



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad

Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021-2022

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

AUTORA:

Mariuxi Carolina Cabrera Maza

DIRECTOR:

Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2024



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Miranda Raza Edison Fabian**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS FINANCIERO AL AUTOSERVICIO AHORRA MÁS DEL SEÑOR ABAD CALVA LUIS FRANCISCO DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022.**, perteneciente al estudiante **Mariuxi Carolina Cabrera Maza**, con cédula de identidad N° **1150619052**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

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

Loja, 4 de Marzo de 2024



Firmado electrónicamente por:
**EDISON FABIAN
MIRANDA RAZA**

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



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000800

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Mariuxi Carolina Cabrera Maza**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1150619052

Fecha: Loja, 01 de julio del 2024

Correo electrónico: mariuxi.cabrera@unl.edu.ec

Celular: 0996939859

Carta de autorización por parte de la autora, para consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica de texto completo del Trabajo de Integración Curricular. Yo, **Mariuxi Carolina Cabrera Maza**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021 – 2022.**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, al primer día del mes de julio de dos mil veinticuatro.

Firma:

Autora: Mariuxi Carolina Cabrera Maza

Cédula: 1150619052

Dirección: Barrio Consacola

Correo electrónico: mariuxi.cabrera@unl.edu.ec

Celular: 0996939859

DATOS COMPLEMENTARIOS

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

Dedicatoria

A Dios y a la Virgen del Cisne fuente de fortaleza y guía en cada paso de este viaje, por su amor incondicional que ha sido mi sustento, su gracia ha iluminado mi camino en las horas oscuras y en los momentos de triunfo. A mis padres, de manera muy especial a mi madre Miriam Maza quien ha sido mi fuente inagotable de apoyo y amor a lo largo de esta travesía académica, su sacrificio, paciencia y aliento constante han sido mi mayor inspiración.

A mis queridos hermanos, por estar ahí en los momentos difíciles y ser mis compañeros de celebraciones en los triunfos por sus enseñanzas, amor, paciencia y su inquebrantable apoyo se convirtió en mi mayor fuente de motivación para alcanzar mis metas.

A todos mis familiares que de una u otra manera han dejado una huella positiva en mi camino educativo, gracias este logro es también el resultado de la contribución de cada uno de ustedes.

A mis amigos y amigas, quienes han compartido risas, desafíos y largas horas de estudio y por ser parte esencial de este viaje.

Mariuxi Carolina Cabrera Maza

Agradecimiento

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

De manera especial mi agradecimiento al Ing. Edison Fabian Miranda Raza, Mg. Sc. director del Trabajo de Integración Curricular, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo.

Al Sr. Luis Francisco Abad Calva, gerente-propietario del Autoservicio Ahorra Más, quien me facilitó la información y por permitirme realizar todo el proceso investigativo y práctico dentro de su establecimiento.

Mariuxi Carolina Cabrera Maza

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	xi
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstrac.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico.....	6
5. Metodología	35
6. Resultados	38
7. Discusión	99
8. Conclusiones	101
9. Recomendaciones	102
10. Bibliografía	103
11. Anexos.....	108

Índice de Tablas

Tabla 1. Modelo del Estado de Situación Financiera	15
Tabla 2. Modelo del Estado de Resultados	17
Tabla 3. Modelo del Estado de Flujo del Efectivo	18
Tabla 4. Estado de Situación Financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2021	40
Tabla 5. Estado de Resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2021	42
Tabla 6. Estado de Situación Financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2022	43
Tabla 7. Estado de Resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2022	45
Tabla 8. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2021	48
Tabla 9. Análisis Vertical al Estado de Resultados Año 2021	52
Tabla 10. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2022	56
Tabla 11. Análisis Vertical al Estado de Resultados Año 2022	60
Tabla 12. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021 – 2022.....	64
Tabla 13. Análisis Horizontal del Estado Resultados del año 2021 – 2022.....	71
Tabla 14. Razón Corriente del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco	76
Tabla 15. Prueba Ácida del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco	77
Tabla 16. Capital de trabajo del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco	77
Tabla 17. Rotación de Inventarios del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	78

Tabla 18. Promedio de reposición de inventario del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	78
Tabla 19. Rotación de Cuentas por Pagar del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	79
Tabla 20. Periodo Promedio de Pago del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	79
Tabla 21. Nivel de Endeudamiento del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	80
Tabla 22. Endeudamiento Patrimonial del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	80
Tabla 23. Endeudamiento Financiero del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	81
Tabla 24. Margen Bruto de Utilidad del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	81
Tabla 25. Margen Operacional de Utilidad del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	82
Tabla 26. Rendimiento Sobre Activo Total del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021.....	83
Tabla 27. Rendimiento Sobre el Patrimonio del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021.....	83
Tabla 28. Rendimiento Sobre Activo Total del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022.....	84
Tabla 29. Rendimiento Sobre el Patrimonio del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022.....	84
Tabla 30. Calcular la Utilidad Operativa. Año 2021-2022.....	86

Tabla 31. Capital del Autoservicio Ahorra Más. Año 2021.	86
Tabla 32. Capital del Autoservicio Ahorra Más. Año 2022.	86
Tabla 33. Activo Neto del Autoservicio Ahorra Más. AÑO 2021-2022.	86
Tabla 34. Costo Promedio Ponderado del Autoservicio Ahorra Más. AÑO 2021.	86
Tabla 35. Costo Promedio Ponderado del Autoservicio Ahorra Más. AÑO 2022	87
Tabla 36. Valor Económico Agregado. Año 2021 – 2022.....	87

Índice de Figuras

Figura 1. Representación gráfica del árbol Dupont de rentabilidad	32
Figura 2. Ubicación del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.....	35
Figura 3. Estructura Estado de Situación Financiera periodo 2021.....	51
Figura 4. Estructura Financiera del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2021	51
Figura 5. Estructura económica del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2021	55
Figura 6. Estructura Estado de Situación Financiera periodo 2022.....	59
Figura 7. Estructura Financiera del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2022	59
Figura 8. Estructura económica del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2022	63
Figura 9. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera periodos 2021-2022	70
Figura 10. Análisis Horizontal del Estado de Resultados periodos 2021-2022.....	75
Figura 11. Representación gráfica del Sistema DuPont 2021.....	84
Figura 12. <i>Representación gráfica del Sistema DuPont 2022.</i>	85

Índice de Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyente del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva	108
Anexo 2. Estado de situación financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021.....	110
Anexo 3. Estado de resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021.....	112
Anexo 4. Estado de situación financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022.....	114
Anexo 5. Estado de resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022.....	116
Anexo 6. Oficio de pertinencia y coherencia.....	118
Anexo 7. Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular	119
Anexo 9. Certificado de Traducción del Abstract.....	120

1. Título

“Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis

Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021 – 2022.”

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular titulado “Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021-2022.”, se desarrolló con la finalidad de dar cumplimiento a los objetivos propuestos de analizar la estructura financiera-económica del autoservicio.

Para dar cumplimiento al primer objetivo específico planteado, se desarrolló un análisis vertical y un análisis horizontal, lo cual permitió conocer la estructura financiera-económica, así como la variación de las diferentes cuentas que las conforman. En la estructura financiera se evidencio que la mayor concentración del activo corriente, se encuentra en la cuenta Inventarios en ambos años. En los pasivos se refleja que el autoservicio tiene un bajo nivel de endeudamiento tanto en el año base como en el analizado. Dentro de la estructura económica los costos de venta es la cuenta más significativa. Como segundo objetivo se aplicó indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad donde la liquidez del autoservicio presenta valores positivos, aunque existe dependencia en los inventarios para hacer frente a sus obligaciones corrientes; en cuanto a su actividad, presenta inadecuada rotación de inventarios.

Finalmente se elabora el informe financiero de los resultados obtenidos, con las debidas conclusiones y recomendaciones para la correcta toma de decisiones donde se establecieron políticas que aporten al mejoramiento y crecimiento de la empresa

La metodología utilizada tiene un enfoque mixto de nivel exploratorio-descriptivo y diseño no experimental, utilizando métodos como; científico, deductivo, inductivo, analítico, sintético, matemático, y estadístico, además técnicas como; la observación y revisión bibliográfica.

Palabras claves: Estados, vertical, horizontal, indicadores, rentabilidad.

2.1. Abstrac

This Curricular Integration Work entitled "Financial Analysis of the Ahorra Más Self-service of Mr. Abad Calva Luis Francisco of the City of Loja, Periods 2021-2022", was developed with the purpose of fulfilling the proposed objectives of analyzing the financial-economic structure of the self-service.

In order to comply with the first specific objective, a vertical and a horizontal analysis were developed, which allowed to know the financial-economic structure, as well as the variation of the different accounts that conform them. In the financial structure, it was found that the highest concentration of current assets is in the Inventories account in both years. The liabilities show that the self-service store has a low level of indebtedness both in the base year and in the year under analysis. Within the economic structure, cost of sales is the most significant account. As a second objective, financial indicators of liquidity, activity, indebtedness and profitability were applied, where the liquidity of the self-service store shows positive values, although there is dependence on inventories to meet its current obligations; as for its activity, it shows inadequate inventor.

Finally, the financial report of the results obtained is elaborated, with the due conclusions and recommendations for the correct decision making where policies that contribute to the improvement and growth of the company were established.

The methodology used has a mixed approach of exploratory-descriptive level and non-experimental design, using methods such as; scientific, deductive, inductive, analytical, synthetic, mathematical, and statistical, as well as techniques such as; observation and bibliographic review.

Key words: States, vertical, horizontal, indicators, profitability.

3. Introducción

La importancia de aplicar el análisis financiero al Autoservicio Ahorra Más radica en evaluar la posición económica-financiera, por ende, se ve imprescindible la realización del análisis financiero para determinar el nivel de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.

El aporte que otorga el presente Trabajo de Integración Curricular es dar a conocer las fortalezas, debilidades de la estructura económica-financiera para medir el rendimiento del Autoservicio Ahorra Más en los periodos 2021 – 2022 ya que brindan datos clave que permiten tomar decisiones informadas en la gestión operativa y ayuda a identificar áreas de mejora.

La aplicación del Análisis a los estados financieros al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021-2022 se llevó a cabo con el objetivo de proporcionar una contribución al gerente-propietario, se convirtió en una herramienta de información clara y concisa para comprender la situación económica- financiera actual, con la finalidad de mejorar y lograr el desarrollo del autoservicio. Los resultados obtenidos a través de la aplicación del análisis y la utilización de indicadores financieros, se ha logrado determinar el nivel de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento, estos indicadores concluyeron una visión integral de la situación financiera de la empresa, donde se presentan en un informe financiero, el cual muestra el criterio del analista financiero, este informe será fundamental para comprender de manera precisa el desempeño real de la empresa.

De acuerdo al Art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja el Trabajo de Titulación se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título**, hace referencia al tema objeto de estudio; **Resumen**, donde se describe brevemente el contenido del trabajo y cumplimiento de los objetivos; **Introducción**, presenta tres aspectos relevantes como son: la importancia del tema, aporte que este presenta a la empresa y estructura del trabajo; **Marco Teórico**, estará conformada por la teoría referente al tema donde se conceptualizan las definiciones y contenidos teóricos que sirven de base para el desarrollo del trabajo; **Metodología**, se detallan los métodos y técnicas utilizados en la investigación del trabajo para alcanzar los objetivos planteados; **Resultados**, en donde se realizó una descripción del contexto del sector de estudio y se efectuó el proceso práctico del análisis financiero como son la aplicación del análisis vertical y horizontal, indicadores financieros, análisis DuPont y Valor Económico Agregado EVA con sus respectivas gráficas e interpretaciones concluyendo con la presentación del informe final; **Discusión**, establece una comparación entre la realidad anterior que se encontraba con la actual de la empresa por medio de resultados obtenidos; **Conclusiones**, se expone los aspectos más relevantes de los resultados alcanzados en el

desarrollo del trabajo; **Recomendaciones**, presenta las sugerencia basadas en las conclusiones obtenidas que buscan dar solución a las mismas; **Bibliografía**, comprende un listado de todas las fuentes bibliográficas utilizadas para el desarrollo del marco teórico, las mismas que se encuentran citadas conforme a las normas APA séptima edición; finalmente los **Anexos**, en el que constan los documentos soporte como: RUC, estados financieros de los periodos 2021 y 2022 y demás documentos que certifican la ejecución del trabajo.

4. Marco teórico

Empresa

Definición

La empresa es una entidad económica con responsabilidad social, creada por uno o varias personas para realizar actividades de comercialización o producción de bienes o para la prestación de servicios y depende de recursos humanos, financieros y tecnológicos para lograr el propósito que es la consecución de utilidades para sus acreedores. (Zapata, 2020)

Para Mero (2018) la empresa “es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes y/o servicios de la sociedad, a la par de asegurar la continuidad de la estructura.”

De acuerdo a las definiciones anteriores una empresa es una entidad económica que opera en el sector privado o público y se dedica a actividades económicas con el objetivo de generar ingresos y ganancias mediante la producción, comercialización o prestación de bienes y servicios. La diversidad de empresas y sus actividades hace que sean una parte fundamental de la economía y la sociedad en general.

Clasificación de empresa

Según Espejo y López (2018) las empresas se clasifican considerando varios criterios:

Por la Actividad

Industriales. La actividad básica de este tipo de empresas es la compra de materias primas para transformarlas en productos terminados para su posterior comercialización. Ejemplos: empresas industriales que fabrican muebles, zapatos, ropa, etc.

Comerciales. Son aquellas empresas que se dedican a la adquisición de bienes o productos, con el objeto de comercializarlos sin realizar transformación alguna y obtener ganancias. Ejemplos: supermercados, librerías, mueblerías, empresas que comercializan autos, equipos informativos, etc.

Servicios. La actividad económica de este tipo de empresas es la generación o venta de productos intangibles, como es el caso de empresas que se dedican a la limpieza, estéticas, seguridad, educación, publicidad, entre otros.

Extractivas. Son aquellas empresas que se dedican a la explotación de los recursos que se encuentran en el subsuelo. Ejemplos: empresas que se dedican a la extracción de petróleo, gas natural, piedras preciosas, explotación de minas, etc.

Agropecuarias. Son las empresas que realizan actividades de agricultura y ganadería. Ejemplos: granjas agrícolas, porcinas, haciendas ganaderas, florícolas, etc.

Por el sector al que pertenecen

Públicas. Son entidades creadas por la Constitución o Ley, por Actos Legislativos Seccionales (Ordenanzas) para la prestación de servicios públicos, constituyéndose como personas jurídicas de derecho público. Ejemplos: Organismos y entidades del Gobierno Nacional, de las funciones Ejecutiva, Legislativa y Judicial; Organismos Electorales, Organismos de Control y Regulación, Organismos de Régimen Seccional; Consejos Provinciales y Municipales, etc.

Privadas. Son personas naturales o jurídicas de derecho privado, que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios. Ejemplos: Vilcabamba Internacional de Aguas Cía. Ltda., Grupo Produbanco, profesionales, trabajadores autónomos, comisionistas, etc.

Mixtas. El capital de las empresas mixtas está constituido por aportes del sector privado y del sector público. Ejemplos: Compañía de Economía Mixta Austrogas, Compañía de Economía Mixta Lojagas.

Por el tamaño

Microempresas. Son pequeñas unidades económicas, por lo general se inician como emprendimientos personales, familiares o artesanales. Se caracterizan por tener máximo 9 empleados, ventas brutas anuales y activos totales hasta \$100.000.

Pequeñas. Son aquellas que realizan actividades económicas y productivas; manejan entre 10 y 49 empleados, ventas brutas anuales de \$100.001 a \$1.000.000 y activos totales de \$100.001 hasta \$750.000.

Medianas. Este tipo de empresas tienen entre 50 y 199 empleados, ventas brutas anuales de \$1.000.001 a \$5.000.000 y activos totales de \$750.001 a \$3.999.999.

Grandes. Este tipo de empresas tienen 200 o más empleados, ventas brutas anuales desde \$5.000.001 y activos totales mayor o igual a \$4.000.000.

Por la función económica

Primarias. Son las empresas de explotación (minera, forestal, productos del mar, etc.), las agropecuarias (agricultura y ganadería) y las de construcción. Ejemplos: granjas y haciendas agrícolas, empresas mineras, empresas de explotación petrolera, empresas de pesca de atún, camarón y otros productos del mar, etc.

Secundarias. Son aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas. Ejemplo: empresas industriales.

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

Pequeña Empresa Comercial

Definición

Es una empresa que se dedica a la compra y venta de bienes o servicios, pero que no realiza ningún tipo de transformación de materias primas. Estas empresas pueden ser de propiedad individual o colectiva, y pueden operar a nivel local, regional o nacional.

En Ecuador, las pequeñas empresas comerciales se clasifican según el número de empleados y el valor de sus ventas anuales.

- Las empresas con 11 a 49 empleados y ventas brutas anuales de entre 100.001 a 1.000.000 y activos de \$100.001 hasta \$750.00 se consideran pequeñas empresas
- Las pequeñas empresas comerciales desempeñan un papel importante en la economía ecuatoriana, son generadoras de empleo y contribuyen al desarrollo económico del país. (Rodriguez, 2020)

Objetivo

Las empresas de tipo comercial tienen como principal objetivo obtener ganancias, mismo que lo pueden obtener mediante el incremento de precios a sus productos, disminuir sus costos o bien una combinación de ambos.

Ventajas de las empresas comerciales

- Las empresas comerciales representan una fuente significativa de oportunidades de empleo, ya que requieren personal para llevar a cabo sus operaciones diarias.
- Generan ingresos mediante la comercialización de productos y servicios, contribuyendo así al crecimiento económico.
- Ofrecen una amplia gama de productos y servicios, brindando a los consumidores diversas opciones para elegir.
- Permanecen en constante búsqueda para la mejora de sus productos y servicios, impulsando la innovación y el avance tecnológico, así como la reducción de precios.
- Las empresas comerciales tienen la capacidad de expandirse a nivel internacional, facilitando el acceso a nuevos mercados y la ampliación de su base de clientes.
- Contribuyen al desarrollo local mediante la generación de empleo.
- Pueden adaptarse rápidamente a los cambios en el mercado y a las necesidades de los consumidores.
- Constantemente buscan formas de mejorar su eficiencia y reducir costos, lo que les permite ofrecer precios más competitivos. (García, 2023)

Desventajas de las empresas comerciales

Las empresas comerciales pueden presentar algunas desventajas, por ejemplo, la competencia intensa en el mercado, lo que podría resultar una disminución de las ganancias y la necesidad de implementar reducciones de costos. Asimismo, podrían enfrentar variaciones en la demanda de los consumidores, lo que tendría un impacto en su estabilidad financiera. Pueden presentar problemas en la gestión de inventario y logística lo que se vería afectada la eficiencia y rentabilidad de la empresa. Por último, estas empresas pueden estar sujetas a regulaciones gubernamentales e impuestos, lo que podría incrementar los costos y reducir las ganancias. (García, 2023)

Organismos de Control

El Servicio de Rentas Internas (SRI): es el organismo gubernamental responsable de la recaudación de impuestos en Ecuador. El SRI también tiene la responsabilidad de supervisar el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de las empresas, incluidas las pequeñas empresas. (Servicio de Rentas Internas, s.f.)

Ministerio de Trabajo (MT): El Ministerio de Trabajo es responsable de la supervisión del cumplimiento de la legislación laboral en Ecuador, como también se encarga de garantizar que las pequeñas empresas cumplan con las normas laborales, las normas sobre salarios, horas de trabajo, seguridad y salud ocupacional.

Estos organismos realizan una serie de actividades de supervisión, como:

- **Inspecciones:** Los organismos de control realizan inspecciones periódicas a las pequeñas empresas para verificar el cumplimiento de la ley.
- **Auditoras:** Los organismos de control pueden realizar auditorías a las pequeñas empresas para evaluar su situación financiera y operativa.
- **Sanciones:** Los organismos de control pueden imponer sanciones a las pequeñas empresas que incumplan la ley.

Autoservicio

Definición

Los autoservicios son establecimientos comerciales donde los clientes pueden seleccionar y adquirir los productos que desean sin la asistencia directa de un empleado, estos locales ofrecen a los clientes la libertad de recorrer los pasillos y elegir los productos que necesitan, utilizando carritos de compras y cajas de autopago o autoservicio para realizar el pago.

Los autoservicios en Ecuador, al igual que en otros lugares, permiten a los clientes tener mayor control sobre sus compras, puesto que pueden comparar precios y tomar decisiones al momento de comprar, se encuentran principalmente en supermercados, minisúper y tiendas de la esquina donde los clientes pueden encontrar una amplia variedad de productos para satisfacer sus necesidades diarias. (Olmedo , 2023)

Objetivos

- Permitir a los clientes elegir y adquirir productos por sí mismos, sin la necesidad de la asistencia directa de un vendedor.
- Permiten a las empresas ahorrar costos al eliminar la necesidad de personal adicional para atender a los clientes.

- Los autoservicios empoderan a los clientes, ya que les otorgan el control total sobre el proceso de compra y les permiten explorar y descubrir productos de forma independiente. (Terreros , 2021)

Importancia

Los autoservicios son importantes en el ámbito empresarial por diversos motivos. En primer lugar, ofrecen mayor comodidad y autonomía a los consumidores, quienes pueden explorar los productos, seleccionarlos y adquirirlos por sí mismos sin la necesidad de la asistencia de un empleado. También permiten a las empresas ahorrar costos y mejorar la eficiencia al reducir la necesidad de personal adicional para atender a los clientes y acelerar el proceso de compra. (Sydle, 2022)

Ventajas

Los autoservicios según Narváez (2021) tiene las siguientes ventajas:

- Libertad al escoger un producto frente a varias alternativas.
- Atención masiva sin tener que solicitarlo al vendedor.
- Disponer de instalaciones adecuadas, buen servicio brindado.
- Inmensas variedades de productos que se comercializan, además el continuo fortalecimiento del servicio.

Los autoservicios están cada vez más extendidos en una variedad de industrias. Se utilizan en tiendas minoristas, restaurantes, bancos, servicios públicos y muchos otros sectores. A medida que la tecnología continúa desarrollándose, es probable que los autoservicios se vuelvan aún más comunes.

Estados Financieros

Definición

La NIC 1 (2019), define los "Estados Financieros" como los informes financieros preparados por una entidad para presentar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo. Los estados financieros son herramientas clave para la comunicación de información financiera sobre una entidad y proporcionan una visión general de su desempeño económico y su posición financiera en un período de tiempo específico.

Importancia de los Estados Financieros

Los estados financieros son fundamentales para la toma de decisiones en todas las empresas, ya que reflejan los resultados obtenidos, la gestión de los accionistas o propietarios y cada decisión realizada con los recursos de la empresa para generar el efectivo necesario para la toma de decisiones futuras. Por esta razón, es crucial que la persona responsable de presentar la información financiera posea conocimientos contables y habilidades de análisis e interpretación. (Castrellón et al., 2021)

Finalidad de los Estados Financieros

Según la NIC 1 (2019), los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán la siguiente información acerca de una entidad:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio neto;
- d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales;
- f) flujos de efectivo.

Principios de los Estados Financieros

Existen principios contables básicos, generalmente aceptados, a los cuales los contadores deben acogerse, estos principios incluyen convenciones, normas y procedimientos necesarios para definir las prácticas contables basadas en la experiencia, el criterio y la costumbre. La comprensión de estos principios facilitará una visión más completa y profunda de los estados financieros.

Es imprescindible que los datos contables se registren en términos monetarios. Sin embargo, también resulta beneficioso proporcionar información adicional que ilustre los efectos de la inflación en los estados financieros finales.

- Toda transacción debe ser contabilizada por partida doble, es decir que sobre todo activo existe derechos o participaciones de los socios o acreedores.
- La empresa es una entidad distinta de sus propietarios. Esta concepción es indispensable para sentar las bases contables.
- Se suponen las operaciones de un negocio en marcha.
- Se debe partir del supuesto de que los estados financieros son consistentes, es decir, que se han empleado las mismas técnicas contables todos los años, de tal manera que puedan ser comparadas.
- Los ingresos se reconocerán cuando el proceso de devengar esté cumplido o virtualmente cumplido y se ha cumplido un intercambio económico.
- Perder egresos y los gastos deben ser razonablemente equilibrados
- Las partidas del balance general, en la mayoría de los casos, están valuadas al costo.
- igual que en el punto anterior, se prefiere que los errores por medida tiendan a subestimar las utilidades y activos netos. (Ortiz Anaya, 2018)

Ventajas de los Estados Financieros

Los estados financieros son registros que contienen información financiera de una empresa, siendo elaborados de manera anual, y en algunos casos con frecuencia semestral, trimestral o mensual. Estos informes abarcan aspectos como el patrimonio neto de la empresa calculado a partir de sus activos y pasivos, así como detallan los gastos, ingresos y el presupuesto operativo de la organización. (Ortiz Anaya, 2018)

Características de los Estados Financieros

- **Comprensibilidad:** Los estados financieros deben ser presentados de manera que resulten comprensibles para aquellos usuarios que posean un conocimiento razonable sobre las actividades económicas y empresariales, así como en contabilidad, y que estén dispuestos a estudiar la información con diligencia razonable.
- **Relevancia:** La información se considera relevante cuando tiene influencia sobre las decisiones económicas de quienes la emplean, facilitándoles la evaluación de sucesos

pasados, presentes o futuros, o permitiéndoles confirmar o corregir evaluaciones previas.

- **Materialidad o importancia relativa:** La información adquiere materialidad y, por ende, relevancia, cuando su omisión o presentación errónea pueden afectar en las decisiones económicas tomadas por los usuarios basándose en los estados financieros.
- **Fiabilidad:** La información presentada en los estados financieros debe ser confiable. La fiabilidad se alcanza cuando la información carece de errores significativos y sesgos, representando de manera precisa aquello que pretende representar o lo que razonablemente se espera que represente.
- **La esencia sobre la forma:** Las transacciones, demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse según su esencia, no solo atendiendo a su forma legal. Este enfoque contribuye a mejorar la confiabilidad de los estados financieros.
- **Prudencia:** La prudencia implica ejercer un nivel adecuado de precaución al realizar los juicios necesarios para realizar estimaciones bajo condiciones de incertidumbre, esto asegura que los activos o ingresos no se expresen excesivamente y que los pasivos o gastos no se subestimen.
- **Integridad:** Con el fin de ser fiable, la información presentada en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo asociado; la omisión de datos puede conducir a que la información sea inexacta o errónea, por lo tanto, no es confiable y es deficiencia en términos de relevancia.
- **Comparabilidad:** Debe ser posible para los usuarios comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, facilitando la identificación de las tendencias en su situación. (Normas Internacionales Información Financiera, s.f)

Clasificación de los estados financieros

Según la NIC 1 (2019) párrafo 10, un conjunto completo de estados financieros comprende:

- Estado de situación Financiera
- Estado de Resultados y de otro resultado integral
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas, incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Estado de situación Financiera

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue:

- a) un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos;
- b) un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; y
- c) patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (Normas Internacionales Información Financiera)

Estructura. La estructura del estado de situación financiera según la NIC 1 (2019) se divide en dos grandes grupos:

- Activos
- Pasivos y patrimonio

La NIC 1 también establece que el estado de situación financiera debe presentar la información sobre los activos, pasivos y patrimonio de la entidad de forma ordenada y claramente comprensible.

Tabla 1. Modelo del Estado de Situación Financiera

EMPRESA "XX"	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
Al de del	
Expresado en dólares	
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes del efectivo	XXXX
Cuentas y Documentos por Cobrar	XXXX
Inventarios	XXXX
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	XXXX
ACTIVO NO CORRIENTE	
Propiedad, Planta y Equipo	XXXX
Activo Intangibles	XXXX
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	XXXX
TOTAL ACTIVO	<u>XXXX</u>
PASIVO	

PASIVO CORRIENTE		
Cuentas y Documentos por Pagar	XXXX	
Obligaciones con instituciones financieras	XXXX	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		XXXX
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con Instituciones Financieras a Largo Plazo	XXXX	
Beneficios empleados	XXXX	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		XXXX
TOTAL PASIVO		XXXX
PATRIMONIO		
Capital	XXXX	
Resultados del ejercicio	XXXX	
TOTAL PATRIMONIO		XXXX
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>XXXX</u>

Gerente

Contador

Nota. Este modelo refleja la estructura básica de un Estado de Situación Financiera según la NIC 1.

Estado del resultado

El estado de resultados es un estado financiero que muestra los ingresos, gastos y ganancias o pérdidas de una entidad durante un periodo contable.

Según la NIC 1, la estructura del estado de resultados se divide en dos grandes grupos:

Ingresos: Los ingresos son los aumentos en los beneficios económicos durante el periodo contable, ya sea en forma de entradas o incrementos de valor de los activos o bien como decrementos de los pasivos, que conllevan aumentos en el patrimonio neto, salvo que tengan su origen en aportaciones de los socios o propietarios.

Gastos: Los gastos son las disminuciones en los beneficios económicos durante el periodo contable, ya sea en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o bien como incrementos de los pasivos, que conllevan disminuciones en el patrimonio neto, salvo que tengan su origen en distribuciones a los socios o propietarios.

Ganancias o pérdidas: Las ganancias son los incrementos en el patrimonio neto que no proceden de aportaciones de los socios o propietarios, mientras que las pérdidas son las disminuciones en el patrimonio neto que no proceden de distribuciones a los socios o propietarios.

Tabla 2. Modelo del Estado de Resultados

EMPRESA "XX" ESTADO DE RESULTADOS Al de del Expresado en dólares		
INGRESOS		
Venta de bienes	XXXX	
Otros Ingresos		
TOTAL INGRESOS		<u>XXXX</u>
COSYOS Y GASTOS		
Costo de ventas	XXXX	
Costo de Mercaderías Vendidas	XXXX	
Gastos de ventas	XXXX	
Promoción y publicidad		XXXX
TOTAL GASTOS DE VENTAS		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Sueldos y salarios	XXXX	
Beneficios sociales	XXXX	
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		XXXX
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		
Intereses con Instituciones Financieras	XXXX	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		XXXX
TOTAL COSTO SY GASTOS		
Utilidad del ejercicio	XXXX	
Impuesto a la Renta	XXXX	
Utilidad neta del ejercicio		XXXX
<hr/> Gerente		<hr/> Contador

Nota. Modelo simplificado del Estado de Resultados siguiendo las pautas de la NIC 1

Estado de flujos de efectivo

El estado de flujo de efectivo es un documento contable básico que informa sobre las variaciones y movimientos del efectivo, y sus equivalentes en un periodo determinado. La información es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que posee la empresa para generar efectivo y equivalentes al mismo, así como, sus necesidades de liquidez, para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que tiene la empresa para manejar sus efectivos, y el grado de certidumbre relativa a su aparición. (Elizalde. 2019).

El estado de cambios en el patrimonio representa el crecimiento del patrimonio de la compañía, durante el un periodo de tiempo determinado, identificando la fuente de los cambios generados, de manera que se puedan realizar ajustes patrimoniales y que se concilie el patrimonio inicial con patrimonio final. (Espejo y López, 2018)

Tabla 3. *Modelo del Estado de Flujo del Efectivo*

EMPRESA "XX"		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
Al de del		
Expresado en dólares		
A. Flujos de Efectivo por Actividades de Operación		
Cobros de Clientes	XXXX	
Pagos a proveedores	XXXX	
Pagos de Sueldos y Salarios	XXXX	
Otros pagos por actividades de operación		
Flujo Neto de Efectivo de Actividades de Operación		XXXX
B. Flujos netos de efectivo por actividades de inversión		
Pagos por Adquisición de Activos Fijos	XXXX	
Ingreso por Venta de Activos Fijos	XXXX	
Otros Pagos/ Ingresos de Inversiones	XXXX	
Flujo Neto de Efectivo por Actividades de Inversión		XXXX
C. Flujos de Efectivo por Actividades de Financiación		
Recibos por Emisión de Acciones	XXXX	
Pagos por dividendos	XXXX	
Pago por Préstamos	XXXX	
Otros Pagos/ Ingresos de Financiación	XXXX	
Flujo Neto de Efectivo por Actividades de Financiamiento		XXXX
Aumento/Disminución Neta del Efectivo	XXXX	
Efectivo al inicio del periodo	XXXX	
Efectivo al final del periodo	XXXX	
<hr/> Gerente		<hr/> Contador

Nota. Modelo del Estado de Flujo de Efectivo siguiendo las pautas de la NIC 7.

Notas a los estados financieros

Dentro del conjunto completo de estados financieros requeridos por la NIC 1, se incluyen las notas que comprenden las políticas contables significativas y otra información explicativa, con el propósito que los usuarios dispongan de información detallada de los diferentes informes financieros y puedan interpretarlos adecuadamente.

Estructura. Según la NIC 1, en las notas a los estados financieros se:

- Presentará información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas;
- Revelará la información, requerida por las NIIF, que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y
- Proporcionará información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos (párrafo 112.)

Análisis Financiero

Definición

Como afirma Estupiñán (2020), el análisis de los estados financieros sirve para saber si la evolución financiera de una empresa está dentro de las pautas de comportamiento normal, ya sea al descubrir políticas financieras de un competidor o al evaluar la situación y las tendencias financieras de un cliente actual o potencial.

En cuanto al criterio de Bravo (2017), menciona que entre los beneficios de realizar el análisis financiero se puede determinar el ambiente interno en el cual se desenvuelve la empresa así también se puede analizar las decisiones que toma la empresa con respecto al entorno externo con el fin de tomar las mejores estrategias que sean favorables para la empresa.

Por lo tanto, el análisis financiero es un proceso que se enfoca en evaluar la situación actual de una empresa desde una perspectiva financiera y en determinar si cumple con sus objetivos. Esto se logra al examinar los resultados de las operaciones de la empresa para identificar fortalezas y corregir debilidades, para llevar a cabo este análisis, se recopilan, interpretan y comparan datos de estados financieros de diferentes períodos económicos utilizando cálculos de porcentajes e indicadores que permiten evaluar el rendimiento económico y financiero de la empresa.

Importancia

Según Román (2018) el análisis de los estados financieros desempeña un papel fundamental en la generación de información útil para la toma de decisiones estratégicas a corto y largo plazo, su propósito principal consiste en convertir los datos obtenidos de la empresa en información valiosa que permita la elaboración de estrategias fundamentales para la toma de decisiones.

Objetivos

Los objetivos del análisis financiero se centran en examinar las tendencias de las variables financieras relacionadas con las operaciones de la empresa; buscan evaluar la situación económica y financiera para determinar el grado de cumplimiento de los objetivos establecidos; como también verificar la coherencia de la información contable con la realidad de la empresa; identificar los problemas existentes, aplicar soluciones adecuadas y guiar a la gerencia hacia una planificación financiera eficaz y efectiva.

En términos generales, los objetivos del análisis financiero se basan en la evaluación del nivel de solvencia, liquidez, rentabilidad y, en general, la situación financiera presente de la empresa; por ello, el cumplimiento cabal de estos objetivos está sujeto a la calidad de la información contable y financiera utilizada para su aplicación. (Ochoa et al., 2018)

En resumen, los objetivos del análisis financiero se basan en ayudar a la empresa a entender su situación financiera, detectar problemas, tomar decisiones informadas y garantizar que su información contable sea precisa y coherente. Esto es fundamental para la gestión financiera efectiva y el logro de los objetivos empresariales.

Ventajas que Ofrece el Análisis a los Usuarios

- Proporciona una información razonada acerca de los resultados económicos del negocio.
- Ayuda a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la empresa.
- Verifica la consistencia o inconsistencia de la comprensión del activo, el pasivo y el patrimonio cultural.
- Compara la situación financiera y económica de dos o más periodos, y establece las tendencias. (Zapata Sánchez, 2020)

Herramientas del Análisis Financiero

Como menciona Ortiz (2018) se entiende por herramientas la información que sirve de punto de partida para el estudio, y se tienen, entre otras, las siguientes:

- Estados financieros básicos suministrados por la empresa.
- Información contable y financiera complementaria.
- Información sobre el mercado, la producción y organización.
- Elementos de la administración financiera y las matemáticas financieras.
- Información sectorial y macroeconómica.

Usuarios del Análisis Financiero

Los usuarios de los estados financieros son las personas interesadas en la información financiera con el propósito de tomar decisiones económicas según sus intereses y el objetivo de cada uno. Por ello, se define estos usuarios como “los grupos de interés que giran alrededor de la empresa y entre ellos se destacan los propietarios, los administradores y los acreedores tanto financieros como comerciales sin excluir al Estado” (Ballesteros, 2017).

Proceso del Análisis Financiero

Según Luzuriaga y Ludeña (2018), para abordar el proceso del análisis financiero se considera tres fases: recopilación, interpretación y comparación.

Fases del Proceso de Análisis Financiero

Las actividades a realizarse en el análisis financiero requieren de un proceso que como resultado otorgue seguridad y eficacia, debido a que el análisis debe responder a un procedimiento ágil, seguro y económico, para ello a continuación se esquematizan las fases del análisis financiero según Zapata Sánchez (2017, pp.470-471).

Fase 1: Recopilación. Información que hace referencia a la parte interna entre económicas composición o estructura para el desarrollo de las actividades empresariales.

Fase 2: Interpretación. Esta fase se refiere a la realización de los diferentes cálculos, con base en las herramientas utilizadas para evaluar la situación financiera de la empresa.

Fase 3: Comparación. Se comparan las cifras y los resultados obtenidos, se genera un diagnóstico y ayuda a la toma de decisiones.

Técnicas de Análisis Financiero

Para ejecutar el análisis financiero se cuenta con dos técnicas o herramientas como son el análisis horizontal y el análisis vertical.

Análisis Vertical

El 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. (Macías y Sánchez, 2022)

Como expresa Díaz (2018) el método del análisis vertical sirve para determinar la composición porcentual de cada cuenta del activo, pasivo y patrimonio, tomando como base el

valor del activo total y el porcentaje que representa cada elemento del estado de resultados a partir de las ventas netas; además, solo compara datos de un periodo económico

Importancia. Según Baena (2014) el cálculo del análisis vertical es de gran importancia en el momento de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa, de acuerdo con sus necesidades financieras (pasivos y patrimonio) y operativas.

Procedimiento. Se determina el porcentaje de los diversos rubros del activo en relación con el activo total con el objeto de establecer el volumen de las inversiones que ha realizado la empresa lo mismo se puede efectuar con las cuentas del pasivo en relación al pasivo total y con las cuentas de patrimonio, con el objeto de conocer el grado de dependencia económica que existe entre los dueños de la empresa y sus acreedores.

- Realizar un listado de las cuentas que presente el Estado Financiero.
- Determinar una cifra base (100%) con el objeto de relacionar cada uno de los rubros que conforman los estados Financieros, y establecer los respectivos porcentajes.

Esta técnica permite verificar la situación económica financiera y de la cuenta de resultados y hacer comparaciones con otras empresas del mismo sector económico. El cual informa el peso de cada parte, además permite comprobar si está situada en la media del sector o no. (Rus Arias, 2020)

Fórmula.

$$\text{Análisis Vertical (Porcentaje Integral)} = \left(\frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} \right) \times 100$$

Análisis Horizontal

Como afirman Reyes y Vassolo (2018), el análisis horizontal es un método que muestra cómo cambian las cuentas de una empresa a través de un período, y en relación a un año base.

Este método, también llamado análisis dinámico, permite observar la tendencia temporal en las cuentas individuales de algún estado financiero, facilitando la identificación de las partidas que han tenido una evolución más favorable o desfavorable.

Importancia. Permite evaluar las informaciones históricas y se toma como referencia los periodos que son ordenados de manera secuencial de izquierda a derecha, esta herramienta es útil para poder determinar el crecimiento o el decrecimiento que se da en un tiempo específico. (Marcillo Cedeño et al., 2021)

Procedimiento. Los pasos a seguir para realizar el análisis horizontal son los siguientes:

- Se deben tener al menos dos estados financieros, dos balances generales y dos estados de resultados, de periodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.
- Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior. (Las cuentas pueden ser registradas por su valor neto).
- Se crea otra columna que indique los aumentos y las disminuciones o diferencias entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior.
- En una columna adicional se registran los aumentos o disminuciones de manera porcentual, que se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base multiplicado por 100.
- El cálculo de la variación a través de la razón dado en veces es igual al año actual dividido para el año base

Fórmula.

$$\text{Análisis Horizontal} = \frac{\text{Periodo 2} - \text{Periodo 1}}{\text{Periodo 1}} \times 100$$

Indicadores Financieros

Definición

Los indicadores financieros son medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad. (Imaicela Carrión et al., 2019)

Como mencionan Marcillo Cedeño et al. (2021) los indicadores financieros se lo reconocen como un procedimiento para realizar una evaluación de las finanzas, lo cual consiste en relacionar o combinar elementos que puedan representar los datos que son inscritos en los estados financieros, teniendo objetivo de poder obtener resultados los cuales permitan relacionarse sobre los aspectos que se caracterizan con esta relación.

Por medio del estudio de indicadores financieros se permitirá conocer cómo se encuentra financieramente la empresa y brindar el panorama histórico, que se da en la línea de

tiempo, facilitando así la proyección y detectando los problemas que se están presentando. (Molina et al., 2018)

Importancia

Según Ortiz (2018) las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común de análisis financiero. Se conoce con el nombre de “razón” el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades. En nuestro caso estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o del estado de pérdidas y ganancias. El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias.

Clasificación

La clasificación se ha realizado luego de analizar las diferentes relaciones que pueden existir entre las cuentas del balance general y/o el estado de resultados, buscando que se puede lograr un análisis global de la situación financiera de la empresa y realizar un dictamen por parte del financiero que contribuya al mejoramiento de los resultados económicos de la empresa.

- Indicadores de liquidez
- Indicadores de Actividad
- Indicadores de Endeudamiento
- Indicadores de Rendimiento. (Ortiz Anaya, 2018)

Indicadores de Liquidez

Los indicadores de liquidez surgen por la necesidad de evaluar la capacidad de las empresas para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Son utilizados para determinar la facilidad o dificultad que presente una organización para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes. (Ortiz Anaya, 2018)

Cuando una empresa tiene dinero disponible para poder hacer frente a las obligaciones que se dan a un plazo corto se llama liquidez (Mejía, et al, 2020).

Razón Corriente

Este indicador permite que se determine los índices de liquidez o la capacidad de poder disponer del efectivo cuando se tenga una eventualidad. (Molina at al, 2018)

Estándar: Este indicador entre más alto mejor, entre 1.5 y 2.5 dependiendo del tipo de empresa.

Se Mide: En dólares

Fórmula:

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

Prueba Ácida

La prueba ácida se presenta como uno de los indicadores financieros comúnmente utilizado para evaluar la liquidez de una empresa, proporcionando conocimiento sobre su capacidad para pagar sus deudas inmediatas. En el proceso de calcular esta prueba, se excluyen los inventarios con el objetivo de determinar la capacidad financiera a corto plazo de la empresa. Dado que se supone que la empresa no debería depender de la venta de sus inventarios para afrontar estas obligaciones. (López, 2020)

Estándar: Entre 0.5 y 1.0

Se mide: En dólares

Fórmula:

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

Capital de Trabajo

“El Capital de Trabajo son los recursos que requiere una empresa para poder operar; estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa a tiempo” (Rivera, 2019).

Estándar: El Capital de Trabajo entre mayor sea es favorable; es decir es igual o mayor a 1.

Se mide: En dólares

Fórmula:

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

Indicadores de Actividad

Estos indicadores, conocidos también como indicadores de rotación, buscan evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos, considerando la rapidez con la que recupera los valores invertidos en ellos. Se pretende imprimirle un sentido dinámico al análisis de la aplicación de recursos, mediante la comparación entre cuantías del balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas).

Los indicadores de actividad, rotación o funcionamiento son un tipo de indicador económico o financiero que mide la rotación de distintos elementos del activo. Dependiendo del cálculo y de qué se quiera saber, estos se pueden medir en veces que rota un activo o en días del año. (Marco Sanjúan, 2020)

Rotación de Inventarios

Este indicador nos permite conocer el número de veces que rotan las mercaderías como resultado de las ventas efectuadas en el periodo contable. (Rivera, 2019).

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

Se mide: En veces

Fórmula:

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

Rotación Promedio de Inventario

Ayuda a determinar el número de días que permanece determinada mercancía en el almacén. Es decir, cuánto tiempo se demoran los inventarios en ser vendidos y convertirse en efectivo. (Rivera, 2019).

Estándar: De 50 a 100 días

Se mide: En días

Fórmula:

$$\text{Rotación Promedio de Inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

Rotación de Cuentas por Cobrar

Se calcula dividiendo el importe de las ventas netas a crédito entre el saldo promedio de las cuentas por cobrar.

Es favorable un aumento en la rotación de las cuentas por cobrar.

Estándar: De 6 a 12 veces.

Se mide: En veces

Fórmula:

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

Rotación de Cuentas por Pagar

Se calcula dividiendo el importe de las compras a crédito entre el saldo de las cuentas por pagar.

Estándar. De 2 a 4 veces.

Se mide: En veces.

Fórmula.

$$\text{Rotación de Cuentas por Pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por Pagar}}$$

Periodo promedio de pago

Este indicador señala el tiempo medio que la empresa tarda en realizar los pagos a sus proveedores.

Estándar. Se requiere información de las políticas de pago establecidas por la respectiva empresa para determinar el período promedio óptimo de pago, el periodo promedio de pago de del Autoservicio Ahorra Más es de 30 a 60 días plazo.

Se mide: En días.

Fórmula.

$$\text{Periodo Promedio de pago} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}}$$

Indicadores de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto evaluar en qué medida y en qué nivel los acreedores contribuyen al financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo asumido por los propietarios y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa. Por ende, mientras a corto plazo se mide el riesgo a través del grado de liquidez a largo plazo es más importante analizar la capacidad de la empresa para generar recursos internos que le permitan cumplir con sus obligaciones. (Ortiz Anaya 2012, p. 252)

Como afirma Echavarría (2021) los indicadores de endeudamiento permiten medir y analizar la estructura de capital de una empresa, es decir, saber cómo se está financiada la organización y cuál es el nivel de participación de sus accionistas dentro de este financiamiento.

Nivel de endeudamiento

Establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa, como lo afirma Bonilla (2018) el nivel de endeudamiento permite que determine la autonomía financiera, cuando el índice llega a ser alto indica que la empresa dependa de los acreedores y que llega a disponer de manera limitada de su capacidad de endeudamiento, o interpretado de otra manera se refiere que se estaría descapitalizando. Por lo contrario, se tiene un bajo índice el cual representa un grado elevado de independencia ante sus acreedores.

Estándar: El estándar de endeudamiento máximo es de 50%

Se mide: En porcentajes.

Fórmula:

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivos}}{\text{Total Activo}} \times 100$$

Concentración del endeudamiento en el corto plazo

Este indicador establece qué porcentaje del total de pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año.

Estándar: El valor ideal debe ser menor al 60% para evitar problemas de liquidez.

Se mide: En porcentajes

Fórmula:

$$\text{Concentración del endeudamiento en el corto plazo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Total Pasivo}}$$

Endeudamiento Patrimonial

Estos indicadores comparan el financiamiento procedente de terceros con los recursos aportados de los accionistas, socios o dueños de la empresa, con el objetivo de determinar cuál de las dos partes está corriendo el mayor riesgo.

Estándar: Menor al 50%.

Se mide: En porcentajes.

Fórmula:

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

Endeudamiento Financiero

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

Estándar: Es del 10%.

Se mide: En porcentaje

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento Financiero} = \frac{\text{Obligaciones financieros}}{\text{Ventas}}$$

Indicadores de Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad, también conocidos como indicadores de rendimiento sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir las ventas en ganancias. (Ortiz Anaya, 2018)

Margen bruto (de utilidad)

Evalúa el porcentaje que permanece de cada dólar de ventas una vez que se han deducido todos los costos y gastos.

Estándar: Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta mejor, es decir, es menor el costo relativo de la mercancía vendida. Su promedio óptimo intercede de 35% a 45%.

Se mide: En porcentajes

Fórmula:

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

Margen Neto de Utilidad

Mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que se dedujeron todos los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos.

Estándar. Mayor al 5%

Se mide: En porcentajes.

Fórmula:

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

Análisis Dupont

El análisis Dupont se vuelve fundamental al ser considerado una herramienta para determinar si la empresa está utilizando de manera efectiva sus recursos. Este análisis requiere información sobre las ventas, el beneficio neto, el nivel de endeudamiento y los activos.

Objetivo

El objetivo de este análisis es investigar la generación tanto de ganancias como de pérdidas. De esta manera, la empresa puede identificar los elementos que respaldan o impactan en sus resultados.

Fórmula:

$$ROE = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas} \times \frac{Ventas}{Activos} \times \frac{Activos}{Patrimonio}$$

Elementos:

A continuación, se presentan los elementos que se tendrán que utilizar en el análisis Dupont:

Margen neto. se lo considera al porcentaje de la ganancia que se realiza por el promedio de cada venta y se calcula de acuerdo con la división del beneficio neto y la venta, luego de que se hayan descontado todos los costos.

$$Margen\ neto = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$$

Rotación de activos. se lo llega a explicar cómo el número que rotaron en el periodo estudiado o analizado los activos para que se puedan obtener los ingresos.

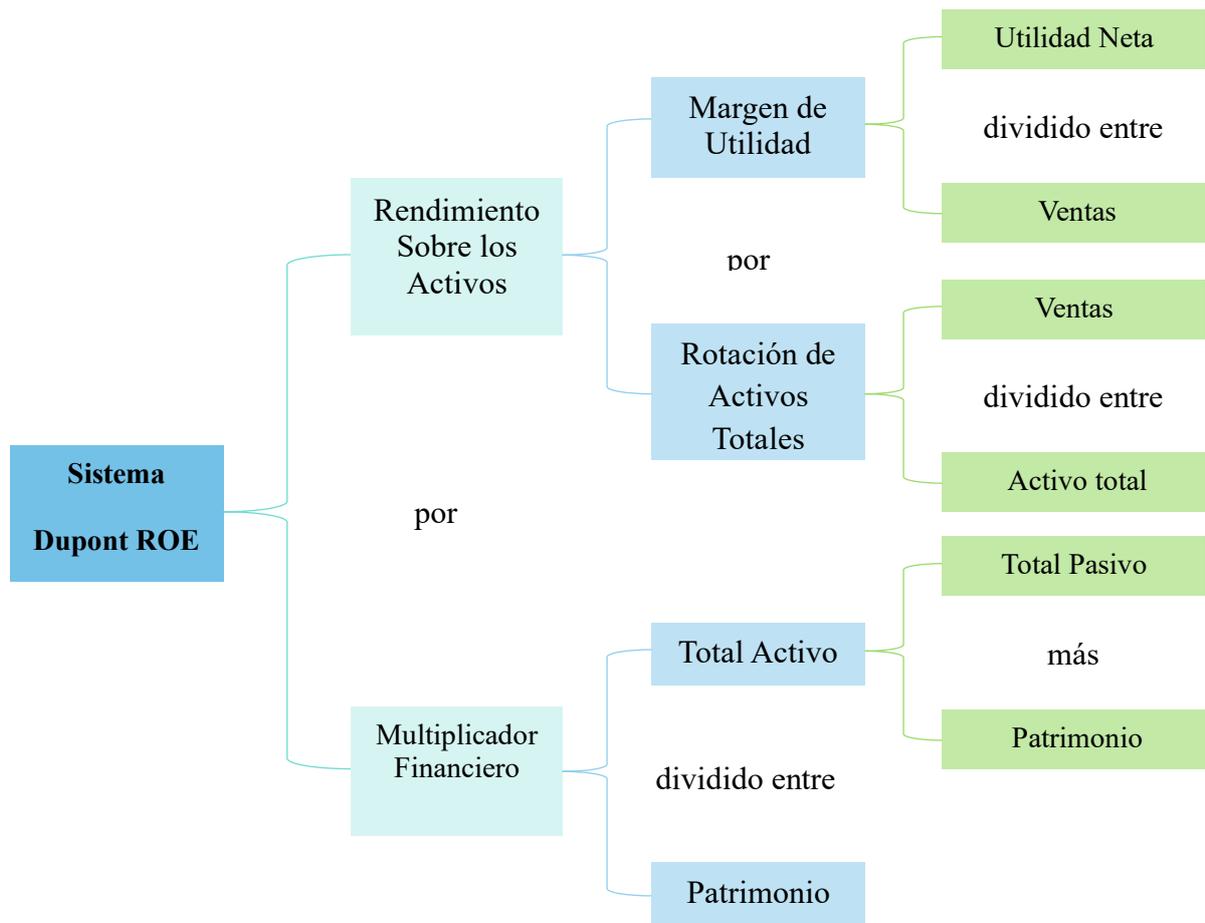
Otra interpretación que tiene esta ratio es la cantidad de las unidades monetarias, que percibieron por las ventas de cada unidad que fue invertida en los activos. En el caso que la organización haya incrementado este indicador significa que está resultando más eficiente para poder administrar los recursos. (Westreicher, 2018)

$$Rotación\ de\ activos = \frac{Ventas}{Activos}$$

Multiplicador del Capital. Refleja el apalancamiento financiero de la empresa. Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se adquirieron por cada unidad monetaria aportada por los accionistas. Si el ratio es igual a 1 significa que la organización solo se ha financiado con recursos propios. En cambio, si es mayor a 1, sí se ha solicitado deuda a terceros, por ejemplo, al banco.

$$Multiplicador\ del\ capital = \frac{Activos}{Patrimonio}$$

Figura 1. Representación gráfica del árbol Dupont de rentabilidad



Nota. Gitman Lawrence, Principios de Administración Financiera, 2012

Valor económico agregado (EVA)

El Valor económico agregado, más conocido como EVA es un indicador financiero que muestra el importe que queda después de restar los gastos, impuestos y los costos de los inversionistas, es decir, nos muestra las ganancias reales después de los gastos y de recuperar la inversión. (Arias, 2019)

Fórmula:

$$EVA = BAIDI - (Coste medio del pasivo \times Activo)$$

Si el resultado es positivo, la empresa habrá generado una rentabilidad por encima de su costo de capital, lo que le genera una situación de creación de valor. Pero si es negativo indica que los rendimientos son menores a lo que cuesta generarlos y por lo tanto destruye valor para los accionistas.

Ventajas:

Según Arias (2019) el EVA gracias a su construcción conceptual tiene distintas ventajas.

- Es un indicador muy exacto para la creación real de valor, ya que tiene en cuenta costos, gastos e impuestos para dejar solo así la ganancia.
- Muestra el verdadero beneficio para una empresa.
- Con él se pueden identificar los elementos empresariales que generan más valor.
- Alinea las metas de los administradores con las metas que posee la misma empresa
- Mide el desempeño operativo y el financiero de manera combinada, lo cual facilita la toma de decisiones.

Informe del Análisis Financiero

Concepto

Este informe es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del Análisis Financiero, con el fin de informar a los propietarios de la empresa los cambios obtenidos en el Análisis a los Estados Financieros.

Es una herramienta de mucha utilidad en la toma de decisiones de los diferentes usuarios y grupos interesados en una empresa. Una vez aplicados los métodos de análisis financieros, es necesario elaborar un informe que es un documento que permite comunicar a los gerentes y máximas autoridades de la empresa, sobre los puntos débiles que pueden amenazar su futuro y emitir las conclusiones y recomendaciones relevantes.

Importancia

El informe no solo es importante para los administradores de la empresa y propietarios de la misma, sino también para los directivos ya que mediante este informe la entidad demuestra: solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento, rentabilidad económica-financiera, y si tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión financiera de la institución.

Estructura del Informe Financiero

Presentación

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

Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa

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

Objetivos del informe

Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la empresa a la que dirige, los mismos que definen la razón de la presentación del informe financiero en base al análisis financiero elaborado.

Análisis e interpretación de los resultados

Este informe debe ser redactado de manera que sea entendible por todos sus lectores y no solo por quienes ejercen la profesión.

Conclusiones y Recomendaciones

Aquí se agrupa en forma ordenada, clara y accesible las diversas conclusiones que formulaba el responsable del informe; así mismo las recomendaciones que juzgue pertinentes presentar.

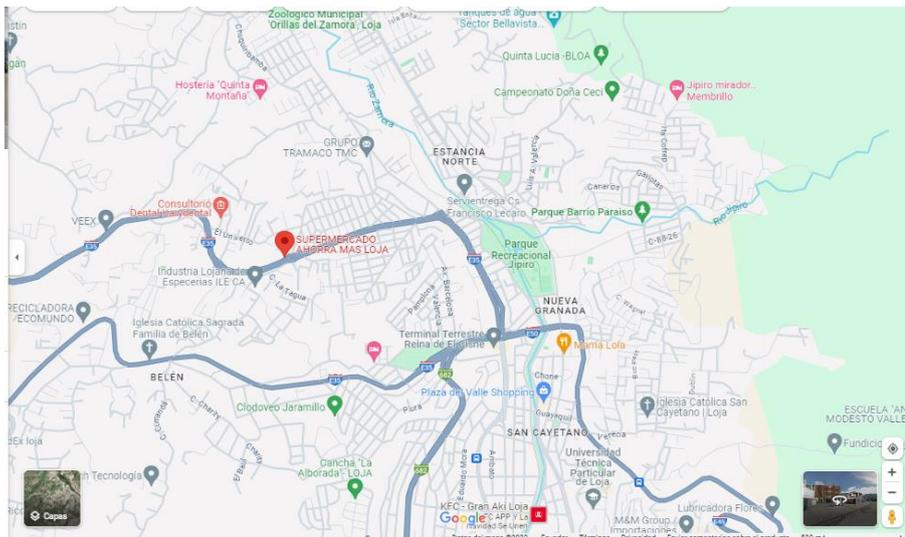
Cierre

Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe. (Prieto, 2018)

5. Metodología

La investigación se llevó a cabo en la Zona 7, Provincia de Loja, ciudad de Loja en uno de los autoservicios de la ciudad, ubicado en la Parroquia el Valle, barrio Consacola, Av. Pablo Palacios y Primicias junto a la distribuidora Oriental. En el Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco con número de RUC 1103545958001.

Figura 2. Ubicación del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.



Nota. Tomado de Google maps (2023), la figura Muestra la ubicación del objeto de estudio.

El enfoque utilizado es cuantitativo debido a que las variables utilizadas son numéricas y se emplean fórmulas precisas para lograr un resultado que se mide en valores, porcentajes, días y veces.

El tipo de la investigación experimental-descriptiva permite examinar y detallar cómo los resultados del análisis financiero afectan el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, describiendo las relaciones de causa y efecto entre ellos.

Procedimiento

Métodos

Científico

Este método permitió recopilar toda la información necesaria y oportuna para la elaboración del marco teórico del Trabajo de Integración Curricular, adquiriendo información en base a los conceptos, procedimientos, técnicas y la aplicación de indicadores de liquidez,

actividad, endeudamiento y rentabilidad, con el fin de conocer la situación económico-financiera del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Deductivo

Este método se aplicó para evaluar la proporción o el porcentaje de cada componente individual en relación con un total específico dentro de los estados financieros, al momento de aplicar el análisis vertical se parte de un total y se descompone en grupo y subcuentas. Con la finalidad de proporcionar una perspectiva más detallada y comprensiva de la estructura y composición de los estados financieros.

Inductivo

Este método permitió analizar e interpretar los datos presentados en los Estados Financieros del Autoservicio Ahorra Más al momento de aplicar el Análisis Horizontal para observar las variaciones en el año base con el año analizado, importancia de las cuentas contables a partir de los estados financieros en su conjunto para obtener aspectos generales donde se conoció las cuentas de mayor relevancia de los periodos 2021-2022.

Analítico

Se aplicó para analizar e interpretar la información proporcionada por el Autoservicio Ahorra Más y los resultados obtenidos a través de la aplicación e interpretación de los Indicadores aplicados a los Estados Financieros correspondiente al periodo 2021-2022 con fin de dar a conocer la Liquidez, Actividad, Endeudamiento y Rentabilidad.

Sintético

Se utilizó este método para elaborar las diferentes interpretaciones de los resultados del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros y el informe del análisis del Autoservicio Ahorra Más con el fin de plantear las conclusiones y recomendaciones que permitan conocer la situación económica-financiera real del autoservicio.

Matemático

Se utilizó este método al realizar la aplicación de fórmulas y cálculos necesarios en el análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros para determinar las variaciones que han sufrido las cuentas de los Estados Financieros del Autoservicio Ahorra Más, llegando a obtener resultados verificables y reales.

Estadístico

Este método se empleó para realizar la representación gráfica que reflejan los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los análisis verticales y horizontales e indicadores financieros de los años analizados del Autoservicio Ahorra Más.

Técnicas

Observación

Esta técnica permitió tener una visión general más clara y verificar la documentación necesaria para llegar a establecer la situación económica-financiera del Autoservicio Ahorra Más.

Revisión Bibliográfica

Es la recolección sistematizada y procesamiento de los datos. Permitted en forma predominante recolectar la información obtenida de los libros, folletos, y demás documentos en general para la elaboración de los referentes teóricos del Trabajo de Integración Curricular.

Procesamiento y análisis de datos

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

6. Resultados

Contexto de la Pequeña Empresa

El “AUTOSERVICIO AHORRA MÁS” de la ciudad de Loja inicia sus actividades el 22 de septiembre del 2016 siendo su propietario el señor Luis Francisco Abad Calva, misma que está inscrita en el Servicio de Rentas Internas (SRI) con RUC número: 1103545958001 para cumplimiento de sus obligaciones tributarias ya que consta como una persona natural obligada a llevar Contabilidad del Régimen General, cuya actividad principal es la venta al por menor de gran variedad de productos en supermercados, entre los que predominan, los productos alimenticios, como productos de primera necesidad.

Para el emprendimiento del negocio inicio sus actividades con un capital de \$10.000,00 dólares en ese entonces, durante sus años ha conseguido consolidarse en el mercado gracias a la calidad y precios accesibles de sus productos. Su compromiso ha sido siempre satisfacer las necesidades de sus clientes mediante una gran variedad de productos de alta calidad, respaldada por un servicio en la atención y entrega de pedidos, generando la lealtad y confianza de los clientes.

El Autoservicio Ahorra Más labora con un personal capacitado tanto en su área administrativa, comercial y de servicios, actualmente cuenta con siete personas trabajando, entre ellos: El gerente-propietario, 2 cajeros, 3 personas de apoyo y 1 contador que presta servicios ocasionales.

Su matriz se encuentra ubicada en la Parroquia El Valle en las calles Av. Pablo Palacios y Primicias junto a la distribuidora Oriental, el objetivo social de esta empresa es satisfacer las necesidades y exigencias de sus clientes, tratando de brindar la mejor calidad de servicio en atención al cliente.

Productos que ofrece el Autoservicio:

- **Productos perecederos:** En esta categoría se encuentran productos como: huevos, lácteos, productos de panadería, cereales, pastas, arroz, conservas, congelados, atunes, snacks, bebidas, embutidos, etc.
- **Productos no perecederos:** Contiene productos para la limpieza del hogar, como detergentes, jabones, limpiadores de baños, productos para el cuidado personal, champús, jabones, pasta de dientes, papel higiénico, etc. alimentos, juguetes y accesorios para

mascotas y en esta sección se encuentra también la vajilla de plástico desechable, como platos, vasos, cubiertos y servilletas.

Los productos que tienen más demanda son los siguientes:

Arroz, leche, enlatados y pan.

Información financiera que tiene que presentar:

El autoservicio tiene que presentar el estado de situación financiera y el estado de resultados.

Obligaciones tributarias

- Declaración mensual de IVA
- Declaración de Retenciones en la fuente
- Declaración de impuesto a la renta personas naturales
- Anexo Transaccional Simplificado

Base Legal

El Autoservicio Ahorra Más en la actualidad se encuentra regido por la siguiente Normativa Legal:

- Constitución de la Republica del Ecuador 2008. ***Capitulo sexto: Trabajo y producción (Art. 326)***
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento. ***Título primero Impuesto a la renta persona natural (Art. 1), Impuesto al valor agregado (Art. 52)***
- Ley de Seguridad Social (IESS). ***Capitulo dos de los asegurados obligados (art. 9, art. Art. 15.- cálculo de aportaciones)***
- Código de Comercio. ***Libro Segundo Personas e Instrumentos del Comercio Título Primero de la Capacidad Mercantil (Art. 39)***
- Código de Trabajo.

Tabla 4. Estado de Situación Financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva
Luis Francisco año 2021

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"		
Estado de Situación Financiera		
Del 01-01-2021 al 31-12-2021		
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS
1	ACTIVO	
101	ACTIVO CORRIENTE	307.773,25
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	12.428,95
1010101	CAJA	1.678,97
101010101	Caja General	1.678,97
1010102	BANCOS	10.749,98
101010202	Banco de Guayaquil	10.749,98
10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)	267.294,27
1010306	Inventarios de Prod. Term. y Mercad. En Almacen- Comprado a terceros	267.294,27
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	26.516,09
1010403	Anticipos a Proveedores	26.516,09
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.533,94
1010504	Iva Compras	1.422,74
1010505	Retención Impuesto a la Renta en Ventas	59,32
1010506	Retención IVA en Ventas	51,88
102	ACTIVO NO CORRIENTE	65.506,91
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	65.506,91
1020104	Muebles y Enseres	59.698,52
1020105	Maquinaria y Equipo	9.281,45
1020106	Equipo de Computación y Software	2.668,39
102011203	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5.247,49
102011204	(-)Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-540,57
102011205	(-) Dep. Acum. Equipos de Computación	-353,39
10204	ACTIVO INTANGIBLE	69,20
1020402	Marcas, Patentes, Derechos de llave, Cuotas Patrimoniales y Otros Similares	69,20
	TOTAL ACTIVO	373.349,36
2	PASIVO	
201	PASIVO CORRIENTE	115.508,78

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"**Estado de Situación Financiera****Del 01-01-2021 al 31-12-2021**

20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		50.314,27	
2010301	LOCALES		50.314,27	
201030101	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	50.314,27		
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		37.798,18	
2010401	LOCALES			
201040101	Banco de Loja por Pagar N° 1020232727	24.815,32		
201040102	Banco de Guayaquil por Pagar N° 1347221	12.982,86		
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		27.396,33	
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		17.427,90	
201070101	Ret. Fte. Por Pagar	12.193,04		
201070102	Ret. IVA por Pagar	5.234,86		
2010703	CON EL IESS		9.128,06	
201070301	IESS por Pagar	9.128,06		
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		813,24	
201070404	Fondo de Reserva por Pagar	813,24		
20110	ANTICIPOS DE CLIENTES		27,13	
2011001	Anticipo de Clientes	27,13		
	TOTAL PASIVO			115.508,78
3	PATRIMONIO NETO		257.840,58	
301	CAPITAL		129.925,43	
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		129.925,43	
3010101	Luis Francisco Abad Calva	129.925,43		
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		127.915,15	
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO		127.915,15	
3070101	Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual	68.062,29		
3070102	Utilidad o Pérdida de Ejercicios Anteriores	59.852,86		
	TOTAL PATRIMONIO			257.840,58
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			373.349,36

Gerente

Contador

Tabla 5. Estado de Resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2021

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"		
Estado de Resultados		
Del 01-01-2021 al 31-12-2021		
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS
4	INGRESOS	
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	574.930,30
4101	VENTA DE BIENES	575.758,25
410101	Ventas Netas Bienes Locales	575.758,25
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-808,86
410901	(-) Descuento en Ventas	-808,86
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-19,09
411001	(-) Devoluciones en Ventas	-19,09
	TOTAL VENTAS	574.930,30
5	COSTOS Y GASTOS	506.868,01
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	506.868,01
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	458.555,41
510101	Costo de Ventas	459.093,23
510102	(-) Descuento en Compras	-537,82
5102	GASTOS DE PRODUCCIÓN ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	44.429,51
510201	CARGO POR NOMINA Y DEMÁS REMUNERACIONES	24.496,20
51020101	Sueldos Personal	24.496,20
510202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	1.928,52
51020201	Aporte Patronal al IESS 12,15%	1.928,52
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS PROFESIONALES	3.060,12
51020601	Honorarios Profesionales	1.800,00
51020603	Servicios de Terceros	1.260,12
510207	GASTOS OPERATIVOS	7.665,36
51020701	Suministros de Oficina	7.537,93
51020710	Gastos materiales	127,43
510208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	199,00
51020806	Mantenimiento y Actualización de Sistema Contable	199,00
510210	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	502,47
51021001	Seguros y Reaseguros	502,47

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"**Estado de Resultados****Del 01-01-2021 al 31-12-2021**

510211	TRANSPORTE	59,14	
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Público	59,14	
510213	AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	5.471,12	
51021301	Gasto Energía Eléctrica	4.757,07	
51021303	Servicio de Internet	714,05	
510215	IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS	31,00	
51021507	Permiso Ministerio del Interior	31,00	
510227	OTROS GASTOS	1.016,58	
51022701	Gastos Varios	1.016,58	
5103	GASTOS FINANCIEROS	3.883,09	
510301	INTERESES	3.883,09	
51030101	Intereses por préstamos, sobregiros	3.883,09	
	TOTAL COSTOS		506.868,01
	TOTAL GASTOS		0,00
	UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL		68.062,29

Gerente

Contador

Tabla 6. Estado de Situación Financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2022

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"**Estado de Situación Financiera****Del 01-01-2022 al 31-12-2022**

CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS
1	ACTIVO	
101	ACTIVO CORRIENTE	345.750,42
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.223,72
1010101	CAJA	3.547,89
101010101	Caja General	3.547,89
1010102	BANCOS	11.275,83
101010201	Banco de Loja Cta. Cte.	3.687,98
101010202	Banco de Guayaquil	1.975,68
101010203	Banco Pichincha cta. cte.	5.426,53
101010204	Coac Jardín Azuayo Cta. Ahorro	185,64
1010103	TARJETAS DE CRÉDITO	29.400,00

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"**Estado de Situación Financiera****Del 01-01-2022 al 31-12-2022**

101010301	Tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	8.000,00	
101010302	Tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	5.400,00	
101010303	Tarjeta visa Bco. Loja	8.000,00	
101010304	Tarjeta visa Pacífico	8.000,00	
10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)		295.745,31
1010306	Inventarios de Prod. Term. y Mercad. En Almacen- Comprado a terceros	295.745,31	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		5.781,39
1010501	Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	5.724,10	
1010506	Retención IVA en Ventas	57,29	
102	ACTIVO NO CORRIENTE		319.010,35
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		319.010,35
1020102	Edificio	214.262,75	
1020104	Muebles y Enseres	99.698,52	
1020105	Maquinaria y Equipo	8.701,60	
1020106	Equipo de Computación y Software	2.488,93	
102011203	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5.247,49	
102011204	(-)Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-540,57	
102011205	(-) Dep. Acum. Equipos de Computación	-353,39	
	TOTAL ACTIVO		664.760,77
2	PASIVO		
201	PASIVO CORRIENTE		307.667,01
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		53.237,31
2010301	LOCALES		53.237,31
201030101	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	53.237,31	
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		209.802,97
2010401	LOCALES		
201040103	Banco de Guayaquil por Pagar N° 1349030	29.851,27	
201040104	Banco de Loja por Pagar N° 1090255407	38.080,84	
201040105	Banco de Loja por Pagar N° 1090295209	123.654,19	

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"		
Estado de Situación Financiera		
Del 01-01-2022 al 31-12-2022		
201040107	Coac Jardín Azuayo N° 963551	18.216,67
2010402	TARJETAS DE CRÉDITO	26.630,39
201040201	Tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	7.893,11
201040202	Tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	4.502,03
201040203	Tarjeta visa Bco. Loja	7.935,21
201040204	Tarjeta visa Pacífico	6.300,04
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	17.996,34
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	11.878,86
201070101	Ret. Fte. Por Pagar	8.392,49
201070102	Ret. IVA por Pagar	3.486,37
2010703	CON EL IESS	5.440,80
201070301	IESS por Pagar	5.440,80
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	676,68
201070404	Fondo de Reserva por Pagar	676,68
	TOTAL PASIVO	307.667,01
3	PATRIMONIO NETO	516.193,67
301	CAPITAL	129.925,43
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	129.925,43
3010101	Luis Francisco Abad Calva	129.925,43
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	227.168,33
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	227.168,33
3070101	Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual	159.099,91
3070102	Utilidad o Pérdida de Ejercicios Anteriores	68.068,42
	TOTAL PATRIMONIO	357.093,76
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	664.760,77
	Gerente	Contador

Tabla 7. Estado de Resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco año 2022

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"		
Estado de Resultados		
Del 01-01-2022 al 31-12-2022		
CÓDIGO	CUENTAS	SALDOS
4	INGRESOS	
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.077.236,36

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"**Estado de Resultados****Del 01-01-2022 al 31-12-2022**

4101	VENTA DE BIENES	1.077.999,51	
410101	Ventas Netas Bienes Locales	1.077.999,51	
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-745,11	
410901	(-) Descuento en Ventas	-745,11	
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-18,04	
411001	(-) Devoluciones en Ventas	-18,04	
	TOTAL VENTAS		1.077.236,36
5	COSTOS Y GASTOS	918.060,83	
	COSTO DE VENTAS Y		
51	PRODUCCIÓN	918.060,83	
5101	MATERIALES UTILIZADOS O	852.466,66	
	PRODUCTOS VENDIDOS		
510101	Costo de Ventas	855.070,71	
510102	(-) Descuento en Compras	-2.604,05	
5102	GASTOS DE PRODUCCIÓN	48.180,70	
	ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		
510201	CARGO POR NOMINA Y DEMÁS	33.088,21	
	REMUNERACIONES		
51020101	Sueldos Personal	33.088,21	
510202	APORTES A LA SEGURIDAD	2.886,60	
	SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE		
	RESERVA)		
51020201	Aporte Patronal al IESS 12,15%	2.886,60	
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS	3.470,09	
	PROFESIONALES		
51020601	Honorarios Profesionales	2.142,84	
51020603	Servicios de Terceros	1.327,25	
510207	GASTOS OPERATIVOS	1.679,49	
51020701	Suministros de Oficina	674,42	
51020705	Consumibles para negocio	284,84	
51020710	Gastos materiales	56,26	
51020701	ICE y IRBPNR	663,97	
510208	MANTENIMIENTO Y	264,41	
	REPARACIONES		
51020801	Mantenimiento y Reparación de Edificios	248,34	
51020806	Mantenimiento y Reparación Vehículos	16,07	
510210	SEGUROS Y REASEGUROS	1.240,19	
	(PRIMAS Y CESIONES)		
51021001	Seguros y Reaseguros	1.240,19	
510211	TRANSPORTE	101,50	
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Público	101,50	
510213	AGUA, ENERGÍA, LUZ Y	855,65	
	TELECOMUNICACIONES		

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"

Estado de Resultados

Del 01-01-2022 al 31-12-2022

51021303	Servicio de Internet	855,65	
510214	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	251,58	
51021401	Notarios Registradores Gastos Legales	251,58	
510215	IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS	850,00	
51021504	Contribuciones y tasas	850,00	
510227	OTROS GASTOS	3.492,98	
51022701	Gastos Varios	134,43	
51022702	Gasto Adecuación	3.358,55	
5103	GASTOS FINANCIEROS	17.343,27	
510301	INTERESES	17.343,27	
51030101	Intereses por prestamos, sobregiros	17.343,27	
510302	COMISIONES BANCARIAS	75,62	
51030201	Comisiones Bancarias	75,62	
5104	OTROS GASTOS	70,20	
510402	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	70,20	
51040201	Gasros no Deducibles	70,20	
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		918.136,45
	UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL		159.099,91

Gerente

Contador

**ANÁLISIS VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AUTOSERVICIO
AHORRA MÁS DEL SEÑOR ABAD CALVA LUIS FRANCISCO**

Tabla 8. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2021

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"				
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Del 01-01-2021 al 31-12-2021				
Código	Cuenta	USD\$	RUBRO %	GRUPO %
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE			
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	12.428,95	4,04%	
1010101	CAJA	1.678,97	0,55%	
101010101	Caja General	1.678,97	0,55%	
1010102	BANCOS	10.749,98	3,49%	
101010202	Banco de Guayaquil	10.749,98	3,49%	
10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)	267.294,27	86,85%	
1010306	Inventarios de Prod. Term. y Mercad. En Almacen- Comprado a terceros	267.294,27	86,85%	
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	26.516,09	8,62%	
1010403	Anticipos a Proveedores	26.516,09	8,62%	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.533,94	0,50%	
1010504	Iva Compras	1.422,74	0,46%	
1010505	Retención Impuesto a la Renta en Ventas	59,32	0,02%	
1010506	Retención IVA en Ventas	51,88	0,02%	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	307.773,25	100,00%	82,44%
102	ACTIVO NO CORRIENTE			
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	65.506,91	99,89%	
1020104	Muebles y Enseres	59.698,52	91,04%	
1020105	Maquinaria y Equipo	9.281,45	14,15%	
1020106	Equipo de Computación y Software	2.668,39	4,07%	
102011203	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5.247,49	-8,00%	
102011204	(-)Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-540,57	-0,82%	
102011205	(-) Dep. Acum. Equipos de Computación	-353,39	-0,54%	
10204	ACTIVO INTANGIBLE	69,20	0,11%	
1020402	Marcas, Patentes, Derechos de llave, Cuotas Patrimoniales y Otros Similares	69,20	0,11%	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	65.576,11	100,00%	17,56%
	TOTAL ACTIVO	373.349,36		100,00%
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Del 01-01-2021 al 31-12-2021

20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	50.314,27	43,56%	
2010301	LOCALES	50.314,27	43,56%	
201030101	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	50.314,27	43,56%	
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	37.798,18	32,72%	
2010401	LOCALES			
201040101	Banco de Loja por Pagar N° 1020232727	24.815,32	21,48%	13,11%
201040102	Banco de Guayaquil por Pagar N° 1347221	12.982,86	11,24%	9,10%
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	27.396,33	23,72%	
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	17.427,90	15,09%	
201070101	Ret. Fte. Por Pagar	12.193,04	10,56%	
201070102	Ret. IVA por Pagar	5.234,86	4,53%	
2010703	CON EL IEISS	9.128,06	7,90%	
201070301	IEISS por Pagar	9.128,06	7,90%	
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	813,24	0,70%	
201070404	Fondo de Reserva por Pagar	813,24	0,70%	
2010710	ANTICIPOS DE CLIENTES	27,13	0,02%	
201071001	Anticipo de Clientes	27,13	0,02%	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	115.508,78	100,00%	30,94%
	TOTAL PASIVO	115.508,78	100,00%	30,94%
3	PATRIMONIO NETO			
301	CAPITAL			
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	129.925,43	50,39%	
3010101	Luis Francisco Abad Calva	129.925,43	50,39%	
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	127.915,15	49,61%	
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	127.915,15	49,61%	
3070101	Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual	68.062,29	26,40%	
3070102	Utilidad o Pérdida de Ejercicios Anteriores	59.852,86	23,21%	
	TOTAL PATRIMONIO	257.840,58	100,00%	69,06%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	373.349,36		100,00%

Gerente

Contador

Nota. Se establece la estructura financiera del año 2021 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

Activo

El total del activo del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco del año 2021 fue de \$373.349,36 que representa al 100%, en donde los activos corrientes representan el 82,44%, con un valor de \$307.773,25 siendo estos los más representativos dentro del total de los activos, la cuenta de mayor incidencia fue la cuenta Inventarios con un valor de \$267.294,27 que equivale al 91,87%. Mientras que el activo no corriente con un valor de \$65.576,11 que representa el 17,56% del total de los activos, la cuenta que tuvo mayor incidencia fue Muebles y Enseres con el valor de \$ 59.698,52 que representa el 91,04%, lo que significa que cuenta con el mobiliario y los equipos necesarios para el funcionamiento de la empresa para realizar sus actividades económicas. Por otro lado, se refleja que en la empresa existe una gran concentración de inventarios de mercaderías ya que constituyen el rubro más alto de los activos corrientes por la naturaleza del negocio y corresponde a la mercadería disponible para la venta que representan el 86,85% del total de los activos corrientes, lo que significa que la empresa concentró mayor parte de su inversión en los inventarios.

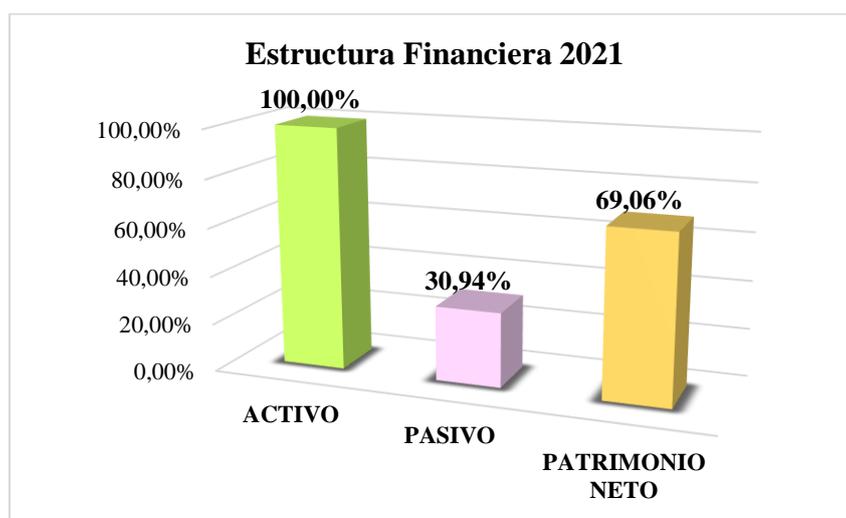
Pasivos

La participación del pasivo corriente es baja, su valor es de \$ 115.508,78 dólares y representa el 30,94% en relación al activo corriente que representa el 82,44%, el rubro que tuvo una mayor incidencia dentro de los pasivos corrientes fueron las Cuentas por Pagar Proveedores con el 43,56% esto debido a que la mayor inversión principalmente se encuentra en la adquisición de la mercadería para la venta.

Patrimonio

El patrimonio del autoservicio tiene un valor de \$257.840,58 que representa el 69,06% del total de pasivo y patrimonio, teniendo como mayor participación la cuenta Capital Suscrito o Asignado que representa el 50,39% con un valor de \$129.925,43 que es el aporte del gerente-propietario.

Figura 3. Estructura Estado de Situación Financiera periodo 2021.



Nota. Estructura del Estado de Situación Financiera del Autoservicio Ahorra Más, año 2021.

Interpretación:

El Autoservicio Ahorra Más en el periodo 2021, presenta una estructura financiera apropiada donde se evidencia que el 30,94% corresponde al pasivo lo que demuestra que no tiene deudas significativas comprometidas con terceras personas y el 69,06% le corresponde al gerente-propietario mostrando su participación importante en la financiación y propiedad del autoservicio.

Figura 4. Estructura Financiera del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2021

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$307.773,25 82,44%	PASIVO CORRIENTE \$115.508,78 30,94%
Capital de trabajo \$192.264,47	PATRIMONIO \$257.840,58 69,06%
ACTIVO NO CORRIENTE \$65.576,11 17,56%	
TOTAL ACTIVO \$373.349,36 100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$373349,36 100%

Nota. Muestra la estructura financiera de año 2021 del Autoservicio Ahorras Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

Realizado el análisis vertical al Autoservicio Ahorra Más en el periodo 2021 refleja una estructura financiera compuesta por el activo corriente y el activo no corriente, siendo el activo corriente el de mayor incidencia con un valor de \$373.349,36 equivalente al 82,44% del total de los activos, con el capital de trabajo de \$ 192.264,47 dólares, debido a su actividad comercial de compra y venta de productos de primera necesidad, posee grandes cantidades en inventarios de mercadería para la venta. El endeudamiento financiero que tiene la empresa se refleja en los pasivos, los cuales están conformados únicamente por los pasivos corrientes con un valor de \$115.508,78 dólares lo que representa el 30,92% del total, por lo tanto, el autoservicio no se encuentra con un nivel elevado de valores comprometidos con terceras personas. Respecto al patrimonio del autoservicio con un valor de \$257.840,58 dólares equivalente al 69,06% del total del pasivo y patrimonio, representa los bienes y valores que la empresa posee para realizar sus actividades de compra y venta de productos de primera necesidad entre otros.

Tabla 9. *Análisis Vertical al Estado de Resultados Año 2021*

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"				
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS				
Del 01-01-2021 al 31-12-2021				
CÓDIGO	CUENTAS	USD\$	RUBRO %	GRUPO %
4	SECCIÓN INGRESOS			
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	574.930,30		100,00%
4101	VENTA DE BIENES	575.758,25	100,1440%	
410101	Ventas Netas Bienes Locales	575.758,25	100,1440%	
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	808,86	0,1407%	
410901	(-) Descuento en Ventas	808,86	0,1407%	
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	19,09	0,0033%	
411001	(-) Devoluciones en Ventas	19,09	0,0033%	
	TOTAL VENTAS	574.930,30	100,00%	100,00%
5	SECCIÓN COSTOS Y GASTOS			
	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN			
51	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS			
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS			
510101	Costo de Ventas	459.093,23	100,12%	
510102	(-) Descuento en Compras	-537,82	-0,12%	
	TOTAL COSTO DE VENTAS	458.555,41	100,00%	79,76%

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS
Del 01-01-2021 al 31-12-2021

5102	GASTOS DE PRODUCCIÓN			
	ADMINISTRACIÓN Y VENTAS			
510201	CARGO POR NOMINA Y DEMÁS REMUNERACIONES	24.496,20	55,13%	4,26%
51020101	Sueldos Personal	24.496,20	55,13%	
510202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	1.928,52	4,34%	0,34%
51020201	Aporte Patronal al IESS 12,15%	1.928,52	4,34%	
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS PROFESIONALES	3.060,12	6,89%	0,53%
51020601	Honorarios Profesionales	1.800,00	4,05%	
51020603	Servicios de Terceros	1.260,12	2,84%	
510207	GASTOS OPERATIVOS	7.665,36	17,25%	1,33%
51020701	Suministros de Oficina	7.537,93	16,97%	
51020710	Gastos materiales	127,43	0,29%	
510208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	199,00	0,45%	0,03%
51020806	Mantenimiento y Actualización de Sistema Contable	199,00	0,45%	
510210	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	502,47	1,13%	0,09%
51021001	Seguros y Reaseguros	502,47	1,13%	
510211	TRANSPORTE	59,14	0,13%	0,01%
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Público	59,14	0,13%	
510213	AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	5.471,12	12,31%	0,95%
51021301	Gasto Energía Eléctrica	4.757,07	10,71%	
51021303	Servicio de Internet	714,05	1,61%	
510215	IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS	31,00	0,07%	0,01%
51021507	Permiso Ministerio del Interior	31,00	0,07%	
510227	OTROS GASTOS	1.016,58	2,29%	
51022701	Gastos Varios	1.016,58	2,29%	
	TOTAL GASTOS DE PRODUCCIÓN	44.429,51	100,00%	7,73%
5103	GASTOS FINANCIEROS			
510301	INTERESES	3.883,09	100,00%	
51030101	Intereses por préstamos, sobregiros	3.883,09	100,00%	
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	3.883,09	100,00%	0,68%
	TOTAL COSTOS	458.555,41		

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS
Del 01-01-2021 al 31-12-2021

TOTAL GASTOS	48.312,60	
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL	68.062,29	11,84%
	574.930,30	100,00%

Gerente

Contador

Nota. Se establece la estructura económica del año 2021 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

Ingresos:

Realizado el análisis vertical del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco en el periodo 2021 refleja que los ingresos de la empresa están representados por un valor de \$574.930,30 dólares equivalente al 100% del total de los ingresos, valor originado por el número de ventas, en su mayoría ventas de tarifa 12%, lo que representa la mayoría de ingresos en la empresa con el 100%.

Costos, Gastos y Utilidad:

Los principales gastos del Autoservicio Ahorra Más fueron los costos de ventas, que representaron el 79,76% con un valor de \$458555,41 de las ventas netas. De estos, el costo de los materiales utilizados o productos vendidos fue el mayor componente, con un 79,85% de los costos de ventas y se explica por la adquisición de productos de primera necesidad para la venta en el autoservicio.

Los gastos de producción, administración y ventas representaron el 7,73% de las ventas netas. De estos, los gastos de nómina y demás remuneraciones fueron el mayor componente, con un 4,26%. La utilidad neta es de \$68.062,29 representa el 11,84% de las ventas netas, lo que es un porcentaje saludable.

Figura 5. Estructura económica del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2021

INGRESOS \$574.930,30 100%	COSTOS Y GASTOS \$506.868,01 88,16%
	UTILIDAD \$68.062,29 11,84%
TOTAL INGRESOS \$574.930,30 100%	COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD \$574.930,30 100%

Nota. Estructura económica de año 2021 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

En la estructura económica del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco del año 2021 se obtuvo ingresos de \$574.930,30 en el que se registran las ventas de mercaderías que realiza la empresa a sus clientes, mismo que está conformado por las ventas de bienes con un porcentaje del 100%; Por otro lado, los Costos y Gastos tiene un valor de 88,16% el cual está conformado por los Costos de Ventas, los Gastos de Producción y los Gastos Financieros con el valor de \$68.062,29. Y finalmente tenemos el resultado del periodo económico que se refleja en la Utilidad del Ejercicio figurando el 11,84%, lo que se evidencia que las estrategias implementadas por el gerente-propietario han generado un valor positivo.

Tabla 10. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera. Año 2022

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA" ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Del 01-01-2022 al 31-12-2022				
CÓDIGO	CUENTAS	USD\$	RUBRO %	GRUPO %
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE			
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.223,72	12,79%	
1010101	CAJA	3.547,89	1,03%	
101010101	Caja General	3.547,89	1,03%	
1010102	BANCOS	11.275,83	3,26%	
101010201	Banco de Loja Cta. Cte.	3.687,98	1,07%	
101010202	Banco de Guayaquil	1.975,68	0,57%	
101010203	Banco Pichincha cta. cte.	5.426,53	1,57%	
101010204	Coac Jardín Azuayo Cta. Ahorro	185,64	0,05%	
1010103	TARJETAS DE CRÉDITO	29.400,00	8,50%	
101010301	Tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	8.000,00	2,31%	
101010302	Tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	5.400,00	1,56%	
101010303	Tarjeta visa Bco. Loja	8.000,00	2,31%	
101010304	Tarjeta visa Pacífico	8.000,00	2,31%	
10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)	295.745,31	85,54%	
1010306	Inventarios de Prod. Term. y Mercad. En Almacen- Comprado a terceros	295.745,31	85,54%	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	5.781,39	1,67%	
1010501	Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	5.724,10	1,66%	
1010506	Retención IVA en Ventas	57,29	0,02%	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	345.750,42	100,00%	52,01%
102	ACTIVO NO CORRIENTE			
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	319.010,35	100,00%	
1020102	Edificio	214.262,75	67,16%	
1020104	Muebles y Enseres	99.698,52	31,25%	
1020105	Maquinaria y Equipo	8.701,60	2,73%	
1020106	Equipo de Computación y Software	2.488,93	0,78%	
102011203	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5.247,49	-1,64%	
102011204	(-) Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-540,57	-0,17%	
102011205	(-) Dep. Acum. Equipos de Computación	-353,39	-0,11%	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	319.010,35	100,00%	47,99%
	TOTAL ACTIVO	664.760,77		100,00%

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Del 01-01-2022 al 31-12-2022

2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	53.237,31	17,30%	
2010301	LOCALES	53.237,31	17,30%	
201030101	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	53.237,31	17,30%	
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	209.802,97	68,19%	
2010401	LOCALES			
201040103	Banco de Guayaquil por Pagar N° 1349030	29.851,27	9,70%	9,10%
201040104	Banco de Loja por Pagar N° 1090255407	38.080,84	12,38%	12,30%
201040105	Banco de Loja por Pagar N° 1090295209	123.654,19	40,19%	12,30%
201040107	Coac Jardín Azuayo N° 963551	18.216,67	5,92%	6,00%
2010402	TARJETAS DE CRÉDITO	26.630,39	8,66%	
201040201	Tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	7.893,11	2,57%	
201040202	Tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	4.502,03	1,46%	
201040203	Tarjeta visa Bco. Loja	7.935,21	2,58%	
201040204	Tarjeta visa Pacífico	6.300,04	2,05%	
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	17.996,34	5,85%	
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	11.878,86		
			3,86%	
201070101	Ret. Fte. Por Pagar	8.392,49	2,73%	
201070102	Ret. IVA por Pagar	3.486,37	1,13%	
2010703	CON EL IEES	5.440,80	1,77%	
201070301	IEES por Pagar	5.440,80	1,77%	
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	676,68		
			0,22%	
201070404	Fondo de Reserva por Pagar	676,68	0,22%	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	307.667,01	100,00%	46,28%
	TOTAL PASIVO	307.667,01		46,28%
3	PATRIMONIO NETO			
301	CAPITAL			
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	129.925,43	36,38%	
3010101	Luis Francisco Abab Calva	129.925,43	36,38%	
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	68.068,42	19,06%	
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	68.068,42	19,06%	
3070102	Utilidad o Pérdida de Ejercicios Anteriores	68.068,42	19,06%	
3070101	Utilidad del Ejercicio Actual	159.099,91	44,55%	
	TOTAL PATRIMONIO	357.093,76	100,00%	53,72%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	664.760,77		100,00%

Gerente

Contador

Nota. Se establece la estructura financiera del año 2022 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

Activo

La estructura financiera del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco en el año 2022 refleja un total de Activos de \$664.760,77 valor que representa el 100%, el cual está conformado por Activos Corrientes un valor de \$345.750,42 que equivale al 52,01% y por Activos no Corrientes con un valor de \$319.010,3 que representa el 54,99%. Dentro de los Activos Corrientes siendo Inventarios la cuenta más significativa que registra un valor de \$295.745,31 y representa el 85,54% como se evidencia el autoservicio al ser de tipo comercial sus inventarios son la base para realizar las operaciones de venta de productos. Por otro lado, los Activos no Corrientes están conformados únicamente por la cuenta Propiedades, planta y equipo, destacando con un 67,16% la cuenta Edificios, lo que significa que la empresa cuenta con sus propias instalaciones para realizar sus actividades económicas.

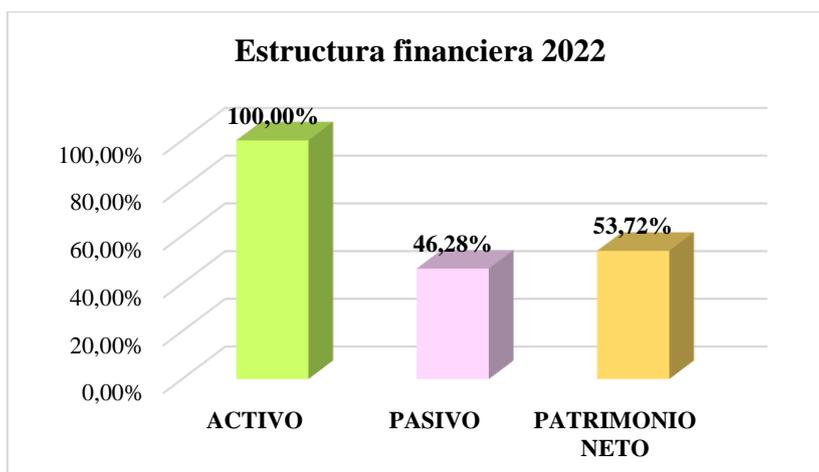
Pasivo

De acuerdo a la estructura financiera en el año 2022 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco presenta un Pasivo y Patrimonio de \$664.760,77 donde los Pasivos tienen una participación en 46,28% con un valor de \$307.667,01. Teniendo como cuenta más significativa la cuenta Obligaciones Con Instituciones Financieras con un 68,19% del total del Pasivo Corriente, reflejando que tiene obligaciones con las siguientes Instituciones Financieras: Banco de Guayaquil, Banco de Loja y Coac. Jardín Azuayo; créditos que permiten solventar las necesidades del autoservicio y las cuales deben ser canceladas en menos de un año, por otro lado, la cuenta Cuentas por Pagar Proveedores Locales con un 17,30% del total del Pasivo Corriente, referente a deudas a corto plazo que tiene el autoservicio con los proveedores.

patrimonio

El Patrimonio representa el 53,72% del total de Pasivo y Patrimonio, teniendo con mayor participación la cuenta Utilidad del Ejercicio Actual con un 44,55% del Patrimonio.

Figura 6. Estructura Estado de Situación Financiera periodo 2022



Nota. Estructura Estado de Situación Financiera del Autoservicio Ahorra Más, año 2022.

Interpretación:

El Autoservicio Ahorra Más en el periodo 2022, presenta una estructura financiera apropiada donde se evidencia que el 46,28% corresponde al pasivo lo que demuestra que no tiene deudas significativas comprometidas con terceras personas y el 53,72% le corresponde al gerente-propietario mostrando su participación importante en la financiación y propiedad del autoservicio.

Figura 7. Estructura Financiera del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2022

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$345.750,42 52,01%	PASIVO CORRIENTE \$307.667,01 46,28%
Capital de trabajo \$38.083,41	PATRIMONIO \$357.093,76 53,72%
ACTIVO NO CORRIENTE \$319.010,35 47,99%	
TOTAL ACTIVO \$ 664.760,77 100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$664.760,77 100%

Nota. Muestra la estructura financiera de año 2022 del Autoservicio Ahorras Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación

Realizado el análisis vertical al Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Clava Luis Francisco en el periodo 2022 refleja una estructura financiera compuesta por el activo corriente y el activo no corriente, siendo el activo corriente el de mayor incidencia con un valor de \$345.750,42 equivalente al 52,01% del total de los activos, siendo su capital de trabajo \$ 38.083,41 dólares, debido a su actividad comercial de compra y venta de productos de primera necesidad, posee grandes cantidades en Inventarios de mercadería para la venta. El endeudamiento financiero que tiene la empresa se refleja en los pasivos, los cuales están conformados únicamente por los pasivos corrientes con un valor de \$307.667,01 dólares lo que representa el 46,28% del total, por lo tanto, la empresa no se encuentra con un nivel elevado de valores comprometidos con terceras personas. Respecto al capital de la empresa con un valor de \$357.093,76 dólares equivalente al 53,72% del total del pasivo y patrimonio, representa los bienes y valores que la empresa posee para realizar sus actividades de compra y venta de productos de primera necesidad.

Tabla 11. *Análisis Vertical al Estado de Resultados Año 2022*

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"				
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS				
Del 01-01-2022 al 31-12-2022				
CÓDIGO	CUENTAS	USD\$	RUBRO %	GRUPO %
4	SECCIÓN INGRESOS			
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.077.236,36		100,00%
4101	VENTA DE BIENES	1.077.999,51	100,07%	
410101	Ventas Netas Bienes Locales	1.077.999,51	100,07%	
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	745,11	0,07%	
410901	(-) Descuento en Ventas	745,11	0,07%	
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	18,04	0,00%	
411001	(-) Devoluciones en Ventas	18,04	0,00%	
	TOTAL VENTAS	1.077.236,36	100,00%	100,00%
5	SECCIÓN COSTOS Y GASTOS			
	COSTO DE VENTAS Y			
51	PRODUCCIÓN			
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	852.466,66		
510101	Costo de Ventas	855.070,71	100,31%	
510102	(-) Descuento en Compras	-2.604,05	-0,31%	
	TOTAL COSTO DE VENTAS	852.466,66	100,00%	79,13%
5102	GASTOS DE PRODUCCIÓN ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	48.180,70		

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS
Del 01-01-2022 al 31-12-2022

510201	CARGO POR NOMINA Y DEMÁS REMUNERACIONES	33.088,21	68,68%
51020101	Sueldos Personal	33.088,21	68,68%
510202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	2.886,60	5,99%
51020201	Aporte Patronal al IESS 12,15%	2.886,60	5,99%
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS PROFESIONALES	3.470,09	7,20%
51020601	Honorarios Profesionales	2.142,84	4,45%
51020603	Servicios de Terceros	1.327,25	2,75%
510207	GASTOS OPERATIVOS	1.679,49	3,49%
51020701	Suministros de Oficina	674,42	1,40%
51020705	Consumibles para negocio	284,84	0,59%
51020710	Gastos materiales	56,26	0,12%
51020701	ICE y IRBPNR	663,97	1,38%
510208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	264,41	0,55%
51020801	Mantenimiento y Reparación de Edificios	248,34	0,52%
51020803	Mantenimiento y Reparación Vehículos	16,07	0,03%
510210	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	1.240,19	2,57%
51021001	Seguros y Reaseguros	1.240,19	2,57%
510211	TRANSPORTE	101,50	0,21%
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Público	101,50	0,21%
510213	AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	855,65	1,78%
51021303	Servicio de Internet	855,65	1,78%
510214	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	251,58	0,52%
51021401	Notarios Registradores Gastos Legales	251,58	0,52%
510215	IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS	850,00	1,76%
51021504	Contribuciones y tasas	850,00	1,76%
510227	OTROS GASTOS	3.492,98	7,25%
51022701	Gastos Varios	134,43	0,28%
51022702	Gasto Adecuación	3.358,55	6,97%
	TOTAL GASTOS DE PRODUCCIÓN	48.180,70	100,00% 4,47%
5103	GASTOS FINANCIEROS		
510301	INTERESES	17.343,27	99,57%
51030101	Intereses por préstamos, sobregiros	17.343,27	99,57%
510302	COMISIONES BANCARIAS	75,62	0,43%
51030201	Comisiones Bancarias	75,62	0,43%

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS VERTICAL - ESTADO DE RESULTADOS
Del 01-01-2022 al 31-12-2022

TOTAL GASTOS FINANCIEROS	17.418,89	100,00%	1,62%
5104 OTROS GASTOS			
510402 OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	70,20		
51040201 Gastos no Deducibles	70,20		
TOTAL OTROS GASTOS	70,20		0,01%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	918.136,45		
UTILIDAD DEL EJERCICIO ACTUAL	159.099,91		14,77%
	1.077.236,36		100,00%

Gerente

Contador

Nota. Se establece la estructura económica del año 2022 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

Ingresos

Realizado el análisis vertical al Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco en el periodo 2022 refleja que los ingresos de la empresa están representados por un valor de \$1.077.236,36 dólares equivalente al 100% del total de los ingresos, valor originado por el número de ventas, con el 99,15%, por medio de estos recursos la empresa puede realizar sus actividades, el resultado fue positivo y permitió cubrir los costos y gastos, y su vez obtener un beneficio económico.

Costos, Gastos y Utilidad:

En cuanto al Estado de Resultados se identificó que el Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco, en el año 2022 en cuanto a los Costos, Gastos y Utilidad tuvo un valor de \$1.077.236,36 teniendo como cuenta más representativa el Costo de Venta en un 79,13%, dentro de la cual tiene mayor participación del total del Costo. Además, la Utilidad del Ejercicio equivale al 14,77% del total de Costos, Gastos y Utilidad.

Figura 8. Estructura económica del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco año 2022

INGRESOS \$1.077.236,36 100%	COSTOS Y GASTOS \$918.136,45 85,23%
	UTILIDAD \$159.099,91 14,77
TOTAL INGRESOS \$1.077.236,36 100%	COSTOS, GASTOS Y UTILIDAD \$1.077.236,36 100%

Nota. Estructura económica de año 2022 del Autoservicio Ahorras Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

Interpretación:

En la estructura económica del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco. del año 2022 se obtuvo ingresos de \$1.077.236,36 y unos egresos de \$918.136,45 referente a los costos y gastos, es decir, un 85,23% de los ingresos, siendo los ingresos superiores a los costos y gastos se obtuvo una utilidad de \$159.099,91 que corresponden al 14,77% de los ingresos.

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL AUTOSERVICIO AHORRA MÁS DEL SEÑOR ABAD

CALVA LUIS FRANCISCO

PERÍODOS: 2021 – 2022

Tabla 12. *Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021 – 2022*

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"						
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
PERIODOS: 2021 - 2022						
Código	Cuenta	Año 2022 USD\$	Año 2021 USD\$	V. ABS	V. REAL	RAZÓN
1	ACTIVO					
101	ACTIVO CORRIENTE					
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.223,72	12.428,95	56.652,67	255,81%	3,56
1010101	CAJA	3.547,89	1.678,97	1.868,92	111,31%	2,11
101010101	Caja General	3.547,89	1.678,97	1.868,92	111,31%	2,11
1010102	BANCOS	11.275,83	10.749,98	22.025,81	4,89%	1,05
101010201	Banco de Loja Cta. Cte.	3.687,98	10.749,98	14.437,96	-65,69%	0,34
101010202	Banco de Guayaquil	1.975,68	0,00	1.975,68	0,00%	-
101010203	Banco Pichincha cta. cte.	5.426,53	0,00	5.426,53	0,00%	-
101010204	Coac Jardín Azuayo Cta. Ahorro	185,64	0,00	185,64	0,00%	-
1010103	TARJETAS DE CRÉDITO	29.400,00	0,00	29.400,00	0,00%	-
101010301	Tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	8.000,00	0,00	8.000,00	0,00%	-
101010302	Tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	5.400,00	0,00	5.400,00	0,00%	-
101010303	Tarjeta visa Bco. Loja	8.000,00	0,00	8.000,00	0,00%	-
101010304	Tarjeta visa Pacífico	8.000,00	0,00	8.000,00	0,00%	-

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS: 2021 - 2022

10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)	295.745,31	267.294,27	28.451,04	10,64%	1,11
1010306	Inventarios de Prod. Term. y Mercad. En Almacen- Comprado a terceros	295.745,31	267.294,27	28.451,04	10,64%	1,11
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	0,00	26.516,09	-26.516,09	-100,00%	0,00
1010403	Anticipos a Proveedores	0,00	26.516,09	-26.516,09	-100,00%	0,00
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	5.781,39	1.533,94	4.247,45	276,90%	3,77
1010501	Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	5.724,10	0,00	5.724,10		
1010504	Iva Compras	0,00	1.422,74	-1.422,74	-100,00%	0,00
1010505	Retención Impuesto a la Renta en Ventas	0,00	59,32	-59,32	-100,00%	0,00
1010506	Retención IVA en Ventas	57,29	51,88	5,41	10,43%	1,10
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	345.750,42	307.773,25	62.835,07	12,34%	1,12
102	ACTIVO NO CORRIENTE					
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	319.010,35	65.506,91	253.503,44	386,99%	4,87
1020102	Edificio	214.262,75	0,00	214.262,75	0,00%	-
1020104	Muebles y Enseres	99.698,52	59.698,52	40.000,00	67,00%	1,67
1020105	Maquinaria y Equipo	8.701,60	9.281,45	-579,85	-6,25%	0,94
1020106	Equipo de Computación y Software	2.488,93	2.668,39	-179,46	-6,73%	0,93
102011203	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5.247,49	-5.247,49	0,00	0,00%	1,00

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS: 2021 - 2022

102011204	(-)Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-540,57	-540,57	0,00	0,00%	1,00
102011205	(-) Dep. Acum. Equipos de Computación	-353,39	-353,39	0,00	0,00%	1,00
10204	ACTIVO INTANGIBLE	0,00	69,20	-69,20	-100,00%	0,00
1020402	Marcas, Patentes, Derechos de llave, Cuotas Patrimoniales y Otros Similares	0,00	69,20	-69,20	-100,00%	0,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	319.010,35	65.576,11	253.434,24	386,47%	4,86
	TOTAL ACTIVO	664.760,77	373.349,36	291.411,41	78,05%	1,78
2	PASIVO					
201	PASIVO CORRIENTE					
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	53.237,31	50.314,27	2.923,04	5,81%	1,06
2010301	LOCALES	53.237,31	50.314,27	2.923,04	5,81%	1,06
201030101	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	53.237,31	50.314,27	2.923,04	5,81%	1,06
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	209.802,97	37.798,18	172.004,79	455,06%	5,55
2010401	LOCALES					
201040101	Banco de Loja por Pagar N°	0,00	24.815,32	-24.815,32	-100,00%	-
201040102	Banco de Guayaquil por Pagar N°	0,00	12.982,86	-12.982,86	-100,00%	-
201040103	Banco de Guayaquil por Pagar N° 1349030	29.851,27	0,00	29.851,27	0,00%	-

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS: 2021 - 2022

201040104	Banco de Loja por Pagar N° 1090255407	38.080,84	0,00	38.080,84	0,00%	-
201040105	Banco de Loja por Pagar N° 1090295209	123.654,19	0,00	123.654,19	0,00%	-
201040107	Coac Jardín Azuayo N° 963551	18.216,67	0,00	18.216,67	0,00%	-
2010402	TARJETAS DE CRÉDITO	26.630,39	0,00	26.630,39	0,00%	-
201040201	Tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	7.893,11	0,00	7.893,11	0,00%	-
201040202	Tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	4.502,03	0,00	4.502,03	0,00%	-
201040203	Tarjeta visa Bco. Loja	7.935,21	0,00	7.935,21	0,00%	-
201040204	Tarjeta visa Pacífico	6.300,04	0,00	6.300,04	0,00%	-
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	17.996,34	27.396,33	-9.399,99	-34,31%	0,66
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	11.878,86	17.427,90	-5.549,04	-31,84%	0,68
201070101	Ret. Fte. Por Pagar	8.392,49	12.193,04	-3.800,55	-31,17%	0,69
201070102	Ret. IVA por Pagar	3.486,37	5.234,86	-1.748,49	-33,40%	0,67
2010703	CON EL IESS	5.440,80	9.128,06	-3.687,26	-40,39%	0,60
201070301	IESS por Pagar	5.440,80	9.128,06	-3.687,26	-40,39%	0,60
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	676,68	813,24	-136,56	-16,79%	0,83
201070404	Fondo de Reserva por Pagar	676,68	813,24	-136,56	-16,79%	0,83

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODOS: 2021 - 2022

2010710	ANTICIPOS DE CLIENTES	0,00	27,13	-27,13	-100,00%	0,00
201071001	Anticipo de Clientes	0,00	27,13	-27,13	-100,00%	0,00
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	307.667,01	115.508,78	192.158,23	166,36%	2,66
	TOTAL PASIVO	307.667,01	115.508,78	192.158,23	166,36%	2,66
3	PATRIMONIO NETO					
301	CAPITAL					
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	129.925,43	129.925,43	0,00	0,00%	1,00
3010101	Luis Francisco Abab Calva	129.925,43	129.925,43	0,00	0,00%	1,00
	TOTAL CAPITAL	129.925,43	129.925,43	0,00		1,00
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO					
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	227.168,33	127.915,15	99.253,18	77,59%	1,78
3070101	Utilidad o Pérdida del Ejercicio Actual	159.099,91	68.062,29	91.037,62	133,76%	2,34
3070102	Utilidad de Ejercicios Anteriores	68.068,42	59.852,86	8.215,56	13,73%	1,14
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	227.168,33	127.915,15	99.253,18	77,59%	1,78
	TOTAL PATRIMONIO	357.093,76	257.840,58	99.253,18	38,49%	1,38
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	664.760,77	373.349,36	291.411,41	78,05%	1,78

Gerente

Contador

Nota. Se establece cuadro comparativo del estado de situación financiera periodos 2021 – 2022 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco

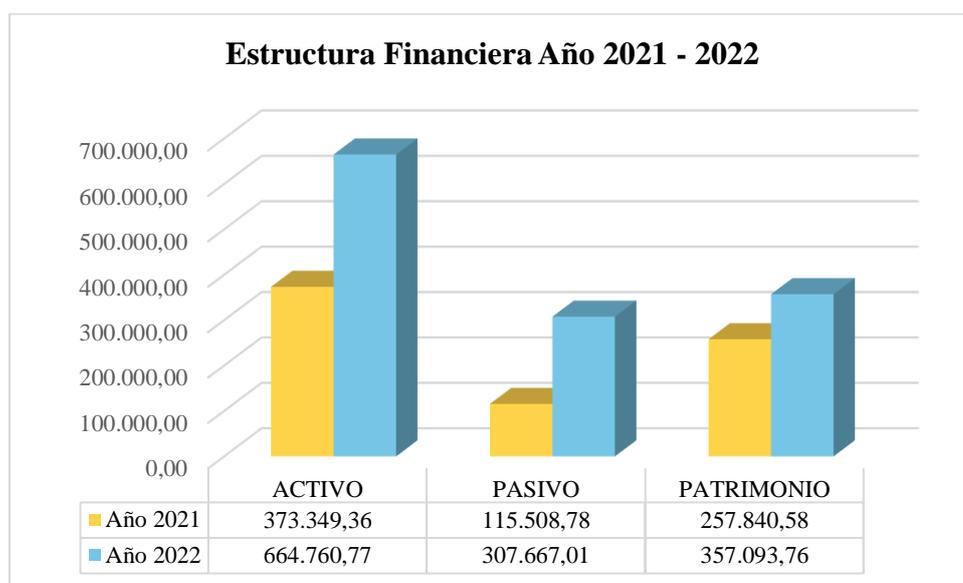
Interpretación:

La aplicación del análisis horizontal al estado de situación financiera del periodo 2021 – 2022 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco permitió obtener los siguientes resultados: El total de los activos de la empresa en el año 2021 fueron de \$373.349,36 y en el año 2022 el valor incrementa a \$ 664.760,77, esto se debe al incremento en las cuentas caja, bancos, tarjetas de crédito e inventarios, esta última cuenta en el año 2021 tiene un valor de \$267.294,27 y en el año 2022 está representado por un valor de \$295.745,31 dando como resultado una diferencia de \$28.451,04, lo que refleja un incremento del 34,89%; esto se debe a que en el año 2021 se adquirió mayor número de mercadería como arroz, leche, enlatados, entre otros para su venta.

Mientras el activo no corriente en el año 2021 está representado por un valor de \$65.576,11 y en el año 2022 tiene un valor de \$319.010,35, lo que refleja un incremento del 368,47% entre los dos años representando una diferencia de \$ 253.434,24 esto se debe a que en el año 2022 adquirió un edificio con un valor de \$ 214.262,75; respectivamente.

El pasivo corriente en el año 2021 está representado por un valor de \$ 115.508,78 mientras que en el año 2022 tiene un valor de \$ 307.667,01, lo que refleja un incremento del 166,36% entre los dos años, representando una diferencia de \$ 192.158,23; esto se debe a que la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras en el año 2021 tuvieron un valor de \$ 37.798,18 y en el año 2022 el valor fue de \$ 209.802,97 lo que refleja un incremento del 455,06% y una diferencia de \$ 172.004,79; este incremento se debe a que en el año 2022 el autoservicio optó por solicitar préstamos a las diferentes instituciones financieras como son: Banco de Guayaquil, Banco de Loja y la Coac Jardín Azuayo , por lo tanto, aumentó el valor. El Patrimonio del autoservicio en el año 2021 tiene un valor de \$ 257.840,58 y en el año 2022 el valor es de \$ 357.093,76 dando como diferencia \$ 99.253,18 equivalente a un incremento del 38,49%, este aumento se debe al resultado positivo del ejercicio fiscal del año 2022. Lo que significa que la empresa en dicho año obtuvo más ganancias.

Figura 9. *Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera periodos 2021-2022*



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

Interpretación:

La representación gráfica de la estructura financiera del Autoservicio Ahorra Más está compuesta por Activos de \$ 373.349,36 dólares y para el año 2022 incrementan a un monto de \$ 664.760,77 dólares, observando un incremento en cuentas como caja, bancos e inventario de mercaderías. Los pasivos incrementaron de un periodo a otro, ya que en el año 2021 el valor es de \$ 115.508,78 y en el año 2022 es de \$ 307.667,01, esto se debe principalmente al incremento de las Obligaciones con Instituciones Financieras. En el año 2021 el capital de la empresa fue de \$ 257.840,58 y en el año 2022 incrementó a 357.093,76.

Tabla 13. Análisis Horizontal del Estado Resultados del año 2021 – 2022

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS: 2021 - 2022

CÓDIGO	CUENTAS	Año 2022 USD\$	Año 2021 USD\$	V. ABS	V. REAL	RAZÓN
4	SECCIÓN INGRESOS					
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.077.236,36	574.930,30	502.306,06	87,37%	1,87
4101	VENTA DE BIENES	1.077.999,51	575.758,25	502.241,26	87,23%	1,87
410101	Ventas Netas Bienes Locales	1.077.999,51	575.758,25	502.241,26	87,23%	1,87
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	745,11	808,86	-63,75	-7,88%	0,92
410901	(-) Descuento en Ventas	745,11	808,86	-63,75	-7,88%	0,92
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	18,04	19,09	-1,05	-5,50%	0,94
411001	(-) Devoluciones en Ventas	18,04	19,09	-1,05	-5,50%	0,94
	TOTAL VENTAS	1.077.236,36	574.930,30	502.306,06	87,37%	1,87
5	SECCIÓN COSTOS Y GASTOS					
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN					
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS					
510101	Costo de Ventas	855.070,71	459.093,23	395.977,48	86,25%	1,86
510102	(-) Descuento en Compras	-2.604,05	-537,82	-2.066,23	384,19%	4,84
	TOTAL COSTO DE VENTAS	852.466,66	458.555,41	393.911,25	85,90%	1,86
5102	GASTOS DE PRODUCCIÓN ADMINISTRACIÓN Y VENTAS					
510201	CARGO POR NOMINA Y DEMÁS REMUNERACIONES	33.088,21	24.496,20	8.592,01	35,07%	1,35
51020101	Sueldos Personal	33.088,21	24.496,20	8.592,01	35,07%	1,35

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS: 2021 - 2022

510202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	2.886,60	1.928,52	958,08	49,68%	1,50
51020201	Aporte Patronal al IESS 12,15%	2.886,60	1.928,52	958,08	49,68%	1,50
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS PROFESIONALES	3.470,09	3.060,12	409,97	13,40%	1,13
51020601	Honorarios Profesionales	2.142,84	1.800,00	342,84	19,05%	1,19
51020603	Servicios de Terceros	1.327,25	1.260,12	67,13	5,33%	1,05
510207	GASTOS OPERATIVOS	1.679,49	7.665,36	-5.985,87	-78,09%	0,22
51020701	Suministros de Oficina	674,42	7.537,93	-6.863,51	-91,05%	0,09
51020705	Consumibles para negocio	284,84	0,00	284,84		
51020710	Gastos materiales	56,26	127,43	-71,17	-55,85%	0,44
51020701	ICE y IRBPNR	663,97	0,00	663,97		
510208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	264,41	199,00	65,41	32,87%	1,33
51020801	Mantenimiento y Reparación de Edificios	248,34	0,00	248,34	0,00%	-
51020803	Mantenimiento y Reparación Vehículos	16,07	0,00	16,07	0,00%	-
51020806	Mantenimiento y Actualización de Sistema Contable	0,00	199,00	-199,00	-100,00%	-
510210	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	1.240,19	502,47	737,72	146,82%	2,47
51021001	Seguros y Reaseguros	1.240,19	502,47	737,72	146,82%	2,47
510211	TRANSPORTE	101,50	59,14	42,36	71,63%	1,72
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Público	101,50	59,14	42,36	71,63%	1,72

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS: 2021 - 2022

510213	AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	855,65	5.471,12	-4.615,47	-84,36%	0,16
51021301	Gasto Energía Electrica		4.757,07	-4.757,07	-100,00%	-
51021303	Servicio de Internet	855,65	714,05	141,60	19,83%	1,20
510214	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	251,58	0,00	251,58	0,00%	-
51021401	Notarios Registradores Gastos Legales	251,58	0,00	251,58	0,00%	-
510215	IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS	850,00	31,00	819,00	2641,94%	27,42
51021507	Permiso Ministerio del Interior	0,00	31,00	-31,00	-100,00%	-
51021504	Contribuciones y tasas	850,00	0,00	850,00	0,00%	-
510227	OTROS GASTOS	3.492,98	1.016,58	2.476,40	243,60%	3,44
51022701	Gastos Varios	134,43	1.016,58	-882,15	-86,78%	0,13
51022702	Gasto Adecuación	3.358,55	0,00	3.358,55		
	TOTAL GASTOS DE PRODUCCIÓN	48.180,70	44.429,51	3.751,19	8,44%	1,08
5103	GASTOS FINANCIEROS					
510301	INTERESES	17.343,27	3.883,09	13.460,18	346,64%	4,47
51030101	Intereses por préstamos, sobregiros	17.343,27	3.883,09	13.460,18	346,64%	4,47
510302	COMISIONES BANCARIAS	75,62	0,0000	75,62	0,00%	-
51030201	Comisiones Bancarias	75,62	0,0000	75,62	0,00%	-
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	17.418,89	3.883,09	13.535,80	348,58%	4,49
5104	OTROS GASTOS					
510402	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	70,20	0,00	70,20	0,00%	-
51040201	Gastos no Deducibles	70,20	0,00	70,20	0,00%	-

EMPRESA "LUIS FRANCISCO ABAD CALVA"
ANÁLISIS HORIZONTAL - ESTADO DE RESULTADOS
PERIODOS: 2021 - 2022

TOTAL OTROS GASTOS	70,20	0,00	70,20		
TOTAL COSTOS	852.466,66	458.555,41	393.911,25	85,90%	1,86
TOTAL GASTOS	65.669,79	48.312,60	17.357,19	35,93%	1,36
UTILIDAD DEL EJERCICIO ACTUAL	159.099,91	68.062,29	91.037,62	133,76%	2,34
	1.077.236,36	574.930,30	502.306,06	87,37%	1,87

Gerente

Contador

Nota. Se establece cuadro comparativo del estado de resultados periodos 2021 – 2022 del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco

Interpretación:

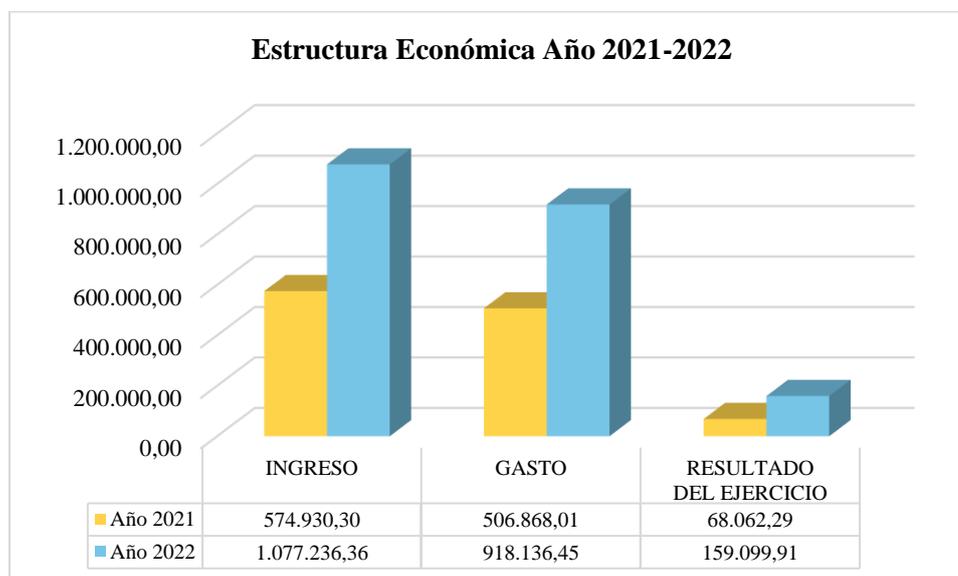
Los ingresos del autoservicio en el año 2021 tienen un valor de \$574.930,30 y en el año 2022 el valor es de \$1.077.236,36 dando como diferencia \$502.306,06 equivalente a un incremento del 87,37%, esto se debe a que en el año 2022 existió una mayor demanda de los productos que ofrece el autoservicio.

Con respecto a los Costos de Venta de Producción se obtuvo una variación de \$393.911,25 equivalente a 85,90%, incremento dado por la inversión en los costos de venta, El costo de ventas aumentó en un 85.90%, pero el margen bruto se mantuvo en un nivel aceptable del 85.90%, indicando eficiencia en la gestión de costos de producción.

El año 2021 la empresa tuvo un total de gastos de \$48.312,60 y en el año 2022 tuvo un valor de \$65.669,79, dando como resultado una diferencia de \$17.357,19 equivalente a un incremento del 35,93%, esto se debe a la variación de las siguientes cuentas: Sueldos Personal aumentaron en el año 2021 tuvo un valor de \$ 24.496,20 y en el año 2022 aumentó a \$33.088,21, este cambio de dio porque contrató más personal porque aumentó la demanda de los productos con la finalidad de satisfacer esa demanda.

La utilidad del ejercicio del autoservicio en el año 2021 fue de \$68.062,29 y en el año 2022 fue de \$ 159.099,91, dando una diferencia de \$ 91.037,62 equivalente al 133,76%, claramente se puede observar que en el año 2021 hubo utilidad del ejercicio menor que en el año base, esto se debe al bajo nivel de ventas, pero en el año 2022 se incrementaron las ventas debido a que se sus productos fueron más demandados, por lo tanto, en dicho año el autoservicio obtuvo mayor utilidad del ejercicio

Figura 10. *Análisis Horizontal del Estado de Resultados periodos 2021-2022*



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

Interpretación:

La representación gráfica de la estructura económica del autoservicio está compuesta por ingresos de \$574.930,30 dólares en el año 2021, y en el año 2022 ascienden a \$1.077.236,36 dólares, observando un incremento debido en las ventas tarifa 12%. De igual manera los gastos incrementaron de \$506.868,01 dólares a \$918.136,45 dólares para el año 2022, esto se debe a cuentas como transporte en compras, compra de mercaderías tanto 12% como 0%.

**APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS AL AUTOSERVICIO AHORRA
MÁS DEL SEÑOR ABAD CALVA LUIS FRANCISCO**

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Razón Corriente

Tabla 14. Razón Corriente del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

$Razón Corriente = \frac{Activo Corriente}{Pasivo Corriente}$		
	Año 2021	Año 2022
Activo Corriente	<u>307.773,25</u>	<u>345.750,42</u>
Pasivo Corriente	115.508,78	307.667,01
Razón Corriente	\$ 2,66	\$ 1,12
Estándar: \$ 1,5		

Nota. Razón corriente del periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

Al aplicar el indicador de Razón Corriente, su resultado para el año 2021 es de \$2,66 y para el 2022 de \$1,12; teniendo en cuenta que el estándar de referencia es de \$1,50; disminuyendo su liquidez en \$1,54 de un año a otro; lo que significa que por cada dólar en el año 2021 posee \$2,66 para cubrir sus obligaciones a corto plazo y en 2022 dispone de \$1,12. Por lo tanto en este último año le hace falta \$0.38 centavos respectivamente para hacer frente a sus deudas principalmente el pago a Obligaciones con Instituciones Financieras. Es importante mencionar que existe un valor significativo en la cuenta Inventarios demostrando que tiene la mercadería suficiente y necesaria para cubrir las necesidades de los clientes, pero así mismo se debe tener un control sobre la misma ya que a la larga puede ocasionar gastos por ende la empresa sufriría de pérdidas al final del ejercicio económico.

Prueba Ácida

Tabla 15. Prueba Ácida del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

$Prueba\ ácida = \frac{Activo\ Corriente - Inventario}{Pasivo\ Corriente}$		
	Año 2021	Año 2022
Activo Corriente	307.773,25	345.750,42
Inventarios	267.294,27	295.745,31
Pasivo Corriente	115.508,78	307.667,01
Razón Corriente	0,35	0,16
Estándar: \$ 0,50 a \$1		

Nota. Se establece la prueba ácida en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

Mediante la aplicación del indicador presenta una Prueba Ácida de \$0,35 centavos para el año 2021 mientras que para el año 2022 tiene un valor de \$0,16 centavos, disminuyendo \$0,19 centavos; esto quiere decir que por cada dólar que debe la empresa a corto plazo en el año 2021 cuenta con \$0,35 centavos para su cancelación y en el año 2022 tiene 0,16 centavos para el pago de las obligaciones a corto plazo sin la necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios, lo que significa que tiene demasiada mercadería en bodega y no tiene la liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones a corto plazo lo que provoca que para poder saldar sus deudas debe incurrir al endeudamiento ya sea con terceras personas o instituciones financieras para así continuar con sus operaciones. Por tanto, el autoservicio no puede cubrir ni el cincuenta por ciento de sus obligaciones a corto plazo en ambos periodos, es importante que se implementen estrategias para aumentar la liquidez como; gestión en las ventas, negociar con proveedores.

Capital de Trabajo

Tabla 16. Capital de trabajo del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

$Capital\ de\ Trabajo = Activo\ Corriente - Pasivo\ Corriente$		
	Año 2021	Año 2022
Activo Corriente	307.773,25	345.750,42
Pasivo Corriente	115.508,78	307.667,01
Capital de Trabajo	192.264,47	38.083,41
Estándar: Superior a 1		

Nota. Se establece el capital de trabajo en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

En base a la aplicación del indicador Capital de Trabajo para el año 2021 tuvo un valor de \$192.264,47 mientras que para el año 2022 disminuyó a \$38.083,41 esto se da por el aumento del Pasivo Corriente en las cuentas: Cuentas y Documentos por Pagar a Proveedores y Obligaciones con instituciones financieras para este año; dando a conocer que pese a la disminución que existió para el año 2022, este sigue siendo óptimo en los dos periodos de acuerdo al estándar que establece que debe ser superior a \$1, por lo que el autoservicio está en la capacidad de seguir desarrollando sus actividades como es la compra y venta de productos de primera necesidad.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Rotación de Inventarios

Tabla 17. Rotación de Inventarios del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

Rotación de Inventarios = $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventarios}}$		
	Año 2021	Año 2022
Costo de Ventas	459.093,23	855.070,71
Inventarios	267.294,27	295.745,31
Rotación de Inventarios	1,72	2,89
Estándar: De 5 a 10 veces		

Nota. Se establece rotación de inventarios en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

La Rotación de Inventarios para el año 2021 es de 1,72 veces y en el año 2022 fue de 2,89 veces, es decir no disminuye ni una sola vez entre ambos periodos, estos valores se encuentran por debajo del estándar establecido que es de 5 a 10 veces, por lo tanto, se evidencia que no existe una adecuada gestión de los inventarios lo que es desfavorable para el autoservicio ya que mantiene gran número de mercadería en bodega, el gerente debe aplicar la siguiente política: la rotación de inventarios debe ser mayor a 5 veces para que exista una mejor gestión de inventarios y cuente con efectivo en corto plazo para hacer frente a las obligaciones que tiene.

Rotación Promedio de Inventario

Tabla 18. Promedio de reposición de inventario del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

Rotación Promedio de inventarios = $\frac{365}{\text{Rotación de Inventarios}}$

	Año 2021	Año 2022
Días Periodo	<u>365</u>	<u>365</u>
Rotación de Inventarios	1,72	2,89
Promedio de reposición de inventarios	212	126
Estándar: de 50 a 100 días		

Nota. Promedio reposición de inventarios en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

El Promedio de Reposición de Inventario en el año 2021 indica que la empresa tardó 212 días para despachar la mercadería, mientras que en el año 2022 tardó 126 días, existió una disminución de 86 días en relación con el año base, estos valores no cumplen con el estándar establecido que es de 50 a 100 días, lo que ocasionando que aunque en el año 2022 la rotación ha aumentado, los dos periodos siguen estando por debajo del estándar establecido que esta entre 50 a 100 días. por lo tanto, no existe una adecuada administración de los inventarios. El gerente debe establecer una política en donde se indique que: los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten.

Rotación de Cuentas por Pagar

Tabla 19. Rotación de Cuentas por Pagar del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.

Rotación de Cuentas por Pagar = $\frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por Pagar}}$		
	Año 2021	Año 2022
Compras	<u>459.093,23</u>	<u>855.070,71</u>
Cuentas por Pagar	50.314,27	53.237,31
Rotación de cuentas por pagar	9,12	16,06
Estándar: De 6 a 12 veces		

Nota. Rotación de cuentas por pagar en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Periodo Promedio de Pago

Tabla 20. Periodo Promedio de Pago del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

Periodo Promedio de Pago = $\frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de Cuentas por pagar}}$		
	Año 2021	Año 2022
Días Periodo	365	365
Rotación de cuentas por pagar	9,12	16,06
Periodo Promedio de Pago	40	22
Estándar: De 30 a 60 días		

Nota. Periodo promedio de pago en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación

Al aplicar este indicador de Rotación de Cuentas por Pagar se determinó que para el año 2021 pago en promedio 9,12 veces (40 días) y en el año 2022 canceló promedio 16,06 veces (22 días), esto se debe a que el autoservicio está pagando sus deudas rápidamente, lo cual es positivo ya que muestra una buena gestión de las obligaciones financieras, también indica que el autoservicio está aprovechando al máximo los descuentos por pronto pago.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Nivel de Endeudamiento

Tabla 21. Nivel de Endeudamiento del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} \times 100$		
	Año 2021	Año 2022
Pasivos	<u>115.508,78</u>	<u>307.667,01</u>
Activos	373.349,36	664.760,77
Nivel de endeudamiento	30,94%	46,28%
Estándar: Menor a 50%		

Nota. Nivel de endeudamiento en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

El nivel de endeudamiento del activo en el año 2021 es del 30,94% y en el año 2022 es del 46,28%, demostrando un incremento del 15,34% entre los dos periodos. Este endeudamiento se debe a las obligaciones que la empresa mantiene con sus proveedores y con las instituciones financieras, sin embargo, los resultados no superan el estándar establecido que es del 50%, lo que indica que la empresa mantiene un nivel bajo de endeudamiento.

Endeudamiento Patrimonial

Tabla 22. Endeudamiento Patrimonial del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Patrimonio}}$		
	Año 2021	Año 2022
Pasivos	<u>115.508,78</u>	<u>307.667,01</u>
Patrimonio	257.840,58	357.093,76
Endeudamiento Patrimonial	0,45	0,86
Estándar: Menor a \$ 0,50		

Nota. Se establece el endeudamiento patrimonial en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

El endeudamiento patrimonial para el autoservicio en el año 2021 es de \$0,45 centavos y para el año 2022 de \$0,86 centavos, dando un incremento de \$0,41 centavos con respecto al año base. Resultados que determinan que por cada dólar de patrimonio en el año 2021 tuvo \$0,45 centavos de pasivo comprometido y para el año 2022 el valor ascendió a \$0,86 centavos puesto que las obligaciones con terceros fueron mayores en comparación con el año anterior. Estos valores representan un riesgo puesto que superan en \$0,36 en 2022 el estándar establecido de máximo \$0,50, siendo en este periodo un resultado desfavorable por el alto nivel de endeudamiento debido a obligaciones adquiridas con terceros.

Endeudamiento Financiero

Tabla 23. *Endeudamiento Financiero del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco*

<i>Endeudamiento Financiero = $\frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas}}$</i>		
	Año 2021	Año 2022
Obligaciones Financieras	<u>37.798,18</u>	<u>209.802,97</u>
Ventas	574.930,30	1.077.236,36
Endeudamiento Financiero	6,57%	19,48%
Estándar: Ideal el 10%		

Nota. Se establece el endeudamiento financiero en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación

Este indicador mide el porcentaje que corresponde a las obligaciones financieras frente a las ventas, mediante su aplicación se observa que en el año 2021 el endeudamiento con instituciones financieras es de 6,57%, mientras que para el año 2022 aumentó al 19,48%, debido a que las obligaciones con las entidades bancarias aumentaron para el año 2022 con un 12,90% señalando que el autoservicio adquirió mercadería producto de su actividad a la que se dedica; además un edificio, equipo de cómputo. Estos porcentajes están fuera del estándar establecido, que es el 10%; situación desfavorable ya que el autoservicio tiene problemas de liquidez debida a las adquisiciones que fueron realizadas y no podrá cumplir con sus obligaciones a terceros en dicho año.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Margen Bruto de Utilidad

Tabla 24. *Margen Bruto de Utilidad del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco*

<i>Margen Bruto de utilidad = $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$</i>	
---	--

	Año 2021	Año 2022
Utilidad Bruta	<u>116.374,89</u>	<u>224.769,70</u>
Ventas	575.758,25	1.077.999,51
Margen bruto de utilidad	20,21%	20,85%
Estándar: De 35% a 45%.		

Nota. Se establece el margen de utilidad bruta en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

Al aplicar la fórmula del margen bruto de utilidad, se evidencia que en el año 2021 el Autoservicio Ahorra Más generó un margen bruto del 20,21% no obstante, durante el año 2022 este margen aumentó alcanzando un 20,85% de utilidad bruta. Esto significa que, por cada dólar invertido en el año 2021, se obtuvieron \$0,2021 de ganancia, mientras que en el año 2022 se generaron \$0,2085 Por consiguiente, la empresa logró mejorar su margen de utilidad bruta tras un año.

Margen Operacional de Utilidad

Tabla 25. Margen Operacional de Utilidad del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco

Margen Operacional de Utilidad = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$		
	Año 2021	Año 2022
Utilidad Neta	<u>68.062,29</u>	<u>159.099,91</u>
Ventas	575.758,25	1.077.999,51
Margen Operacional de Utilidad	11,82%	14,76%
Estándar: Mayor al 5%		

Nota. Margen operacional de utilidad en el periodo 2021 – 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación:

El indicador de Margen de Utilidad Operacional es muy importante ya que estudia la rentabilidad de la empresa, es decir indica si el negocio es lucrativo o no, independientemente de la forma en cómo ha sido financiado por lo tanto este resultado indica que la ganancia operacional correspondiente al año 2021 fue del 11,82% y en el año 2022 es de 14,76% de los ingresos; es decir que de cada dólar vendido en el año 2021 se obtuvo \$0,1822 centavos mientras que en el año 2022 se generó \$0,1476 centavos de utilidad operacional, nos da a entender que genera una utilidad operativa mínima debido a los diferentes gastos ocasionados por la actividad de la empresa es por eso que debe tener un mayor control en los gastos de administración y gastos de venta con el objetivo de disminuir los gastos y aumentar la rentabilidad.

SISTEMA DE ANÁLISIS DUPONT

Tabla 26. Rendimiento Sobre Activo Total del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021

RENDIMIENTO SOBRE EL ACTIVO TOTAL			
Rendimiento Sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad	x Rotación del Activo
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x $\frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activo}}$
$\frac{68.062,29}{373.349,36}$	=	$\frac{68.062,29}{575.758,25}$	x $\frac{575.758,25}{373.349,36}$
0,1823	=	0,1182	x 1,54
18,23%	=	18,23%	

Nota. Establece el Rendimiento Sobre Activo total en el periodo 2021 Autoservicio Ahorra Más.

Tabla 27. Rendimiento Sobre el Patrimonio del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO					
Rendimiento Sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad	x	Rotación del Activo	x Apalancamiento
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	x $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$
$\frac{68.062,29}{257.840,58}$	=	$\frac{68.062,29}{575.758,25}$	x	$\frac{575.758,25}{373.349,36}$	x $\frac{373.349,36}{257.840,58}$
0,2640	=	0,1182	x	1,5421	x 1,4480
26,40%	=	26,40%			

Nota. Establece el Rendimiento sobre el Patrimonio en el periodo 2021 del Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación

La aplicación del Sistema Dupont a los estados financieros del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco, en el año 2021, demuestra el rendimiento sobre los activos en un porcentaje de 18,23 %, lo que significa que generó \$ 0,1823 centavos de utilidad por cada dólar invertido en los activos totales, así también tenemos el rendimiento sobre el patrimonio de 26,40% demostrando que por cada dólar que hay en el patrimonio la empresa genera \$ 0,2640 centavos, valores poco favorables ya que son mínimos tomando como referencia al volumen de ventas, es aconsejable implementar estrategias para optimizar los recursos, reducir los costos y gastos con el fin de mejorar la rentabilidad.

Figura 11. Representación gráfica del Sistema DuPont 2021.

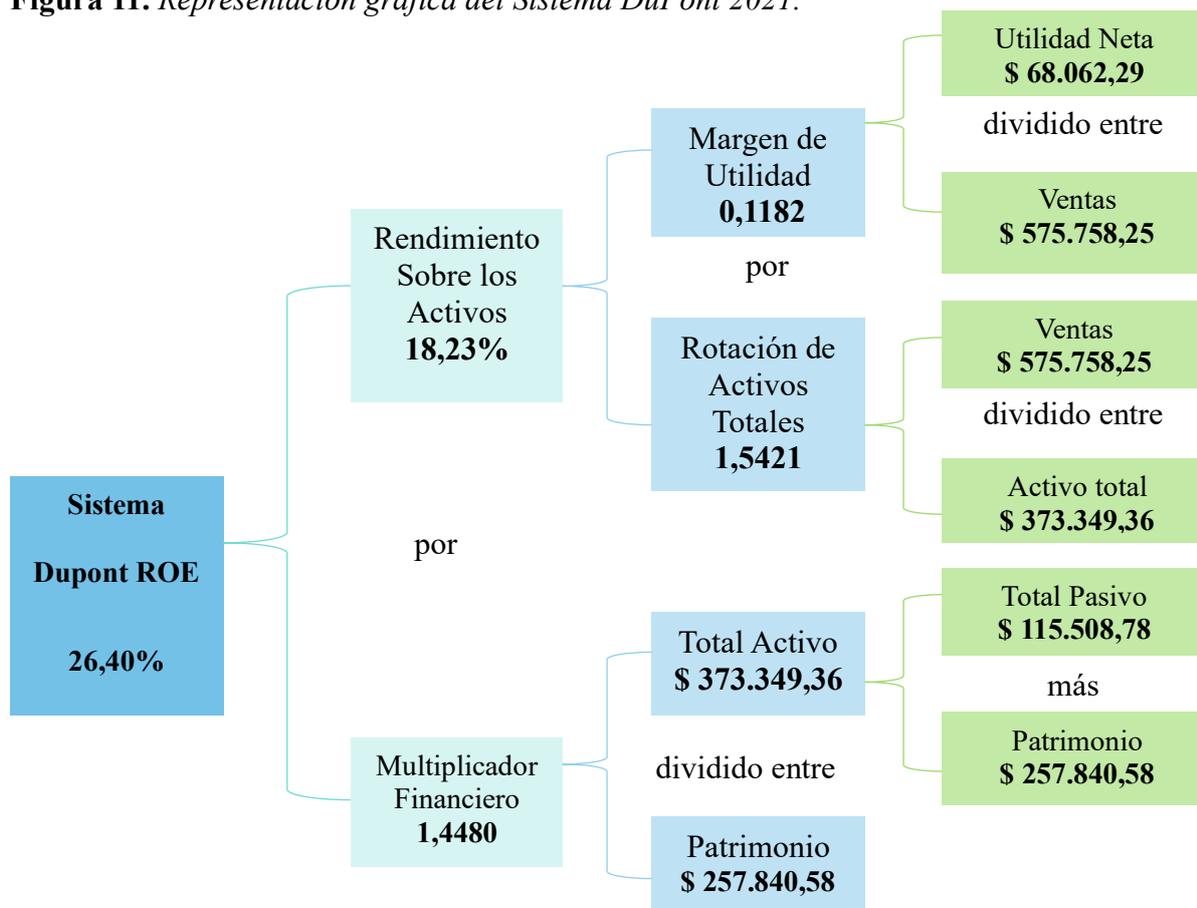


Tabla 28. Rendimiento Sobre Activo Total del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022

RENDIMIENTO SOBRE EL ACTIVO TOTAL			
Rendimiento Sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad	x Rotación del Activo
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	x $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$
$\frac{159.099,91}{664.760,77}$	=	$\frac{159.099,91}{1.077.236,36}$	x $\frac{1.077.236,36}{664.760,77}$
0,2393	=	0,1477	x 1,62
23,93%	=		23,93%

Nota. Establece el Rendimiento Sobre Activo total en el periodo 2022 Autoservicio Ahorra Más.

Tabla 29. Rendimiento Sobre el Patrimonio del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO

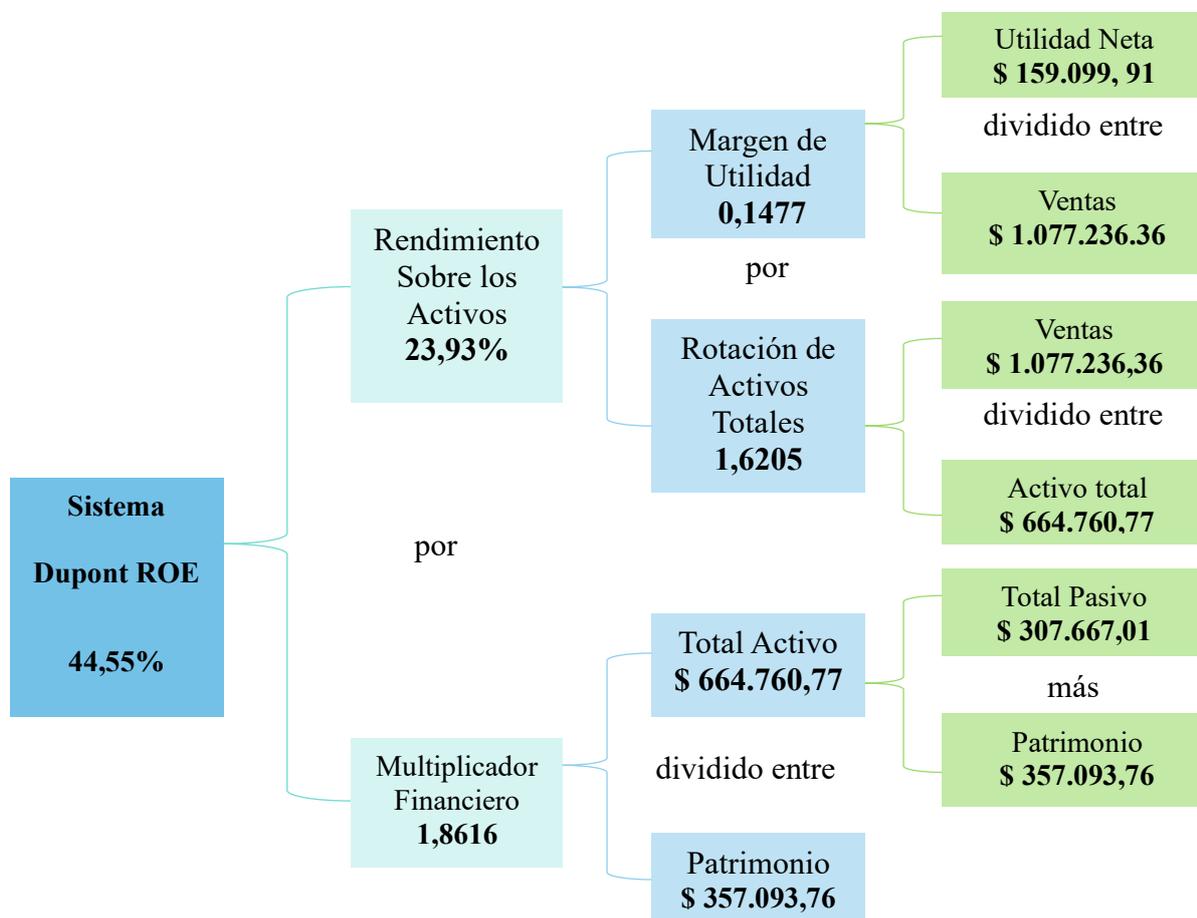
Rendimiento Sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad	x	Rotación del Activo	x	Apalancamiento
$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$	=	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$	x	$\frac{Ventas}{Activo\ Total}$	x	$\frac{Activo\ Total}{Patrimonio}$
$\frac{159.099,91}{357.093,76}$	=	$\frac{159.099,91}{1.077.236,36}$	x	$\frac{1.077.236,36}{664.760,77}$	x	$\frac{664.760,77}{357.093,76}$
0,4455	=	0,1477	x	1,6205	x	1,8616
44,55%	=			44,55%		

Nota. Establece el Rendimiento sobre el Patrimonio en el periodo 2021 del Autoservicio Ahorra Más.

Interpretación

La aplicación del Sistema Dupont a los estados financieros del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco, en el año 2022 es del 23.93% lo que significa que generó \$ 0,2393 centavos de utilidad por cada dólar invertido en los activos totales, es generalmente considerado bastante alto y positivo. Indica que la empresa está utilizando eficientemente sus activos para generar ganancias. Así mismo también tenemos el rendimiento sobre el patrimonio de 44,55% demostrando que por cada dólar que hay en el patrimonio la empresa genera \$ 0,4455 centavos, esto significa que la empresa está generando ganancias significativas por cada unidad de capital invertido.

Figura 12. Representación gráfica del Sistema DuPont 2022.



VALOR ECONÓMICO AGREGADO (EVA)

1. Calcular la Utilidad Operativa antes de Intereses e Impuestos

Tabla 30. *Calcular la Utilidad Operativa. Año 2021-2022.*

CUENTAS	AÑO 2021	AÑO 2022
Ventas de bienes	575.758,25	1.077.236,36
(-) Costo de ventas	458.555,41	852.466,66
Utilidad Bruta	117.202,84	224.769,70
(-) Gastos	44.429,51	48.250,90
Utilidad Operativa Antes de Intereses e Impuestos	72.773,33	176.518,80

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2021 – 2022.

2. Identificar el Capital de la Empresa.

Tabla 31. *Capital del Autoservicio Ahorra Más. Año 2021.*

CUENTAS	AÑO 2021	% TOTAL INTERESES
Obligaciones con instituciones financieras	37.798,18	13%
(+) Patrimonio	257.840,58	87%
Capital	295.638,76	100%

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2021.

Tabla 32. *Capital del Autoservicio Ahorra Más. Año 2022.*

CUENTAS	AÑO 2022	% TOTAL INTERESES
Obligaciones con instituciones financieras	209.802,97	37%
(+) Patrimonio	357.093,76	63%
Capital	566.896,73	100%

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2022.

3. Calcular el Activo Neto

Tabla 33. *Activo Neto del Autoservicio Ahorra Más. AÑO 2021-2022.*

CUENTAS	AÑO 2021	AÑO 2022
TOTAL ACTIVO	373.349,36	664.760,77
(-) Cuentas y Documentos por Pagar	50.314,27	53.237,31
(-) Obligaciones con instituciones financieras	37.798,18	209.802,97
Capital	285.236,91	401.720,49

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2021 – 2022.

Tabla 34. *Costo Promedio Ponderado del Autoservicio Ahorra Más. AÑO 2021.*

CUENTAS	AÑO 2021	INTERESES	CPPC
---------	----------	-----------	------

		% TOTAL		
Obligaciones con instituciones financieras	37.798,18	13%	22,21%	7,56%
(+) Patrimonio	257.840,58	87%	12,00%	14,69%
Capital	295.638,76	100%		22,25%

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2021.

Tabla 35. Costo Promedio Ponderado del Autoservicio Ahorra Más. AÑO 2022

CUENTAS	AÑO 2022	% TOTAL	INTERESES	CPPC
Obligaciones con instituciones financieras	209.802,97	37,01%	39,70%	7,56%
(+) Patrimonio	357.093,76	62,99%	12,00%	14,69%
Capital	566.896,73	100%		22,25%

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2022.

Tabla 36. Valor Económico Agregado. Año 2021 – 2022.

AÑO 2021	AÑO 2022
EVA= UAII - (Capital x CPPC)	EVA= UAII - (Capital x CPPC)
EVA = 72.773,33 - (295.638,76 x 22,25%)	EVA = 176.518,80 - (566.896,73 x 22,25%)
EVA= 6.989,27	EVA= 50.375,77

Nota. Estados financieros del Autoservicio Ahorra Más, periodos 2021 – 2022.

Interpretación

El resultado obtenido significa que el autoservicio Ahorra Más genera un valor económico agregado de \$6.989,27; es decir que la empresa tiene una rentabilidad del capital superior al costo del mismo por lo que crea valor en el año 2021. Con respecto al año 2022 el autoservicio presenta un valor de \$50.375.77, es decir, ha creado valor económico. En los periodos 2021 y 2022 ha generado un valor económico agregado, lo que significa que el autoservicio está utilizando sus recursos de manera efectiva para generar rendimientos que superan las expectativas de los inversores o el costo de capital, indicando que se están generando mayores rendimientos al propietario de lo que cuesta el capital.



INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO AL

AUTOSERVICIO AHORRA MÁS

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS

- **Estado de Situación Financiera**
- **Estado de Resultados**

PERIODOS ANALIZADOS



2021-2022

Analista:

Mariuxi Carolina Cabrera Maza



Loja, 01 de julio del 2024

Sr. Luis Francisco Abad Calva

PROPIETARIO DEL AUTOSERVICIO AHORRA MÁS.

Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me dirijo a usted para informar los resultados obtenidos mediante la aplicación del ANÁLISIS FINANCIERO AL AUTOSERVICIO AHORRA MÁS DEL SEÑOR ABAD CALVA LUIS FRANCISCO DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODOS 2021 – 2022, con la finalidad de establecer la posición económica y financiera del mismo.

El desarrollo del análisis financiero se realizó en base a los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los periodos 2021 y 2022, los mismos que fueron proporcionados por el contador previa autorización del representante legal.

Los resultados, producto de la aplicación de análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento, rentabilidad, sistema DuPont y valor económico agregado, los cuales serán de utilidad en la toma de decisiones en beneficio del autoservicio.

Por lo expuesto anteriormente, pongo a su consideración los resultados obtenidos.

Atentamente,

Mariuxi Carolina Cabrera Maza

ANALISTA

**INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO AL AUTOSERVICIO AHORRA
MÁS DEL SEÑOR ABAD CALVA LUIS FRANCISCO DE LA CIUDAD DE LOJA,
PERÍODOS 2021 – 2022**

Antecedentes

El “AUTOSERVICIO AHORRA MÁS” de la ciudad de Loja fue constituido el 22 de septiembre del 2016 por el señor Luis Francisco Abad Calva, misma que está inscrita en el Servicio de Rentas Internas (SRI) con RUC número 1103545958001, y consta como una persona natural obligada a llevar Contabilidad del Régimen General, cuya actividad principal es la venta al por menor de gran variedad de productos en supermercados, entre los que predominan, los productos alimenticios, como productos de primera necesidad.

Su matriz se encuentra ubicada en la Parroquia El Valle en las calles Av. Pablo Palacios y Primicias junto a la distribuidora Oriental, el objetivo social de esta empresa es satisfacer las necesidades y exigencias de sus clientes, tratando de brindar la mejor calidad de servicio en atención al cliente.

Fuentes de información

Para el desarrollo del Análisis Financiero se utilizó la siguiente información que fue proporcionada por la empresa:

- Estado de Situación Financiera de los períodos 2021 – 2022.
- Estado de Resultados de los períodos 2021 – 2022.

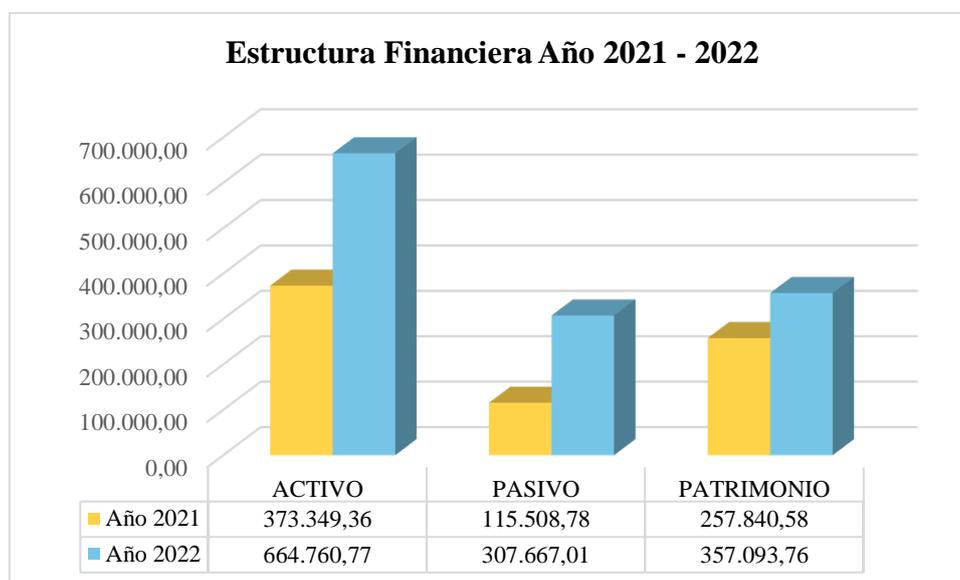
Objetivos del informe

- Describir la estructura económica-financiera enfocando los aspectos más relevantes, mediante el análisis de los estados financieros.
- Evaluar la rotación de inventarios para determinar la eficiencia en la gestión de existencias.
- Analizar el grado de liquidez y rentabilidad del Autoservicio Ahorra Más del señor Abad Calva Luis Francisco.

**DIAGNÓSTICO FINANCIERO – ECONÓMICO DEL AUTOSERVICIO AHORRA
MÁS DEL SEÑOR ABAD CALV ALUIS FRANCISCO DE LA CIUDAD DE LOJA,
PERIODOS 2021 - 2022**

De acuerdo al análisis financiero realizado a los Estados Financieros del Autoservicio Ahorra Más se observan los siguientes resultados:

ESTRUCTURA FINANCIERA



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

Activos

El total de los activos del autoservicio en el año 2021 fueron de \$373.349,36 y en el año 2022 el valor incrementa a \$ 664.760,77, esto se debe al incremento en las cuentas caja, bancos, tarjetas de crédito e inventarios, esta última cuenta en el año 2021 tiene un valor de \$267.294,27 y en el año 2022 está representado por un valor de \$295.745,31 dando como resultado una diferencia de \$28.451,04, lo que refleja un incremento del 34,89%; esto se debe a que en el año 2021 se adquirió mayor número de mercadería como arroz, leche, enlatados, entre otros para su venta.

Mientras el activo no corriente en el año 2021 está representado por un valor de \$65.576,11 y en el año 2022 tiene un valor de \$319.010,35, lo que refleja un incremento del 368,47% entre los dos años representando una diferencia de \$ 253.434,24 esto se debe a que en el año 2022 adquirió un edificio con un valor de \$ 214.262,75 respectivamente.

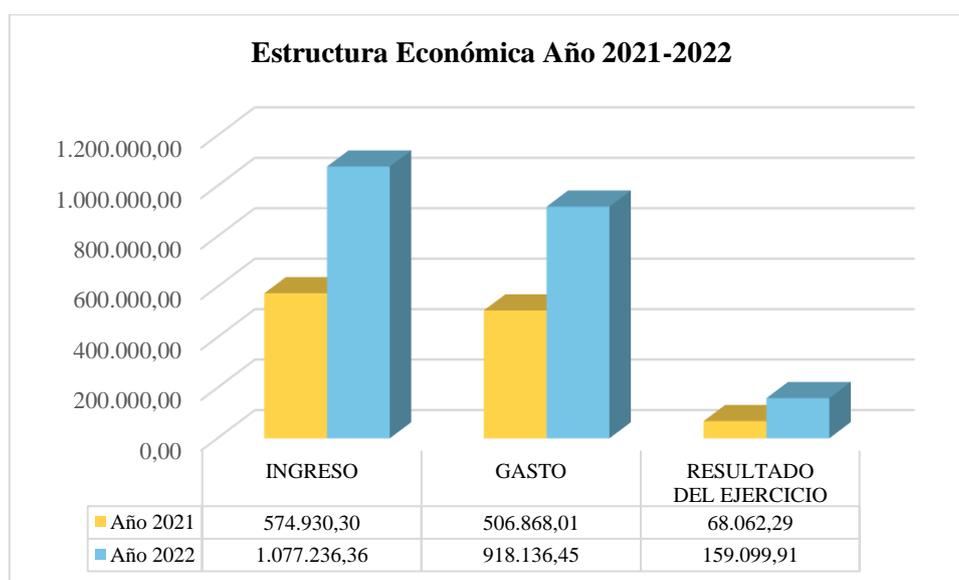
Pasivos

El pasivo corriente en el año 2021 está representado por un valor de \$ 115.508,78 mientras que en el año 2022 tiene un valor de \$ 307.667,01, lo que refleja un incremento del 166,36% entre los dos años, representando una diferencia de \$ 192.158,23; esto se debe a que la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras en el año 2021 tuvieron un valor de \$ 37.798,18 y en el año 2022 el valor fue de \$ 209.802,97 lo que refleja un incremento del 455,06% y una diferencia de \$ 172.004,79; este incremento se debe a que en el año 2022 el autoservicio optó por solicitar préstamos a las diferentes instituciones financieras como son: Banco de Guayaquil, Banco de Loja y la Coac Jardín Azuayo , por lo tanto, aumentó el valor.

Patrimonio

El Patrimonio del autoservicio en el año 2021 tiene un valor de \$ 257.840,58 y en el año 2022 el valor es de \$ 357.093,76 dando como diferencia \$ 99.253,18 equivalente a un incremento del 38,49%, este aumento se debe al resultado positivo del ejercicio fiscal del año 2022. Lo que significa que la empresa en dicho año obtuvo más ganancias.

ESTRUCTURA ECONÓMICA



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

Ingresos

Los ingresos del autoservicio en el año 2021 tienen un valor de \$574.930,30 y en el año 2022 el valor es de \$1.077.236,36 dando como diferencia \$502.306,06 equivalente a un incremento del 87,37%, esto se debe a que en el año 2022 existió una mayor demanda de los productos que ofrece el autoservicio.

Con respecto a los Costos de Venta de Producción se obtuvo una variación de \$393.911,25 equivalente a 85,90%, incremento dado por la inversión en los costos de venta, El costo de

ventas aumentó en un 85.90%, pero el margen bruto se mantuvo en un nivel aceptable del 85.90%, indicando eficiencia en la gestión de costos de producción.

Gastos

El año 2021 la empresa tuvo un total de gastos de \$48.312,60 y en el año 2022 tuvo un valor de \$65.669,79, dando como resultado una diferencia de \$17.357,19 equivalente a un incremento del 35,93%, esto se debe a la variación de las siguientes cuentas: Sueldos Personal aumentaron en el año 2021 tuvo un valor de \$ 24.496,20 y en el año 2022 aumentó a \$33.088,21, este cambio se dio porque contrató más personal porque aumentó la demanda de los productos con la finalidad de satisfacer la misma.

Utilidad

La utilidad del ejercicio del autoservicio en el año 2021 fue de \$68.062,29 y en el año 2022 fue de \$ 159.099,91, dando una diferencia de \$ 91.037,62 equivalente al 133,76%, claramente se puede observar que en el año 2021 hubo utilidad del ejercicio menor que en el año base, esto se debe al bajo nivel de ventas, pero en el año 2022 se incrementaron las ventas debido a que sus productos fueron más demandados, por lo tanto, en dicho año el autoservicio obtuvo mayor utilidad del ejercicio

INDICADORES FINANCIEROS

Indicadores de Liquidez

Razón Corriente

El indicador de liquidez, utilizado para medir la capacidad de cumplir con obligaciones financieras a corto plazo, donde tenemos que en el año 2021 por cada dólar de deuda a corto plazo dispone \$2,66 y en el año 2022 dispone \$1,12. teniendo en cuenta que el estándar de referencia es de \$1,50; disminuyendo su liquidez en \$1,54 de un año a otro; lo que significa que por cada dólar en el año 2021 posee \$2,66 para cubrir sus obligaciones a corto plazo y en 2022 dispone de \$1,12. Por lo tanto en este último año le hace falta \$0.38 centavos respectivamente para hacer frente a sus deudas principalmente el pago a los proveedores. Es importante mencionar que existe un valor significativo en la cuenta Inventarios demostrando que tiene la mercadería suficiente y necesaria para cubrir las necesidades de los clientes, pero así mismo se debe tener un control sobre la misma ya que a la larga puede ocasionar gastos por ende la empresa sufriría de pérdidas al final del ejercicio económico.

Prueba Ácida

La Prueba Ácida tanto para el año 2021 y 2022 se encuentra por debajo del estándar establecido que es 1.5 sin la necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios, esto significa que el autoservicio no puede cubrir ni el cincuenta por ciento de sus obligaciones a corto plazo en los dos periodos, lo que significa que tiene demasiada mercadería en bodega, lo que provoca que para poder saldar sus deudas debe incurrir al endeudamiento ya sea con terceras personas o instituciones financieras para así continuar con sus operaciones. por lo que es importante que se implementen estrategias para aumentar la liquidez como; gestión en las ventas, negociar con proveedores.

Indicadores de Actividad

Rotación de Inventarios

Una vez aplicado el indicador Rotación de Inventarios para el año 2021 es de 1,72 veces y en el año 2022 fue de 2,89, es decir no disminuye ni una sola vez entre ambos periodos, estos valores se encuentran por debajo del estándar establecido que es de 5 a 10 veces, por lo tanto, se evidencia que no existe una adecuada gestión de los inventarios lo que es desfavorable para el autoservicio ya que mantiene gran número de mercadería en bodega, el gerente debe aplicar la siguiente política: la rotación de inventarios debe ser mayor a 5 veces para que exista una mejor gestión de inventarios y cuente con efectivo en corto plazo para hacer frente a las obligaciones que tiene. Es por ello que el autoservicio debe hacer un análisis de la mercadería que tienen mayor salida y también implementar estrategias de venta como promociones o descuentos en mercadería específica con el fin de que esta rote lo más rápido posible.

Promedio de reposición de inventarios

El Promedio de Reposición de Inventario en el año 2021 indica que la empresa tardó 212 días para despachar la mercadería, mientras que en el año 2022 tardó 126 días, existió una disminución de 86 días en relación con el año base, estos valores superan el estándar establecido que es de 50 a 100 días, lo que indica que en el último año tardo menos tiempo, lo que ocasionando que aunque en el año 2022 la rotación ha aumentado, los dos periodos siguen estando por debajo del estándar establecido que esta entre 50 a 100 días. por lo tanto, no existe una adecuada administración de los inventarios. El gerente debe establecer una política en donde se indique que: los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten.

Rotación de Cuentas por Pagar

Al aplicar este indicador de Rotación de Cuentas por Pagar se determinó que para el año 2021 pago en promedio 9,12 veces (40 días) y en el año 2022 canceló promedio 16,06 veces (22 días), esto se debe a que el autoservicio está pagando sus deudas rápidamente, lo cual es positivo ya que muestra una buena gestión de las obligaciones financieras, también indica que el autoservicio está aprovechando al máximo los descuentos por pronto pago.

Indicadores de Endeudamiento

Nivel de Endeudamiento

El nivel de endeudamiento del activo en el año 2021 es del 30,94% y en el año 2022 es del 46,28%, demostrando un incremento del 15,34% entre los dos periodos. Este endeudamiento se debe a las obligaciones que la empresa mantiene con sus proveedores y con las instituciones financieras, sin embargo, los resultados no superan el estándar establecido que es del 50%, lo que indica que la empresa mantiene un nivel bajo de endeudamiento.

Endeudamiento Patrimonial

El endeudamiento patrimonial para el autoservicio en el año 2021 es de 0,45 y para el año 2022 de 0,86, dando un incremento de 0,41 con respecto al año base. Resultados que determinan que por cada dólar de patrimonio en el año 2021 tuvo \$0,45 de pasivo comprometido y para el año 2022 el valor ascendió a \$0,86 puesto que las obligaciones con terceros fueron mayores en comparación con el año anterior. Estos valores representan un riesgo puesto que superan en \$0,36 en 2022 el estándar establecido de máximo \$0,50, siendo en este periodo un resultado desfavorable por el alto nivel de endeudamiento debido a obligaciones adquiridas con terceros.

Endeudamiento Financiero

Este indicador mide el porcentaje que corresponde a las obligaciones financieras frente a las ventas, mediante su aplicación se observa que en el año 2021 el endeudamiento con instituciones financieras es de 6,57%, mientras que para el año 2022 aumentó al 19,48%, debido a que las obligaciones con las entidades bancarias aumentaron para el año 2022 con un 12,90% señalando que el autoservicio adquirió mercadería producto de su actividad a la que se dedica; además un edificio, equipo de cómputo. Estos porcentajes están fuera del estándar establecido, que es el 10%; situación desfavorable ya que el autoservicio tiene problemas de liquidez debida a las adquisiciones que fueron realizadas y no podrá cumplir con sus obligaciones a terceros.

Indicadores de Rentabilidad

Margen Bruto de Utilidad

Al aplicar la fórmula del margen bruto de utilidad, se evidencia que, en el año 2021, el Autoservicio Ahorra Más generó un margen bruto del 20,21%. No obstante, durante el año 2022, este margen aumentó alcanzando un 20,85% de utilidad bruta. Esto significa que, por cada dólar invertido en el año 2021, se obtuvieron \$0,2021 de ganancia, mientras que en el año 2022 se generaron \$0,2085. Por consiguiente, la empresa logró mejorar su margen de utilidad bruta tras un año.

Margen Operacional de Utilidad

El indicador de Margen de Utilidad Operacional es muy importante ya que estudia la rentabilidad de la empresa, es decir indica si el negocio es lucrativo o no, independientemente de la forma en cómo ha sido financiado por lo tanto este resultado indica que la ganancia operacional correspondiente al año 2021 fue del 11,82% y en el año 2022 es de 14,76% de los ingresos; es decir que de cada dólar vendido en el año 2021 se obtuvo \$0,1822 centavos mientras que en el año 2022 se generó \$0,1476 centavos de utilidad operacional, nos da a entender que genera una utilidad operativa mínima debido a los diferentes gastos ocasionados por la actividad de la empresa es por eso que debe tener un mayor control en los gastos de administración y gastos de venta con el objetivo de disminuir los gastos y aumentar la rentabilidad.

Análisis DuPont

La aplicación del Sistema Dupont a los estados financieros del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco, en el año 2021, demuestra el rendimiento sobre los activos en un porcentaje de 18,23 %, lo que significa que generó \$ 0,1823 centavos de utilidad por cada dólar invertido en los activos totales, así también tenemos el rendimiento sobre el patrimonio de 26,40% demostrando que por cada dólar que hay en el patrimonio la empresa genera \$ 0,2640 centavos, valores poco favorables ya que son mínimos tomando como referencia al volumen de ventas, es aconsejable implementar estrategias para optimizar los recursos, reducir los costos y gastos con el fin de mejorar la rentabilidad.

En el año 2022 es del 23.93% lo que significa que generó \$ 0,2393 centavos de utilidad por cada dólar invertido en los activos totales, es generalmente considerado bastante alto y positivo. Indica que la empresa está utilizando eficientemente sus activos para generar ganancias. Así mismo también tenemos el rendimiento sobre el patrimonio de 44,55% demostrando que por cada dólar que hay en el patrimonio la empresa genera \$ 0,4455 centavos, esto significa que la empresa está generando ganancias significativas por cada unidad de capital invertido.

Valor Económico Agregado (EVA)

El Valor Económico Agregado (EVA) permite conocer la capacidad que tiene la empresa para generar riqueza, siendo el excedente de ingreso que queda después de que las utilidades operacionales hayan cubierto totalmente el retorno que se exigía por el uso del capital, el resultado obtenido significa que el autoservicio Ahorra Más genera un valor económico agregado de \$6.989,27; es decir que la empresa tiene una rentabilidad del capital superior al costo del mismo por lo que crea valor en el año 2021. Con respecto al año 2022 el autoservicio presenta un valor de \$50.375.77, es decir, ha creado valor económico. En los periodos 2021 y 2022 ha generado un valor económico agregado, lo que significa que el autoservicio está utilizando sus recursos de manera efectiva para generar rendimientos que superan las expectativas de los inversores o el costo de capital, indicando que se están generando mayores rendimientos al propietario de lo que cuesta el capital.

Conclusiones del informe

Después de llevar a cabo el análisis financiero al Autoservicio Ahorra Más, se han obtenido las siguientes conclusiones:

- Dentro de la estructura financiera del autoservicio, en los períodos analizados se encuentra conformada en mayor parte por los activos corrientes específicamente en la cuenta de Inventarios, lo cual es correcto debido que es una empresa comercial y debe mantener un amplio stock de mercadería para satisfacer la demanda de los clientes; de la misma forma en la estructura económica se determinó que en el año 2021 con respecto al año 2022 existió un crecimiento considerable del 87,37% en los ingresos generado mayormente por las ventas, sin embargo, se observaron niveles demasiado altos en los costos de venta el cual es considerado uno de los puntos esenciales en la situación financiera lo que reduce las rentabilidades obtenidas en cada período.
- Se realizó la aplicación de Indicadores Financieros en donde se establece que el autoservicio tiene una baja rotación de inventarios ya que para el año 2021 es de 1,72 veces (212 días) y en el año 2022 es de 2,89 veces (126 días) esto significa que la empresa mantiene una gran cantidad de mercadería en bodega, lo que puede ocasionar pérdidas de los productos perecederos.
- En la aplicación del indicador de liquidez se determinó que el autoservicio tiene la capacidad de cubrir gran parte de sus obligaciones a corto plazo, ya que en el año analizado el valor se acerca al estándar de \$1,50, demostrando en el año 2022 por cada dólar de deuda a corto plazo dispone \$1,12 para efectuar sus pagos; En cuanto el

Indicador Margen Operacional se determinó que la empresa genera una utilidad operativa mínima, evidenciando en el año 2021 un porcentaje de 11,82% y en el año 2022 de 14,76%, expresado en valores monetarios representa \$0,1182 centavos y \$0,1476 centavos respectivamente, demostrando que en los dos años la empresa no es muy lucrativa, puesto que son valores muy bajos respecto al volumen de venta que tiene la empresa.

Recomendaciones del informe

Al concluir el Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más, se considera plantear las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda al gerente-propietario efectuar una adecuada planificación de compras, así como mantener actualizada la Política de Inventarios que contenga lineamientos necesarios para el manejo interno y externo de Inventario de Mercaderías disponibles para la venta, implementación de existencias mínimas y máximas, evitando la sobreinversión y acumulación de mercadería y así evitar costos y gastos elevados.
- En cuanto a los Costos de Venta el autoservicio mantiene un nivel muy elevado, por lo cual se recomienda al gerente-propietario analizar a los proveedores que ofrecen mayores beneficios, considerando la calidad de los productos y el costo adquisición de la mercadería, siendo necesario que estos no sean tan elevados para obtener un mayor margen de rentabilidad.
- El gerente-propietario debe implementar estrategias para reducir la cantidad de inventarios que tiene en bodega. Esto puede hacerse mediante un mejor control de las compras, mejorar la publicidad y promociones, en especial de los productos perecederos. Para mejorar la Rentabilidad del Margen Operacional, se recomienda al gerente-propietario implementar estrategias como; reducir costos y gastos, mejorar en la gestión de inventarios, capacitación de sus vendedores, buena logística y atención al cliente.

7. Discusión

El trabajo de Integración curricular fue determinado en base a las dificultades que enfrenta la empresa, título denominado **“Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021-2022”** se encontró lo siguiente:

A través de la aplicación de herramientas de análisis financiero: Se ejecutó el Análisis Horizontal y Vertical para determinar su estructura económica financiera y sus respectivas variaciones donde se determinó que la estructura financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco presentada esta acorde a sus necesidades ya que la mayor parte de sus activos está compuesta por activos corrientes, específicamente en la cuenta de Inventarios, tanto en el año 2021 y 2022 representando el 86,85% y 85,54% respectivamente, es común que las empresas comerciales, mantengan un amplio stock de mercadería en inventario para satisfacer la demanda de los clientes; con respecto a sus pasivos para el año 2021 tiene un valor de \$ 115.508,78 dólares que representa el 30,94% respecto al total de pasivos y patrimonio, para el año 2022 tiene el valor de \$ 307.667,01 dólares y representa el 46,28% teniendo un incremento de un año a otro de \$ 192.158,23 dólares. Esto a razón de, que el autoservicio adquirió nuevos créditos a corto plazo en el sector financiero con el objeto de financiar la adquisición del edificio donde se desarrollan las actividades económicas contando así con la infraestructura propia. Por otro lado, dentro de la estructura económica se maneja un gran volumen de ingresos, pese a ello, la utilidad neta de cada ejercicio es mínima debido a que sus gastos son elevados, representando un peso del 11,82% y del 14,76% respectivamente.

Se Aplicó los indicadores financieros con el fin de determinar la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la empresa, se comprobó que la liquidez para el año analizado del autoservicio del señor Abad Calva Luis Francisco es de \$ 1,12 evidenciando que la empresa no tiene la capacidad suficiente para cubrir cada dólar de deuda a corto plazo, situación que se debe en gran parte al aumento de las Obligaciones con Instituciones Financieras y por las compras a crédito con los proveedores; la rotación de sus inventarios es de 2,89 veces demostrando que no tiene una buena rotación, debido a que el autoservicio mantiene demasiada mercadería en bodega que afectan la capacidad de almacenamiento y al monto de ingresos.

Finalmente se elaboró el informe que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan la correcta y oportuna toma de decisiones a futuro al gerente-propietario del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco en la ciudad de Loja.

Con el objetivo de proporcionar información útil y oportuna en donde se exponen los resultados del análisis financiero llevado a cabo, donde se implementó las siguientes políticas: la rotación

de inventarios debe ser mayor a 5 veces para que exista una mejor gestión y cuente con efectivo a corto plazo para hacer frente a las obligaciones que tiene, los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten. Estas conclusiones y recomendaciones son esenciales para que el gerente-propietario tome decisiones de manera adecuada y oportuna, buscando mejorar las deficiencias identificadas en el proceso de análisis.

8. Conclusiones

- A través del análisis vertical y horizontal se determinó que la estructura financiera del autoservicio es adecuada, debido que en los períodos 2021-2022 el activo corriente demuestra una significativa participación del 86,85% y 85,54% respectivamente, concentrados en la cuenta de Inventarios debido a la actividad comercial, mismas que incrementaron para el periodo 2022 por la mayor demanda de sus productos y logrando la captación de nuevos clientes. Referente a la estructura económica, los ingresos obtenidos si cubren adecuadamente los egresos causados para la actividad, es por ello que los periodos analizados presentan como resultado ganancias del periodo contable.
- En la aplicación de los Indicadores Financieros se encontraron limitaciones en el cual se determinó que el autoservicio tiene una razón corriente de \$ 1,12 donde el estándar establecido es de \$1,50 evidenciando que la empresa no tiene la capacidad suficiente para cubrir cada dólar de deuda a corto plazo; la rotación de sus inventarios es de 2,51 veces (126 días) demostrando que estos no rotan de manera adecuada debido a que la empresa mantiene un elevado stock de mercaderías que afectan la capacidad de almacenamiento y al monto de ingresos.
- La elaboración del informe financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco, se desarrolló con el propósito de presentar los resultados obtenidos de aplicar el análisis financiero para la toma de decisiones se implementaron las siguientes políticas: La rotación de inventarios debe ser mayor a 5 veces para que exista una mejor gestión y cuente con efectivo en corto plazo para hacer frente a las obligaciones que tiene, los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten.
- Los objetivos planteados en el Trabajo de Integración Curricular se cumplieron en su totalidad mediante la utilización de técnicas como el análisis vertical y horizontal, la aplicación de indicadores financieros. Además, se logró cumplir con éxito la elaboración del informe financiero correspondiente.

9. Recomendaciones

- Se recomienda al gerente-propietario realizar un Análisis Vertical a las cuentas específicas Inventarios, Cuentas por Pagar y Obligaciones con Instituciones Financieras ya que permite identificar tendencias y cambios en la composición de los Estados Financieros a lo largo del tiempo; así mismo realizar el Análisis Horizontal de manera que el autoservicio pueda identificar tendencias en el desempeño financiero de diferentes períodos, tanto en sus valores absolutos como relativos y así poder identificar si estas variaciones han sido negativas o positivas de manera que se tomen las decisiones más acertadas en el momento oportuno.
- Se recomienda al gerente – propietario aplicar indicadores financieros de liquidez, rotación de inventarios y de cuentas por pagar en cada periodo económico, con la finalidad de tener conocimiento permanente y verídico de la capacidad de liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad que tiene la empresa frente a su desarrollo, informando de manera oportuna para poder tomar medidas correctivas en beneficio de la misma, poniendo mayor énfasis en aumentar su liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo
- Se recomienda al gerente-propietario que se apliquen las políticas implementadas con el fin de mejorar y gestionar de manera eficiente el inventario, asegurando que los productos estén disponibles para los clientes cuando sea necesario, así como se sugiere dar seguimiento a las cuentas que presentaron inconvenientes, lo cual permitirá el desarrollo progresivo de la misma.
- Se recomienda que se siga realizando estudios de análisis financiero ya que ayudan a afianzar los conocimientos adquiridos y con ello poner en práctica en las diferentes organizaciones.

10. Bibliografía

- Anchundia, S. A., Cañizalez De Aguirre, B. D., Ruata Avilés, S. A., & González Linc, E. E. (2018). CONTABILIDAD GENERAL (Primera ed.). Babahoyo, Ecuador: Centro de Investigación y Desarrollo Profesional.
- Arias. (2019). GANANCIA ECONÓMICA O EVA.
- Baena, D. (2014). Análisis financiero: enfoque y proyecciones. . Ecoe Ediciones.
- Ballesteros, L. (2017). Usuarios del análisis financiero. WordPress.
<https://lballesterosanalisisfinanciero.wordpress.com/2017/02/01/1-2-usuarios-del-analisis-financiero/>
- Bonilla , J. (2018). ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN GRANDES EMPRESAS COMERCIALES DE GUAYAQUIL. Espirales, 115-128.
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:V5bZhYTSWnoJ:https://revistaespirales.com/index.php/es/article/download/195/210+&cd=6&hl=es&ct=clnk&gl=ec&client=firefox-b-d>
- Bravo Geney, J. A. (2017). Factores que afectan la sostenibilidad y el crecimiento de las pequeñas empresas en la ciudad de Bucaramanga. REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA, 65-81. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/sigma.v4i01.1135>
- Castrellón Calderón , X., Cuevas Castillo, G. Y., y Calderón, R. E. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. FAECO sapiens, 12.
<http://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2212240006/html/>
- Díaz, I. S. (2018). Análisis Financiero de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones Financieras. Universidad Privada del Norte.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21302/Silva%20D%c3%adaz%20Itala.pdf?sequence=8&isAllowed=y>

Echavarría Bayter, A. (2021). Indicadores de Endeudamiento. Quae Soluciones: <https://quaesoluciones.com/indicadores-de-endeudamiento/>

Espejo, L., y López, G. (2018). Contabilidad General. Enfoque con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Loja- Ecuador: Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Estupiñán Gaitán, R. (2020). Análisis financiero y de gestión: Ciencias empresariales. Contabilidad y finanzas. Ecoe Ediciones. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=Ventajas+que+Ofrece+el+An%C3%A1lisis+Financiero+a+los+Usuarios&ots=u6pXHH9nKM&sig=rZjXbrpsRzOtmZm34U-#v=onepage&q=Ventajas%20que%20Ofrece%20el%20An%C3%A1lisis%20Financiero%20a%20los%](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=PIYkEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=Ventajas+que+Ofrece+el+An%C3%A1lisis+Financiero+a+los+Usuarios&ots=u6pXHH9nKM&sig=rZjXbrpsRzOtmZm34U-#v=onepage&q=Ventajas%20que%20Ofrece%20el%20An%C3%A1lisis%20Financiero%20a%20los%20)

Gitman, L. J., y Zutter, C. J. (2016). Principios de la Administración Financiera. Pearson Educación. https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf

García, G. (2023). Empresas Comerciales: ¿Qué son y cuáles son sus características? Economía planificada. <https://economiplanificada.com/empresas-comerciales/>

Herz Gherzi, J. (2018). Apuntes de contabilidad. Lima: ProQuest.

Imaicela Carrión, R. D., Curimilma Huanca, O. A., y López Tinitana, K. M. (2019). “Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas”. Revista

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>

López, D. (2020). Prueba ácida. Numdea: <https://numdea.com/prueba-acida.html>

Macías Arteaga, M. F., y Sánchez Arteaga, A. A. (2022). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril. *APIENTIAE*, 5, 10. <https://doi.org/https://doi.org/10.56124/sapientiae.v5i10.0050>

Marcillo Cedeño, C. A., Aguilar Guijarro, C. L., y Gutiérrez Jaramillo, N. D. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Marco Sanjúan, F. J. (2020). Ratios de actividad. *Economipedia*: <https://economipedia.com/definiciones/ratios-de-actividad.html#:~:text=Los%20ratios%20de%20actividad%2C%20rotaci%C3%B3n,%20en%20d%C3%ADas%20del%20a%C3%B1o>

Mero, J. (2018). Empresa, Administración y Proceso Administrativo. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*, 3(8), 84-102.

Molina, L., Oña, J., Tipán, M., y Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Latacunga, Ecuador. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202>

Narváez, M. (2021). Tipos de autoservicio y cuáles son sus beneficios. *QuestionPro*: <https://www.questionpro.com/blog/es/tipos-de-autoservicio/>

- Ochoa González, C., Sánchez Villacres, A., Andocilla Cabrera, J., Hidalgo Hidalgo, H., y Medina Hinojosa, D. (2018). "El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro". Observatorio de la Economía Latinoamericana. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html>
- Olmedo, K. (2023). Sistemas de Ventas. Scribd: <https://es.scribd.com/document/649429149/Sistemas-de-ventas>
- Ortiz Anaya, H. (2018). Análisis Financiero Aplicado, Bajo NIIF. Externado de Colombia.
- Rey Pombo, J. (2017). Contabilidad General: Curso Práctico. Ediciones Paraninfo, SA. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=LvMHDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Rey+Pombo,+J.+\(2017\).+Contabilidad+General.+Curso+pr%C3%A1ctico.+2.+Ediciones+Paraninfo,+SA.&ots=4rFoGHZTGf&sig=eOgGDQkc2gT4fz3A7jyKZIDzD6k#v=onepage&q=Rey%20Pombo%2C%20J.%20\(2017\).%](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=LvMHDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Rey+Pombo,+J.+(2017).+Contabilidad+General.+Curso+pr%C3%A1ctico.+2.+Ediciones+Paraninfo,+SA.&ots=4rFoGHZTGf&sig=eOgGDQkc2gT4fz3A7jyKZIDzD6k#v=onepage&q=Rey%20Pombo%2C%20J.%20(2017).%20)
- Reyes, T., y Vassolo, R. (2018). Cómo hacer un análisis horizontal de los estados financieros. Clase ejecutiva: https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/27423/1/VictoriaSofia_LozanoArmiijos.pdf
- Rivera, H. (2019). CAPITAL DE TRABAJO. ¿PARA QUE SIRVE? UANL: <https://wtcmonterrey.uanl.mx/capital-de-trabajo-para-que-sirve/>
- Rodrigues, N. (2020). Qué es una pyme, cuáles son sus características y qué tipos existen. <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-pyme>
- Rus Arias, E. (2020). Análisis vertical. economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical.html>

Sydle. (2022). ¿Qué es el autoservicio? ¿Cuáles son las ventajas? Conoce algunos ejemplos.

Innovación y Tecnología: <https://www.sydle.com/es/blog/autoservicio-608844084b136c41e073a054>

Terreros , D. (2021). Autoservicio y experiencia del cliente: qué es y cómo hacerlo bien .

Hubspot.es: <https://blog.hubspot.es/service/autoservicio-cliente>

Westreicher, G. (2018). Análisis Dupont. Economipedia.com:

<https://economipedia.com/definiciones/analisis-dupont.html>

Zapata Sánchez, P. (2020). Contabilidad General. ALPHAEDITORIAL.

11. Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyente del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco.



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Apellidos y nombres ABAD CALVA LUIS FRANCISCO		Número RUC 1103545958001
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	Artesano No registra
Fecha de registro 22/09/2016	Fecha de actualización 07/11/2021	
Inicio de actividades 22/09/2016	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo PERSONAS NATURALES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA **Cantón:** LOJA **Parroquia:** VALLE

Dirección

Calle: AV PABLO PALACIOS **Número:** SN **Intersección:** PRIMICIAS **Referencia:** JUNTO A DISTRIBUIDORA ORIENTAL

Medios de contacto

Celular: 0939209675 **Teléfono domicilio:** 072663211 **Email:** luis-ac13@hotmail.com

Actividades económicas

- 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.
- C10710104 - ELABORACIÓN DE OTROS PRODUCTOS DE PANADERÍA.
- G46900002 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.

Establecimientos

Abiertos

2

Cerrados

0

Obligaciones tributarias

- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 2011 DECLARACION DE IVA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES

Apellidos y nombres
ABAD CALVA LUIS FRANCISCO

Número RUC
1103545958001

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: CATRCR2021002605954
Fecha y hora de emisión: 21 de diciembre de 2021 08:20
Dirección IP: 10.1.2.121

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

Anexo 2. Estado de situación financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021.

25/1/22 10:06

General-Bilingsof

EMPRESA " LUIS FRANCISCO ABAD CALVA "			
Estado de Situacion Financiera (Acumulado)			
Del 2021-01-01 al 2021-12-31			
1	ACTIVO		373,349.36
101	ACTIVO CORRIENTE		307,773.25
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		12,428.95
1010101	CAJA		1,678.97
101010101	Caja General	1,678.97	
1010102	BANCOS		10,479.98
101010202	Banco de Guayaquil Cta. Cte. 0023611058	10,749.98	
10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)		267,294.27
1010306	Inventarios de Prod. Term. y Mercad. en Almacen- Comprado a Terceros	267,294.27	
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		26,516.09
1010403	Anticipos a Proveedores	26,516.09	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		1,533.94
1010504	Iva Compras	1,422.74	
1010505	Retencion Impuesto a la Renta en Ventas	59.32	
1010506	Retencion IVA en Ventas	51.88	
102	ACTIVO NO CORRIENTE		65,576.11
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		65,506.91
1020104	Muebles y Enseres	59,698.52	
1020105	Maquinaria y Equipo	9,281.45	
1020106	Equipo de Computacion y Software	2,668.39	
102011203	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5,247.49	
102011204	(-) Dep. Acum. Maquinaria y Equipo	-540.57	
102011205	(-) Dep. Acum. Equipos de Computacion	-353.39	
10204	ACTIVO INTANGIBLE		69.20
1020402	Marcas, Patentes, Derechos de llave , Cuotas Patrimoniales y Otros Similares	69.20	
TOTAL ACTIVO			373,349.36
2	PASIVO		-115,508.78
201	PASIVO CORRIENTE		-115,508.78
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		-50,314.27
2010301	LOCALES		-50,314.27
201030101	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	-50,314.27	
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		-37,798.18
2010401	LOCALES		-37,798.18
201040101	Banco de Loja por Pagar N° 1020232727	-24,815.32	
201040102	Banco de Guayaquil por Pagar N° 1347221	-12,982.86	
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		-27,369.20
2010701	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		-17,427.90
201070101	Ret Fte por Pagar	-12,193.04	
201070102	Ret IVA por Pagar	-5,234.86	
2010703	CON EL IESS		-9,128.06

<https://www.aofpymas.com/ahoramas2/contabilidad/general/index>

1/2

201070301	IESS por Pagar	-9,128.06		
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		-813.24	
201070404	Fondo de Reserva por Pagar	-813.24		
20110	ANTICIPOS DE CLIENTES		-27.13	
2011001	Anticipo de Clientes	-27.13		
TOTAL PASIVO				-115,508.78
3	PATRIMONIO NETO		-257,840.58	
301	CAPITAL		-129,925.43	
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		-129,925.43	
3010101	Luis Francisco Abad Calva	-129,925.43		
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-127,915.15	
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO		-127,915.15	
3070101	Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual	-68,062.29		
3070102	Utilidad y Perdida de Ejercicios Anteriores	-59,852.86		
3070101	Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual			-68,062.29
TOTAL PATRIMONIO				-257,840.58
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO (-115,508.78 + -257,840.58)				-373,349.36



LUIS FRANCISCO ABAD
CALVA

Gerente
LUIS FRANCISCO ABAD CALVA



JOSE RAFAEL MEJIA
VELAZQUEZ

Contador/a
Soporte Billingsof

Anexo 3. Estado de resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2021.

25/1/22 10:07

Estado de Resultados-Billingsof

LUIS FRANCISCO ABAD CALVA			
1103545958001			
LOJA-Consacola Ave. Pablo Palacios Y Primicias-0939209675			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Del 2021-01-01 al 2021-12-31			
4	SECCION INGRESOS	-574,930.30	
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-574,930.30	
4101	VENTA DE BIENES	-575,758.25	
410101	Ventas Netas Bienes Locales	-575,758.25	
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	808.86	
410901	(-) Descuentos en Ventas	808.86	
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	19.09	
411001	(-) Devoluciones en Ventas	19.09	
	TOTAL VENTAS		-574,930.30
5	SECCION COSTOS Y GASTOS		506,868.01
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION		506,868.01
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS		458,555.41
510101	Costo de Ventas	459,093.23	
510102	(-) Descuento en Compras	-537.82	
5102	GASTOS DE PRODUCCION ADMINISTRACION Y VENTAS		44,429.51
510201	CARGOS POR NOMINA Y DEMAS REMUNERACIONES		24,496.20
51020101	Sueldos Personal	24,496.20	
510202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)		1,928.52
51020201	Aporte Patronal al IESS 12.15 %	1,928.52	
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS PROFESIONALES		3,060.12
51020601	Honorarios Profesionales	1,800.00	
51020603	Servicios de Terceros	1,260.12	
510207	GASTOS OPERATIVOS		7,665.36
51020701	Suministros de Oficina	7,537.93	
51020710	Gastos materiales	127.43	
510208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		199.00
51020806	Mantenimiento y Actualización de Sistema Contable	199.00	
510210	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		502.47
51021001	Seguros y Reaseguros	502.47	
510211	TRANSPORTE		59.14
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Publico	59.14	
510213	AGUA, ENERGIA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES		5,471.12
51021301	Gasto Energía Eléctrica	4,757.07	
51021303	Servicio de Internet	714.05	
510215	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		31.00
51021507	Permiso Ministerio del Interior	31.00	
510227	OTROS GASTOS		1,016.58

<https://www.sofpymes.com/ahorramas2/contabilidad/estado/index>

1/2

51022701	Gastos varios		1,016.58	
5103	GASTOS FINANCIEROS		3,883.09	
510301	INTERESES		3,883.09	
51030101	Intereses por prestamos, sobregiros		3,883.09	
TOTAL COSTOS				506,868.01
TOTAL GASTOS				0.00
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL (-574,930.30 - (506,868.01 + 0.00)				-68,062.29



Gerente
LUIS FRANCISCO ABAD CALVA



Contador/a
Soporte Billingsof

Anexo 4. Estado de situación financiera del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022.

Firefox

about:blank

EMPRESA " LUIS FRANCISCO ABAD CALVA "			
1103545958001			
LOJA-Consacola Ave. Pablo Palacios Y Primicias-0939209675			
Estado de Situación Financiera (Acumulado)			
Del 2022-01-01 al 2022-12-31			
1	ACTIVO		664.760,77
101	ACTIVO CORRIENTE		345.750,42
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		44.223,72
1010101	CAJA		3.547,89
101010101	caja general	3.547,89	
1010102	BANCOS		11.275,83
101010201	banco de loja cta. cte. 2902468572	3.687,98	
101010202	banco de guayaquil cta. cte. 0023611058	1.975,68	
101010203	banco pichincha cta. cte. n° 2100225245	5.426,53	
101010204	coac jardin azuayo Cta. Ahorro N° 19856370	185,64	
1010103	TARJETAS DE CREDITO		29.400,00
101010301	tarjeta american express 376654 Bco. Guayaquil	8.000,00	
101010302	tarjeta visa 433437 Bco. Guayaquil	5.400,00	
101010303	tarjeta visa Bco. Loja	8.000,00	
101010304	tarjeta visa Pacifico	8.000,00	
10103	INVENTARIOS (ACTIVOS REALIZABLES)		295.745,31
1010306	inventarios de prod. term. y mercad. en almacen- comprado a terceros	295.745,31	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		5.781,39
1010501	credito tributario a favor de la empresa (IVA)	5.724,10	
1010506	retencion iva en ventas	57,29	
102	ACTIVO NO CORRIENTE		319.010,35
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		319.010,35
1020102	Edificio	214.262,75	
1020104	muebles y enseres	99.698,52	
1020105	maquinaria y equipo	8.701,60	
1020106	equipo de computacion y software	2.488,93	
102011203	(-) dep. acum. muebles y enseres	-5.247,49	
102011204	(-) dep. acum.maquinaria y equipo	-540,57	
102011205	(-) dep. acum.equipos de computacion	-353,39	
	TOTAL ACTIVO		664.760,77
2	PASIVO		
201	PASIVO CORRIENTE		-307.667,01
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		-53.237,31
2010301	LOCALES		-53.237,31
201030101	cuentas por pagar proveedores locales	-53.237,31	
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		-209.802,97
2010401	LOCALES		-209.802,97
201040103	banco de Guayaquil por Pagar N° 1349030	-29.851,27	
201040104	banco de Loja por Pagar N° 1090255407	-38.080,84	
201040105	banco de Loja por Pagar N° 1090295209	-123.654,19	
201040107	coac Jardin Azuayo N° 963551	-18.216,67	
2010402	TARJETAS DE CREDITO		-26.630,39
201040201	tarjeta American Express 376654 Bco. Guayaquil	-7.893,11	
201040202	tarjeta Visa 433437 Bco. Guayaquil	-4.502,03	
201040203	tarjeta Visa Bco. Loja	-7.935,21	
201040204	tarjeta Visa Pacifico	-6.300,04	

20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		-17.996,34	
2010701	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		-11.878,86	
201070101	ret fte por pagar	-8.392,49		
201070102	ret iva por pagar	-3.486,37		
2010703	CON EL IESS		-5.440,80	
201070301	ieess por pagar	-5.440,80		
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		-676,68	
201070404	fondo de reserva por pagar	-676,68		
	TOTAL PASIVO			-307.667,01
3	PATRIMONIO NETO		-357.093,76	
301	CAPITAL		-129.925,43	
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		-129.925,43	
3010101	luis francisco abad calva	-129.925,43		
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		-227.168,33	
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO		-68.068,42	
3070102	utilidad y perdida de ejercicios anteriores	-68.068,42		
3070101	Utilidad o Perdida del Ejercicio Actual		-159.099,91	
	TOTAL PATRIMONIO			-357.093,76
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO (-307.667,01 + -)			-664.760,77



firmas asociacionistas por:
LUIS FRANCISCO ABAD
CALVA

Gerente
LUIS FRANCISCO ABAD CALVA



firmas asociacionistas por:
JOSE RAFAEL MEJIA
VELEZ

Contador/a
MEJIA VELEZ JOSE RAFAEL

Anexo 5. Estado de resultados del Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco 2022.

Firefox

about:blank

LUIS FRANCISCO ABAD CALVA			
1103545958001			
LOJA-Consacola Ave. Pablo Palacios Y Primicias-0939209675			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
Del 2022-01-01 al 2022-12-31			
4	SECCION INGRESOS	-1,077,236.36	
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	-1,077,236.36	
4101	VENTA DE BIENES	-1,077,999.51	
410101	Ventas Netas Bienes Locales	-1,077,999.51	
4109	(-) DESCUENTO EN VENTAS	745.11	
410901	(-) Descuentos en Ventas	745.11	
4110	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	18.04	
411001	(-) Devoluciones en Ventas	18.04	
42	GANANCIA BRUTA	0.00	
	TOTAL VENTAS		-1,077,236.36
5	SECCION COSTOS Y GASTOS		918,136.45
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION		918,136.45
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS		852,466.66
510101	Costo de Ventas	855,070.71	
510102	(-) Descuento en Compras	-2,604.05	
5102	GASTOS DE PRODUCCION ADMINISTRACION Y VENTAS		48,180.70
510201	CARGOS POR NOMINA Y DEMAS REMUNERACIONES		33,088.21
51020101	Sueldos Personal	33,088.21	
510202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)		2,886.60
51020201	Aporte Patronal al IESS 12.15 %	2,886.60	
510206	HONORARIOS, DIETAS SERVICIOS PROFESIONALES		3,470.09
51020601	Honorarios Profesionales	2,142.84	
51020603	Servicios de Terceros	1,327.25	
510207	GASTOS OPERATIVOS		1,679.49
51020701	Suministros de Oficina	674.42	
51020705	Consumibles para Negocio	284.84	
51020710	Gastos materiales	56.26	
51020711	ICE y IRBPNR	663.97	
510208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		264.41
51020801	Mantenimiento y Reparacion de Edificios	248.34	
51020803	Mantenimiento y Reparacion Vehiculos	16.07	
510210	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		1,240.19
51021001	Seguros y Reaseguros	1,240.19	
510211	TRANSPORTE		101.50
51021101	Servicio de Transporte Privado o Servicio Publico	101.50	
510213	AGUA, ENERGIA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES		855.65

51021303	Servicio de Internet		855.65
510214	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES		251.58
51021401	Notarios Registradores Gastos Legales		251.58
510215	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		850.00
51021504	Contribuciones y Tasas		850.00
510227	OTROS GASTOS		3,492.98
51022701	Gastos varios		134.43
51022702	Gasto Adecuacion		3,358.55
5103	GASTOS FINANCIEROS		17,418.89
510301	INTERESES		17,343.27
51030101	Intereses por prestamos, sobregiros		17,343.27
510302	COMISIONES BANCARIAS		75.62
51030201	Comisiones Bancarias		75.62
5104	OTROS GASTOS		70.20
510402	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES		70.20
51040201	Gastos No Deducibles		70.20
TOTAL COSTOS Y GASTOS			918,136.45
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL (-1,077,236.36 - (918,136.45 + 0.00))			-159,099.91



firmado digitalmente por:
LUIS FRANCISCO ABAD
CALVA

Gerente
LUIS FRANCISCO ABAD CALVA



firmado digitalmente por:
JOSE RAFAEL MEJIA
VELEZ

Contador/a
MEJIA VELEZ JOSE RAFAEL

Anexo 6. Oficio de pertinencia y coherencia



unl

Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Loja, 12 de Septiembre 2023

Doctora

Dunia Yaguache Maza

DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad.

De mi consideración

Por medio del presente, me dirijo a usted con la finalidad de emitir el INFORME correspondiente a la estructura, pertinencia y coherencia del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular: **"Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021 - 2022."**, previo a optar el Grado y Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor de la aspirante: **Mariuxi Carolina Cabrera Maza** una vez revisado detenidamente el proyecto de tesis se determina que el aspirante ha realizado las correcciones sugeridas, por lo tanto, amerita su desarrollo.

Particular que pongo a su conocimiento, para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Edison Fabian Miranda Raza Mg. Sc.
DOCENTE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Anexo 7. Oficio de Designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



UNL
Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD, JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy, 31 de octubre de 2023, a las 18H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA PELAEZ SORIA
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.11.06 11:46:23 -05'00'

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

Loja, 01 de noviembre de 2023, a las 08H00. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTOR del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"ANÁLISIS FINANCIERO AL AUTOSERVICIO AHORRA MÁS DEL SEÑOR ABAD CALVA LUIS FRANCISCO DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2021 - 2022"**, de autoría de la Srta. **MARIUXI CAROLINA CABRERA MAZA**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA

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

Loja, 01 de noviembre de 2023, a las 10H00, Notifiqué con el decreto que antecede al Ing. Edison Miranda Raza, Mg. Sc., para constancia suscriben:



EDISON FARIAN MIRANDA RAZA

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



ELIANA DEL CISNE GONZALEZ MEDINA

Elaborado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Mariuxi Carolina Cabrera Maza.
Expediente De Estudiante

ENA REGINA PELAEZ SORIA
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2023.11.06 11:46:33 -05'00'

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

Anexo 8. Certificado de Traducción del Abstract

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Elsa Liria Morocho Cuenca

Magister en Enseñanza del Inglés como Lengua Extranjera

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente Trabajo de Integración Curricular titulado "**Análisis Financiero al Autoservicio Ahorra Más del Señor Abad Calva Luis Francisco de la Ciudad de Loja, Periodos 2021-2022**" de autoría de **Mariuxi Carolina Cabrera Maza**, con CI: **1150619052**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a la parte interesada hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Atentamente,



Mgt. Elsa Morocho Cuenca
C.I. 0103599858

Nro. Reg. Senescyt: 1031-14-86049839