1.01.03.06.02 | Inventario de Mercaderías IVA 12% | 26,802.09 | 49,545.90 | 22,743.81 | 84.86% | |
| 1.01.04 | SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 49.12 | 30.32 | - 18.80 | -38.27% | |
| 1.01.04.04 | OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS | 49.12 | 30.32 | - 18.80 | -38.27% | |
| 1.01.04.04.03 | Anticipo a proveedores | 49.12 | 30.32 | - 18.80 | -38.27% | |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 698.33 | 507.72 | - 190.61 | -27.30% | |
| 1.01.05.02 | CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA | 698.33 | 507.72 | - 190.61 | -27.30% | |
| 1.01.05.02.01 | Crédito Tributario Fuente | 698.33 | 507.72 | - 190.61 | -27.30% | |

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

ANÁLISIS HORIZONTAL

| CÓDIGO | CUENTA | AÑO 2021 | AÑO 2022 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|----------------------|---|--------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | 20,257.98 | 101,041.47 | 80,783.49 | 398.77% |
| 1.02.01 | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 20,257.98 | 101,041.47 | 80,783.49 | 398.77% |
| 1.02.01.02 | EDIFICIOS | | 88,150.00 | 88,150.00 | 100.00% |
| 1.02.01.02.01 | Edificios | | 88,150.00 | 88,150.00 | 100.00% |
| 1.02.01.05 | MUEBLES Y ENSERES | 1,482.14 | 1,482.14 | - | - |
| 1.02.01.05.01 | Muebles y Enseres | 1,482.14 | 1,482.14 | - | - |
| 1.02.01.08 | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN | 2,321.43 | 2,321.43 | - | - |
| 1.02.01.08.01 | Equipos de Computación | 2,321.43 | 2,321.43 | - | - |
| 1.02.01.09 | VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPOS | 35,000.00 | 35,000.00 | - | - |
| 1.02.01.09.01 | Vehículos, Equipos de Transporte y Equipos | 35,000.00 | 35,000.00 | - | - |
| 1.02.01.14 | (-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS DE COMPUTO | - 2,073.24 | - 2,291.58 | - 218.34 | 10.53% |
| 1.02.01.14.01 | (-) Depreciación Acum. Equipos de Computo | - 2,073.24 | - 2,291.58 | - 218.34 | 10.53% |
| 1.02.01.15 | (-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO | - 16,333.24 | - 23,333.20 | - 6,999.96 | 42.86% |
| 1.02.01.15.01 | (-) Depreciación Acum. Vehículo | - 16,333.24 | - 23,333.20 | - 6,999.96 | 42.86% |
| 1.02.01.16 | (-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES | - 139.11 | - 287.32 | - 148.21 | 106.54% |
| 1.02.01.16.01 | (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres | - 139.11 | - 287.32 | - 148.21 | 106.54% |
| | TOTAL ACTIVO | 194,427.21 | 309,884.44 | 115,457.23 | 59.38% |
| 2 | PASIVO | | | | |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | 69,453.08 | 208,777.70 | 139,324.62 | 200.60% |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 62,172.41 | 110,475.89 | 48,303.48 | 77.69% |
| 2.01.03.01 | LOCALES | 62,172.41 | 110,475.89 | 48,303.48 | 77.69% |
| 2.01.03.01.01 | Proveedores | 48,867.83 | 109,344.36 | 60,476.53 | 123.76% |
| 2.01.03.01.02 | Cheques girados y no cobrados | 13,304.58 | 1,131.53 | - 12,173.05 | -91.50% |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 7,280.67 | 10,151.81 | 2,871.14 | 39.44% |
| 2.01.07.01 | CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA | 6,753.23 | 9,419.36 | 2,666.13 | 39.48% |
| 2.01.07.01.10 | SRI por Pagar | 6,753.23 | 9,419.36 | 2,666.13 | 39.48% |
| 2.01.07.03 | CON EL IEISS | 527.44 | 732.45 | 205.01 | 38.87% |

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021
ANÁLISIS HORIZONTAL

| CÓDIGO | CUENTA | AÑO 2021 | AÑO 2022 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|----------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| 2.01.07.03.02 | Anticipo de clientes | 1.53 | | - 1.53 | -100.00% |
| 2.01.07.03.04 | IESS por Pagar | 525.91 | 732.45 | 206.54 | 39.27% |
| 2.01.10 | ANTICIPO A CLIENTES | | 88,150.00 | 88,150.00 | 100.00% |
| 2.01.10.02 | Cuentas por Pagar Socios | | 88,150.00 | 88,150.00 | 100.00% |
| | TOTAL PASIVOS | 69,453.08 | 208,777.70 | 139,324.62 | 200.60% |
| 3 | PATRIMONIO | | | | |
| 3.01 | CAPITAL | | | | |
| 3.01.01 | CAPITAL | 60,136.41 | 2,247.16 | - 57,889.25 | -96.26% |
| 3.01.01.01 | Capital | 60,136.41 | 2,247.16 | - 57,889.25 | -96.26% |
| 3.07 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 64,837.72 | 98,859.58 | 34,021.86 | 52.47% |
| 3.07.01 | GANANCIA NETA DEL PERÍODO | 64,837.72 | 98,859.58 | 34,021.86 | 52.47% |
| 3.07.01.01 | Ganancia neta del período | 64,837.72 | 98,859.58 | 34,021.86 | 52.47% |
| | TOTAL PATRIMONIO | 124,974.13 | 101,106.74 | - 23,867.39 | -19.10% |

Nota: Analisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑOS COMPARATIVOS 2021-2022

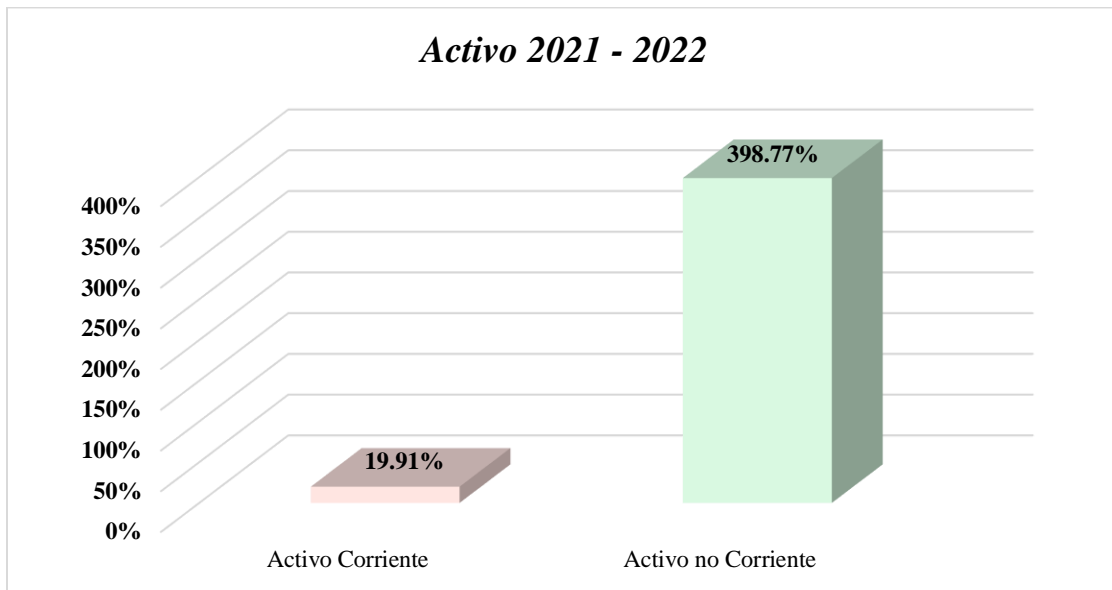
Al analizar la estructura financiera de Autoservicios Mega Shop períodos 2020- 2021 se pudo evidenciar lo siguiente:

Tabla 27 Estructura Financiera Activo

| Activo 2021-2022 | | | | |
|----------------------------|------------|------------|-----------|---------|
| Denominación | 2021 | 2022 | Variación | % |
| Activo Corriente | 174,169.23 | 208,842.97 | 34,673.74 | 19.91% |
| Activo no Corriente | 20,257.98 | 101,041.47 | 80,783.49 | 398.77% |

Nota: Estructura del Activo 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Figura 18 Estructura Financiera Activo



Nota: Analisis Horizontal del Activo 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Al analizar la estructura financiera a la empresa “Autoservicio Mega Shop” en los años 2021-2022, con ayuda del análisis horizontal se pudo observar que el Activo Corriente en el primer año es de \$174,169.23 mientras que en el segundo asciende a \$208,842.97 demostrando un valor a favor de \$34,673.74 que equivale al 19,91%, lo cual se da producto del aumento en la cuenta de Inventarios, derivado del incremento en las ventas de la empresa. Por consiguiente, fue necesario aumentar el inventario para satisfacer las necesidades de los clientes. Por otra parte, la empresa sigue contando con gran cantidad de dinero en la cuenta Efectivo y Equivalente, sin embargo, existe una variación absoluta negativa de \$-5,170.93 equivalente a la variación relativa de -6,32%,

ya que en el año 2021 su valor fue de \$ 81,834.75 y el año 2022 de \$76,663.82, lo cual se debe a que en el segundo año la cuenta Activos financieros creció \$8,342.47 correspondiente a un aumento del 78.16%, puesto que en el año 2021 tuvo un valor de \$10,673.03 y en año 2022 de \$19,015.50. Este incremento específicamente en documentos y cuentas por cobrar a clientes nos indican la razón por la cual la empresa obtuvo una disminución en Caja general, ya que en el segundo año la entidad aumentó sus ventas a crédito.

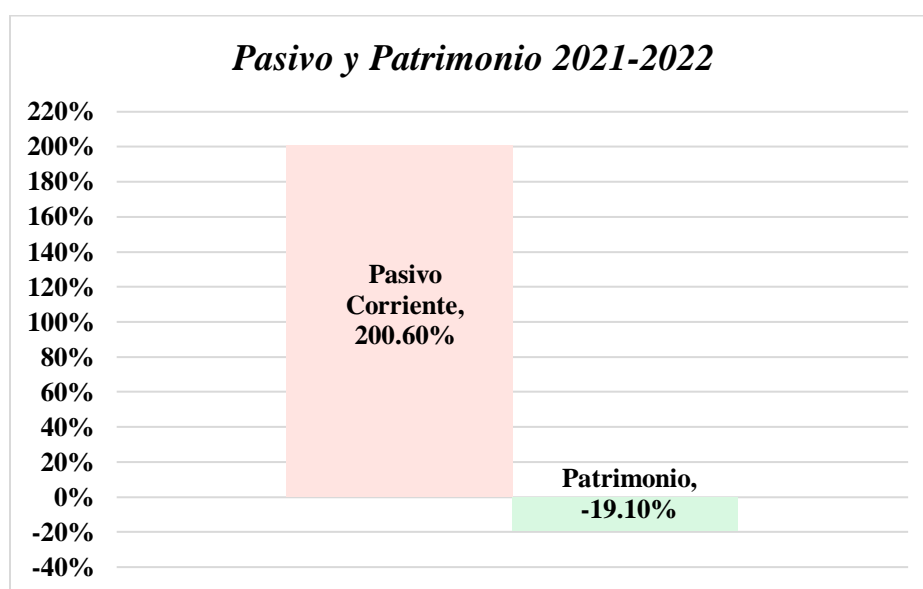
Cuando hablamos sobre los cambios ocurridos en el activo no corriente se puede decir que existió una variación de \$80,783.49 lo que equivale al 398.77%, ya que en el año 2021 tuvo un valor \$20,257.98 y en el año 2022 dicho valor ascendió a \$101,041.47, resultado que se da por el aumento significativo en la cuenta de Propiedad planta y equipo producto de la adquisición de un local el cual le ayudará a la empresa mejorar el desarrollo de sus operaciones diarias, lo cual conlleva a obtener mejores ganancias.

Tabla 28 Estructura Financiera Pasivo y Patrimonio

| Pasivo y Patrimonio 2021-2022 | | | | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|------------------|----------|
| Denominación | 2021 | 2022 | Variación | % |
| Pasivo Corriente | 69,453.08 | 208,777.70 | 139,324.62 | 200.60% |
| Patrimonio | 124,974.13 | 101,106.74 | - 23,867.39 | -19.10% |

Nota: Estructura del Pasivo y Patrimonio 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Figura 19 Estructura de Pasivo y Patrimonio



Nota: Analisis Horizontal del Pasivo y Patrimonio 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Una vez comparados los pasivos corrientes de “Autoservicio Mega Shop” del año 2021 que fue de \$69,453.08 y del año 2022 con un valor de \$208,777.70, se puede observar que existió una variación absoluta de \$139,324.62 lo cual representa un 200.60% de aumento con respecto al año anterior, por lo que se puede destacar que la cuenta con mayor incidencia fue Cuentas por pagar Socios, la cual en el segundo año se la agregó al Estado de Situación financiera con un valor de \$88,150.00, cantidad que utilizó para la compra de un local comercial que le permita a la empresa desarrollar de mejor manera sus actividades diarias. La cuenta de Cuentas y Documentos por Pagar aumentó significativamente desde \$62,172.41 en 2021 hasta \$110,475.89 en 2022, lo que resultó en una variación absoluta de \$48,303.48, un aumento del 77,69%. Este aumento se debe a una mayor cantidad de adquisiciones a crédito realizadas por la empresa que se saldarán en el primer mes del año siguiente. Este aumento en la cuenta refleja el crecimiento anual exponencial de la empresa, lo que a su vez se refleja en el aumento de las utilidades.

Por otra parte, el patrimonio en el año 2021 fue de \$124,974.13 y en el año 2022 \$101,106.74 existiendo una variación absoluta de -\$23,867.39 lo que representa una disminución del -19.10%, lo cual se debe a que el capital asignado para la empresa en el año 2021 fue de \$60,136.41 y en cambio en el 2022 lo disminuyeron a solo \$2,247.16, sin embargo a pesar de esa disminución exagerada del capital cabe recalcar que la entidad aumentó sus ganancias pasando de \$64,837.72 en el 2021 a \$98,859.58 en el 2022, obteniendo una variación positiva de \$34,021.86 lo que significa que la empresa aumentó sus ganancias netas en un 52.47% demostrando así que la empresa está siendo administrada de manera correcta.

Tabla 29 *Análisis Horizontal del Estado de Resultados años 2021-2022.*

| DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021 ANÁLISIS HORIZONTAL | | | | | |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|
| CÓDIGO | CUENTA | AÑO 2021 | AÑO 2022 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
| 4 | INGRESOS | | | | |
| 4.1 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 1,732,548.29 | 2,070,558.34 | 338,010.05 | 19.51% |
| 4.1.01 | VENTAS DE BIENES | 1,719,021.12 | 2,052,181.68 | 333,160.56 | 19.38% |
| 4.1.01.01 | Ventas IVA 0% | 867,968.99 | 1,060,757.31 | 192,788.32 | 22.21% |
| 4.1.01.02 | Ventas IVA 12% | 851,052.13 | 991,424.37 | 140,372.24 | 16.49% |
| 4.1.02 | OTROS INGRESOS | 13,512.86 | 18,349.80 | 4,836.94 | 35.80% |
| 4.1.02.01 | Descuento en compras | 13,511.81 | 18,329.11 | 4,817.30 | 35.65% |
| 4.1.02.02 | Otros Ingresos | 1.05 | 10.79 | 9.74 | 927.62% |
| 4.1.02.03 | Redondeo de decimales | | 9.90 | 9.90 | 100.00% |
| 4.1.06 | INTERESES | 14.31 | 26.86 | 12.55 | 87.70% |
| 4.1.06.01 | Intereses ganados | 14.31 | 26.86 | 12.55 | 87.70% |
| | TOTAL INGRESOS | 1,732,548.29 | 2,070,558.34 | 338,010.05 | 19.51% |
| 5 | COSTOS Y GASTOS | | | | |
| 5.1 | COSTOS | 1,563,606.58 | 1,833,286.45 | 269,679.87 | 17.25% |
| 5.1.01 | COSTOS DE VENTA | 1,563,606.58 | 1,833,286.45 | 269,679.87 | 17.25% |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | 779,013.83 | 878,504.34 | 99,490.51 | 12.77% |
| 5.1.01.02 | Costo de ventas no gravado | 784,592.75 | 954,782.11 | 170,189.36 | 21.69% |
| 5.2 | GASTOS | 104,103.99 | 124,324.71 | 20,220.72 | 19.42% |
| 5.2.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 104,103.99 | 124,324.71 | 20,220.72 | 19.42% |
| 5.2.02.01 | SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES | 30,547.67 | 38,637.92 | 8,090.25 | 26.48% |
| 5.2.02.01.01 | Sueldos y Salarios | 22,395.94 | 28,521.99 | 6,126.05 | 27.35% |
| 5.2.02.01.02 | Aporte Patronal | 2,721.10 | 3,465.53 | 744.43 | 27.36% |
| 5.2.02.01.04 | Décimo Tercer Sueldo | 1,866.32 | 2,376.83 | 510.51 | 27.35% |

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021
ANÁLISIS HORIZONTAL

| CÓDIGO | CUENTA | AÑO 2021 | AÑO 2022 | VARIACIÓN ABSOLUTA | VARIACIÓN RELATIVA |
|------------------|--|------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| 5.2.02.01.05 | Décimo Cuarto Sueldo | 1,374.48 | 1,888.80 | 514.32 | 37.42% |
| 5.2.02.01.06 | Fondos de Reserva | 1,602.06 | 1,714.66 | 112.60 | 7.03% |
| 5.2.02.01.10 | Seguro tiempo parcial | 489.40 | 440.95 | - 48.45 | -9.90% |
| 5.2.02.01.11 | Liquidación de haberes | 98.37 | 229.16 | 130.79 | 132.96% |
| 5.2.02.03 | GASTOS GENERALES | 54,743.95 | 67,476.35 | 12,732.40 | 23.26% |
| 5.2.02.03.01 | Mantenimiento y reparaciones | 21,143.20 | 11,005.04 | - 10,138.16 | -47.95% |
| 5.2.02.03.02 | Publicidad y Propaganda | 2,641.08 | 24,522.50 | 21,881.42 | 828.50% |
| 5.2.02.03.07 | Suministros Diversos | 2,783.09 | 3,450.71 | 667.62 | 23.99% |
| 5.2.02.03.09 | Combustibles y lubricantes | 2,268.51 | 2,669.82 | 401.31 | 17.69% |
| 5.2.02.03.10 | Servicios Informáticos | 1,607.04 | 1,879.22 | 272.18 | 16.94% |
| 5.2.02.03.11 | Gasto Transporte | 22,961.50 | 11,927.50 | - 11,034.00 | -48.05% |
| 5.2.02.03.12 | Gasto Comisiones Bancarios | 59.53 | 21.56 | - 37.97 | -63.78% |
| 5.2.02.03.14 | Uniformes | 1,280.00 | | - 1,280.00 | -100.00% |
| 5.2.02.03.16 | Arriendo Local Comercial | | 12,000.00 | 12,000.00 | - |
| 5.2.02.06 | AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACION | 7,099.44 | 5,827.85 | - 1,271.59 | -17.91% |
| 5.2.02.06.01 | Honorarios Profesionales | 1,800.00 | 1,279.99 | - 520.01 | -28.89% |
| 5.2.02.06.02 | Servicio de Energía Eléctrica | 4,726.81 | 4,003.84 | - 722.97 | -15.30% |
| 5.2.02.06.03 | Servicio de Internet | 572.63 | 544.02 | - 28.61 | -5.00% |
| 5.2.02.08 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | 3,853.85 | 5,016.08 | 1,162.23 | 30.16% |
| 5.2.02.08.01 | Impuestos y contribuciones | 187.00 | 725.94 | 538.94 | 288.20% |
| 5.2.02.08.02 | Gasto IVA | 3,666.46 | 4,284.91 | 618.45 | 16.87% |
| 5.2.02.08.03 | Redondeo de decimales | 0.39 | 5.23 | 4.84 | 1241.03% |
| 5.2.02.09 | PROVISION, DEPRECIA Y AMORTIZA. | 7,859.08 | 7,366.51 | - 492.57 | -6.27% |
| 5.2.02.09.01 | Depreciación activos fijos | 7,842.22 | 7,366.51 | - 475.71 | -6.07% |
| 5.2.02.09.03 | Otros gastos | 16.86 | | - 16.86 | -100.00% |
| | GANANCIA NETA DEL PERIODO | 64,837.72 | 98,859.58 | 34,021.86 | 52.47% |

Nota: Análisis horizontal del estado de Resultados 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS AÑOS COMPARATIVOS 2020-2021

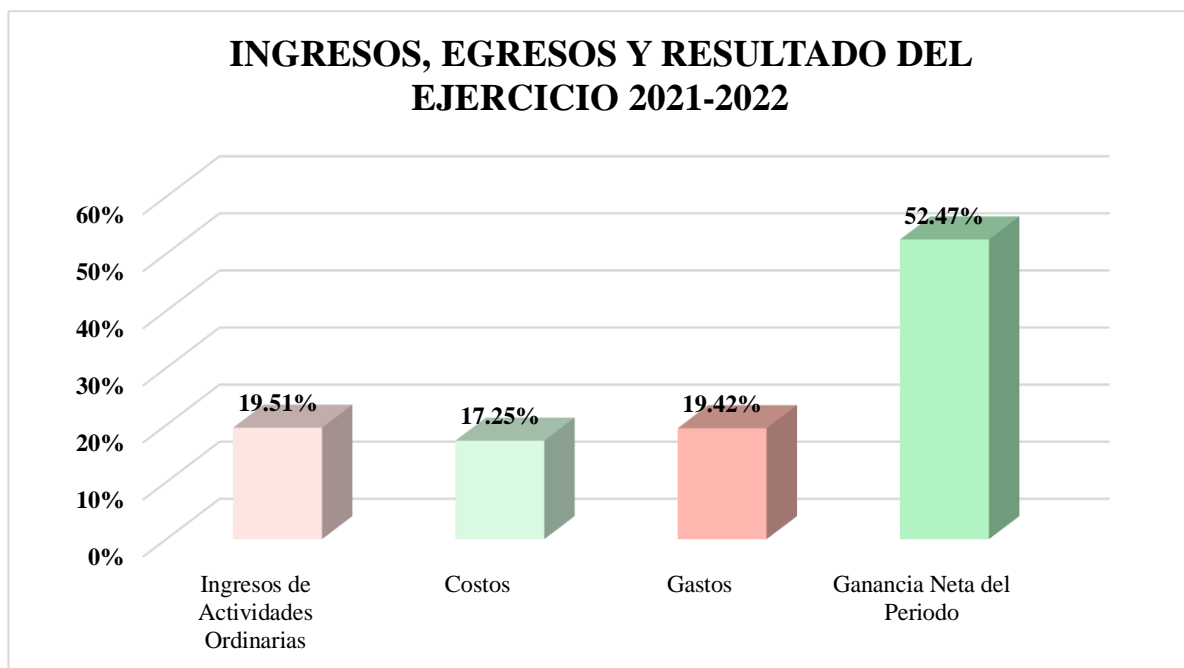
Al analizar la estructura económica de Autoservicios Mega shop períodos 2021- 2022 se pudo evidenciar lo siguiente:

Tabla 30 Estructura Económica

| INGRESOS, EGRESOS Y RESULTADO DEL EJERCICIO 2021-2022 | | | | |
|--|--------------|--------------|------------------|----------|
| Denominación | 2021 | 2022 | Variación | % |
| Ingresos de Actividades Ordinarias | 1,732,548.29 | 2,070,558.34 | 338,010.05 | 19.51% |
| Costos | 1,563,606.58 | 1,833,286.45 | 269,679.87 | 17.25% |
| Gastos | 104,103.99 | 124,324.71 | 20,220.72 | 19.42% |
| Ganancia Neta del Período | 64,837.72 | 98,859.58 | 34,021.86 | 52.47% |

Nota: Estructura de Ingresos, Egresos y Resultado del Ejercicio 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Figura 20 Estructura Económica



Nota: Análisis horizontal de Ingresos, Egresos y Resultado del Ejercicio 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación

Luego de haber concluido los cálculos del análisis horizontal en el Estado de Resultados de los años 2021 y 2022 de “Autoservicio Mega Shop” se observó que los ingresos aumentaron \$338,010.05 o un 19.51%, ya que en el año 2021 tuvo un valor de \$1,732,548.29 y en cambio en el siguiente año pasaron a \$2,070,558.34, resultado que se da porque la empresa ha ganado popularidad en el cantón. Este aumento se debe al correcto manejo administrativo que tiene la

empresa, ya que aprovecha descuentos y promociones y además compra en alto volumen, lo que le permite vender a menor precio que sus competidores y de esa manera aumentar sus ventas en un 19.38% con respecto al año anterior.

Los Costos de venta en el año 2021 fueron de \$1,563,606.58 y en cambio en el año 2022 de \$1,833,286.45 lo que significa que existió un aumento de \$269,679.87 y una variación relativa de 17.25%, lo cual se debe al aumento de las compras realizadas tanto de productos que gravan IVA como de los que no gravan, así mismo es importante destacar que en relación a las compras los costos bajaron, producto de la buena administración de la empresa lo que también contribuyó a aumentar las utilidades en el segundo año.

Los Gasto Administrativos en el período 2021 fueron de \$104,103.99 en comparación con el año 2022 que fueron de \$124,324.71 lo cual corresponde a un aumento de \$20,220.72 existiendo una variación relativa de 19.42%, eso se dio por el aumento en la Cuenta de Sueldos y salarios producido por la contratación de un nuevo empleado para el área de bodega, así mismo la cuenta Publicidad y Propaganda aumentó \$21,881.42 con respecto al año anterior, esto debido a que apostaron invertir en radiodifusión y en auspicios, todo esto con la finalidad de hacerse más conocidos y así poder aumentar sus ventas y generar más utilidades lo cual dio buenos resultados. Y por último, también el aumento en gastos se debe por el arriendo de una bodega que la empresa realizó para poder guardar su mercadería, ya que en la que tenían ya no les quedaba el espacio suficiente para almacenar la mercadería necesaria para atender la demanda del mercado.

La empresa experimentó un notable crecimiento en sus ganancias durante el período entre 2021 y 2022. En 2021, la ganancia neta fue de \$64,837.72, incrementándose significativamente a \$98,859.58 en 2022. Este aumento de \$34,021.86 representa un incremento porcentual del 52.47%. Estos datos reflejan la eficacia operativa de la empresa y su habilidad para aprovechar sus recursos, generando así un mayor beneficio.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS DE AUTOSERVICIOS MEGA SHOP
INDICADORES DE LÍQUIDEZ.

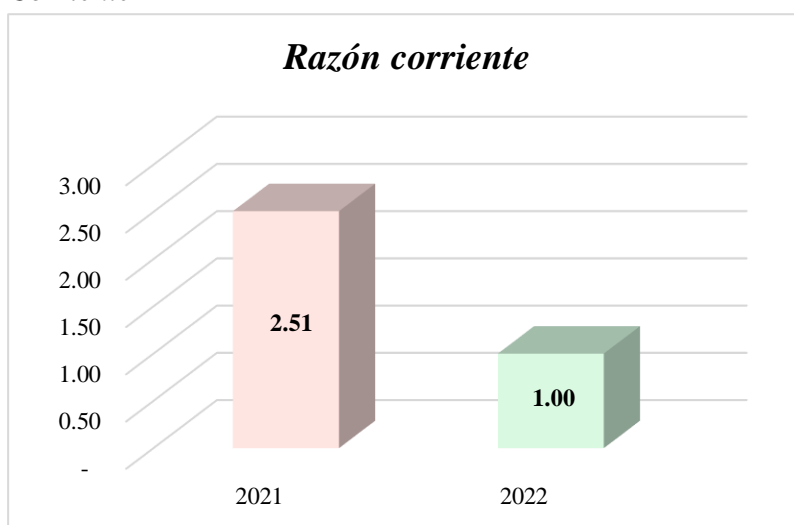
Razón Corriente

Estándar: De \$1.00 a \$2.00 puede considerarse satisfactorio

Tabla 31 Razón Corriente

| <i>Liquidez corriente</i> = $\frac{ACTIVOS\ CORRIENTES}{PASIVOS\ CORRIENTES}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Activo Corriente: 174,169.23 | Activo Corriente: 208,842.97 |
| Pasivo Corriente: 69,453.08 | Pasivo Corriente: 208,777.70 |
| <i>Liquidez corriente</i> = $\frac{174,169.23}{69,453.08}$ | <i>Liquidez corriente</i> = $\frac{208,842.97}{208,777.70}$ |
| Liquidez corriente: 2.51 | Liquidez corriente: 1.00 |

Figura 21 Razón Corriente



Nota: Indicador Razón Corriente períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Al evaluar el indicador de razón corriente, se constató que en ambos períodos analizados la empresa mantuvo una liquidez superior a \$1.00, el mínimo requerido. En el año 2021, la razón corriente alcanzó \$2.51, mientras que en 2022 se situó en \$1.00, señalando una disminución de \$1.51 en relación con el año base. Esta relación revela que la empresa, por cada dólar de deuda, tenía recursos por \$2.51 y \$1.00 en los años 2021 y 2022, respectivamente.

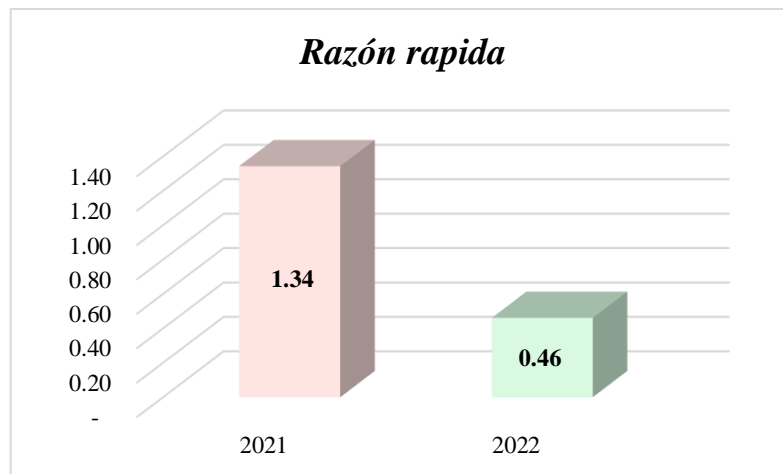
Razón rápida

Estándar: De 0,5 a 1,00 puede considerarse satisfactorio.

Tabla 32 Razón rápida

| $\text{Razón rápida} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Activo Corriente: 174,169.23 | Activo Corriente: 208,842.97 |
| Inventarios: 80,914.00 | Inventarios: 112,625.61 |
| Pasivo Corriente: 69,453.08 | Pasivo Corriente: 208,777.70 |
| $\text{Razón rápida} = \frac{174,169.23 - 80,914.00}{69,453.08}$ | $\text{Razón rápida} = \frac{208,842.97 - 112,625.61}{208,777.70}$ |
| Razón rápida: 1.34 | Razón rápida: 0.46 |

Figura 22 Razón rápida



Nota: Indicador Razón rápida períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Al analizar la aplicación de la razón rápida, se observa un valor de 1.34 para el año 2021 y de 0.46 para el año 2022, lo que refleja una disminución de 0.88 en relación con el año base. Estos valores indican que la empresa dispone de 1.34 y 0.46 en activos corrientes por cada dólar de deuda, para cumplir con sus obligaciones sin depender de la venta de inventarios. Este indicador es crucial, ya que asegura la capacidad de la empresa para cumplir con sus distintos pagos en caso de que las ventas no se concreten por algún motivo. Sin embargo, solo el primer valor se encuentra dentro del rango estándar establecido, que oscila entre \$0.50 y \$1.50, mientras que el segundo año cae por debajo de este estándar.

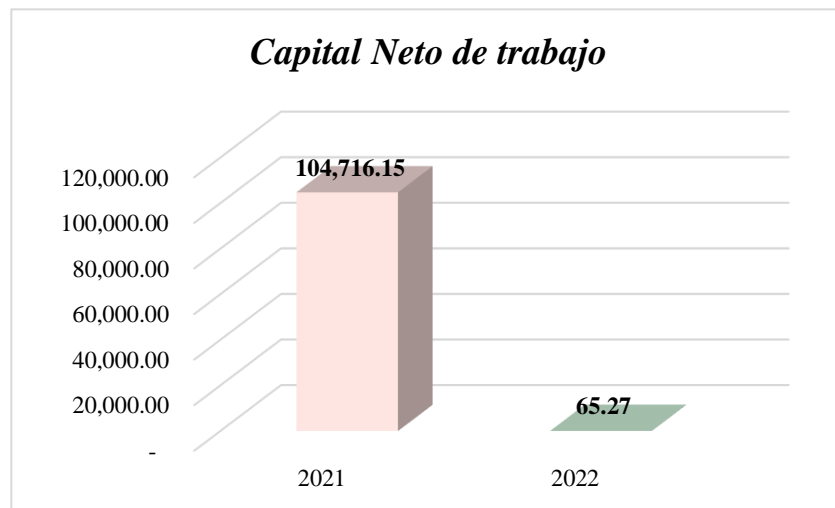
Capital Neto de trabajo

Estándar: Cuanto más alto es el capital de trabajo, mayor es su capacidad para realizar sus operaciones satisfactoriamente.

Tabla 33 Capital Neto de trabajo

| Capital Neto de Trabajo (CNT)= Activo Corriente – Pasivo Corriente | |
|---|-------------------------------------|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Activo Corriente: 174,169.23 | Activo Corriente: 208,842.97 |
| Pasivo Corriente: 69,453.08 | Pasivo Corriente: 208,777.70 |
| CNT= 174,169.23 - 69,453.08 | CNT= 208,842.97 - 208,777.70 |
| Capital Neto de trabajo: 104,716.15 | Capital Neto de trabajo: 65.27 |

Figura 23 Capital Neto de trabajo



Nota: Indicador Capital Neto de trabajo períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

El resultado del Capital de Trabajo muestra que "Autoservicio Mega Shop" tuvo un valor de \$104.716,15 para el año 2021 y \$65,27 para el año 2022. Este resultado es positivo para la empresa, ya que indica que tiene un fondo disponible para poder cancelar las obligaciones pendientes y realizar inversiones que puedan generar una mejor utilidad.

RAZONES DE ACTIVIDAD

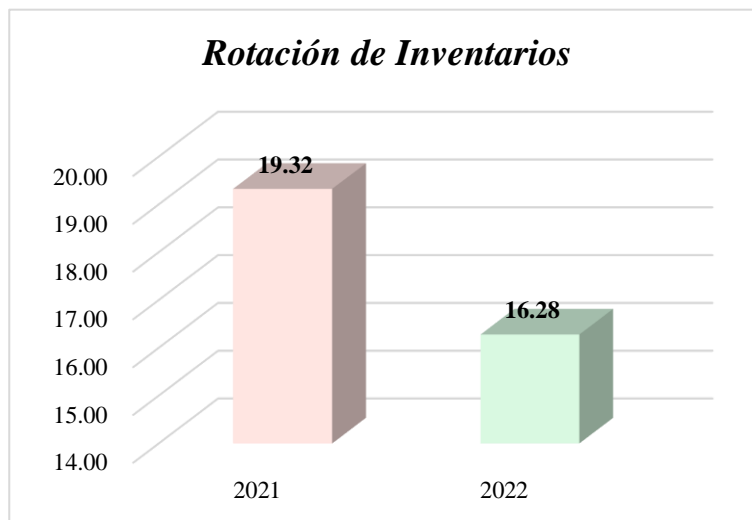
Rotación de inventarios

Estándar: de 6 a 12 veces puede considerarse satisfactorio.

Tabla 34 Rotación de inventarios

| Rotación de inventarios = $\frac{COSTO DE MERCADERIA}{INVENTARIOS}$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Costo de mercadería: 1,563,606.58 Inventarios: 80,914.00 | Costo de mercadería: 1,833,286.45 Inventarios: 112,625.61 |
| Rotación de inventarios = $\frac{1,563,606.58}{80,914.00}$ | Rotación de inventarios = $\frac{1,833,286.45}{112,625.61}$ |
| Rotación de inventarios: 19.32 | Rotación de inventarios: 16.28 |

Figura 24 Rotación de inventarios



Nota: Indicador Rotación de inventarios períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

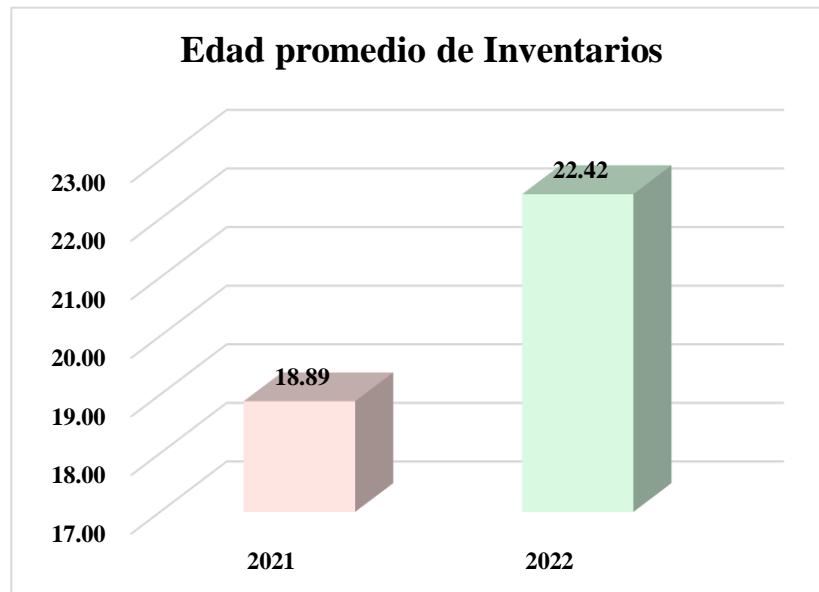
La Rotación de Inventarios para el año 2021 es de 19,32 veces y en el año 2022 fue de 16,28, existiendo una disminución de 3,04 veces con respecto al año base, estos valores se encuentran por encima del estándar establecido que es de 6 a 12 veces, por lo tanto, se evidencia que existe una adecuada gestión de los inventarios lo que es favorable para la empresa ya que no mantiene mercadería en bodega sin rotar, lo que significa que la empresa cuenta con efectivo necesario en corto plazo para hacer frente a las obligaciones que tiene.

Edad promedio del Inventario

Tabla 35 Edad promedio del Inventario

| $Edad\ promedio\ del\ Inventario = \frac{365}{Rotación\ de\ Inventarios}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Rotación de inventarios: 19.32 | Rotación de inventarios: 16.28 |
| $Edad\ promedio\ del\ Inventario = \frac{365}{19.32}$ | $Edad\ promedio\ del\ Inventario = \frac{365}{16.22}$ |
| Edad promedio del Inventario: 18.89 | Edad promedio del Inventario: 22.42 |

Figura 25 Edad promedio del Inventario



Nota: Indicador Edad promedio del Inventario períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Al emplear el indicador de Edad Promedio de Inventarios, se establece que en el año 2021 esta cifra se sitúa en 18.89 días. Esto indica que la empresa adquiere nueva mercadería aproximadamente cada 18.89 días, un período considerable dado que la mayoría de los productos que la empresa comercializa tienen una duración superior a un mes. Asimismo, en el año 2022, la edad promedio del inventario asciende a 22.42 días, lo cual sigue teniendo un muy buen promedio de inventario.

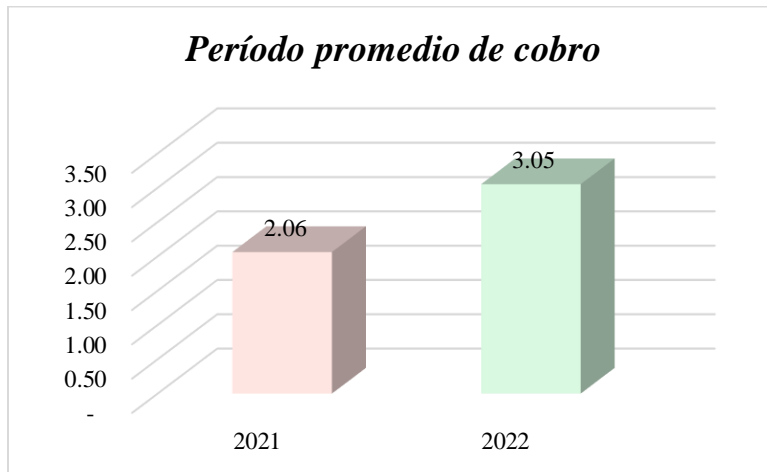
Período promedio de cobro

Estándar: menor a 30 días puede considerarse satisfactorio.

Tabla 36 *Período promedio de cobro*

| <i>Período promedio de cobro</i> = $\frac{CUENTAS\ POR\ COBRAR}{\frac{VENTAS\ ANUALES}{365}}$ | |
|--|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Cuentas por cobrar: 9,713.59 Ventas: 1,719,021.12 | Cuentas por cobrar: 17,158.43 Ventas: 2,052,181.68 |
| <i>Período promedio de cobro</i> $= \frac{9,713.59}{\frac{1,719,021.12}{365}}$ | <i>Período promedio de cobro</i> $= \frac{17,158.43}{\frac{2,052,181.68}{365}}$ |
| Período promedio de cobro: 2.06 | Período promedio de cobro: 3.05 |

Figura 26 *Período promedio de cobro*



Nota: Indicador Período promedio de cobro períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Al aplicar el indicador de Período promedio de cobro, se puede determinar que en el año 2021 el período de cobro es de 2.06 días y en el año 2022 es de 3.05 días. Se observa un leve incremento de 0.99 días de un período a otro. Esto demuestra que la empresa ha realizado una gestión eficaz en sus cuentas por cobrar a sus clientes, ya que su período de pago es casi inmediato, lo que le permite a la empresa tener dinero en efectivo para comprar más mercadería.

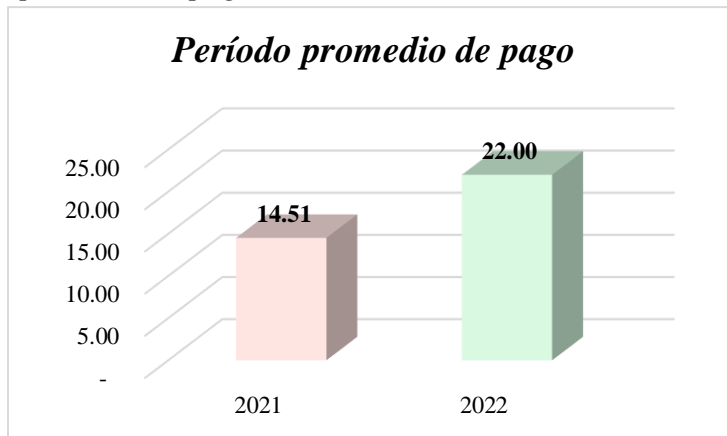
Período promedio de pago

Estándar: de 30 a 60 días puede considerarse satisfactorio.

Tabla 37 *Período promedio de pago*

| $\text{Período promedio de pago} = \frac{\text{CUENTAS POR PAGAR}}{\frac{\text{COMPRAS ANUALES}}{365}}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Cuentas por pagar: 62,172.41 Compras: 1,563,606.58 | Cuentas por pagar: 110,475.89 Compras: 1,833,286.45 |
| $\text{Período promedio de pago} = \frac{62,172.41}{\frac{1,563,606.58}{365}}$ | $\text{Período promedio de pago} = \frac{110,475.89}{\frac{1,833,286.45}{365}}$ |
| Período promedio de pago: 14.51 | Período promedio de pago: 22.00 |

Figura 27 *Período promedio de pago*



Nota: Indicador Período promedio de pago períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Como resultado del período promedio de pago, se observa que las cuentas por pagar del año 2021 fueron canceladas en 14.51 días, mientras que para el año 2022 se requirieron 22 días. Al analizar estos resultados, se observa un aumento de 7.49 días en el tiempo necesario para cancelar las deudas. Sin embargo, esto demuestra un resultado positivo, ya que el período de pago es bueno, lo que indica una buena relación con los proveedores. No obstante, se puede mejorar buscando nuevas alternativas de pago, ya que el período de pago actual es muy corto, lo cual implica desperdiciar dinero que podría ser aprovechado para realizar inversiones que generen mayor utilidad para la empresa.

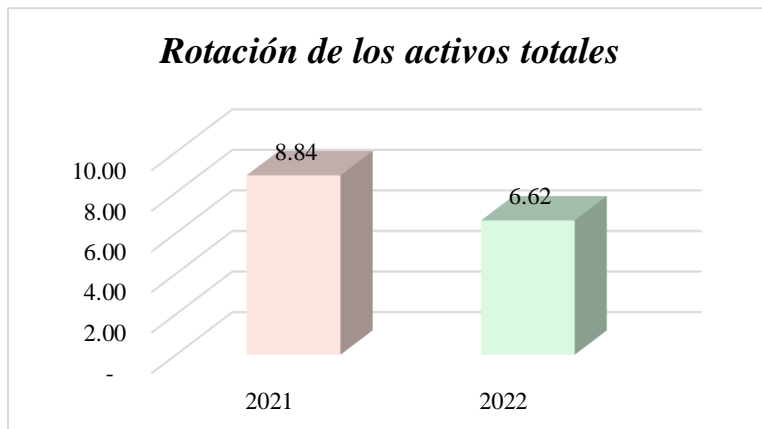
Rotación de los activos totales

Estándar: Mientras mayor sea la rotación mejor.

Tabla 38 Rotación de los activos totales

| Rotación de los activos totales = $\frac{VENTAS}{ACTIVOS\ TOTALES}$ | |
|---|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Ventas: 1,719,021.12 Activos totales: 194,427.21 | Ventas: 2,052,181.68 Activos totales: 309,884.44 |
| Rotación de los activos totales $= \frac{1,719,021.12}{194,427.21}$ | Rotación de los activos totales $= \frac{2,052,181.68}{309,884.44}$ |
| Período promedio de pago: 8.84 | Período promedio de pago: 6.62 |

Figura 28 Rotación de los activos totales



Nota: Indicador Rotación de los activos totales períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Luego de haber realizado el indicador relacionado a la rotación de activos totales, se puede exponer que el resultado obtenido es que los activos han tenido una rotación de 8,84 veces en el primer año, mientras que en el segundo período existió una breve disminución pasando la rotación a 6,62 veces. Esto demuestra que por cada dólar invertido en los activos se ha obtenido 8,84 dólares y 6,62 dólares para los años 2021 y 2022, respectivamente. Los resultados obtenidos se encuentran dentro del estándar establecido.

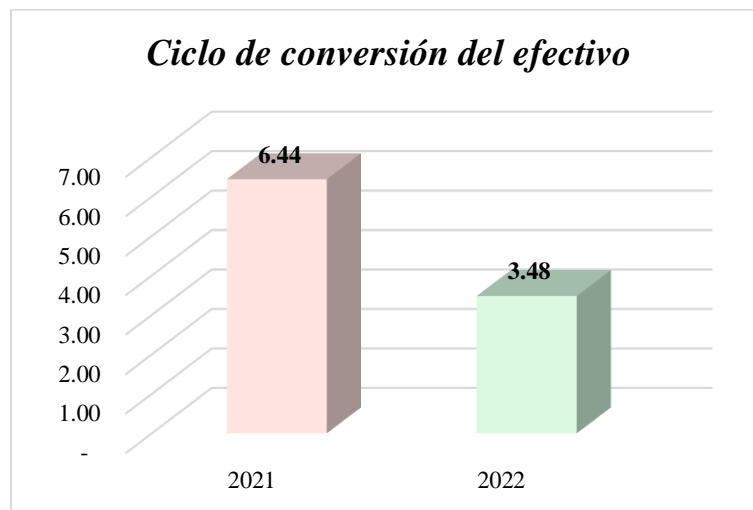
Ciclo de conversión del efectivo

Tabla 39 *Ciclo de conversión del efectivo*

| Ciclo de conversión del efectivo = EPI (edad promedio del inventario) + PPC (período promedio de cobro) - PPP (período promedio de pago) | |
|--|---------------------------|
| Año 2021 | Año 2022 |
| EPI= 18.89 | EPI= 22.42 |
| PPC= 2.06 | PPC= 3.05 |
| PPP= 14.51 | PPP= 22.00 |
| $CCE = 18.89 + 2.06 - 14.51$ | $CCE = 22.42 + 3.05 - 22$ |
| CCE = 6.44 días | CCE = 3.48 días |

Fuente: Tablas de Edad promedio del inventario, Período promedio de cobro y Período promedio de pago.

Figura 29 *Ciclo de conversión del efectivo*



Nota: Ciclo de conversión del efectivo períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

En cuanto a la conversión del efectivo, para el año 2021 se logró transformar la mercadería en efectivo o sus equivalentes en 6,44 días, mientras que para el año 2022 este período se redujo a 3,48 días. Esto es positivo para la empresa, ya que indica que la mercadería se mantiene en constante rotación, lo cual genera mayores beneficios económicos.

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

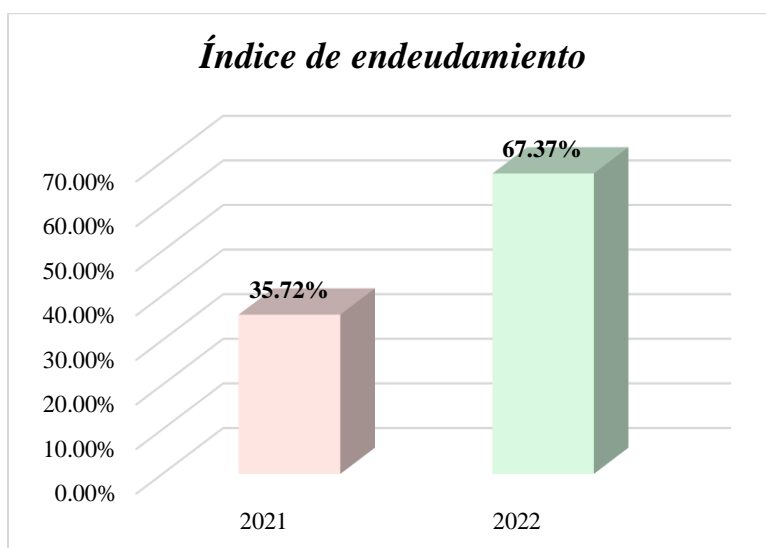
Índice de endeudamiento

Estándar: menor a 40% puede considerarse satisfactorio.

Tabla 40 Índice de endeudamiento

| $\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{PASIVOS TOTALES}}{\text{ACTIVOS TOTALES}} * 100\%$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Pasivos totales: 69,453.08 Activos totales: 194,427.21 | Pasivos totales: 208,777.70 Activos totales: 309,884.44 |
| $\text{Índice de endeudamiento} = \frac{69,453.08}{194,427.21} * 100\%$ | $\text{Índice de endeudamiento} = \frac{208,777.70}{309,884.44} * 100\%$ |
| Índice de endeudamiento: 35.72% | Índice de endeudamiento: 67.37% |

Figura 30 Índice de endeudamiento



Nota: Indicador Índice de endeudamiento períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Este indicador se usa para saber el nivel de endeudamiento con respecto al total de los activos, es decir cuánto es la financiación de terceros. En el año 2021, este porcentaje es del 35,72%, mientras que en el año 2022 es del 67,37%. Esto demuestra un incremento del 31,65% entre los dos períodos, lo cual se describen que en el año uno la tasa esta dentro del estándar, reflejando que la empresa no se encuentra en riesgo por sus deudas. Sin embargo, en el segundo año tiene un alto nivel de riesgo debido a las deudas contraídas, superando el estándar establecido.

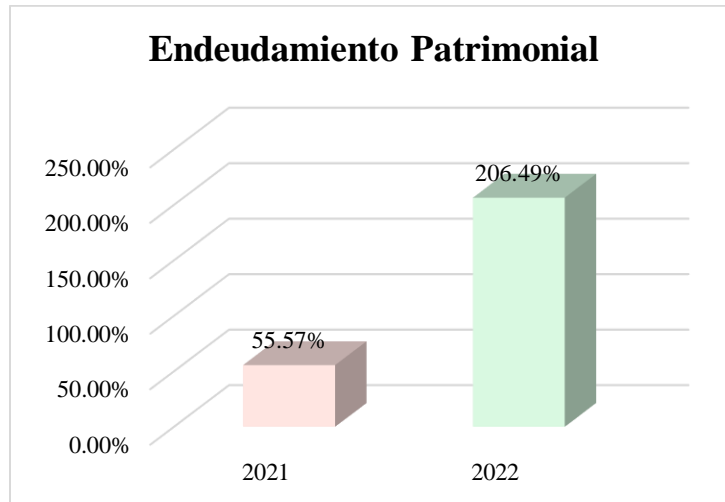
Endeudamiento patrimonial

Estándar: menor a 50% puede considerarse satisfactorio.

Tabla 41 Endeudamiento patrimonial

| Endeudamiento patrimonial = $\frac{PASIVOS\ TOTALES}{PATRIMONIO} * 100\%$ | |
|--|---|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Pasivos totales: 69,453.08 Patrimonio: 124,974.13 | Pasivos totales: 208,777.70 Patrimonio: 101,106.74 |
| Endeudamiento patrimonial $= \frac{69,453.08}{124,974.13} * 100\%$ | Endeudamiento patrimonial $= \frac{208,777.70}{101,106.74} * 100\%$ |
| Endeudamiento patrimonial: 55.57% | Endeudamiento patrimonial: 206.49% |

Figura 31 Endeudamiento patrimonial



Nota: Indicador Endeudamiento patrimonial períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

El Endeudamiento Patrimonial de “Autoservicio Mega Shop” en el año 2021 es de 55,57%, mientras que en el año 2022 aumentó significativamente a 206,49%. Considerando que el rango aceptable es del 0,50%, se puede concluir que en ambos años sobrepasa el estándar establecido, lo que representan valores no son favorables para la empresa. Podemos resumir estos resultados diciendo que por cada dólar del patrimonio, la empresa mantiene deudas del 55,57% en el año 2021 y del 206,49% en el año 2022. Sin embargo, en el estado de resultados de ambos períodos, se demuestra que la empresa cuenta con utilidades de \$64,837.72 en el año 2021 y \$98,859.58 en el año 2022. A pesar de que la empresa tiene un endeudamiento, normalmente es a corto plazo y no le genera gastos financieros.

RAZONES DE RENTABILIDAD

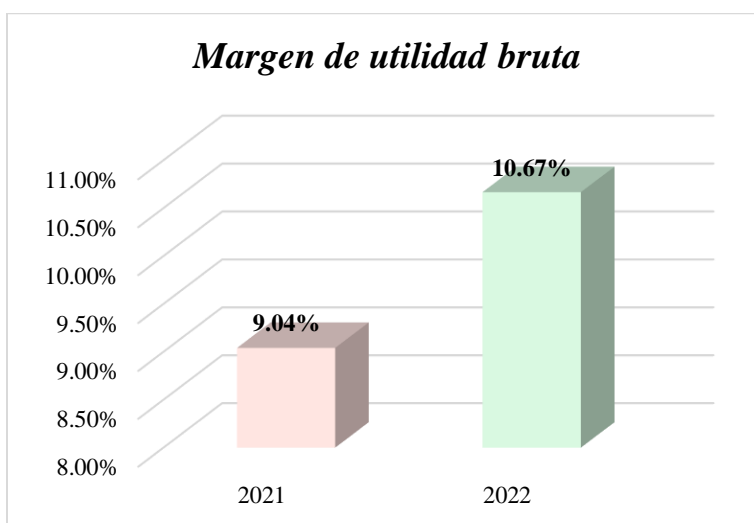
Margen de utilidad bruta

Estándar: Mayor valor posible.

Tabla 42 Margen de utilidad bruta

| Margen de utilidad bruta = $\frac{UTILIDAD\ BRUTA}{VENTAS\ NETAS}$ | |
|--|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Utilidad Bruta: 155,414.54 Ventas netas: 1,719,021.12 | Utilidad Bruta: 218,895.23 Ventas netas: 2,052,181.68 |
| Margen de utilidad bruta $= \frac{155,414.54}{1,719,021.12} * 100\%$ | Margen de utilidad bruta $= \frac{218,895.23}{2,052,181.68} * 100\%$ |
| Margen de utilidad bruta: 9.04% | Margen de utilidad bruta: 10.67% |

Figura 32 Margen de utilidad bruta



Nota: Indicador Margen de utilidad bruta períodos 2021-2022 de "Autoservicio Mega Shop"

Interpretación:

Al hablar del margen de utilidad bruta, se puede detallar que en el año 2021, "Autoservicio Mega Shop" generó un margen bruto del 9.04%. No obstante, durante el año 2022, este margen aumentó significativamente alcanzando un 10.67% de utilidad bruta. Esto significa que por cada dólar invertido en el año 2021, se obtuvieron \$9.04 de ganancia, mientras que en el año 2022 se generaron \$10.67. Por consiguiente, la empresa logró mejorar su margen de utilidad bruta tras un año.

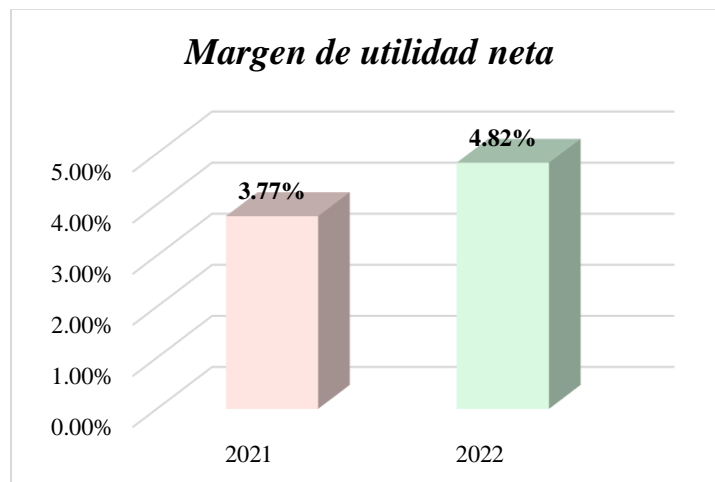
Margen de utilidad neta

Estándar: entre el 5% y 10% puede considerarse satisfactorio.

Tabla 43 Margen de utilidad neta

| $\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}}$ | |
|---|--|
| Año 2021 | Año 2022 |
| Utilidad neta: 64,837.72 Ventas netas: 1,719,021.12 | Utilidad neta: 98,859.58 Patrimonio: 2,052,181.68 |
| $\text{Margen de utilidad neta} = \frac{64,837.72}{1,719,021.12}$ | $\text{Margen de utilidad neta} = \frac{98,859.58}{\text{VENTAS NETAS}}$ |
| Margen de utilidad neta: 3.77% | Margen de utilidad neta: 4.82% |

Figura 33 Margen de utilidad neta



Nota: Indicador Margen de utilidad neta períodos 2021-2022 de “Autoservicio Mega Shop”

Interpretación:

Este indicador se cuenta entre los más significativos en la empresa. Tras su aplicación, se revela una rentabilidad del 3.77% en el año 2021, la cual aumentó a un 4.82% en el año 2022. Dichos resultados son las tasas de utilidad obtenido de las ventas, una vez que se descontó todos los costos y gastos de empresa. En otras palabras, por cada dólar vendido en el año 2021, la empresa obtuvo una utilidad neta de la\$3.77, mientras que en el 2022 esta cifra ascendió a \$4.82. Esto demuestra que la empresa mejoró su margen neto después de un año. Sin embargo, pese a aumentar su rentabilidad su valor aún es muy bajo y se encuentra debajo de los estándares que nos dicen que la utilidad es rentable si se ubica entre el 5% y 10%.

SISTEMA DUPONT

Tabla 44 Rendimiento sobre los activos (ROA) 2021 - 2022

| RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS (ROA) | |
|---|---|
| $\text{Rendimiento Sobre Activos} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$ | |
| 2021 | 2022 |
| $ROA = \frac{64,837.72}{194,427.21}$ | $ROA = \frac{98,859.58}{309,884.44}$ |
| Rendimiento sobre activos = 0.33 | Rendimiento sobre activos = 0.32 |

Interpretación

Dentro del análisis del rendimiento sobre activos, Autoservicios Mega Shop ha empleado la totalidad de sus activos para generar utilidades, registrando un 33% para el año 2021 y un 32% para el 2022. Para mejorar este índice, la empresa puede considerar dos estrategias principales: aumentar sus márgenes de utilidad o incrementar la rotación de sus activos. No obstante, es crucial tener en cuenta el impacto que cualquier decisión pueda tener en la deuda generada por estas acciones.

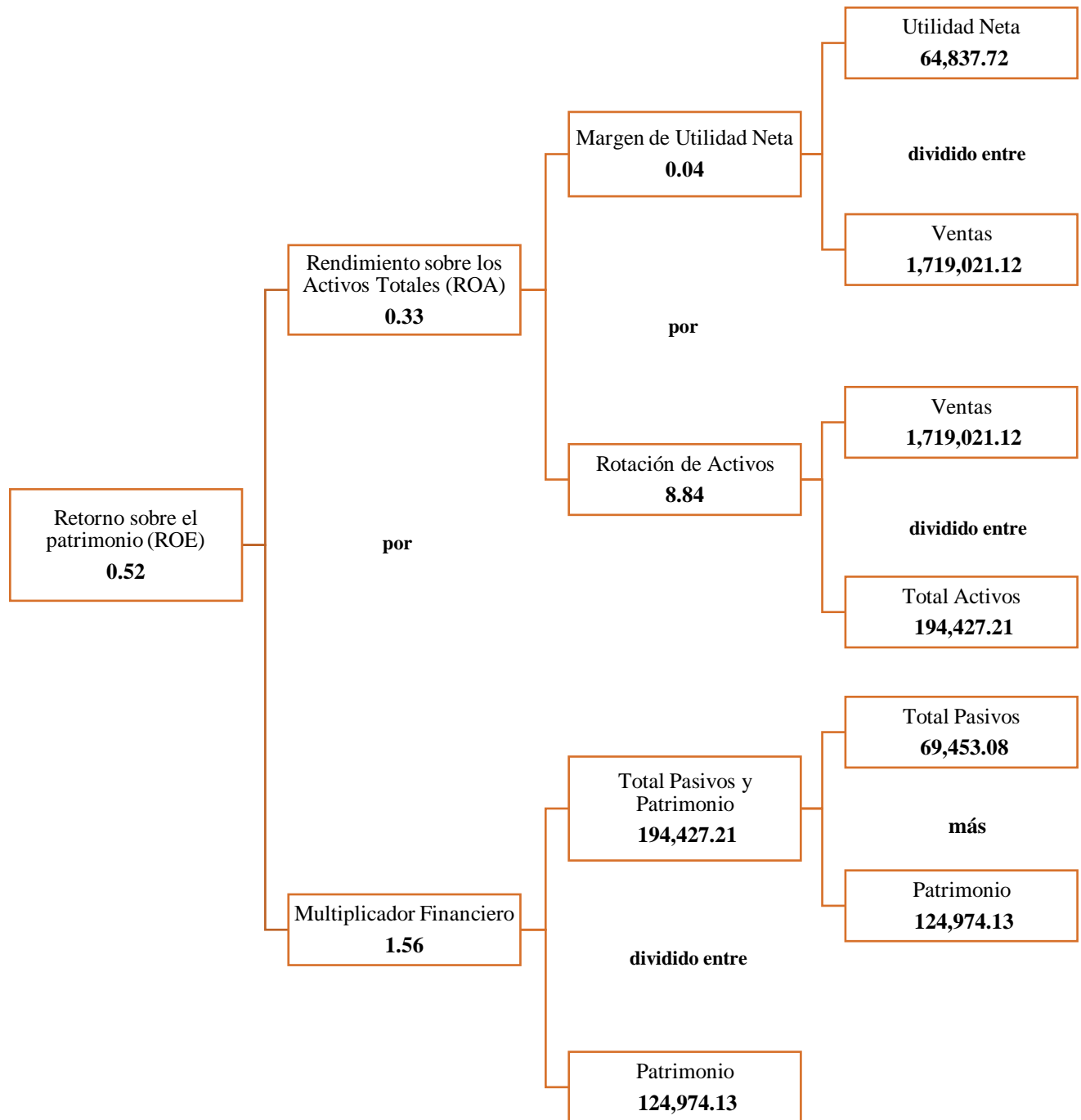
Tabla 45 Rendimiento sobre Capital (ROE) 2021 - 2022

| RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL (ROE) | |
|--|---|
| $\text{Rendimiento Sobre Capital} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} \times \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$ | |
| 2021 | 2022 |
| $ROE = \frac{64,837.72}{124,974.13}$ | $ROE = \frac{98,859.58}{101,106.74}$ |
| Rendimiento sobre capital = 0.52 | Rendimiento sobre capital = 0.98 |

Interpretación

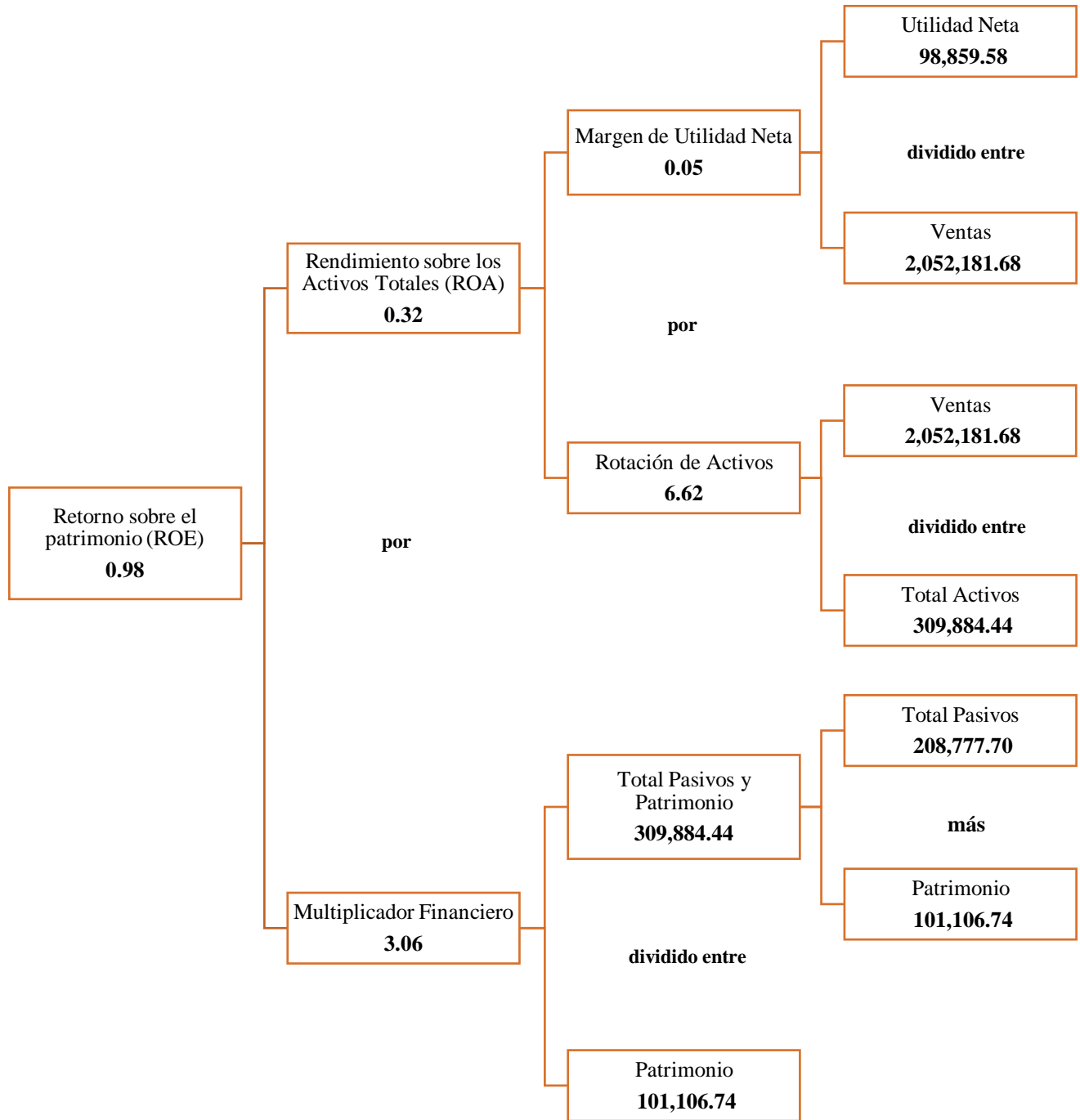
En relación al rendimiento sobre el capital, la empresa ha logrado generar un rendimiento del 52% en el año 2021 y del 98% en el año 2022 con respecto a la inversión realizada. Este aumento significativo en el segundo período indica una mejora considerable, demostrando una gestión eficiente para generar utilidades sin la necesidad de aumentar el patrimonio.

Figura 34 Sistema Dupont 2021



Nota. Estados Financieros de la empresa “Autoservicio Mega Shop” año 2021

Figura 35 Sistema Dupont 2022



Nota. Estados Financieros de la empresa “Autoservicio Mega Shop” año 2022

“AUTOSERVICIO MEGA SHOP”



INFORME FINANCIERO

Estados Financieros Analizados:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

PERÍODOS DE ANÁLISIS

2021-2022

ANALISTA:

Jean Carlos Vacacela Zhingre

LOJA – ECUADOR

2024

Catacocha, 29 de febrero del 2024.

Econ.

Eliana Diaz.

GERENTE - PROPIETARIA, DE LA EMPRESA “AUTOSERVICIOS MEGA SHOP”

Ciudad. –

De mis consideraciones:

Me permito expresar mi más cordial saludo y desearle éxito en sus labores diarias, así mismo me complace presentarle los resultados del Análisis Financiero aplicado a la empresa “Autoservicios Mega Shop”. El Análisis Financiero se lo llevó a cabo en base a los Estados financieros de los años 2021 y 2022, los mismos que se realizaron mediante la aplicación de los análisis vertical y horizontal, así como también realizando el cálculo de indicadores de Liquidez, Actividad, Endeudamiento y Rentabilidad; tras lo expuesto en líneas anteriores me complace darle a conocer los resultados alcanzados.

Atentamente



Firmado electrónicamente por:
JEAN CARLOS
VACACELA ZHINGRE

.....
JEAN CARLOS VACACELA ZHINGRE

RESPONSABLE DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Informe del “Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Períodos 2021-2022”

Antecedentes.

Autoservicios Mega Shop, con RUC No. 1104534126001 es una empresa unipersonal ubicada en la ciudad de Catacocha en la Calle 25 de Junio, a veinte metros del parque central, actualmente el gerente propietario es la Econ. Eliana de los Angeles Diaz Ramos, en la empresa trabajan 8 personas de las cuales 1 se encarga de la supervisión de ventas, 2 destinados al manejo de caja, 2 encargados de ventas, 3 responsables y 1 contadora que presta servicios ocasionales; su actividad mercantil es la venta al por menor y mayor de productos de primera necesidad para el consumidor, el capital para iniciar sus actividades comerciales fue de \$40.000, además cumple con las obligaciones tributarias como Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad.

Objetivos del Informe Financiero.

- Informar a la propietaria los resultados sobre la posición económica y financiera de la empresa “Autoservicios Mega Shop”.
- Emitir conclusiones y recomendaciones en base al análisis e indicadores financieros que impulsen la mejora continua de la empresa.

Fuentes de información.

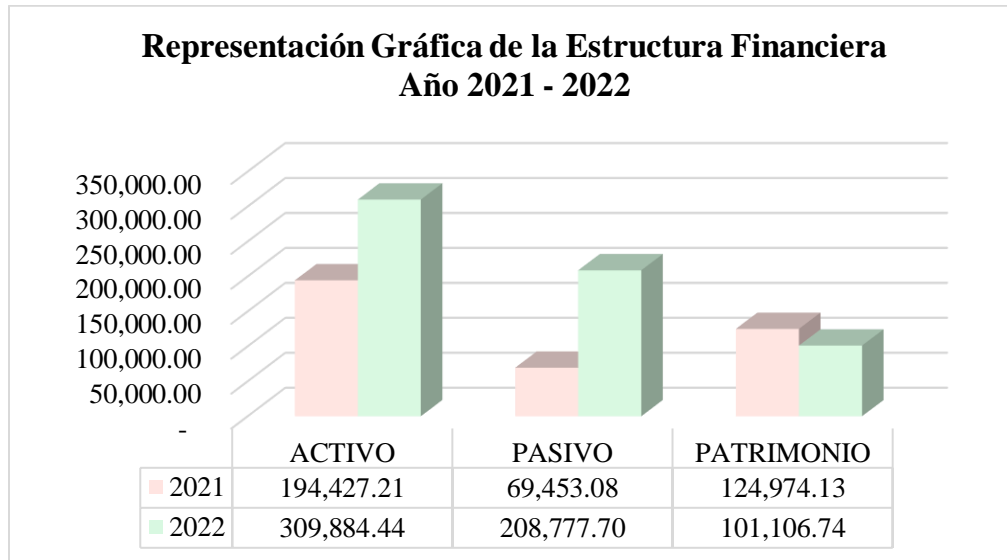
Para el desarrollo del Análisis se utilizó la siguiente información:

- Estado de situación financiera de los períodos 2021 - 2022
- Estado de resultados de los períodos 2021 – 2022

RESULTADOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO

En base al análisis realizado a los estados financieros de la empresa “Autoservicios Mega Shop”, se obtuvieron los siguientes resultados:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE AUTOSERVICIOS MEGA SHOP



Nota. Representación Gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022

Activos

La estructura Financiera del “Autoservicios Mega shop” establece que en donde existe mayor acumulación de activos es en la parte de los activos corrientes, los cuales en el primer año poseen un valor de \$174,169.23 lo que equivale al 89,58% y para el segundo año de estudio incrementan a \$208,842.97 lo que es igual al 67,39% del total del activo. La cuenta que destaca con mayor representación es la de Inventario de productos terminados y mercaderías, la cual alcanzó un valor de \$80,914.00, representando el 46.46% en el año 2021. En el siguiente año, 2022, experimentó un aumento significativo, llegando a \$112,625.61, lo que equivale al 53.93% del total del activo corriente. La segunda cuenta de mayor incidencia es la de Caja general, que registró un valor de \$75,491.32, representando el 43.34% en el año 2021. En el año siguiente, 2022, esta cifra disminuyó a \$68,779.91, equivalente al 32.93%.

En el año 2021, los Activos No Corrientes presentaron un valor de \$20,257.98, representando el 10.42%. Sin embargo, en el año 2022, experimentaron un marcado aumento, alcanzando los \$101,041.47, lo que equivale al 32.61%. Esta notoria expansión se atribuye a la adquisición de un local comercial, destinado a optimizar y potenciar las operaciones diarias de la empresa.

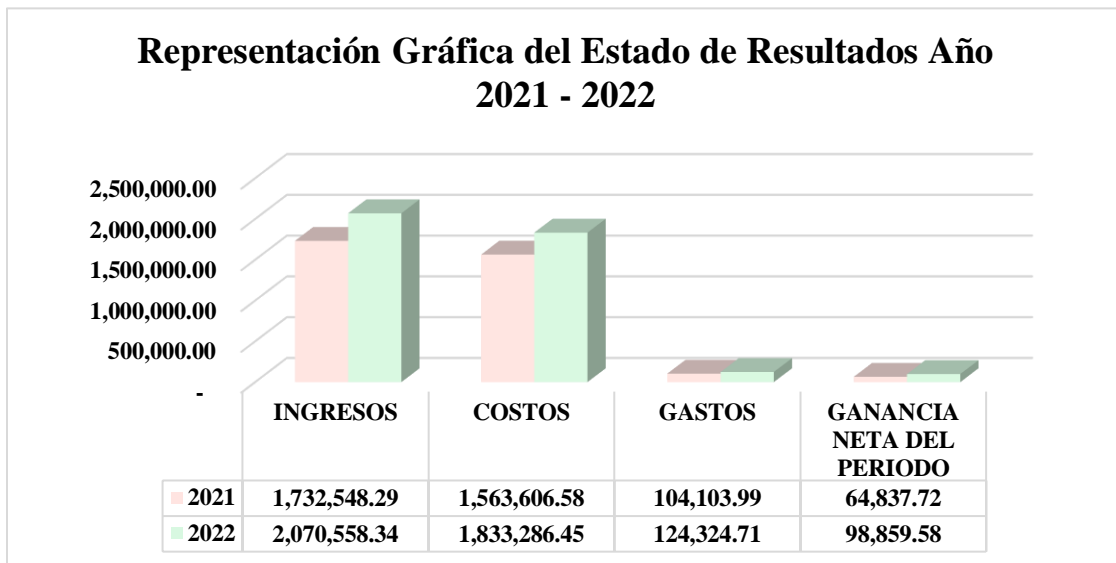
Pasivo

En lo que respecta al pasivo, se registró un valor de \$69,453.08, representando el 35.72% en el año 2021. En el año 2022, este monto experimentó un notable aumento, llegando a \$208,777.70, equivalente al 67.37%. Esta expansión se atribuye principalmente al incremento de \$48,303.48, que representa un aumento del 77.69% en las cuentas por pagar a los proveedores. Adicionalmente, otra cuenta de vital importancia para el mercado aumento en el pasivo fue la relacionada con cuentas por pagar a Socios, la cual fue incluida en el año 2022 con un valor de \$88,150.00, correspondiente al 42.22% del total de pasivos. Esta cifra corresponde a una deuda contraída para la adquisición de un local comercial, evidenciando la estrategia de expansión y mejora de instalaciones por parte de la empresa.

Patrimonio

En el año 2021, el valor del Patrimonio fue de \$124,974.13, representando el 64.28% del total de Pasivos y Patrimonio. Sin embargo, en el año 2022, este valor descendió a \$101,106.74, equivalente al 32.63%. Esta variación implica una diferencia de -\$23,867.39, que corresponde a una disminución del -19.10%. Este decremento se atribuye a la decisión de la dueña de reducir su capital en el año 2022 a solo \$2,247.16, generando una diferencia de -\$57,889.25, equivalente a una disminución del -96.26% en comparación con el año anterior. No obstante, la disminución en el capital, las ganancias netas experimentaron un aumento de \$34,021.86, equivalente a un incremento del 52.47% en comparación con el año anterior.

ESTADOS DE RESULTADOS DE AUTOSERVICIOS MEGA SHOP



Nota. Representación Gráfica del análisis horizontal del Estado de Resultados del año 2021-2022

Ingresos

Al analizar el Estado de Resultados correspondiente a los períodos 2021-2022 de la empresa Autoservicios Mega Shop, se observa que los ingresos por actividad ordinaria experimentaron un aumento notable. En el año 2021, estos ingresos alcanzaron la cifra de \$1,732,548.29, y en el 2022, se incrementaron a \$2,070,558.34, reflejando un crecimiento de \$338,010.05, equivalente al 19.51%.

La cuenta más destacada en esta estructura económica es la de ventas de bienes, tanto con IVA al 0% como con IVA al 12%. En el año 2021, esta cuenta registró un valor de \$1,719,021.12, en el año siguiente, 2022, esta cifra ascendió a \$2,052,181.68, experimentando un incremento de \$333,160.56, equivalente al 19.38%. Este notable aumento se atribuye a un incremento significativo en las ventas, resultado de las estrategias de promoción y publicidad implementadas para ampliar la visibilidad de la empresa.

Costos y gastos

En relación al grupo de los costos y gastos se puede mencionar que el que más prevalece es el costo de venta con un valor de \$1,563,606.58 el cual significa el 90.25% en el período del 2021, aumentando a \$1,833,286.45 lo cual constituye el 89.15% en el 2022, lo que refleja una diferencia de \$269,679.87 constituyendo un incremento del 17.25%. Esto se debe al aumento en la adquisición de mercadería para satisfacer las necesidades de los consumidores.

Los Gastos Administrativos en el primer año estuvieron en \$104,103.99 y el segundo año ascendieron a \$124,324.71 lo que da como resultado un variación positiva de \$20,220.72 o a su vez un aumento del 19.42%, este resultado fue ocasionado por el aumento en la Cuenta de Sueldos y salarios procedente de la contratación de un nuevo empleado para el área de bodega, así mismo la cuenta Publicidad y Propaganda aumentó \$21,881.42 con respecto al año anterior, esto debido a que apostaron invertir en radiodifusión y en auspicios, todo esto con la finalidad de hacerse más conocidos y así poder aumentar sus ventas y generar más utilidades.

Ganancia neta del período

En el año 2021, Autoservicios Mega Shop registró una ganancia neta de \$64,837.72, la cual experimentó un notable incremento al alcanzar \$98,859.58 en el año 2022. Este aumento de \$34,021.86 representa un incremento porcentual del 52.47%. Estos datos ponen de manifiesto la eficacia operativa de la empresa y su capacidad para aprovechar eficientemente sus recursos, generando así un beneficio significativamente mayor.

INDICADORES FINANCIEROS

Luego de haber aplicado los indicadores financieros a los Estados Financieros de los años 2021 y 2022 de la empresa Comercial “Autoservicios Mega Shop” se pudo concluir lo siguiente:

| AUSERVICIOS MEGA SHOP | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| INDICADORES FINANCIEROS PERIODOS 2021-2022 | | | |
| | | 2021 | 2022 |
| Indicadores de Liquidez | Liquidez corriente | 2.51 | 1.00 |
| | Razón rápida | 1.34 | 0.46 |
| | Capital Neto de Trabajo | 104,716.15 | 65.27 |
| Indicadores de actividad | Rotación de inventarios (veces) | 19.32 | 16.28 |
| | Edad promedio del Inventario (días) | 18.89 | 22.42 |
| | Período promedio de cobro (días) | 2.06 | 3.05 |
| | Período promedio de pago (días) | 14.51 | 22.00 |
| | Rotación de los activos totales (veces) | 8.84 | 6.62 |
| | Ciclo de conversión del efectivo (días) | 6.44 | 3.48 |
| Indicadores de endeudamiento | Índice de endeudamiento | 35.72% | 67.37% |
| | Endeudamiento patrimonial | 55.57% | 206.49% |
| Razones de rentabilidad | Margen de utilidad bruta | 9.04% | 10.67% |
| | Margen de utilidad neta | 3.77% | 4.82% |
| SISTEMA DUPONT | RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS (ROA) | 0.33 | 0.32 |
| | RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL (ROE) | 0.52 | 0.98 |

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros “Autoservicios Mega Shop” 2021-2022 y los indicadores realizados por el analista.

Razones de liquidez

- ***Liquidez corriente:***

Después de analizar el indicador de Liquidez Corriente en Autoservicios Mega Shop, se constata que en el año 2021 el índice es de 2,51 dólares, descendiendo a 1,00 dólar en el año 2022. Esta reducción refleja una disminución de \$1.51 en comparación con el año anterior. Este comportamiento indica que la empresa sigue manteniendo el estándar óptimo para hacer frente a sus obligaciones financieras.

- ***Razón rápida:***

Al analizar la aplicación de la razón rápida, se evidencian valores de 1.34 para el año 2021 y de 0.46 para el año 2022, representando una disminución de 0.88 con respecto al año base. Estos valores son indicadores de que la empresa por cada dólar de deuda cuenta con \$1.34 y \$0.46 respectivamente en activos corrientes, para pagar sus deudas con terceros sin la necesidad de precisar únicamente de la venta de mercadería.

- ***Capital Neto de Trabajo:***

El capital de trabajo adquirido por la empresa "Autoservicio Mega Shop" ascendió a \$104,716.15 en el año 2021 y disminuyó a \$65.27 para el año 2022. Este resultado refleja positivamente en la empresa, indicando que la cantidad de dinero disponible es suficiente para cubrir sus obligaciones y, de esta manera, mantener de manera eficiente y efectiva sus operaciones.

Razones de actividad

- ***Rotación de inventarios***

La Rotación de Inventarios para el año 2021 se sitúa en 19.32 veces, mientras que en el año 2022 disminuye a 16.28, marcando una reducción de 3.04 veces en comparación con el año base. Esta práctica indica que la empresa no mantiene mercadería en bodega sin rotar, asegurando que la entidad disponga de efectivo a corto plazo para hacer frente a sus obligaciones de manera oportuna.

- ***Edad promedio del Inventario***

Al utilizar el indicador de Edad Promedio de Inventarios, se determina que en el año 2021 esta cifra se ubica en 18.89 días. En cambio, en el año 2022, la edad promedio del inventario aumenta a 22.42 días, sin embargo, sigue manteniendo un nivel muy positivo en cuanto al manejo del inventario.

- ***Período promedio de cobro***

Al emplear el indicador de Período Promedio de Cobro, se establece que en el año 2021 el período de cobro es de 2.06 días, mientras que en el año 2022 asciende a 3.05 días, evidenciando un ligero incremento de 0.99 días de un período a otro. Esto indica que la empresa ha gestionado de manera efectiva sus cuentas por cobrar a sus clientes.

- ***Período promedio de pago***

El período promedio de pago revela que las cuentas por pagar del año 2021 se saldaron en 14.51 días, mientras que en el año 2022 el proceso requirió 22 días. Este análisis destaca un incremento de 7.49 días en el plazo para saldar las deudas. A pesar de este aumento, se interpreta como un resultado positivo, indicando una relación favorable con los proveedores.

- ***Rotación de los activos totales***

En relación con la rotación de activos totales, se observa que en el año 2021 los activos rotaron 8.84 veces, mientras que en el año 2022 experimentaron una disminución en la rotación, alcanzando 6.62 veces con respecto al período anterior. Esto indica que por cada dólar invertido en los activos, se generaron 8.84 dólares y 6.62 dólares en los años 2021 y 2022, respectivamente. Los resultados obtenidos se encuentran en línea con el estándar establecido.

- ***Ciclo de conversión del efectivo***

En relación con la conversión del efectivo, en el año 2021 se logró transformar la mercadería en efectivo o sus equivalentes en 6.44 días, reduciéndose este período a 3.48 días en el año 2022. Este aspecto resulta beneficioso para la empresa, ya que señala una rotación constante de la mercadería, generando mayores beneficios económicos.

Razones de endeudamiento

- ***Índice de endeudamiento***

En 2021, el índice de endeudamiento dio como resultado el 35.72%, a diferencia del 2022 en el cual su tasa ascendió a 67.37%, demostrando un nivel creciente del 31.65% entre ambos períodos. En el primer año, los resultados no superan el estándar establecido del 50%, indicando un nivel bajo de endeudamiento. No obstante, en el segundo año, el alto porcentaje sugiere un riesgo elevado debido a las deudas contraídas.

- ***Endeudamiento Patrimonial***

El índice de Endeudamiento Patrimonial de "Autoservicio Mega Shop" en el año 2021 es del 55.57%, experimentando un aumento significativo al 206.49% en el año 2022. Dado que el

rango aceptable es del 0.50%, se deduce que en ambos años la empresa excede el estándar establecido, evidenciando que sus valores no son favorables. Sin embargo, en los estados de resultados de ambos períodos, se muestra que la empresa registra utilidades de \$64,837.72 en el año 2021 y \$98,859.58 en el año 2022.

Razones de rentabilidad

- **Margen de Utilidad Bruta**

En lo que respecta al margen bruto, se observa que en el año 2021, la empresa generó un margen bruto del 9.04%. Sin embargo, en el año 2022, este margen experimentó un aumento significativo, alcanzando un 10.67% de utilidad bruta. Esto implica que por cada dólar invertido en el año 2021, se obtuvieron \$9.04 de ganancia, mientras que en el año 2022 se generaron \$10.67.

- **Margen de Utilidad Neta**

Luego de la aplicación de este indicador, se revela una rentabilidad del 3.77% en el año 2021, la cual experimentó un aumento a un 4.82% en el año 2022. Estos valores representan el porcentaje de utilidad obtenido de las ventas, descontando todos los costos y gastos en los que incurre la empresa. Esto demuestra que la empresa mejoró su margen neto después de un año.

Sistema de análisis DUPONT

- **Rendimiento sobre Activos (ROA)**

Dentro del análisis del rendimiento sobre activos, Autoservicios Mega Shop ha utilizado la totalidad de sus activos para generar utilidades, alcanzando un 33% en el año 2021 y un 32% en el año 2022. Para mejorar este índice, la empresa puede considerar dos estrategias principales: incrementar sus márgenes de utilidad o aumentar la rotación de sus activos.

- **Rendimiento sobre Capital (ROE)**

En relación al rendimiento sobre el capital, la empresa ha logrado generar un rendimiento del 52% en el año 2021 y del 98% en el año 2022 con respecto a la inversión realizada. Estos valores indican que por cada dólar invertido en el capital, se han obtenido 0,52 dólares y 0,98 dólares de utilidades en los respectivos años. Este aumento significativo en el segundo período indica una mejora considerable, demostrando una gestión eficiente para generar utilidades sin la necesidad de aumentar el patrimonio.

Conclusiones del Informe.

Una vez terminado el Análisis Financiero de la empresa Autoservicios Mega Shop de la ciudad de Catacocha, períodos 2021-2022, se formulan las siguientes conclusiones:

- En la cuenta caja, se observa que en el período 2021 alcanzó un valor de \$75,491.32, representando el 43.34% del activo corriente, mientras que en 2022 registró \$68,779.91, equivalente al 32.93%. Se puede evidenciar una disminución de \$6,711.4, lo que corresponde a una reducción del 8.89%.
- La deuda de la empresa se encuentra principalmente concentrada en pasivos corrientes, situación por la que no conlleva la generación de gastos financieros para la empresa.
- La cuenta capital registró una disminución de \$57,889.25, lo que equivale a una reducción del 96.26%. De este modo, se observa claramente que se realizaron inversiones a largo plazo.
- En el período 2021 el costo de ventas fue de \$1,563,606.58 lo que representó el 90.25% mientras que en 2022 fue de \$1,833,286.45 equivalente al 89.15%; por lo que se puede notar una disminución del 1.10% con respecto al total de costos.
- En los períodos objeto de análisis, se implementaron cambios significativos en cuanto a los gastos generales. Se registró una disminución en ciertos rubros, como los destinados a mantenimientos, reparaciones y transporte. Al mismo tiempo, se asignaron mayores recursos a la publicidad y propaganda, los mismos que ayudaron al aumento de las ventas generando mayores ganancias.
- La ganancia neta el año 2021 fue de \$64,837.72 mientras que en el 2022 aumentó a \$98,859.58 existiendo una variación absoluta de \$34,021.86 lo que corresponde a un aumento del 52.47%.
- En el subgrupo de pasivos no corrientes se observa que se ha utilizado la cuenta denominada "Cuentas por Pagar Socios", esta cuenta no se alinea con el plan de cuentas típicamente asociado a Personas Naturales.

Recomendaciones del informe

De acuerdo a las conclusiones planteadas se cree conveniente plantear las siguientes recomendaciones:

- Se sugiere realizar inversiones a corto plazo, abarcando períodos que van desde un mes hasta un año, con el propósito de tener disponibles los recursos necesarios en cualquier momento que se requieran para la actividad de la empresa y obtener beneficios.
- Mantener la política de endeudamiento a corto plazo, la cual es principalmente con proveedores y prestadores de servicios, esto evitará gastos financieros innecesarios y permitirá a la empresa llevar a cabo sus actividades económicas de manera continua. Es importante destacar que el éxito de esta política depende en gran medida de la buena relación que la empresa mantenga con sus proveedores.
- Se recomienda que luego de haber realizado inversiones con financiamiento del patrimonio o capital de la empresa se lleve a cabo una evaluación detallada del rendimiento esperado de las mismas.
- Continuar aplicando la estrategia actual en relación con las compras, con el objetivo de mantener un costo de ventas más bajo y una utilidad bruta más elevada. Este enfoque contribuirá a la sostenibilidad a largo plazo de la unidad económica.
- Se recomienda mantener una evaluación constante y ajustes en los gastos generales, con el propósito de disminuir o mantener los gastos en el tiempo.
- Conservar la estrategia actual en cuanto a compras, ventas y pagos, esto ha demostrado ser efectivo para incrementar la utilidad a lo largo del tiempo, como se aprecia en los dos períodos de análisis.
- Se revise y ajuste el Plan de cuentas, considerando la adopción de un plan acorde con la naturaleza y operación específica de la actividad económica. A modo de referencia, se puede considerar el plan de cuentas de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, asegurándose de que las cuentas seleccionadas sean coherentes con el tipo de contribuyente, que en este caso es una persona natural obligada a llevar contabilidad.

7. Discusión.

En la empresa Autoservicios Mega Shop cuya propietaria es la Econ. Eliana de los Angeles Ramos, quien manifiesta que su empresa es una persona natural obligada a llevar contabilidad, viene funcionando desde el 2012 y se dedica a la venta al por menor y mayor de productos diversos para el consumidor; así mismo, indica que en todo su espacio de tiempo como persona natural obligada a llevar contabilidad no ha realizado ningún tipo de análisis financiero, por lo cual considero importante realizar el mismo, para conocer la estructura financiera y económica de la empresa, como el nivel de liquidez, actividad endeudamiento y rentabilidad.

De acuerdo a lo descrito anteriormente, se da inicio al análisis financiero el cual incluye el análisis vertical que se utiliza para medir el nivel de participación de cada una de las cuentas del Balance general así como del estado de resultados; el análisis horizontal empleado para obtener las variaciones o tendencia de los años 2021 y 2022; también se aplicó los indicadores financieros para resaltar los puntos fuertes y débiles de la empresa. Como último punto, se realiza un informe financiero con la información más esencial referente a la situación financiera y económica de la empresa.

El análisis vertical y horizontal proporcionó una visión detallada de la composición de las diferentes cuentas que conforman los activos, pasivos y el patrimonio. Según el estado de situación financiera del año 2021, el Activo Corriente representaba el 89.58%, mientras que en 2022 disminuyó al 67.39%, donde la cuenta más representativa fue Inventarios de productos terminados y mercadería, lo que está relacionado con la naturaleza del negocio, ya que como empresa comercial, necesita tener mercadería disponible para la venta. Por otro lado, el Activo no Corriente representaba el 10.42% en 2021 y aumentó al 32.61% en 2022 debido a la adquisición de un edificio para el desarrollo de las actividades de la empresa.

El Autoservicio solo cuenta con Pasivos Corrientes, en donde la cuenta que más predomina es Cuentas y Documentos por pagar locales, que en el año 2021 tuvo una participación del 89.52% y en 2022 del 52.92% en relación al pasivo; el patrimonio en el 2021 fue de 64.28%, disminuyendo a 32.63% en 2022. El análisis al estado de resultados nos muestra que la cuenta que más representa es la de ingresos, obteniendo un 100% en los dos años, le sigue los costos con un 90.25% para el 2021 y de 89.15% en el 2022, le siguen los gastos con 6.01% para el 2021 y de 6.05% en el 2022; finalmente tenemos las ganancias las cuales fueron de 3.74% en 2021 y del 4.81% en 2022.

La aplicación de indicadores señala que la empresa comercial cuenta con un nivel de liquidez adecuado para cubrir sus deudas a corto plazo, ya que en ambos casos supera el estándar establecido que es de \$1.00. Además, los indicadores de actividad evidencian una buena gestión tanto en la rotación de inventarios como en los períodos de cobro y pago, así como en el ciclo de conversión del efectivo. Sin embargo, el índice de Endeudamiento aumentó significativamente, pasando de 35.72% en 2021 a 67.37% en 2022, debido a una deuda contraída para la adquisición de un local. Así mismo, el Endeudamiento Patrimonial aumentó de 55.57% en 2021 a 206.49% en 2022. Sin embargo, a pesar de estos resultados, la empresa registró rentabilidad en ambos períodos: 3.77% en 2021 y 4.82% en 2022, lo que indica que la entidad tiene un buen rendimiento gracias a su utilidad positiva en ambos períodos. Con base en estos resultados, se elaboró un informe de análisis financiero que presenta conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones futuras, con el objetivo de ayudar y mejorar la empresa.

8. Conclusiones.

- Se realizó el análisis vertical, que consistió en examinar detalladamente las cuentas pertenecientes a los distintos grupos y subgrupos del Balance General y Estados de Resultados, con el fin de determinar su proporción relativa dentro de la estructura financiera y situación económica de la empresa, además, se llevó a cabo un análisis horizontal cuyo objetivo principal fue identificar y evaluar los incrementos o disminuciones de las diferentes cuentas, lo que proporcionó información valiosa para la toma de decisiones.
- La aplicación de indicadores financieros contribuyó a realizar un análisis más preciso acerca del desempeño financiero y económico en múltiples áreas, lo cual favoreció a valorar la facultad de la empresa para responder a todas sus deudas a corto plazo, su eficiencia en la utilización de activos para generar ingresos, su nivel de endeudamiento y su habilidad de obtener ganancias.
- Luego de realizar el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros se propone un informe detallado de las diferentes fortalezas y debilidades de carácter financiero y económico que tiene la persona natural obligada a llevar contabilidad, en el cual se establece conclusiones y recomendaciones específicas dirigidas a mejorar la situación financiera y económica.

9. Recomendaciones.

- Se recomienda continuar utilizando tanto el análisis vertical y horizontal de forma frecuente para su planificación financiera, dado que, esto le brindará una comprensión específica y actualizada con respecto a su estructura financiera y económica, a su vez reconocerá las variaciones respectivas de cada una de las cuentas; por su parte, la integración de este análisis será vital para la toma de decisiones encaminadas a incrementar sus ganancias.
- En vista de la importancia y utilidad de los indicadores financieros, se recomienda hacer uso de los mismos de manera periódica, evitando así ser propenso a riesgos de carácter financieros y económicos.
- Tener presente las recomendaciones propuestas en el informe de análisis financiero, las cuales representan una herramienta eficaz al momento de tomar decisiones en bien de la empresa.

10. Bibliografía

- Argañaraz, A. (30 de Marzo de 2020). *Ciclo operativo*. Obtenido de <https://arganaraz.medium.com/ciclo-operativo-dc14e9a6a768>
- Arguello Pazmiño, A., Llumiguano Poma, M., Gavilánez Cárdenas, C., & Torres Ordoñez, L. (2020). *Administración De Empresas. Elementos Básicos*. Bolívar. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=zLgoEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=empresa+y+su+divisi%C3%B3n&ots=80wrGyqaS7&sig=G1DxD3n5NGu3OI-kDDUTQYGSfRs#v=onepage&q=empresa%20y%20su%20divisi%C3%B3n&f=false>
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero: enfoque y proyecciones*. Bogotá: Eco Ediciones. Obtenido de <https://books.google.co.ve/books?id=yOJDEAAAQBAJ&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Calvo Lugo, C. M. (2019). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Mexico: PACJ. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/40674>
- Castrellón, X., Cuevas, G., & Calderón, R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. *REVISTA FAECO SAPIENS*, 4(2), 82-96. Obtenido de https://uptv.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018
- Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/114315>
- Dávila, G., Castillo, D., & Mejía, A. (2021). *Contabilidad Financiera bajo NIIF generalidades y activos no financieros*. Colombia: Editorial UPTC. <https://doi.org/https://doi.org/10.19053/9789586604765>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher CEIT*, 4(5), 217-226. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Espejo Jaramillo, L. B., & López, G. (2018). *CONTABILIDAD GENERAL* (Primera ed.). Loja.
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión* (3 ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de

- <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=an%C3%A1lisis+financiero&ots=u6pWKA2nEK&sig=NZghqXkjI72-wIcetsCoNrwL0bU#v=onepage&q=an%C3%A1lisis%20financiero&f=false>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración financiera*. Mexico: PEARSON EDUCACIÓN. Obtenido de file:///C:/Users/USER/Desktop/LIBROS/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf
- Lavalle Burguete, A. (2017). *Análisis Financiero*. Editorial Digital UNID. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/41183>
- Lobato, F., & Lopez, M. A. (2005). *Gestión de la compraventa*. Madrid: Paraninfo. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=5KJQAgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Luzuriaga Granda, I., & Ludeña Eras, G. (2019). El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales. *Dialnet*, 1(3), 341-365. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7815650>
- Macías Arteaga, M., & Sánchez Arteaga, A. (2022). EL ANÁLISIS FINANCIERO: UN INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA LA FABRIL. *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*, 5(10). <https://doi.org/https://doi.org/10.56124/sapientiae.v5i10.0050>
- Macmillan education. (2018). *La función comercial de la empresa*. Obtenido de https://www.macmillaneducation.es/wp-content/uploads/2018/09/operaciones_compraventa_libroalumno_unidad1muestra.pdf
- Mata Varela, M., Becerra Lois, F., López Calvajar, G., & Heriberto Alfredo, C. (2018). *PLANIFICACIÓN DE EMPRESA* (Segunda ed.). Editorial Universo Sur. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/120837?page=274>
- Molina, J., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 05(01), 8-28. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202>
- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF*. Colombia. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=lzWjDwAAQBAJ&pg=PT48&lpg=PT48&dq=Muestra+los+ingresos,+costos+y+gastos,+as%C3%AD+como+la+ganancia+o+p%C3%A9>

- rdida+resultante+de+las+operaciones+de+una+empresa+durante+un+per% C3% ADodo+
de+tiempo+determinado,+generalmente+
- Polanco, Y., Santos, P., & Cruz, G. d. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Universidad Abierta para Adultos. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/175882>
- Puerta, F., & Vergara, J. (2018). Análisis fi nanciero: enfoques en su evolución. *Criterio libre*, 16(28). Obtenido de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/2125/1616>
- Silupú, B. (26 de Junio de 2020). *El ciclo de un negocio comercial*. Obtenido de <https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/06/el-ciclo-de-un-negocio-comercial/>
- Tejada Betancourt, L. (23 de Julio de 2023). *Administración de empresas I* (Primera ed.). Madrid, España: Universidad Abierta Para Adultos. Obtenido de Empresas comerciales: ¿qué son?: <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecautpl/238499?page=6>.
- Vázquez, P. (2023). *Qué es una empresa y los elementos más importantes en ella*. Obtenido de <https://www.tiendanube.com/mx/blog/que-es-una-empresa/#:~:text=Su%20funci%C3%B3n%20es%20alcanzar%20ciertos,los%20valores%20sociales%20y%20personales.>

11. Anexos.

Anexo 1 RUC de la Empresa Comercial "Autoservicios Mega Shop".

|  | | Certificado Registro Único de Contribuyentes |
|---|---|--|
| Apellidos y nombres DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES | | Número RUC 1104534126001 |
| Estado ACTIVO | Régimen REGIMEN GENERAL | Artesano No registra |
| Fecha de registro 29/03/2012 | Fecha de actualización 01/06/2022 | |
| Inicio de actividades 29/03/2012 | Reinicio de actividades No registra | Cese de actividades No registra |
| Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / PALTAS | | Obligado a llevar contabilidad SI |
| Tipo PERSONAS NATURALES | Agente de retención SI | Contribuyente especial NO |
| Domicilio tributario | | |
| Ubicación geográfica | | |
| Provincia: LOJA Cantón: PALTAS Parroquia: CATACOCHA | | |
| Dirección | | |
| Calle: 25 DE JUNIO Número: SN Intersección: MANUEL VIVANCO Referencia: A VEINTE METROS DEL PARQUE CENTRAL | | |
| Medios de contacto | | |
| Email: bagasesor@yahoo.com Teléfono domicilio: 072683058 Celular: 0994164018 | | |
| Actividades económicas | | |
| <ul style="list-style-type: none">• G46900002 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.• G47110201 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN SUPERMERCADOS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA. | | |
| Establecimientos | | |
| Abiertos 1 | Cerrados 0 | |
| Obligaciones tributarias | | |
| <ul style="list-style-type: none">• 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES• 2011 DECLARACION DE IVA• 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE• ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO | | |

Apellidos y nombres
DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES

Número RUC
1104534126001

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: CATRCR2022001263221
Fecha y hora de emisión: 02 de junio de 2022 16:21
Dirección IP: 10.1.2.142

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 de Situación Financiera 2021.

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERNO
 Al 31-12-2021

| | | | |
|---------------|--|-----------|-------------------|
| 1 | ACTIVO | | |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | | |
| 1.01.01.01 | Caja General | 75491.32 | |
| 1.01.01.03 | Banco de Loja Cta. Cte. | 5926.57 | |
| 1.01.01.04 | COOP MEGO | 416.86 | |
| 1.01.02.06.01 | Clientes | 9713.59 | |
| 1.01.02.06.02 | Otras cuentas por Cobrar | 959.44 | |
| 1.01.03.06.01 | Inventario de Mercaderias IVA 0% | 54111.91 | |
| 1.01.03.06.02 | Inventario de Mercaderias IVA 12% | 26802.09 | |
| 1.01.04.04.03 | Anticipo a proveedores | 49.12 | |
| 1.01.05.02.01 | Credito Triburario Fuente | 698.33 | |
| | TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 174,169.23 |
| 1.02 | ACTIVO NO CORRIENTE | | |
| 1.02.01.05.01 | Muebles y Enseres | 1482.14 | |
| 1.02.01.08.01 | Equipos de Computacion | 2321.43 | |
| 1.02.01.09.01 | Vehiculos, Equipos de Transporte y Equ | 35000 | |
| 1.02.01.14.01 | (-) Depreciacion Acum. Equipos de Comp | -2073.24 | |
| 1.02.01.15.01 | (-) Depreciacion Acum. Vehiculo | -16333.24 | |
| 1.02.01.16.01 | (-) Depreciacion Acum. Muebles y Enser | -139.11 | |
| | TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | | 20,257.98 |
| | TOTAL ACTIVO | | 194,427.21 |
| 2 | PASIVO | | |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | | |
| 2.01.03.01.01 | Proveedores | 48867.83 | |
| 2.01.03.01.02 | Cheques girados y no cobrados | 13304.58 | |
| 2.01.07.01.10 | SRI por Pagar | 6753.23 | |
| 2.01.07.03.02 | Anticipo de clientes | 1.53 | |
| 2.01.07.03.04 | IESS por Pagar | 525.91 | |
| | TOTAL PASIVO CORRIENTE | | 69,453.08 |
| | TOTAL PASIVO | | 69,453.08 |
| 3 | PATRIMONIO | | |
| 3.01.01 | Capital Social | 60,136.41 | |
| 3.07.01 | Ganancia neta del periodo | 64,837.72 | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | 124,974.13 |
| | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 194,427.21 |



firmado electrónicamente por:
 ELIANA DE LOS ANGELES DIAZ RAMOS

PROPIETARIO



firmado electrónicamente por:
 GLADIS PATRICIA CUENCA CONTENTO

CONTADOR

Anexo 3 Estados de Resultados 2021.

DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES
ESTADO DE RESULTADOS INTERNO
 Al 31-12-2021

| | | | |
|----------------|-------------------------------|------------|---------------------|
| 4.01 | INGRESOS | | |
| 4.01.01 | VENTAS DE BIENES | | 1732548.29 |
| 4.1.01.01 | Ventas IVA 0% | 867968.99 | |
| 4.1.01.02 | Ventas IVA 12% | 851052.13 | |
| 4.1.02.01 | Descuento en compras | 13511.81 | |
| 4.1.02.02 | Otros ingresos | 1.05 | |
| 4.1.06.02 | Intereses Ganados | 14.31 | |
| | OTROS INGRESOS | | |
| | TOTAL INGRESOS | | 1732548.29 |
| 5.01 | COSTOS Y GASTOS | | |
| 5.01.01 | COSTOS | | |
| 5.1.01.01 | Costo de ventas gravado | 779,013.83 | |
| 5.1.02.02 | Costo de ventas no gravado | 784,592.75 | |
| | TOTAL COSTOS | | 1,563,606.58 |
| 5.02 | GASTOS | | |
| 5.2.02.01.01 | Sueldos y Salarios | 22,395.94 | |
| 5.2.02.01.02 | Aporte Patronal | 2,721.10 | |
| 5.2.02.01.10 | Seguro tiempo parcial | 489.40 | |
| 5.2.02.01.04 | Decimo Tercer Sueldo | 1,866.32 | |
| 5.2.02.01.05 | Decimo Cuarto Sueldo | 1,374.48 | |
| 5.2.02.01.06 | Fondos de reserva | 1,602.06 | |
| 5.2.02.01.07 | Liquidacion de haberes | 98.37 | |
| 5.2.02.03.01 | Mantenimiento y reparaciones | 21,143.20 | |
| 5.2.02.03.02 | Publicidad y Propaganda | 2,641.08 | |
| 5.2.02.03.07 | Suministros Diversos | 2,783.09 | |
| 5.2.02.03.09 | combustibles y lubricantes | 2,268.51 | |
| 5.2.02.03.11 | Gasto Transporte | 22,961.50 | |
| 5.2.02.03.10 | Servicios Informaticos | 1,607.04 | |
| 5.2.02.03.12 | Gasto Comisiones Bancarios | 59.53 | |
| 5.2.02.03.14 | Uniformes | 1,280.00 | |
| 5.2.02.06.01 | Honorarios Profesionales | 1,800.00 | |
| 5.2.02.06.02 | Servicio de Energia Electrica | 4,726.81 | |
| 5.2.02.06.03 | Servicio de Internet | 572.63 | |
| 5.2.02.06.04 | Redondeo de decimales | 0.39 | |
| 5.2.02.08.01 | Impuestos y contribuciones | 187.00 | |
| 5.2.02.08.02 | Gasto IVA | 3,666.46 | |
| 5.2.02.09.01. | Depreciacion activos fijos | 7,842.22 | |
| 5.2.02.09.03. | Otros gastos | 16.86 | |
| | TOTAL GASTOS | | 104,103.99 |
| | TOTAL COSTOS Y GASTOS | | 1,667,710.57 |
| | UTILIDAD DEL EJERCICIO | | 64,837.72 |



Identificado electrónicamente por:
 ELIANA DE LOS ANGELES DIAZ RAMOS

PROPIETARIO



Identificado electrónicamente por:
 GLADIS PATRICIA CUENCA CONTENTO

CONTADOR

Anexo 4 Estados de Situación Financiera 2022.

Pag.1 de 2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2022

| | | |
|--|------------|-------------------|
| 1. ACTIVO | | 309,884.44 |
| 1.01. ACTIVO CORRIENTE | 208,842.97 | |
| 1.01.01. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 76,663.82 | |
| 1.01.01.01 Caja General | 68,779.91 | |
| 1.01.01.03 Banco de Loja Cta. Cte. | 6,581.30 | |
| 1.01.01.04 COOP MEGO | 1,302.61 | |
| 1.01.02. ACTIVO FINANCIEROS | 19,015.50 | |
| 1.01.02.06. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE | 17,158.43 | |
| 1.01.02.06.01 Clientes | 17,158.43 | |
| 1.01.02.07. OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADA | 1,857.07 | |
| 1.01.02.07.01 Otras Cuentas por Cobrar | 959.44 | |
| 1.01.02.07.03 Cuentas por Cobrar Eliana Diaz | 897.63 | |
| 1.01.03. INVENTARIOS | 112,625.61 | |
| 1.01.03.06. INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. | 112,625.61 | |
| 1.01.03.06.01 Inventario de Mercaderias IVA 0 | 63,079.71 | |
| 1.01.03.06.02 Inventario de Mercaderias IVA 1 | 49,546.90 | |
| 1.01.04. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 30.32 | |
| 1.01.04.04. OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS | 30.32 | |
| 1.01.04.04.03 Anticipo a proveedores | 30.32 | |
| 1.01.05. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 507.72 | |
| 1.01.05.02. CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP | 507.72 | |
| 1.01.05.02.01 Credito Tributario Fuente | 507.72 | |
| 1.02. ACTIVOS NO CORRIENTES | 101,041.47 | |
| 1.02.01. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | 101,041.47 | |
| 1.02.01.02. EDIFICIOS | 88,150.00 | |
| 1.02.01.02.01 Edificios | 88,150.00 | |
| 1.02.01.05. MUEBLES Y ENSERES | 1,482.14 | |
| 1.02.01.05.01 Muebles y Enseres | 1,482.14 | |
| 1.02.01.08. EQUIPOS DE COMPUTACION | 2,321.43 | |
| 1.02.01.08.01 Equipos de Computacion | 2,321.43 | |
| 1.02.01.09. VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y E | 35,000.00 | |
| 1.02.01.09.01 Vehiculos, Equipos de Transport | 35,000.00 | |
| 1.02.01.14. (-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COM | -2,291.58 | |
| 1.02.01.14.01 (-) Depreciacion Acum. Equipos | -2,291.58 | |
| 1.02.01.15. (-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO | -23,333.20 | |
| 1.02.01.15.01 Depreciacion Acum. Vehiculo | -23,333.20 | |
| 1.02.01.16. (-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y EN | -287.32 | |
| 1.02.01.16.01 Depreciacion Acum. Muebles y En | -287.32 | |
| 2. PASIVO | | 208,777.70 |
| 2.01. PASIVO CORRIENTE | 208,777.70 | |
| 2.01.03. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 110,475.89 | |
| 2.01.03.01. LOCALES | 110,475.89 | |
| 2.01.03.01.01 Proveedores | 109,344.36 | |
| 2.01.03.01.03 Cheques Girados y no Cobrados | 1,131.53 | |
| 2.01.07. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 10,151.81 | |
| 2.01.07.01. CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA | 9,419.36 | |
| 2.01.07.01.10 SRI por Pagar | 9,419.36 | |
| 2.01.07.03. CON EL IEISS | 732.45 | |
| 2.01.07.03.04 IEISS por Pagar | 732.45 | |
| 2.01.10. ANTICIPO A CLIENTES | 88,150.00 | |
| 2.01.10.02 Cuentas por Pagar Socios | 88,150.00 | |
| 3. PATRIMONIO | | 101,106.74 |
| 3.01. CAPITAL | 2,247.16 | |
| 3.01.01. CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO | 2,247.16 | |
| 3.01.01.01 Capital | 2,247.16 | |
| 3.07. RESULTADOS DEL EJERCICIO | 98,859.58 | |
| 3.07.01. GANANCIA NETA DEL PERIODO | 98,859.58 | |
| 3.07.01.01 Ganancia Neta del Periodo | 98,859.58 | |

| | | |
|------------------------|-------------------|--------------|
| Elaborador por: ELIANA | Analista Contable | Aprobado por |
| | | |



ELIANA DE LOS
ANGELES DIAZ RAMOS



GLADYS PATRICIA
CUENCA CONTENTO

Anexo 5 Estados de Resultados 2022.

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2022 al 31/12/2022

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| 4. INGRESOS | | 2,070,558.34 |
| 4.1. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 2,070,558.34 | |
| 4.1.01. VENTAS DE BIENES | 2,052,181.68 | |
| 4.1.01.01 Ventas IVA 0% | 1,060,757.31 | |
| 4.1.01.02 Ventas IVA 12% | 991,424.37 | |
| 4.1.02. OTROS INGRESOS | 18,349.80 | |
| 4.1.02.01 Descuento en compras | 18,329.11 | |
| 4.1.02.02 Otros Ingresos | 10.79 | |
| 4.1.02.03 Redondeo de decimales | 9.90 | |
| 4.1.06. INTERESES | 26.86 | |
| 4.1.06.01 Intereses Ganados | 26.86 | |
| 5. COSTOS Y GASTOS | | 1,957,611.16 |
| 5.1. COSTOS | 1,833,286.45 | |
| 5.1.01. COSTO DE VENTAS | 1,833,286.45 | |
| 5.1.01.01 Costo de ventas gravado | 878,504.34 | |
| 5.1.01.02 Costo de ventas no gravado | 954,782.11 | |
| 5.2. GASTOS | 124,324.71 | |
| 5.2.02. GASTOS ADMINISTRATIVOS | 124,324.71 | |
| 5.2.02.01. SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACION | 38,637.92 | |
| 5.2.02.01.01 Sueldos y Salarios | 28,521.99 | |
| 5.2.02.01.02 Aporte Patronal | 3,465.53 | |
| 5.2.02.01.03 Fondos de Reserva | 1,714.66 | |
| 5.2.02.01.04 Decimo Tercer Sueldo | 2,376.83 | |
| 5.2.02.01.05 Decimo Cuarto Sueldo | 1,888.80 | |
| 5.2.02.01.10 Seguro tiempo parcial | 440.95 | |
| 5.2.02.01.11 Liquidacion de haberes | 229.16 | |
| 5.2.02.03. GASTOS GENERALES | 67,476.35 | |
| 5.2.02.03.01 Mantenimiento y reparaciones | 11,005.04 | |
| 5.2.02.03.02 Publicidad y Propaganda | 24,522.50 | |
| 5.2.02.03.07 Suministros Diversos | 3,450.71 | |
| 5.2.02.03.09 combustibles y lubricantes | 2,669.82 | |
| 5.2.02.03.10 Servicios Informaticos | 1,879.22 | |
| 5.2.02.03.11 Gasto Transporte | 11,927.50 | |
| 5.2.02.03.12 Gasto Comisiones Bancarios | 21.56 | |
| 5.2.02.03.16 Arriendo Local Comercial | 12,000.00 | |
| 5.2.02.06. AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACION | 5,827.85 | |
| 5.2.02.06.01 Honorarios Profesionales | 1,279.99 | |
| 5.2.02.06.02 Servicio de Energia Electrica | 4,003.84 | |
| 5.2.02.06.03 Servicio de Internet | 544.02 | |
| 5.2.02.08. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | 5,016.08 | |
| 5.2.02.08.01 Impuestos y contribuciones | 725.94 | |
| 5.2.02.08.02 Gasto IVA | 4,284.91 | |
| 5.2.02.08.03 Redondeo de decimales | 5.23 | |
| 5.2.02.09. PROVISION, DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 7,366.51 | |
| 5.2.02.09.01 Depreciacion activos fijos | 7,366.51 | |
| Ganancia Neta del Periodo | | 98,859.58 |

| | | |
|------------------------|-------------------|--------------|
| Elaborador por: ELIANA | Analista Contable | Aprobado por |
| | | |



ELIANA DE LOS ANGELES DIAZ RAMOS



GLADIS PATRICIA CUENCA CONTENTO

Anexo 6 *Certificado que el tema no se encuentra ejecutado ni en ejecución*



unl

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

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

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANÁLISIS FINANCIERO AL AUTOSERVICIO DE LA SEÑORA DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES DE LA CIUDAD DE CATACOCCHA, PERIODO 2021-2022**, Presentado por el señor: **JEAN CARLOS VACACELA ZHINGRE**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "A", período Académico **Abril - Agosto del 2023** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciado**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 10 de julio de 2023, a las 19h00 pm.



firmado electrónicamente por:
**DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA**

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



firmado electrónicamente por:
**ELIANA DEL CISNE
Díaz Ramos González M.**

Anexo 7 Certificado de culminación y aprobación



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

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

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Riofrio Leiva Luis Antonio**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO AL AUTOSERVICIO DE LA SEÑORA DIAZ RAMOS ELIANA DE LOS ANGELES DE LA CIUDAD DE CATACOCCHA, PERIODO 2021-2022**, perteneciente al estudiante **JEAN CARLOS VACACELA ZHINGRE**, con cédula de identidad N° **1105229783**.

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, 1 de Marzo de 2024



RIOFRIO LEIVA LUIS ANTONIO

F) _____
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000607

1/1
Educamos para **Transformar**

Anexo 8 Certificado de Traducción

Loja, 06 de marzo de 2024

Yo, Evelin Paola Ramírez Saraguro, con cédula de identidad 1104787195, como Licenciada en Pedagogía del Idioma Inglés, cuyo título esta registrado en el SENESCYT con número 1008-2023-2681690.

CERTIFICO:

La traducción del resumen del español al inglés del presente trabajo de integración curricular denominado: **"Financial Analysis of the Self-service of Mrs. Diaz Ramos Eliana de los Angeles of the City of Catacocha, Periods 2021-2022"** elaborado por el Sr. Jean Carlos Vacacela Zhingre portador de la cédula de identidad 1105229783.

Por lo tanto, el interesado puede hacer uso de la traducción de la manera que considere conveniente.



Lic. Evelin Paola Ramírez Saraguro

C.I: 1104787195

Número de registro SENESCYT: 1008-2023-2681690.



1859



Universidad
Nacional
de Loja



Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022.

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

AUTOR:
Jean Carlos Vacacela Zhingre

Loja - Ecuador
Año 2023



Educamos para **Transformar**

1. Título.

Análisis Financiero al Autoservicio de la Señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la Ciudad de Catacocha, Periodos 2021-2022

2. Problema de investigación.

El sector comercial es un impulsor significativo de la economía en Ecuador tanto en términos de su contribución al PIB, como en la recaudación de impuestos. De acuerdo con el Servicio de Rentas Internas, durante el primer trimestre de 2023, la recaudación total de las actividades comerciales es de USD 1.242 millones lo que significa una participación del 27,5%, por lo tanto es un sector muy importante, ya que es clave para el crecimiento económico del país, e incide en el desarrollo y bienestar general de la población.

Los autoservicios, que representan una parte importante dentro del comercio minorista, se encuentran en este sector. Estos negocios son los principales canales de distribución y consumo en el país. Además a través de la atención al cliente, la reposición de productos y la logística, brindan oportunidades laborales y contribuyen a la generación de ingresos en la economía local.

Sin embargo, en un entorno económico cada vez más competitivo, los autoservicios enfrentan desafíos para mantener su rentabilidad y sostenibilidad financiera. Por tal motivo, es necesario realizar un análisis financiero para identificar las principales causas de la falta de rentabilidad y sostenibilidad financiera de estas empresas, así como para proponer estrategias que les permitan mejorar su situación financiera.

En efecto, el análisis financiero es imprescindible para la toma de decisiones de cualquier organización, lo cual implica analizar sus estados financieros, que incluyen los estados de resultados y los balances generales, para comprender la salud financiera de la organización. En el contexto de una economía en desarrollo como la ecuatoriana, el análisis financiero se vuelve aún necesario ya que las empresas deben tomar decisiones estratégicas basándose en informes técnicos, para sostenerse en el mercado y mantenerse competitivas.

Una de estas empresas comerciales es “Autoservicio Mega Shop”, ubicada en la ciudad de Catacocha, la cual inicio sus operaciones de comercio el 29 de marzo del 2012, y su actividad principal es la venta al por menor y mayor de productos de primera necesidad para el consumidor. En este tipo de negocio las ventas son indispensables para su economía y requieren información precisa y oportuna para tomar decisiones adecuadas. Por lo tanto, es importante supervisar de manera eficiente la información financiera de la empresa, esto con el fin de evaluar la salud financiera actual de la empresa, identificar oportunidades de mejora y asegurar la sostenibilidad a largo plazo del negocio, logrando de esta manera ganar un amplio espacio en el mercado en que están desarrollándose. Si el análisis no es realizado correctamente, la información que se obtendrá será imprecisa, reduciendo las ganancias y aumentando riesgos innecesarios.

Una vez realizada la visita y entrevista a la Eco. Eliana Diaz propietaria de “Autoservicios Megashop” se pudo evidenciar algunas debilidades en el aspecto financiero:

- En el autoservicio no se ha realizado un estudio financiero para conocer su situación económica y financiera y tomar decisiones basadas en datos técnicos de su realidad empresarial.
- La falta de aplicación de indicadores financieros para evaluar la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la empresa, ha generado que la toma de decisiones de inversión y financiamiento no se realice de manera adecuada.
- No se conoce con exactitud si existe o no existe rotación de toda la mercadería, ni con que tiempo existe dicha rotación.
- La falta de análisis financiero en el Autoservicios ocasiona que se pierda oportunidades para maximizar sus ingresos o minimizar sus costos

- Existe la posibilidad de experimentar una disminución en su participación frente a aquellos Supermercados que basan sus decisiones en un análisis más riguroso de su posición económico-financiera.

Por las consideraciones señaladas, es necesario desarrollar un análisis financiero en consecuencia el problema de investigación se resume en: **¿De qué manera afecta a la empresa "Autoservicio Mega shop" de la señora Diaz Ramos Eliana de los Ángeles de la ciudad de Catacocha, la toma de decisiones sin considerar su posición económica financiera a través de un análisis de los estados financieros?**

- a) ¿Cómo influye tomar decisiones de manera empírica, sin llevar a cabo un análisis financiero, en las operaciones y el rendimiento de una empresa?
- b) ¿Cómo puede el análisis financiero contribuir a que la empresa identifique oportunidades para mejorar su rentabilidad, liquidez y solvencia?
- c) ¿De qué manera contribuye la realización de un informe de analisis financiero a "Autoservicio Mega Shop"?

3. Objetivos de la investigación

General

- Realizar el análisis financiero en la empresa "Autoservicio Mega shop" de la señora Diaz Ramos Eliana de los Angeles de la ciudad de Catacocha, periodos 2021-2022 para definir la situación financiera y los resultados de sus operaciones que contribuya a la toma de decisiones.

Específicos

- Realizar un análisis vertical y horizontal en "Autoservicio Mega shop" de la señora Diaz Ramos Eliana de los Ángeles de la ciudad de Catacocha, periodos 2021-2022, para determinar la situación financiera de la empresa.
- Aplicar los indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad que le permitan a la empresa tomar decisiones informadas.
- Elaborar un informe financiero detallado que incluya información sobre su situación financiera, así como conclusiones y recomendaciones claras y específicas para tomar decisiones futuras.

5. Metodología

Científico

El método científico se utilizará para sistematizar el marco teórico y proporcionar información validada y respaldada científicamente, lo cual fortalecerá la credibilidad y la robustez de la investigación, permitiendo una comprensión más profunda y precisa del tema en estudio.

Deductivo

El método deductivo lo utilizará en la fase de contextualización de la empresa, para determinar aspectos generales sobre el tipo de organización donde va a realizar su trabajo investigativo.

Inductivo

El método inductivo se lo utiliza para la fase de clasificación, ordenamiento y revisión de la información contable necesaria en para realizar el trabajo.

Analítico

El método analítico se lo utiliza para realizar el análisis de las diversas cuentas que conforman el balance general, estado de situación económica y la información obtenida de los indicadores financieros y los cambios producidos entre los periodos.

Estadístico

Permitirá llevar a cabo las ilustraciones visuales de las distintas cuentas presentes en los Estados Financieros, respecto a los cambios que ocurran de un periodo a otro, utilizando gráficos de barras y de pastel, los cuales facilitarán la presentación de resultados de los indicadores financieros obtenidos de las diferentes cuentas.

