



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis e interpretación a los estados financieros de la
Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de
la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023.**

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

AUTORA:

Mónica Janeth Aguilar Buri

DIRECTORA:

Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2025



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **CALLE OLEAS ROSA BEATRIZ**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2022 - 2023.**, perteneciente al estudiante **MONICA JANETH AGUILAR BURI**, con cédula de identidad N° **1150860540**.

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, 7 de Febrero de 2025



ROSA BEATRIZ CALLE
OLEAS

F)
DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR



Certificado TIC/TT.: UNL-2025-000631

1/1
Educamos para Transformar

Autoría

Yo, **Mónica Janeth Aguilar Buri**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1150860540

Fecha: Loja, 16 de abril de 2025

Correo Electrónico: monica.aguilar@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0993069575

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, **Mónica Janeth Aguilar Buri**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis e interpretación a los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023.**, como requisito para optar por el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de abril de dos mil veinte y cinco.

Firma:

Autora: Mónica Janeth Aguilar Buri

Cédula de Identidad: 1150860540

Fecha: Loja, 16 de abril de 2025

Dirección: Loja, San Cayetano Alto

Correo electrónico: monica.aguilar@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0993069575

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación lo dedico primeramente a Dios, a la Virgencita del Cisne y a San Vicente Ferrer, por ser mis guías y protectores, iluminar mi camino y darme fuerzas en los momentos de dificultad, permitiéndome alcanzar este logro con sus infinitas bendiciones.

A mi Madre, Aurelia Aguilar, el pilar fundamental en mi vida, por su amor incondicional, su esfuerzo incansable y sacrificios que han hecho posible este momento. Gracias por ser mi apoyo, mi fortaleza y mi más grande inspiración.

A mis herman@s Diana, Joselito y Alexandra, por nunca dudar de mí y apoyarme en cada etapa de mi vida, brindándome palabras de aliento y sosteniéndome en los momentos más difíciles, también a mis sobrin@s, cuya alegría y ternura han sido una luz en mi vida. Asimismo, agradezco a mi cuñada María del Cisne y mi cuñado Diego, por su apoyo incondicional y motivación en este proceso.

Con gratitud y cariño, a mi prima Carmen Otilia mi compañera de aventuras y apoyo constante desde la niñez, a mis familiares y amig@s, por cada palabra de aliento y sus muestras de apoyo brindado haciendo que este camino sea mucho más llevadero. Y a una persona en especial, cuya compañía, consejos, apoyo, aliento y confianza en mí han sido fundamentales para llegar hasta aquí.

Este logro es fruto de su amor, confianza y su presencia en mi vida, con todo mi corazón, les dedico este triunfo.

Mónica Janeth Aguilar Buri

Agradecimiento

Expreso mi más profundo agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica, Social y Administrativa especialmente, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, donde autoridades y docentes, con su dedicación y experiencia, me impartieron valiosos conocimientos y un respaldo constante a lo largo de mi trayectoria académica. Las experiencias compartidas en este proceso no solo enriquecerán mi desempeño profesional, sino que también dejarán una huella significativa en mi crecimiento personal.

De manera especial, expreso mi más sincero y afectuoso agradecimiento a la Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc., directora del Trabajo de Integración Curricular, cuya invaluable guía, vasta experiencia, dedicación y paciencia fueron fundamentales para la correcta orientación y consolidación de mi trabajo. Su apoyo incondicional y su compromiso con la excelencia académica no solo enriquecieron mi proceso de investigación, sino que también fortalecieron mi capacidad de análisis y mi desarrollo profesional. Además, valoro profundamente su calidez humana, pues en momentos difíciles me brindó palabras de aliento y orientación, demostrando no solo su excelencia como docente, sino también su calidad como persona.

Finalmente, agradezco al Sr. Fredi Mauricio Saca Silva, Gerente de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., y a su equipo administrativo, por su invaluable colaboración, disposición y confianza al facilitarme la información y documentación requerida, recursos clave para la ejecución exitosa de este propósito.

Mónica Janeth Aguilar Buri

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	xii
Índice de anexos	xiii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
5. Metodología	42
6. Resultados	45
7. Discusión	144
8. Conclusiones	146
9. Recomendaciones	147
10. Bibliografía	148
11. Anexos	152

Índice de tablas

Tabla 1 Formato del Estado de Situación Financiera.....	18
Tabla 2 Formato del Estado de Resultados	20
Tabla 3 Clasificación de indicadores financieros.....	28
Tabla 4 Se desglosa el sistema en tres componentes:	36
Tabla 5 Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2022.....	48
Tabla 6 Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2022.....	51
Tabla 7 Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023.....	54
Tabla 8 Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023.....	57
Tabla 9 Análisis Vertical Estado de Situación Financiera periodo 2022.....	60
Tabla 10 Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2022	62
Tabla 11 Estructura del Activo Corriente, periodo 2022.....	63
Tabla 12 Estructura del Activo No Corriente, periodo 2022.....	64
Tabla 13 Estructura del Pasivo Corriente, periodo 2022.....	65
Tabla 14 Estructura del Pasivo No Corriente, periodo 2022.....	65
Tabla 15 Estructura del Patrimonio, periodo 2022.....	66
Tabla 16 Análisis Vertical Estado de Resultados periodo 2022	67
Tabla 17 Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2022	69
Tabla 18 Estructura de Ingresos de Actividades Ordinarias, periodo 2022	70
Tabla 19 Estructura de Ingresos Financieros y Otros No Operacionales, periodo 2022	71
Tabla 20 Estructura de Otros Ingresos, periodo 2022	71
Tabla 21 Estructura de Costos de Ventas, periodo 2022	72
Tabla 22 Estructura de Gastos por Beneficios a los Empleados, periodo 2022	72
Tabla 23 Estructura Gastos Depreciaciones, periodo 2022.....	73
Tabla 24 Estructura Otros Gastos, periodo 2022	73
Tabla 25 Análisis Vertical Estado de Situación Financiera periodo 2023.....	75

Tabla 26 Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023	77
Tabla 27 Estructura del Activo Corriente, periodo 2023.....	78
Tabla 28 Estructura del Activo No Corriente, periodo 2023.....	79
Tabla 29 Estructura del Pasivo Corriente, periodo 2023.....	79
Tabla 30 Estructura del Pasivo No Corriente, periodo 2023.....	80
Tabla 31 Estructura del Patrimonio, periodo 2023.....	81
Tabla 32 Análisis Vertical Estado de Resultados periodo 2023	82
Tabla 33 Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023	84
Tabla 34 Estructura de Ingresos de Actividades Ordinarias, periodo 2023	85
Tabla 35 Estructura de Ingresos Financieros y Otros No Operacionales, periodo 2023	86
Tabla 36 Estructura de Otros Ingresos, periodo 2023	86
Tabla 37 Estructura de Costos de Ventas, periodo 2023	87
Tabla 38 Estructura de Gastos por Beneficios a los Empleados, periodo 2023	87
Tabla 39 Estructura Gastos Depreciaciones, periodo 2023.....	88
Tabla 40 Estructura Otros Gastos, periodo 2023	89
Tabla 41 Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2022-2023	91
Tabla 42 Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2022-2023.....	95
Tabla 43 Estructura del Activo Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023	96
Tabla 44 Estructura del Activo No Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023.....	96
Tabla 45 Estructura del Pasivo Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023	97
Tabla 46 Estructura del Pasivo No Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023.....	97
Tabla 47 Estructura del Patrimonio del Estado de Situación Financiera 2022-2023 ..	98
Tabla 48 Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2022-2023	99
Tabla 49 Estructura Financiera del Estado de Resultados 2022-2023	103
Tabla 50 Estructura de Ingresos de Actividades Ordinarias 2022-2023	103
Tabla 51 Estructura de Ingresos Financieros y otros no operacionales 2022-2023 ..	104
Tabla 52 Estructura de Otros Ingresos 2022-2023	104

Tabla 53 Estructura de Costos de Ventas 2022-2023	105
Tabla 54 Estructura de Gastos por Beneficios a los Empleados 2022-2023	106
Tabla 55 Estructura de Gastos Depreciaciones 2022-2023	106
Tabla 56 Estructura de Otros Gastos 2022-2023	107
Tabla 57 Liquidez Corriente.....	108
Tabla 58 Prueba Ácida	108
Tabla 59 Endeudamiento del activo	109
Tabla 60 Endeudamiento del Patrimonio	110
Tabla 61 Endeudamiento del Activo Fijo	110
Tabla 62 Endeudamiento a corto plazo	111
Tabla 63 Endeudamiento a largo plazo	111
Tabla 64 Cobertura de intereses	112
Tabla 65 Apalancamiento.....	112
Tabla 66 Apalancamiento Financiero.....	113
Tabla 67 Fortaleza Patrimonial	114
Tabla 68 Endeudamiento Patrimonial Corriente	114
Tabla 69 Endeudamiento Patrimonial No Corriente	115
Tabla 70 Apalancamiento a corto y largo plazo	115
Tabla 71 Rotación de Cartera.....	116
Tabla 72 Rotación del Activo Fijo	116
Tabla 73 Rotación de Ventas	117
Tabla 74 Periodo Medio de Cobranza	117
Tabla 75 Periodo Medio de Pago	118
Tabla 76 Impacto Gastos Administración y Ventas.....	118
Tabla 77 Impacto de la carga Financiera.....	119
Tabla 78 Rotación de Inventarios.....	119
Tabla 79 Rentabilidad Neta del Activo (Dupont).....	120
Tabla 80 Margen Bruto	120
Tabla 81 Margen Operacional	121
Tabla 82 Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto).....	121
Tabla 83 Rentabilidad Operacional del Patrimonio	122
Tabla 84 Rentabilidad Financiera.....	123
Tabla 85 Rentabilidad Operacional del Activo	123
Tabla 86 Rendimiento sobre el Patrimonio	124

Tabla 87 Rendimiento sobre el Activo	124
Tabla 88 Rendimiento Sobre el Activo Total, periodo 2022	125
Tabla 89 Rendimiento Sobre el Patrimonio, periodo 2022	125
Tabla 90 Rendimiento Sobre el Activo Total, periodo 2023	126
Tabla 91 Rendimiento Sobre el Patrimonio, periodo 2023	127
Tabla 92 Sistema Económico de Valor Agregado 2022	128
Tabla 93 Sistema Económico de Valor Agregado 2022	129
Tabla 94 Ciclo de Conversión del Efectivo.....	130
Tabla 95 Tabla resumen de indicadores financieros aplicados en la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	138

Índice de figuras

Figura 1 Categorías de las Compañías.....	8
Figura 2 Clases de Estados Financieros.....	16
Figura 3 Fases del proceso de análisis financiero.....	24
Figura 4 Características de los indicadores financieros.....	27
Figura 5 La compañía puede desglosar su desempeño financiero en tres partes:.....	36
Figura 6 Sistema Dupont	37
Figura 7 Representación del ciclo de conversión del efectivo.....	40
Figura 8 Ubicación de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.....	42
Figura 9 Estructura orgánica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.	47
Figura 10 Sistema Dupont. periodo 2022	126
Figura 11 Sistema Dupont periodo 2023	127
Figura 12 Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, periodo 2022 ...	130
Figura 13 Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, periodo 2023 ...	131

Índice de anexos

Anexo 1 Registro Único de Contribuyentes	152
Anexo 2 Estado de Situación Financiera 2022 legalizado.....	154
Anexo 3 Estado de Resultados 2022 legalizado	157
Anexo 4 Estado de Situación Financiera 2023 legalizado.....	160
Anexo 5 Estado de Resultados 2023 legalizado	163
Anexo 6 Oficio de pertinencia y coherencia.....	166
Anexo 7 Certificación de traducción del Abstract.....	167

1. Título

Análisis e interpretación a los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023.

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular denominado “Análisis e interpretación a los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023.” se desarrolló con el propósito de cumplir los objetivos establecidos y evaluar la salud financiera de la gasolinera. Se aplicó el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, con el fin de evaluar la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad y presentar un informe financiero que incluya conclusiones y recomendaciones, para facilitar la toma de decisiones. Se emplearon los métodos científico, inductivo, deductivo y analítico, matemático y estadístico. Para cumplir con el primer objetivo específico establecido, se efectuó el análisis vertical y horizontal que permitió determinar la estructura económica-financiera y analizar las variaciones registradas. El análisis vertical mostró que el Activo Corriente representó un 34,16% del total de activos en 2022, aumentando a un 41,07% en 2023, reflejando un incremento en cuentas por cobrar y créditos tributarios. Por su parte, el Activo No Corriente disminuyó de un 65,84% en 2022 a un 58,93% en 2023 debido a la depreciación acumulada de los activos fijos. En el análisis horizontal, los ingresos operativos aumentaron un 3,31%, pasando de \$3.918.512,68 en 2022 a \$4.048.086,33 en 2023, mientras que los costos de ventas incrementaron en un 3,06%, alcanzando \$3.766.280,00 en 2023. La utilidad neta mostró un aumento significativo del 289,32%, pasando de \$11.240,17 en 2022 a \$43.760,65 en 2023, evidenciando una mejora notable en la eficiencia operativa. Para el segundo objetivo, se emplearon los diferentes indicadores definidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, los cuales permitieron analizar aspectos como la liquidez corriente mejoró de 0,87 en 2022 a 1,04 en 2023, mientras que la prueba ácida pasó de 0,68 a 0,82, indicando una mayor capacidad para cubrir obligaciones a corto plazo. Sin embargo, el endeudamiento del activo se mantuvo elevado, aumentando de 59,17% a 60,00%, lo que refleja una creciente dependencia del financiamiento externo. La rentabilidad neta del activo, mejoró de 1,11% en 2022 a 3,49% en 2023, indicando una mayor eficiencia en el uso de los activos para generar utilidades. Se concluye con el informe financiero contribuyendo con conclusiones y recomendaciones, que conlleve a la correcta toma de decisiones en la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja.

Palabras claves: *indicadores, compañía, comparación, análisis, estados*

2.1 Abstract

The Curricular Integration Project titled "Analysis and Interpretation of the Financial Statements of ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. Service Station in the City of Loja, for the Periods 2022 – 2023" was developed with the aim of fulfilling the established objectives and evaluating the financial health of the gas station. Vertical and horizontal analysis, as well as financial indicators, were applied to assess liquidity, solvency, management, and profitability. A financial report including conclusions and recommendations was prepared to facilitate decision-making. The scientific, inductive, deductive, analytical, mathematical, and statistical methods were employed. To achieve the first specific objective, vertical and horizontal analysis was conducted to determine the economic-financial structure and analyze recorded variations. The vertical analysis revealed that Current Assets accounted for 34.16% of total assets in 2022, increasing to 41.07% in 2023, reflecting a rise in accounts receivable and tax credits. Meanwhile, Non-Current Assets decreased from 65.84% in 2022 to 58.93% in 2023 due to the accumulated depreciation of fixed assets. In the horizontal analysis, operating revenues increased by 3.31%, rising from \$3,918,512.68 in 2022 to \$4,048,086.33 in 2023, while cost of sales increased by 3.06%, reaching \$3,766,280.00 in 2023. Net profit showed a significant increase of 289.32%, growing from \$11,240.17 in 2022 to \$43,760.65 in 2023, demonstrating a notable improvement in operational efficiency. For the second objective, various indicators defined by the Super-intendency of Companies, Securities, and Insurance were used to analyze financial aspects. Current liquidity improved from 0.87 in 2022 to 1.04 in 2023, while the acid test ratio increased from 0.68 to 0.82, indicating a greater ability to cover short-term obligations. However, asset indebtedness remained high, rising from 59.17% to 60.00%, reflecting an increasing dependence on external financing. Net asset profitability improved from 1.11% in 2022 to 3.49% in 2023, indicating greater efficiency in asset utilization to generate profits. The project concludes with a financial report that includes conclusions and recommendations to support informed decision-making at ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. Service Station in the City of Loja.

Keywords: *indicators, company, comparison, analysis, financial statements*

3. Introducción

El análisis financiero es una herramienta clave para evaluar la salud económica y el rendimiento de una empresa. Este proceso permite identificar posibles problemas y establecer las acciones correctivas necesarias. Se basa en la utilización de indicadores financieros que proporcionan información sobre la liquidez, la capacidad de pago, la eficiencia operativa, el grado de endeudamiento, así como el rendimiento y la rentabilidad de la entidad.

El presente Trabajo de Integración Curricular denominado “Análisis e interpretación a los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023.” Este análisis representa un aporte valioso para quienes están a cargo de la gestión empresarial, ya que proporciona una visión clara y detallada de la situación económica y financiera de la gasolina. Mediante la revisión de las cuentas que componen los estados financieros y la utilización de indicadores clave como la liquidez, la solvencia, la eficiencia operativa y la rentabilidad, se puede evaluar el estado financiero de la empresa. Los resultados obtenidos permiten la elaboración de un informe que incluye conclusiones y recomendaciones prácticas, diseñadas para apoyar la toma de decisiones estratégicas y la implementación de acciones correctivas que ayuden a mejorar la rentabilidad.

El proyecto de Integración Curricular está organizado en conformidad con lo establecido en el Artículo 299 del Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el cual establece la siguiente estructura: **Título**, refleja de manera precisa y llamativa el tema central del Proyecto de Integración Curricular; **Resumen**, este apartado proporciona una visión clara y concisa de los hallazgos en función de las directrices establecidas, presentando la información de manera efectiva tanto en español como en inglés; **Introducción**, destaca la relevancia de la temática y su contribución en la empresa, además de ofrecer una visión general del Trabajo de Integración Curricular; **Macro Teórico**, abarca fundamentos teóricos esenciales que facilitan la comprensión de los aspectos clave del análisis financiero y guían su aplicación práctica; **Metodología**, describe los enfoques y técnicas empleadas de tal manera que se pueda alcanzar los propósitos establecidos; **Resultados**, expone, el análisis realizado en la empresa, incluyendo el análisis vertical, horizontal, los indicadores financieros, el sistema DuPont, EVA y el ciclo de conversión de efectivo, junto con su interpretación y la creación del informe financiero; **Discusión**, consiste en la interpretación de los datos obtenidos, contrastando su estado previo y posterior de la implementación de aplicar el análisis financiero; **Conclusiones**, hace referencia a los hallazgos obtenidos durante el desarrollo del Proyecto de Integración Curricular; **Recomendaciones**, acciones sugeridas

con basadas en los hallazgos alcanzados, diseñadas para optimizar la gestión y fortalecer el desempeño de la empresa; **Bibliografía**, fuentes de consultas bibliográficas, documentos y libros y sitios web; **Anexos**, contiene documentos relevantes entre ellos el RUC, los estados financieros correspondientes a los periodos 2022-2023 y otros archivos que respaldan la ejecución del Proyecto de Integración Curricular.

4. Marco teórico

Compañía

Las compañías modernas operan en un contexto global caracterizado por una competencia intensa y una constante evolución. Para alcanzar el éxito, deben priorizar la innovación y la capacidad de adaptación. Tales organizaciones se enfrentan a desafíos diversos, que incluyen la integración de nuevas tecnologías, la gestión del cambio y la necesidad de mantenerse al día con las regulaciones y expectativas cambiantes de los consumidores. (Carreño, 2021).

Bajo esta situación, el ambiente interno de una empresa desempeña un rol esencial, esto debido a que las compañías que fomentan un ambiente de trabajo inclusivo y diverso tienden a ser más innovadoras. La inclusión no solo mejora el ambiente laboral, sino que también contribuye a una mayor satisfacción del empleado y a la retención del talento. Además, las compañías que impulsan de manera activa acciones de compromiso social y empresarial (RSE) no solo mejoran su imagen corporativa, sino que también fortalecen sus relaciones con la comunidad y el entorno.

Por otro lado, la digitalización ha transformado las operaciones de las compañías en todos los sectores. El uso de tecnologías innovadoras, como la inteligencia artificial y el big data, ayuda a las empresas a mejorar la eficiencia de sus procesos, adaptar las experiencias de sus clientes y fortalecer la toma de decisiones. No obstante, esto también implica desafíos relacionados con la ciberseguridad y la privacidad de datos, lo que requiere que las compañías inviertan continuamente en medidas de seguridad adecuadas (Tito, 2022).

Finalmente, es imperativo destacar que la sostenibilidad se ha vuelto una prioridad estratégica para las empresas actuales. Debido a la creciente preocupación por el impacto ambiental y la escasez de recursos, las empresas están adoptando modelos de negocio sostenibles. Dichos modelos no solo buscan minimizar el impacto ambiental, sino también garantizar el bienestar social y económico a largo plazo, lo que refleja un compromiso con el crecimiento sostenible y una responsabilidad empresarial que trasciende las ganancias a corto plazo.

Importancia

Las entidades juegan un rol fundamental en la economía moderna, funcionando como motores de crecimiento, innovación o empleo. Estas entidades no solo producen productos y servicios que cubren las demandas y expectativas de los clientes, sino que también crean

oportunidades laborales para una amplia variedad de habilidades y especializaciones. Todo esto teniendo en cuenta que su importancia se extiende más allá de la mera producción y venta, influyendo significativamente en el desarrollo económico y social de las regiones donde operan (Riofrío, 2021).

Conjuntamente, las compañías son fundamentales en el proceso de avance tecnológico. Mediante la exploración y la creación de nuevas soluciones, las empresas contribuyen al avance científico y tecnológico, lo que puede resultar en nuevas invenciones y avances significativos en diversas áreas, que van desde la salud hasta las fuentes de energía sostenible. Tal innovación no solo potencia el crecimiento de las propias empresas, sino que también tiene el potencial de elevar la calidad de vida de las personas y promover un desarrollo sostenible en todo el mundo.

En cuanto a la responsabilidad social, las empresas actuales desempeñan un rol crucial en la adopción de prácticas éticas y sostenibles. A través de programas de responsabilidad social empresarial, las empresas se esfuerzan por operar de manera que sea positiva para la sociedad y el medio ambiente, contribuyendo así a resolver problemas sociales o ecológicos (Tito, 2022).

Es importante señalar que las empresas también ejercen una influencia considerable en la cultura y en las comunidades en las que operan. Pueden influir en las normas sociales y contribuir al bienestar de las comunidades mediante diversas iniciativas, como el apoyo a la educación, las artes y el bienestar social. Dicha interacción con la comunidad no solo ayuda a construir relaciones sólidas, sino que también puede fomentar un entorno más cohesionado y resiliente, beneficiando tanto a la sociedad en general como a la propia compañía en términos de lealtad y apoyo comunitario.

Características

Las compañías, como entidades fundamentales en el tejido económico y social, exhiben una serie de características que definen su estructura, operación y estrategias en el mercado global. Una de estas características es su estructura organizativa, que puede variar desde estructuras jerárquicas tradicionales hasta modelos más planos y ágiles que promueven la innovación y la rápida toma de decisiones. Esta organización tiene un impacto directo en la eficiencia de las operaciones y en la habilidad de la empresa para ajustarse a las transformaciones del mercado (Saquipay, 2024).

Otra característica distintiva de las compañías es su capacidad de generar capital, lo cual no solo se refiere a capital financiero, sino también a capital humano e intelectual. Las compañías invierten en su fuerza laboral a través de capacitaciones y desarrollo profesional

continuo, lo que potencia la innovación y el crecimiento. Asimismo, la creación de propiedad intelectual, como patentes y derechos de autor, es fundamental para proteger y capitalizar las innovaciones realizadas.

De igual manera, la cultura corporativa es una característica esencial que puede determinar el éxito o el fracaso de una empresa. Una cultura positiva y alineada con los valores de sus empleados y clientes puede fomentar un ambiente de trabajo motivador y aumentar la satisfacción del cliente. Por el contrario, una cultura disfuncional puede llevar a problemas de moral, alta rotación de personal y una imagen pública deteriorada, afectando negativamente la operación y reputación de la compañía (Carreño, 2021).

En última instancia, cabe destacar que la adaptabilidad es otra característica crítica, especialmente en un mundo que cambia rápidamente debido a los avances tecnológicos y las fluctuaciones del mercado. Las compañías que pueden adaptarse rápidamente a las nuevas tendencias y tecnologías, ajustando sus modelos de negocio y estrategias operativas, están mejor posicionadas para sobrevivir y prosperar.

Clasificación

Según la Ley de Compañías (2023), existen seis categorías de sociedades en el Ecuador, según lo previsto en el Art. 2.

Figura 1

Categorías de las Compañías



Nota. Adaptado a la (Ley de Compañías, 2023)

Compañía de responsabilidad limitada

Las compañías de responsabilidad limitada (CRL) son entidades jurídicas muy populares debido a sus características únicas que protegen a los accionistas y gestionan los riesgos asociados con la propiedad y operación de un negocio. En este tipo de compañías, la obligación de los socios o accionistas se restringe al monto que han invertido en la empresa, lo que significa que en caso de deudas o fallos legales, los bienes personales de los accionistas están protegidos (Mena, 2020).

Otro aspecto distintivo de las CRL es su flexibilidad en la gestión y estructura. A diferencia de las corporaciones tradicionales, que requieren una junta directiva y otras formalidades estructurales, las CRL ofrecen una gestión más simplificada y menos regulada. Lo cual permite una toma de decisiones más rápida y directa, ideal para pequeñas y medianas empresas que necesitan adaptarse rápidamente a las condiciones cambiantes del mercado.

La fiscalidad también es un factor clave en las compañías de responsabilidad limitada. En muchos países, estas entidades disfrutan de un régimen fiscal "transparente", es decir, los ingresos se gravan una sola vez en el nivel personal de los accionistas y no a nivel de la compañía. Evitando la doble imposición, un problema común en las corporaciones más grandes. Tal característica hace que las CRL sean atractivas para los empresarios y puede influir significativamente en la planificación fiscal y financiera de la empresa (Zhige, 2021).

Finalmente, las CRL fomentan una imagen de credibilidad y confianza ante clientes, proveedores y entidades financieras. Al ser registradas y operar bajo un marco legal claro, transmiten seriedad y estabilidad, lo que puede facilitar el acceso a créditos, atraer inversiones y establecer relaciones comerciales sólidas y duraderas. Esto es vital para el crecimiento y expansión de la empresa, así como para su sostenibilidad a largo plazo en mercados competitivos.

Constitución de una compañía de responsabilidad limitada

La constitución de una compañía de responsabilidad limitada (CRL) es un proceso que requiere una planificación y ejecución cuidadosa, regulado por leyes específicas que varían de un país a otro. Generalmente, el primer paso involucra la elaboración de un documento fundacional, a menudo denominado estatutos o acta constitutiva, en el que se detallan los objetivos de la compañía, la identidad de los socios fundadores, el monto del capital social, y las reglas para la gestión y operación de la empresa (Sánchez, 2021).

Una vez redactados los estatutos, el siguiente paso es la inscripción de la compañía en el registro mercantil correspondiente. Dicho proceso implica la presentación de los documentos necesarios ante las autoridades locales, que pueden incluir desde los estatutos hasta pruebas de identidad y solvencia de los socios. La inscripción formaliza legalmente la existencia de la CRL y es esencial para que la compañía pueda operar dentro del marco legal, abrir cuentas bancarias, y cumplir con las obligaciones fiscales y laborales.

A más de los aspectos legales, la constitución de una CRL también implica una planificación financiera detallada. Los socios deben aportar el capital social prometido, que puede ser en efectivo o en especie, dependiendo de lo que se establezca en los estatutos. Tal capital inicial es fundamental, ya que sirve como respaldo financiero para las operaciones iniciales de la compañía, la adquisición de activos esenciales y, en muchos casos, como garantía ante terceros (Mena, 2020).

La transparencia y el cumplimiento normativo son también aspectos críticos en la constitución de una CRL. Desde el inicio, la empresa debe establecer mecanismos de cumplimiento para asegurarse de que todas las operaciones se realicen dentro de la ley. Esto incluye la gestión de impuestos, el cumplimiento de las normativas laborales y, en sectores específicos, el seguimiento de regulaciones particulares de industria. La falta de cumplimiento puede resultar en sanciones significativas o incluso en la disolución de la compañía.

En conclusión, la constitución de una compañía de responsabilidad limitada es un proceso que implica pasos legales, financieros y administrativos que deben ser meticulosamente seguidos para asegurar la viabilidad y legalidad de la empresa. Este esfuerzo inicial es esencial para establecer una base sólida sobre la cual la compañía puede crecer y expandirse en el futuro.

Obligaciones tributarias

Las obligaciones tributarias representan uno de los pilares fundamentales del funcionamiento de un Estado, ya que a través de ellas se financian los servicios públicos y se ejecutan políticas para el desarrollo socioeconómico. Estas obligaciones, impuestas por la ley, requieren que tanto individuos como empresas contribuyan a los ingresos del Estado mediante el pago de impuestos, tasas y contribuciones especiales. La correcta gestión y cumplimiento de estas obligaciones no solo garantiza la operatividad de las instituciones públicas, sino que también promueve la equidad y justicia social al distribuir de manera más equitativa la carga fiscal (Sandoval, 2022).

Para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, los gobiernos establecen autoridades fiscales que tienen la responsabilidad de administrar el sistema tributario. Estas autoridades, tales como la Administración Tributaria en muchos países, se encargan de la recaudación de impuestos, la aplicación de normas fiscales, y la ejecución de auditorías a contribuyentes para verificar el cumplimiento.

Asimismo, en un mundo cada vez más globalizado, la cooperación internacional se ha vuelto esencial para combatir la evasión y elusión fiscal. Iniciativas como el intercambio automático de información entre jurisdicciones, impulsado por organizaciones como la OCDE, buscan minimizar las brechas que permiten a individuos y corporaciones ocultar activos y ganancias para evitar el pago de impuestos (Gutiérrez, 2021).

En última instancia, es imperativo destacar que las obligaciones tributarias también incluyen la necesidad de los contribuyentes de mantener registros adecuados y precisos de sus operaciones financieras. Lo cual no solo facilita la declaración y el pago correcto de impuestos, sino que también provee a las empresas datos cruciales para la toma de decisiones estratégicas.

Servicio de Rentas Internas

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

Municipios

- Declaración de patente y 1,5 por mil sobre los activos
- Permisos, Licencia Única Metropolitana para el ejercicio de Actividades Económicas (LUAE)
- Impuesto predial

Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y Ministerio de Trabajo

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

Superintendencia de Compañías

- Presentación de cuatro estados financieros:
 - Estado de Situación Financiera
 - Estado de Resultados Integral
 - Estado de Flujo de Efectivo
 - Estado de Cambios en el Patrimonio
 - Notas Aclaratorias
- Acta de Junta
- Informes (gerencia, auditoría)

Estación de servicios

Una estación de servicios es un establecimiento esencial en la infraestructura de transporte que ofrece una variedad de productos y servicios cruciales para los conductores. Principalmente, estas estaciones proporcionan combustibles como gasolina o diésel, indispensables para el funcionamiento de vehículos a motor. Sin embargo, el alcance de sus servicios ha crecido, y muchas ahora incluyen tiendas de conveniencia donde se pueden adquirir desde alimentos y bebidas hasta accesorios para automóviles y productos de limpieza (Zaldaña, 2020).

El funcionamiento de estas estaciones está sujeto a rigurosas normativas ambientales y de seguridad para proteger tanto el entorno como la seguridad de los consumidores. Tales regulaciones garantizan que el manejo de combustibles y otros productos peligrosos se realice de manera segura, minimizando el riesgo de contaminación y accidentes. Los sistemas de gestión de residuos, por ejemplo, son fundamentales para evitar la contaminación de suelos y cuerpos de agua cercanos.

De igual manera, las estaciones de servicios han incorporado tecnologías avanzadas para mejorar la experiencia del cliente y optimizar la eficiencia de sus operaciones. Sistemas automatizados para el pago del combustible permiten a los clientes realizar transacciones rápidas y seguras, mejorando así la conveniencia y reduciendo los tiempos de espera. Estas tecnologías no solo benefician a los consumidores, sino que también ayudan a las estaciones a

gestionar mejor sus inventarios y a mantener un control eficiente sobre las ventas y los suministros (Polo, 2021).

Finalmente, cabe destacar que la tendencia hacia una mayor sostenibilidad ha llevado a muchas estaciones de servicios a adoptar prácticas más ecológicas. Desde la instalación de soluciones para la captura de vapores de combustible hasta la oferta de alternativas más limpias como estaciones de carga para vehículos eléctricos, estas adaptaciones son un reflejo del compromiso del sector con el respeto al medio ambiente y con las regulaciones cada vez más estrictas sobre emisiones y eficiencia energética.

Estados financieros

Los estados financieros son reportes estructurados que reflejan la situación económica y financiera de una entidad en un periodo determinado. Estos documentos son fundamentales para la toma de decisiones tanto internas como externas, ya que proporcionan una visión clara y concisa de los recursos y obligaciones de la empresa. Entre los más destacados se encuentran balance general, estado de resultados y estado de flujos de efectivo, cada uno con un propósito específico y complementario entre sí (Albarracín, 2023).

El balance general, también conocido como estado de situación financiera, muestra la posición financiera de la empresa en una fecha específica. Este se compone de activos, pasivos y patrimonio. Los activos son recursos que la empresa posee y que se anticipa que proporcionarán beneficios en el futuro, mientras que los pasivos son las obligaciones que la empresa debe cubrir en el futuro. El patrimonio, por su parte, representa la parte de los activos que queda después de deducir los pasivos y es una medida de la riqueza de los propietarios de la empresa.

Por otro lado, el estado de resultados, o estado de pérdidas y ganancias, proporciona un resumen de los ingresos y gastos de la empresa durante un período de tiempo, usualmente un año fiscal. Tal estado muestra cómo los ingresos se transforman en el resultado neto, ya sea ganancia o pérdida. La importancia de este estado radica en su capacidad para mostrar la eficiencia operativa de la empresa, así como su capacidad para generar ganancias a partir de sus operaciones regulares (Ortiz, 2018).

En base a lo planteado anteriormente, se puede inferir que los estados financieros ofrecen una imagen integral de la salud financiera de una empresa. Son herramientas indispensables para los administradores que buscan optimizar recursos, reducir costos y mejorar la rentabilidad. Además, son cruciales para los inversores y prestamistas, quienes los

utilizan para evaluar la viabilidad y el riesgo financiero antes de tomar decisiones de inversión o de crédito.

Importancia

Los estados financieros son documentos cruciales en el mundo de los negocios y la economía, pues proveen información detallada sobre la salud financiera de una empresa en un momento dado. Su importancia radica en que ofrecen datos esenciales para una amplia variedad, incluyendo inversores, administradores, acreedores y organismos reguladores. Dichos informes permiten a los interesados evaluar la capacidad de una empresa para generar ingresos, su estabilidad financiera y su eficiencia en la operación (Pilatasig, 2020)

Para los administradores y directivos de una empresa, los estados financieros son herramientas indispensables de gestión. A través de ellos, pueden monitorear el desempeño y la eficiencia de la empresa, identificando áreas de fortaleza y debilidad. Lo cual permite tomar decisiones informadas sobre estrategias de inversión, gestión de recursos y control de costos. Por ejemplo, un estado de resultados que muestra una tendencia decreciente en las ganancias podría impulsar la implementación de medidas correctivas para mejorar la eficiencia operativa.

Finalmente, es imperativo destacar que los acreedores también dependen de los estados financieros para determinar la solvencia de una empresa. El estado de flujos de efectivo, en particular, es crucial para evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de deuda a corto y largo plazo. Una gestión eficaz del flujo de efectivo sugiere que la empresa puede cumplir con sus obligaciones financieras sin incurrir en dificultades financieras, lo cual reduce el riesgo para los acreedores y otros prestamistas.

Características cualitativas de la información financiera NIF A-4

Según Ibáñez (2023), las principales características cualitativas de la información financiera NIF A-4 son:

- **Relevancia.** - Esta característica asegura que la información financiera tenga la capacidad de influir en las decisiones económicas de los usuarios, proporcionando datos que puedan ser usados para predecir resultados futuros o confirmar expectativas previas.
- **Confiabilidad.** - La confiabilidad implica que la información presentada en los estados financieros es veraz, exacta y completa, representando fielmente los eventos y transacciones económicas que describe. Para ser confiable, la información debe ser verificable, permitiendo a diferentes usuarios llegar a conclusiones similares.

- **Comprensibilidad.** - Esta característica se refiere a que la información debe ser presentada de manera que los usuarios con conocimiento general de los negocios y la economía puedan entenderla fácilmente. Aunque la comprensibilidad depende en parte del conocimiento y la habilidad del usuario, los preparadores de los estados financieros deben esforzarse por presentar la información de forma clara y ordenada.
- **Comparabilidad.** - La información financiera debe permitir a los usuarios comparar la entidad financiera con otras entidades similares, así como evaluar cambios en la propia entidad a lo largo del tiempo. Esto requiere que la información sea preparada y presentada de manera consistente a lo largo de periodos y que las políticas contables aplicadas sean coherentes o que los cambios en ellas sean debidamente informados.

Tales características son fundamentales para asegurar que los estados financieros no solo cumplan con los estándares técnicos, sino que también brinden apoyo efectivo a los diversos usuarios en sus procesos de toma de decisiones. La información proporcionada debe ser accesible y útil para que todos los interesados, desde inversionistas hasta directivos, puedan realizar evaluaciones y planificaciones basadas en datos confiables y actualizados.

Usuarios de los estados financieros

Usuarios internos

Los usuarios internos de los estados financieros comprenden a aquellos individuos o grupos dentro de una organización que utilizan esta información financiera para tomar decisiones operativas, estratégicas y de gestión (Calderón, 2021).

Entre los principales usuarios internos se encuentran:

- Propietarios
- Accionistas
- Gerentes
- Empleados

Estos usuarios internos, al utilizar los estados financieros, contribuyen a la creación de valor en la empresa mediante decisiones informadas que favorecen la estabilidad financiera y el crecimiento a largo plazo. El acceso a información financiera detallada y actualizada permite a estos individuos ajustar rápidamente sus estrategias y operaciones para responder a las dinámicas del mercado y a los desafíos internos, asegurando así la sostenibilidad y competitividad de la organización.

Usuarios externos

Los usuarios externos de los estados financieros son aquellos individuos y entidades que no forman parte de la administración de una empresa pero que tienen un interés significativo en su rendimiento financiero. Cada uno de estos grupos utiliza la información contenida en los estados financieros para tomar decisiones que afectan sus relaciones e interacciones con la empresa (Ortiz, 2018).

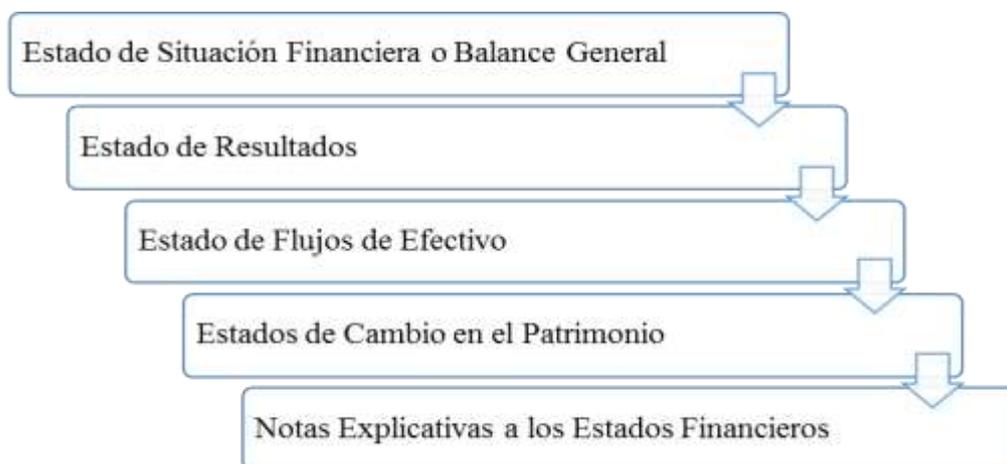
- Proveedores
- Bancos
- Clientes
- Autoridades fiscales
- Inversionistas

Cabe destacar que los usuarios externos de los estados financieros desempeñan un papel vital en el ecosistema financiero y empresarial, utilizando esta información para tomar decisiones basadas en la evaluación precisa del desempeño y la estabilidad financiera de las empresas. Todo esto teniendo en cuenta que su interacción basada en los estados financieros garantiza la transparencia, la confianza y la eficiencia en los mercados, lo que a su vez contribuye a la estabilidad económica general.

Clasificación

De acuerdo con Ibáñez (2023) los estados financieros se clasifican de la siguiente manera:

Figura 2
Clases de Estados Financieros



Nota. La figura ilustra las clases de estados financieros según lo expuesto por Ibáñez (2023)

Estado de situación financiera o balance general

Los estados de situación financiera, también conocidos como balances generales, son documentos contables esenciales que reflejan la posición financiera de una empresa en un momento dado. Dichos estados muestran el valor de los activos que posee la empresa, así como las obligaciones o pasivos que debe afrontar y el patrimonio de los accionistas al final de un período contable (Narváez, 2020).

Los activos se clasifican generalmente en corrientes y no corrientes. Los activos corrientes incluyen efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y otros recursos que se espera convertir en efectivo en el corto plazo, generalmente dentro de un año. Por otro lado, los activos no corrientes abarcan propiedades, planta y equipo, así como inversiones a largo plazo, que no se liquidarán en el próximo ciclo contable. Esta clasificación ayuda a los interesados a evaluar la liquidez y la solvencia a corto plazo de la entidad.

En cuanto a los pasivos, estos también se dividen en corrientes y no corrientes. Los pasivos corrientes son obligaciones que se deben pagar dentro del año fiscal, incluyendo cuentas por pagar, préstamos a corto plazo y otros pasivos acumulados. Los pasivos no corrientes, como los préstamos a largo plazo o las obligaciones por pensiones, representan las deudas que la empresa tiene plazo más largo para liquidar (Ibáñez, 2023).

Finalmente, el patrimonio de los accionistas representa la parte del capital que es propiedad de los inversores o dueños de la empresa. Este incluye el capital social emitido, las reservas de revalorización y las ganancias retenidas. El patrimonio refleja la capacidad de la empresa para generar valor para sus accionistas y es un indicador clave de su salud financiera a largo plazo.

Se implementa la ecuación contable:

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

Objetivo. Proporcionar información sobre la situación financiera de la empresa en un cierto período; Información utilizada para la toma de decisiones. (Enciclopedia Contador, 2023)

Tabla 1

Formato del Estado de Situación Financiera

EMPRESA XYZ			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL POR CUENTA	TOTALES
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		xxx
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	xxx	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	xxx	
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLE	xxx	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	xxx	
1.01.07	INVENTARIOS	xxx	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	xxx	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		xxx
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	xxx	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	xxx	
1.02.04	INVERSIONES	xxx	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	xxx	
	TOTAL ACTIVOS		xxx
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		xxx
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	xxx	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	xxx	
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	xxx	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	xxx	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		xxx
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	xxx	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEA	xxx	
	TOTAL PASIVOS		xxx
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		xxx
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	xxx	
	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA		
3.02	CAPITALIZACIÓN		xxx
3.02.01	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	xxx	
3.03	RESERVAS		xxx
3.03.01	RESERVA LEGAL	xxx	
3.03.04	SUPER RESER PROPIEDAD	xxx	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		xxx
3.04.03	PÉRDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	xxx	
	TOTAL PATRIMONIO		xxx
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		xxx
GERENTE		CONTADOR (A)	

Nota. Datos tomados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estado de resultados

Los estados de resultados, también denominados cuentas de pérdidas y ganancias, constituyen informes financieros fundamentales que detallan los ingresos, costos y gastos de una empresa durante un período determinado, usualmente un trimestre o un año fiscal. Este estado financiero permite a los analistas y a la dirección comprender cómo se genera el beneficio o la pérdida netos a través de la operatividad ordinaria de la empresa (Cume, 2020).

Inicialmente, el estado de resultados presenta los ingresos totales, seguido por el costo de los bienes vendidos, que se refiere a los gastos directos relacionados con la producción o adquisición de los bienes que la empresa ha vendido. Al sustraer estos costos de los ingresos totales, se obtiene el margen bruto, un indicador crucial de la eficiencia productiva y comercial de la empresa.

Tras contabilizar estos gastos, el estado de resultados muestra el resultado operativo o EBIT (beneficio antes de intereses e impuestos). Esta cifra es fundamental para evaluar la capacidad de la empresa para generar beneficios a partir de sus operaciones centrales, antes de cualquier influencia financiera externa como los intereses de deuda o los beneficios fiscales. Además, se incluyen otros ingresos y gastos no operativos, como los ingresos por inversiones o las pérdidas por la venta de activos fijos, que pueden afectar al resultado final pero no están directamente relacionados con las operaciones principales (Torres, 2021).

En última instancia, después de ajustar por intereses e impuestos, el estado de resultados culmina con el beneficio o la pérdida neta. Este resultado neto proporciona una perspectiva integral de la rentabilidad de la empresa durante el período contable y es un indicador clave para los inversores y los stakeholders sobre la viabilidad y la salud económica de la empresa.

Tabla 2

Formato del Estado de Resultados

EMPRESA XYZ			
ESTADO DE RESULTADOS			
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 202X			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL POR CUENTA	TOTALES
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		xxx
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	xxx	
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas	xxx	
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos	xxx	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		xxx
4.03.01	Ingresos financieros	xxx	
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	xxx	
4.04	OTROS INGRESOS		xxx
4.04.01	Ingresos Exentos	xxx	
	TOTAL DE INGRESOS		xxx
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		xxx
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	xxx	
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	xxx	
5.01.04	Descuento en Compras	xxx	
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	xxx	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		xxx
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	xxx	
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	xxx	
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	xxx	
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	xxx	
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	xxx	
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES		
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	xxx	
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	xxx	
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	xxx	
5.08	OTROS GASTOS		xxx
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	xxx	
5.08.02	Gastos en transporte	xxx	
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	xxx	
5.08.04	Gastos de viaje	xxx	
5.08.05	Gastos de Gestión	xxx	
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	xxx	
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	xxx	
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	xxx	
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	xxx	
5.08.15	Servicios técnicos y otros	xxx	
5.08.18	Gastos servicios públicos	xxx	
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	xxx	
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	xxx	
5.08.22	Otros gastos	xxx	
5.08.23	Gastos varios	xxx	
	TOTAL DE GASTOS		xxx
	Resultados	xxx	
	Total de ingresos	xxx	
	(-) Total de costos y gastos	xxx	
	(=) Utilidad/ Perdida		xxx
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	xxx	
	Resultado después de ajustes		xxx
GERENTE		CONTADOR (A)	

Nota. Datos tomados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Análisis financiero

El análisis financiero es una práctica fundamental dentro del ámbito empresarial que permite evaluar la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de una empresa a través del estudio de sus estados financieros. Este análisis se realiza mediante la aplicación de diversas herramientas y técnicas que desglosan los datos contables y financieros para interpretar la salud económica de la empresa. Al interpretar estos datos, los analistas pueden identificar tendencias, valorar el riesgo y tomar decisiones informadas respecto a la gestión financiera (Parejo, 2021).

Una técnica primordial en el análisis financiero es el uso de ratios financieros, que incluyen medidas de liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa. Estos indicadores permiten comparar el desempeño financiero de la empresa a lo largo del tiempo o en relación con otras empresas del mismo sector. Por ejemplo, la ratio de liquidez corriente ayuda a determinar la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo con activos líquidos, mientras que el indicador de endeudamiento ofrece una perspectiva sobre la estructura de capital y la dependencia de la financiación ajena.

De igual manera, el análisis financiero también se vale del análisis horizontal y vertical de los estados financieros. El análisis horizontal se enfoca en la evolución de las cifras financieras a lo largo del tiempo, destacando crecimientos o reducciones en líneas específicas del balance y el estado de resultados. Tal enfoque es crucial para identificar tendencias y patrones que podrían no ser evidentes a primera vista (Nieto, 2022).

Por lo tanto, cabe destacar que el análisis financiero no solo es útil para los directivos y los propietarios de las empresas, sino también para los inversores, acreedores y otros stakeholders que necesitan comprender la posición financiera de la empresa para tomar decisiones informadas. Al proporcionar una base sólida y objetiva para la evaluación financiera, el análisis financiero contribuye directamente a la transparencia empresarial y al fortalecimiento de la confianza entre la empresa y sus diversos interesados.

Importancia

El análisis financiero desempeña un papel crucial en la gestión y estrategia de cualquier empresa, independientemente de su tamaño o industria. Esta evaluación detallada de los estados financieros permite a los gestores no solo comprender el rendimiento pasado y presente de su organización, sino también prever su salud financiera futura. Al proporcionar una visión profunda de la rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia operativa de la empresa, el análisis

financiero se convierte en una herramienta indispensable para la toma de decisiones informadas y estratégicas (Ortiz, 2018).

Uno de los principales beneficios del análisis financiero es su capacidad para identificar tendencias y patrones en el desempeño financiero. A través del estudio sistemático de los datos históricos, los analistas pueden prever posibles desafíos financieros y oportunidades de crecimiento. Factor el cual es especialmente valioso en entornos de mercado volátiles donde una comprensión precisa de la posición financiera puede proteger a la empresa contra riesgos innecesarios y ayudar a capitalizar las oportunidades a medida que surgen.

De igual manera, el análisis financiero facilita la comparación entre empresas y sectores, ofreciendo una perspectiva competitiva esencial para los inversores y las partes interesadas. Los ratios financieros, como el retorno sobre el capital, el margen de beneficio y la ratio de endeudamiento, permiten una evaluación rápida y comparativa del rendimiento de una empresa contra sus competidores (Albújar, 2020).

El análisis financiero también juega un papel importante en la planificación y el control financiero dentro de la empresa. Al establecer benchmarks y monitorear el rendimiento financiero a través de indicadores clave, los gestores pueden tomar decisiones operativas y estratégicas que promuevan la eficiencia y la rentabilidad. Esto incluye la toma de decisiones sobre inversiones en nuevos proyectos, expansión de operaciones, o reestructuración de deudas, todas fundamentales para el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo.

Características

El análisis financiero se caracteriza por ser una evaluación sistemática que descompone los complejos datos financieros de una empresa en elementos comprensibles, facilitando la toma de decisiones estratégicas informadas. Tal práctica utiliza una variedad de herramientas y técnicas que se enfocan en distintos aspectos de la salud financiera de la empresa, tales como la liquidez, la solvencia, la rentabilidad y la eficiencia operativa (Celis, 2022).

Una característica fundamental del análisis financiero es su capacidad para proporcionar una evaluación cuantitativa a través del uso de ratios financieros. Dichos indicadores permiten a los analistas comparar el desempeño de la empresa a lo largo del tiempo o en relación con sus competidores. Los indicadores de liquidez, por ejemplo, ayudan a determinar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mientras que los indicadores de rentabilidad muestran la eficacia con la que está generando ganancias en relación a sus ventas o activos.

Otra característica importante del análisis financiero es su enfoque en el análisis horizontal y vertical. El análisis horizontal evalúa los cambios en los elementos financieros a lo largo del tiempo, destacando las tendencias de crecimiento o declive en las cifras específicas. El análisis vertical, por otro lado, analiza cada ítem del estado financiero como un porcentaje del total, proporcionando una perspectiva proporcional que facilita la comparación interna y con otras empresas, independientemente de su tamaño (Ortiz, 2018).

El análisis financiero también es dinámico y adaptable a diferentes contextos económicos y empresariales. Por ejemplo, en tiempos de incertidumbre económica, los analistas pueden centrarse más en indicadores de liquidez y solvencia para evaluar la capacidad de la empresa para manejar choques externos. En períodos de expansión económica, el enfoque puede cambiar hacia la evaluación de oportunidades de inversión y expansión mediante el análisis de rentabilidad y eficiencia.

Bajo tal contexto previo, es imperativo destacar que el análisis financiero promueve la transparencia y la responsabilidad corporativa al proporcionar una base clara para la comunicación con los accionistas y otros stakeholders. La presentación regular de informes financieros analizados y las explicaciones de las variaciones y tendencias no solo cumple con las obligaciones regulatorias, sino que también construyen confianza entre los inversores, los clientes y los proveedores.

Fases del proceso de análisis financiero

Conforme a Zapata (2020), el proceso de análisis financiero se compone de:

Figura 3

Fases del proceso de análisis financiero

Programación:	Se determinan los objetivos y el alcance del análisis financiero, estableciendo fechas aproximadas para el inicio y la finalización del estudio.
Ejecución	Se recolecta toda la información necesaria para el análisis, validando los datos a través de pruebas de consistencia y exactitud, para luego organizar la información final y aplicar las metodologías adecuadas.
Evaluación	Se eligen los métodos de análisis, se interpretan los resultados y se elabora un informe que incluye los hallazgos, conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.
Seguimiento	Con base en el informe, los administradores toman decisiones y realizan un seguimiento para asegurar la implementación efectiva de las recomendaciones y acciones propuestas.

Nota. Las fases del proceso de análisis financiero datos tomados de (Zapata, 2020)

Métodos para el Análisis Financiero

Existen dos tipos de análisis que pueden ayudar a la empresa en la toma de decisiones: El análisis vertical y el análisis horizontal. A continuación, se explicará cada uno de ellos:

Constan dos tipos de análisis que logran ayudar a una empresa en la toma de decisiones: el análisis vertical y el análisis horizontal. Seguidamente, se describirá cada uno de ellos:

Análisis Vertical

El análisis vertical es un método esencial dentro del análisis financiero que se utiliza para evaluar la estructura de los estados financieros de una empresa, ofreciendo una visión clara y proporcional de cada línea del balance general y del estado de resultados en relación con un total significativo. Este método convierte los números absolutos de los estados financieros en porcentajes, lo que facilita la comparación entre empresas de diferentes tamaños y sectores, así como el seguimiento de los cambios internos a lo largo del tiempo (Barreto, 2020).

En el análisis vertical del estado de resultados, cada partida de ingreso y gasto se expresa como un porcentaje de las ventas totales. Tal representación permite a los analistas ver qué proporción del ingreso se consume en diversas áreas como costos de bienes vendidos, gastos de operación, intereses e impuestos. Por ejemplo, si los costos de bienes vendidos

representan un 50% de las ventas totales, cualquier aumento en este porcentaje en períodos futuros podría indicar una disminución en la eficiencia de la producción o en la gestión de costos.

Por otro lado, en el balance general, el análisis vertical implica relacionar cada cuenta de activos, pasivos y patrimonio neto con el total de activos. Lo cual ayuda a determinar cómo los recursos están distribuidos dentro de la empresa. Por ejemplo, un alto porcentaje del total de activos invertido en inventarios puede sugerir una inversión excesiva en stock que podría no ser rentable, mientras que un aumento en el porcentaje de activos fijos podría indicar una expansión en la capacidad productiva (Tisalema, 2020).

El análisis vertical también es útil para evaluar la estructura de capital de una empresa y su estrategia de financiamiento. Al observar los pasivos y el patrimonio como porcentajes del total de activos, los inversores y analistas pueden discernir rápidamente la proporción de financiamiento que proviene de deudas en comparación con el capital propio. Una alta proporción de deuda sobre el total de activos puede señalar un riesgo financiero elevado, mientras que una mayor proporción de patrimonio sugiere una base de capital más estable.

Cálculo

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de Cada Cuenta}}{\text{Total del Grupo al que pertenece}} * 100$$

Análisis Horizontal

El análisis horizontal es un método crucial en el análisis financiero que se centra en la evaluación de las tendencias a lo largo del tiempo dentro de los estados financieros de una empresa. A diferencia del análisis vertical, que proporciona una instantánea de la estructura financiera en un momento específico, el análisis horizontal examina la variación absoluta o porcentual de cada partida financiera a través de múltiples periodos. Lo cual les permite a los analistas y a la dirección de la empresa identificar tendencias de crecimiento, declives y otros patrones significativos en el desempeño financiero (Cedeño, 2021).

El proceso comienza con la selección de un año base, que sirve como punto de referencia para comparar los cambios en los años siguientes. En el análisis horizontal, cada partida en el balance general y el estado de resultados se compara año tras año, mostrando cómo las cifras han aumentado, disminuido o se han mantenido estables. Por ejemplo, un aumento sostenido en las ventas netas a lo largo de varios años puede indicar una expansión efectiva y una aceptación creciente de los productos de la empresa en el mercado.

Esta técnica es particularmente útil para identificar cambios en elementos críticos como los ingresos, los costos de bienes vendidos, los gastos operativos y los flujos de efectivo. Al observar cómo estos elementos cambian en relación con el año base, los gestores pueden hacer inferencias sobre la eficacia de las políticas implementadas, la gestión de costos y la capacidad de la empresa para generar efectivo. Además, los cambios en los pasivos y el patrimonio neto revelan información valiosa sobre la estructura de financiamiento y las decisiones de inversión de la empresa (Rea, 2020).

Sin embargo, es importante tener en cuenta que el análisis horizontal debe ser interpretado en el contexto adecuado. Factores externos como cambios en el mercado, nuevas regulaciones o eventos económicos significativos deben ser considerados, ya que pueden influir considerablemente en las tendencias financieras de la empresa. Por ello, este análisis es más efectivo cuando se complementa con otras técnicas de análisis financiero, como el análisis vertical y el análisis de ratios, proporcionando así una comprensión más completa y matizada de la salud financiera de la empresa.

Fórmula

- **Cálculo del valor absoluto**

Valor Absoluto = *V. Parcial del Período Actual* – *V. Parcial del Período Pasado*.

- **Cálculo del valor relativo**

$$\text{Valor Relativo} = \left(\frac{\text{Valor Período Actual}}{\text{Valor Período Pasado}} - 1 \right) * 100$$

Indicadores Financieros

Menciona Ortiz (2021) que se trata de herramientas analíticas para evaluar la posición y el desempeño financiero de la empresa. Estas métricas se calculan con la ayuda de fórmulas que relacionan diferentes cuentas o categorías de estados financieros, incluido el balance general y estado de resultados. Proporciona una cantidad significativa de información que se relaciona con los atributos o aspectos específicos del desempeño financiero de una empresa.

En otras palabras, se trata de un indicador financiero basado en la relación de dos valores clave que se encuentran en los registros internos de la empresa. El análisis de indicadores permite a la organización determinar decisiones fundamentales basadas en la evaluación de datos históricos. (Mundi, 2022)

Importancia

Hoy en día, el uso de indicadores financieros es una herramienta clave para evaluar la situación financiera de una empresa. Estos indicadores nos brindan información valiosa que ayuda a tomar decisiones importantes para mejorar aspectos como la rentabilidad, liquidez y solvencia. Al analizar estos datos, las empresas pueden identificar áreas que necesitan ajustes y trabajar en mejorar sus finanzas de manera concreta y efectiva.

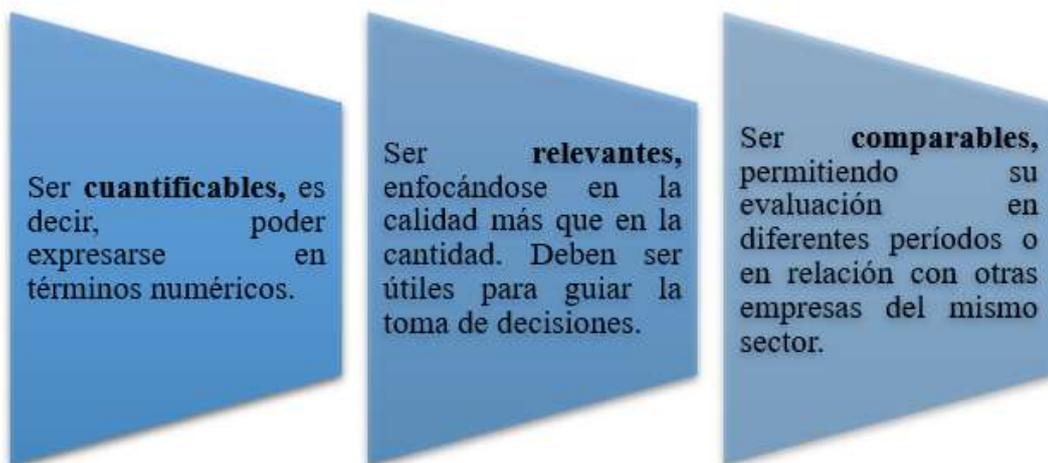
Los índices financieros proporcionan las siguientes ventajas significativas:

- Ayudar a interpretar los resultados y realizar pronósticos sobre la base de este conocimiento
- Identificar oportunidades de inversión
- Solucionar problemas derivados de una gestión financiera inadecuada
- Diferenciar entre áreas destacadas y áreas que necesita mejorar dentro la empresa.

Características

Figura 4

Características de los indicadores financieros



Nota. La figura muestra las características de los indicadores financieros datos tomados de (Fernández, 2023)

Clasificación

Tabla 3

Clasificación de indicadores financieros

FACTOR	INDICADORES
LIQUIDEZ	<ol style="list-style-type: none">1. Liquidez Corriente2. Prueba Ácida
SOLVENCIA	<ol style="list-style-type: none">1. Endeudamiento del activo2. Endeudamiento del Patrimonio3. Endeudamiento del Activo Fijo4. Endeudamiento a corto plazo5. Endeudamiento a largo plazo6. Cobertura de intereses7. Apalancamiento8. Apalancamiento Financiero9. Fortaleza Patrimonial10. Endeudamiento Patrimonial Corriente11. Endeudamiento Patrimonial No Corriente12. Apalancamiento a corto y largo plazo
GESTIÓN	<ol style="list-style-type: none">1. Rotación de Cartera2. Rotación del Activo Fijo3. Rotación de Ventas4. Periodo Medio de Cobranza5. Periodo Medio de Pago6. Impacto Gastos Administración y Ventas7. Impacto de la carga Financiera8. Rotación de Inventarios
RENTABILIDAD	<ol style="list-style-type: none">1. Rentabilidad Neta del Activo (Dupont)2. Margen Bruto3. Margen Operacional4. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio6. Rentabilidad Financiera7. Rentabilidad Operacional del Activo8. Rendimiento sobre el Patrimonio9. Rendimiento sobre el Activo

Nota. Indicadores tomados de la Superintendencia de Compañías

Indicadores de Liquidez

Evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo es un aspecto fundamental. Este análisis no solo nos ayuda a identificar posibles riesgos financieros, sino que también nos permite tomar decisiones estratégicas más informadas. Al revisar estos indicadores, obtenemos una visión mucho más clara sobre la estabilidad financiera de la empresa, lo que es clave para garantizar su éxito y sostenibilidad a largo plazo. (SUPERCAS, 2023, p2)

Liquidez corriente. Mide la capacidad de una empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo con sus activos corrientes. Básicamente, compare los pasivos a corto plazo con los

activos disponibles para cubrirlos. Un índice alto indica que la empresa tiene suficientes recursos para pagar sus deudas en el corto plazo, lo que brinda mayor seguridad financiera y estabilidad operativa a la empresa. (SUPERCIAS, 2023, p2)

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

Prueba ácida. También conocida como prueba ácido-base o prueba de líquido seco, es un indicador más exigente que evalúa si una empresa puede pagar sus deudas a corto plazo sin tener que vender inventarios. Para hacerlo, se basa en las utilidades netas, cuentas por cobrar y otras inversiones que pueden liquidarse rápidamente, asegurando que no dependa de la venta de activos fijos para cumplir con su obligación. (SUPERCIAS, 2023, p3)

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Indicadores de solvencia

Miden como los inversionistas participan en el financiamiento de una empresa y el riesgo que asumen como propietarios. Estos indicadores se ven afectados por la situación financiera, la rentabilidad y las tasas de interés del mercado. En general, los inversores prefieren financiar empresas con poca deuda, buena liquidez y una alta capacidad de generar ingresos, ya que esto reduce el riesgo de impago o problemas financieros

Endeudamiento del Activo. Es un indicador clave para evaluar la autonomía financiera de una empresa. Un índice alto sugiere que la compañía depende en gran medida de financiamiento externo, lo que limita su capacidad de endeudamiento y puede indicar descapitalización, además de una estructura financiera más conservadora. En contraste, un índice bajo indica un mayor grado de independencia, lo que refleja una situación financiera más sólida y un menor riesgo.

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

Endeudamiento Patrimonial. Mide cuanto del patrimonio de una empresa está comprometido con sus acreedores. Este indicador permite evaluar el nivel de riesgo financiero que enfrenta la empresa, al mostrar que porcentaje de sus recursos propios está destinado a cubrir deudas. Aunque tanto el patrimonio como los pasivos representan obligaciones. Un mayor endeudamiento patrimonial puede reflejar un riesgo financiero más elevado. (SUPERCIAS, 2023, p.4)

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

Endeudamiento del Activo Fijo. Como señala la SUPERCIAS (2023) Muestra cuantas unidades monetarias de patrimonio se han invertido en activos fijos. Si el indicador resulta un valor igual o mayor a 1, esto sugiere que la empresa ha financiado completamente sus activos fijos con su propio patrimonio, sin necesidad de recurrir a préstamos. Este coeficiente es clave para evaluar la independencia financiera de la empresa en lo que respecta a sus inversiones en activos fijos.

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

Este índice se basa en el valor neto de los activos fijos tangibles, excluyendo los intangibles, ya que esta cifra refleja la inversión realizada en maquinaria y equipos que las empresas utilizan para su proceso de producción (pp.4-5)

Endeudamiento a corto plazo. Este indicador nos muestra cual es el porcentaje de la deuda de la empresa considerada a corto plazo, es decir todas las obligaciones menores a 1 año.

$$\text{Endeudamiento a corto plazo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Mientras el valor del coeficiente sea cada vez más cercano a 1 implicaría ciertos problemas de liquidez, ya que la empresa podría tener dificultades para hacerse cargo de sus obligaciones. (SUPERCIAS, 2023, p.5)

Endeudamiento a largo plazo. El coeficiente de esta ratio nos indica el porcentaje de la deuda a largo plazo que mantiene la empresa, es decir todas las obligaciones mayores a 1 año plazo. Se espera que la empresa tenga la mayor parte de su deuda a largo plazo para no tener problemas de liquidez. (SUPERCIAS, 2023, p.5)

$$\text{Endeudamiento a largo plazo} = \frac{\text{Pasivo no Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

Cobertura de Intereses. Esta ratio nos indica cuantas veces el flujo de caja generado por una empresa son superiores a las cargas financieras que debe pagar, es decir que mide la capacidad que tiene una empresa para hacerse cargo de los intereses de deuda y otros gastos financieros que tiene durante un determinado periodo de tiempo. (SUPERCIAS, 2023, p.5)

$$\text{Cobertura de Intereses} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Gastos Financieros}}$$

Apalancamiento. Este coeficiente refleja de cuantos recursos propios (patrimonio) tiene la empresa para financiar sus activos fijos. Si el valor del indicador es igual o superior a 1, significa que la empresa podría haber cubierto toda su inversión en activos fijos sin necesitar deuda externa. (SUPERCIAS, 2023, p.6)

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

Apalancamiento Financiero. Compara la rentabilidad de los recursos propios con la de los activos, mostrando como la deuda puede mejorar o afectar esa rentabilidad. Un índice superior a 1 indica que la deuda aumenta la rentabilidad; inferior a 1, la reduce. (SUPERCIAS, 2023, p.6)

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}}$$

Fortaleza Patrimonial. Este indicador mide el porcentaje que representa el Capital de los socios que aportan para poder desarrollar la actividad empresarial, con respecto a los fondos propios que cuenta la compañía. (SUPERCIAS, 2023, p.7)

$$\text{Fortaleza Patrimonial} = \frac{\text{Capital Social}}{\text{Patrimonio}}$$

Endeudamiento Patrimonial Corriente. Este coeficiente indica el grado de cobertura que puede tener el patrimonio con las obligaciones contraídas a corto plazo, es decir nos ayuda a ver cuál es la dependencia de la empresa con respecto a los fondos prestados a terceros en un plazo menor a 1 año, así mismo, nos permite analizar la participación que tienen los acreedores, a corto plazo, dentro de la actividad económica de la empresa y así poder determinar si es estable financieramente. (SUPERCIAS, 2023, p.7)

$$\text{Endeudamiento Patrimonial Corriente} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar Corto Plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

Endeudamiento Patrimonial No Corriente. “Este indicador permite medir el grado de dependencia en función a la obtención y procedencia de los recursos financieros a largo plazo, en relación con el patrimonio de la empresa” (SUPERCIAS, 2023, p.7).

$$\text{Endeudamiento Patrimonial No Corriente} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar a largo Plazo}}{\text{Patrimonio}}$$

Apalancamiento a corto y largo plazo. El nivel de apalancamiento es una estrategia financiera asociada con la forma de endeudarse y esta ratio nos indica el porcentaje de la deuda contraída por la empresa, es decir, los recursos ajenos, y eso con respecto a sus fondos propios. (SUPERCIAS, 2023, p.7).

$$\text{Endeudamiento a Corto y Largo Plazo} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Pagar}}{\text{Patrimonio}}$$

Indicadores de gestión

Los indicadores de gestión miden la en el uso de los recursos de una empresa. Evalúan la rotación de activos, la recuperación de créditos, el pago de obligaciones y el impacto de los gastos en los ingresos por ventas. (SUPERCIAS, 2023, p. 8).

Rotación de Cartera. Indica cuantas veces se recuperan, en promedio, las cuentas por cobrar en un año. Es crucial eliminar del cálculo cuentas que no provienen de ventas, como deudas de empleados o socios, para obtener un resultado preciso. (SUPERCIAS, 2023, p.8)

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

Rotación del Activo Fijo. Según plantea SUPERCIAS (2023) la rotación del activo fijo mide cuantas unidades monetarias en ventas se generan por cada unidad invertida en activos fijos. Si las ventas no son proporcionales a la inversión, los costos como depreciación, intereses y mantenimiento pueden reducir las utilidades.

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

Rotación de Ventas. Mide cuantas veces se utilizan los activos para generar ingresos. Este indicador, conocido como “coeficiente de eficiencia directiva”, refleja la efectividad de la administración; a mayor volumen de ventas, mayor será la eficiencia del negocio. (SUPERCIAS, 2023, p.9)

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

Rotación de Inventarios. Calcula cuantas veces en una empresa vende y reemplaza su inventario en un periodo determinado. Este indicador es clave para mejorar la eficiencia operativa y adaptarse a las fluctuaciones del mercado, asegurando una gestión adecuada de los recursos.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Inventario Total Promedio} * 365}{\text{Costo de Ventas y Producción}}$$

Periodo Medio de Cobranza. Indica cuantos días tarda la empresa en cobrar sus cuentas y documentos por cobra. Este indicador es crucial para evaluar la liquidez, ya que un plazo prolongado puede afectar la capacidad financiera de la empresa. (SUPERCIAS, 2023, p.10)

$$\text{Período medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

Periodo Medio de Pago. Muestra cuantos días tarda la empresa en cumplir con sus obligaciones de inventario. Este indicador es importante porque, al compararlo con la liquidez y el periodo medio de cobranza, ayuda a evaluar la eficiencia en los pagos.

$$\text{Período medio de pago} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar} * 365}{\text{Inventarios}}$$

Impacto de los Gastos de Administración y Ventas. Aunque una empresa pueda mostrar un margen bruto aceptable, altos gastos operacionales en administración y ventas pueden reducir significativamente su margen operacional y utilidades netas, limitando así su capacidad de crecimiento y distribución de utilidades. Este análisis se vuelve esencial. (SUPERCIAS, 2023.p.10)

$$\text{Impacto de los gastos administrativos y de Ventas} = \frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Impacto de la Carga Financiera. El impacto de la carga financiera muestra que porcentaje de los ingresos operativos se destina a gastos financieros. Es recomendable que este impacto no supere el 10 % de las ventas, ya que pocas empresas logran mantener un margen operativo suficiente para cubrir estos gastos. (SUPERCIAS, 2023, p.11)

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

Indicadores de rentabilidad

Miden la efectividad de la gestión empresarial en el control de costos y gastos para convertir ventas en utilidades. Para los inversionistas, son cruciales, ya que analizan como se genera el retorno de su inversión. (SUPERCIAS, 2023, p.11)

Rentabilidad neta del activo (Dupont). Esta razón muestra la capacidad de los activos para generar utilidades, sin importar si se financia con deuda o patrimonio. Este indicador

puede ser negativo si los gastos no deducibles y el impuesto a la renta superan las utilidades generadas, afectando la rentabilidad real de la empresa. (SUPERCIAS, 2023, P.11-12)

$$\text{Rentabilidad neta del activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Margen Bruto. Evalúa la rentabilidad de las ventas en relación con el costo de ventas, reflejando la capacidad de la empresa para cubrir gastos operativos y generar ganancias antes de impuestos. En empresas industriales, la valoración de inventarios influye directamente en este margen, que puede ser negativo si el costo supera las ventas. (SUPERCIAS, 2023, p.12)

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

Margen Operacional. Como lo describe SUPERCIAS (2023) Refleja la utilidad generada por las operaciones de una empresa, considerando tanto el costo de ventas como los gastos operativos de administración y ventas. Es importante no incluir los gastos financieros, ya que una empresa podría funcionar sin ellos, enfocándose en su actividad principal.

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

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto). Indica cuantas ganancias genera la empresa por cada unidad vendida. Es crucial analizar este indicador en conjunto con el margen operativo para determinar si las utilidades provienen de las actividades principales de la empresa o de ingresos externos. (SUPERCIAS, 2023, p13)

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

Rentabilidad Operacional del Patrimonio. Refleja el retorno que los socios o accionistas obtienen de su inversión, excluyendo gastos financieros e impuestos. Es esencial diferenciarla de la rentabilidad financiera para comprender como estos costos afectan realmente las ganancias que reciben los accionistas por su inversión en la empresa. (SUPERCIAS, 2023, p.13)

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

Rentabilidad Financiera. Es clave para los accionistas, ya que influye en su decisión de mantener las inversiones en la empresa. Este indicador mide el beneficio neto, tras deducir gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores, en relación con la inversión de

los propietarios. Además, refleja las expectativas de los accionistas, que consideran el costo de oportunidad, es decir, la rentabilidad que podrían obtener al invertir en otras alternativas de riesgo. En resumen, una rentabilidad financiera superior a la de otras opciones en el mercado es fundamental para mantener la confianza de los inversionistas. (SUPERCIAS, 2023, p.14)

$$Rentabilidad\ financiera = \frac{Ventas}{Activo} \times \frac{UAI}{Ventas} \times \frac{Activo}{Patrimonio} \times \frac{UAI}{UAI} \times \frac{Utilidad\ Neta}{UAI}$$

Rentabilidad Operacional del activo. Esta ratio nos indica la relación entre la Utilidad Operacional, la cual es considerada como la diferencia entre los ingresos por actividades ordinarias con los costos de venta y gastos administrativos/ventas, con respecto al total de los Activos. Es un indicador parecido al de Rentabilidad neta del activo, solo que con una diferencia y es que en este no se toma en cuenta la contribución tributaria. (SUPERCIAS, 2023, p.15)

$$Rentabilidad\ Operacional\ del\ activo = \frac{Utilidad\ Operacional}{Total\ activos}$$

Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE). Teniendo en cuenta a SUPERCIAS (2023) manifiesta que este indicador también es denominado como el de Rentabilidad Financiera, en donde va a relacionar los rendimientos, o las utilidades netas, con los recursos que se necesitan para obtenerla. La fórmula es más directa y considera solo la Utilidad Neta con respecto al Patrimonio (p.15).

$$ROE = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$$

Rentabilidad Sobre Activos (ROA). Según SUPERCIAS (2023), afirma que “este indicador mide la rentabilidad de los activos, puede interpretarse como la utilidad que recibe la empresa por cada dólar invertido en sus distintos bienes y de los cuales se esperan ganancias en un futuro” (p.15).

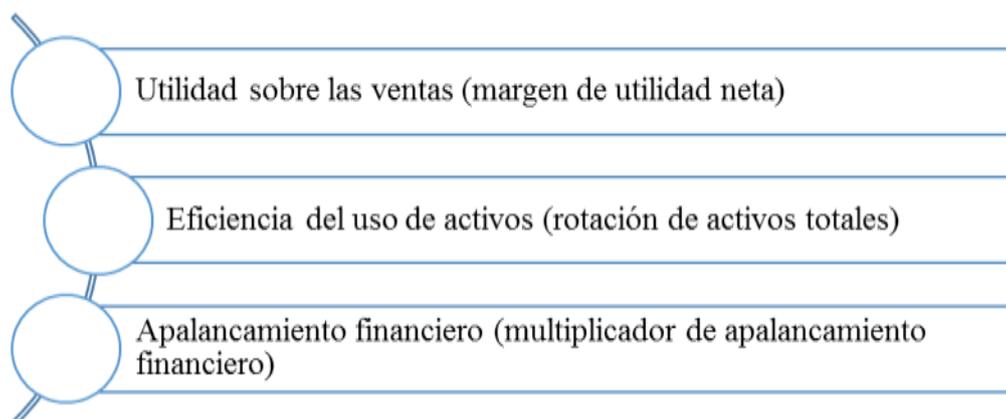
$$ROA = \frac{Utilidad\ Neta}{Total\ activos}$$

Sistema Dupont

El sistema Dupont “es una razón financiera la cual procura medir la sostenibilidad de las utilidades, constituido por el margen neto de utilidades, rotación de activos totales y el apalancamiento financiero” (Díaz y García, 2022, p293)

Figura 5

La compañía puede desglosar su desempeño financiero en tres partes:



Objetivo

Según lo indica Alcazar Ponce (2023), la finalidad del Sistema Dupont “es determinar la eficiencia con que la empresa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y su multiplicador de capital”.

Importancia

El análisis de Dupont, según Marcillo et. Al (2021) “llega a ser de gran importancia al considerárselos como una herramienta para poder identificar si la empresa se encuentra utilizando de manera correcta los recursos. Este análisis requiere información sobre las ventas, el beneficio neto, el nivel de endeudamiento y los activos”.

Componentes

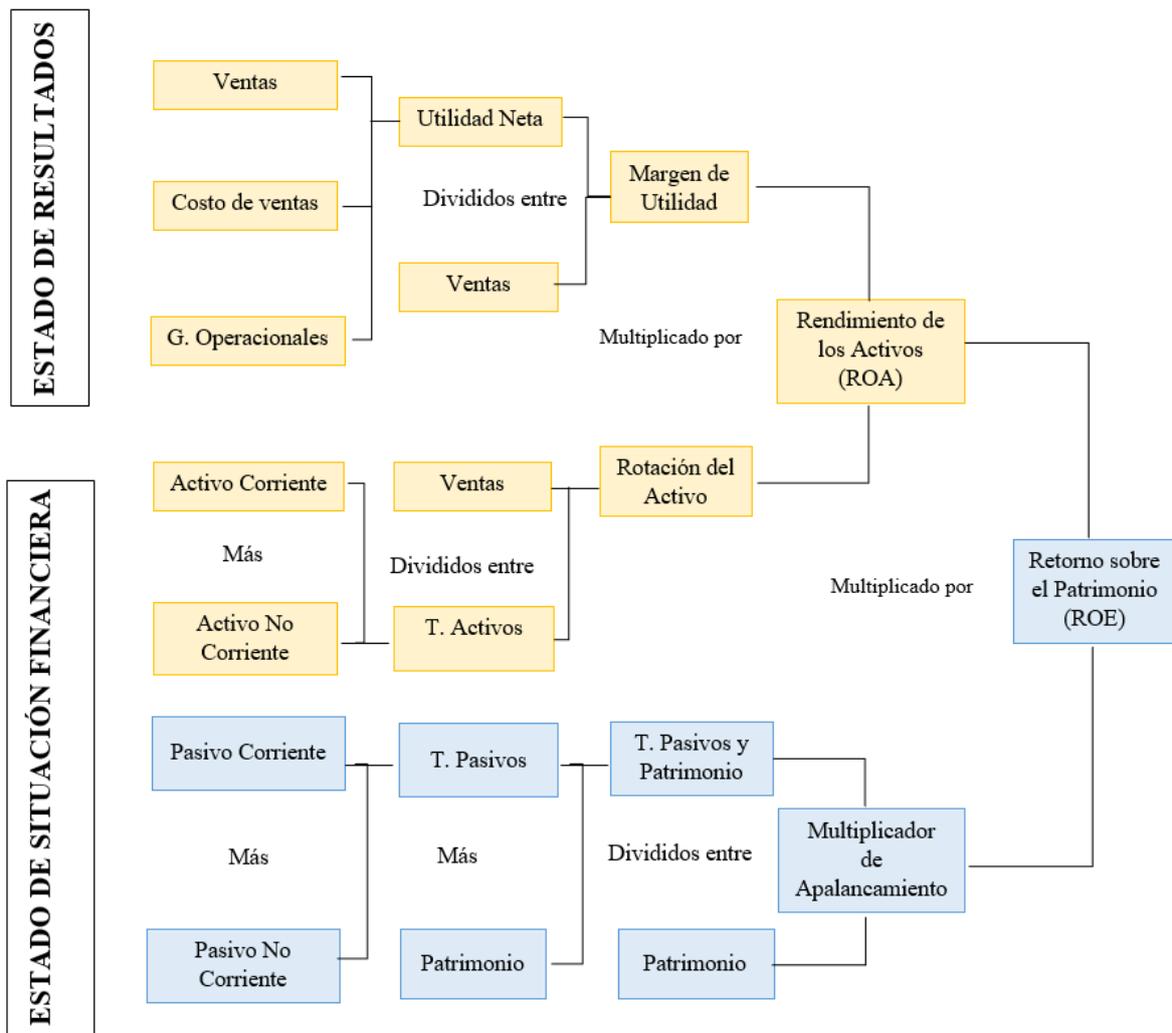
Tabla 4

Se desglosa el sistema en tres componentes:

Margen neto	$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}}$	Representa la eficiencia operativa. Es la relación entre el beneficio neto y las ventas. Indica cuánto beneficio se genera por cada dólar de ventas.
Rotación de activos totales	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}}$	Refleja la eficiencia en la utilización de activos. Es la relación entre las ventas y los activos totales. Indica cuánto en ventas genera la empresa por cada dólar invertido en activos.
Apalancamiento financiero	$\frac{\text{Activos}}{\text{Patrimonio}}$	Representa la estructura de capital de la empresa. Es la relación entre los activos totales y el patrimonio neto. Indica cuánto de los activos está financiado por el patrimonio.

Nota. La tabla muestra los tres componentes datos tomados de (Granel, 2023)

Figura 6
Sistema Dupont



Nota. Tomado del libro Principios de Administración financiera de Gitman y Zutter.

Sistema EVA

Como bien lo señala López (2021) el Valor Económico EVA tiene la finalidad de medir la verdadera rentabilidad y llevar a cabo bien la empresa desde la óptica de los propietarios o accionistas.

- Si el EVA es **positivo**, significa que las ganancias de la empresa son mayores que su costo de recursos, aumentando así el valor los accionistas.
- Si el EVA es **negativo**, la rentabilidad no puede cubrir el costo del capital, lo que reduce el costo del capital. La forma en que se reduce y destruye la riqueza de los accionistas.

Objetivo

El objetivo de Cevallos et. Al (2021) se centra en crear una herramienta innovadora para medir la capacidad de las empresas para generar riqueza de manera efectiva. Este enfoque permite a los líderes empresariales tomar decisiones informadas y estratégicas, aprovechando al máximo la información económica y financiera disponible. De esta forma, pueden optimizar su gestión y alcanzar objetivos clave.

Importancia

Según Maza (2019), el Valor Económico Agregado emerge como una herramienta indispensable para la toma de decisiones empresariales, al combinar dos pilares fundamentales de las finanzas. En primer lugar, el EVA busca maximizar la riqueza de los accionistas, evaluando la capacidad de la empresa para generar rentabilidad por encima del costo de los recursos empleados. Además, considera el valor futuro de la compañía, teniendo en cuenta no solo las ganancias actuales sino también las perspectivas de crecimiento y beneficios esperados en el futuro. Al analizar ambos aspectos, el EVA permite determinar si las ganancias futuras superarían el costo de capital, lo que a su vez impulsa el aumento del valor de la empresa. Esta herramienta proporciona así una visión integral y estratégica para los líderes empresariales.

Modo de cálculo

Para calcular el Valor Económico Agregado se emplea la siguiente ecuación:

$$EVA = UAIDI - (Valor Contable del Activo * Costo del Capital)$$

Utilidad Antes de Intereses y Después de Impuestos

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

Valor Contable del Activo

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

Costo de Capital

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

Ciclo de Conversión del Efectivo (CCE)

El ciclo de conversión del efectivo (CCE) es un indicador financiero relevante que permite medir el tiempo que transcurre desde que una empresa realiza el compromiso de efectivo para adquirir insumos o materias primas, hasta que logra recuperar dicho efectivo mediante el cobro de las cuentas por Cobro originado por la venta de bienes o servicios. Este ciclo refleja la eficiencia con la que una organización gestiona sus flujos de caja y su capacidad para mantener activos líquidos, lo cual es esencial en la administración del capital de trabajo y en la toma de decisiones financieras (Hernández & Mendoza, 2021, p. 8).

Importancia

De acuerdo con Martínez (2022), el ciclo de conversión del efectivo tiene una importancia clave en la gestión financiera, ya que permite analizar la eficiencia con la que una empresa administra su capital de trabajo. Cuanto más corto sea este ciclo, más rápido se recuperarán los fondos invertidos en la producción de bienes o servicios, lo que contribuirá a mejorar la liquidez y la capacidad operativa de la organización.

Modo de Cálculo del Ciclo de Conversión del Efectivo

Para calcular el ciclo de conversión del efectivo, es fundamental comprender el ciclo operativo, que abarca dos categorías principales de activos a corto plazo: inventarios y cuentas por cobrar. Este ciclo se mide en términos de tiempo y se determina sumando la rotación de inventarios al período medio de cobranza.

$$\text{Ciclo Operativo} = \text{Rotación de Inventarios} + \text{Período Medio de Cobranza}$$

Una vez que se ha establecido el ciclo operativo, se resta el período medio de pago a proveedores. Este cálculo permite estimar el tiempo que la empresa necesitará para convertir su inversión inicial en efectivo.

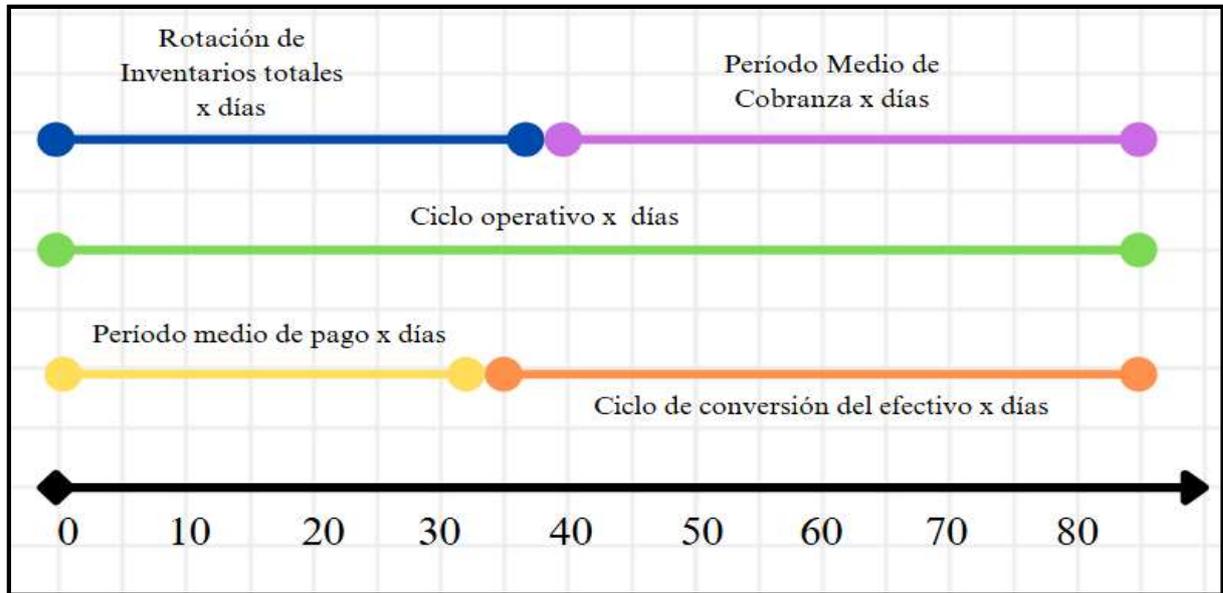
$$\text{CCE} = \text{Ciclo Operativo} - \text{Período Medio de Cobranza}$$

El ciclo de conversión del efectivo puede clasificarse en tres estándares distintos:

- **Estándar Positivo:** Este se presenta cuando el tiempo dedicado a la gestión del inventario ya la cobranza de cuentas por cobrar es superior al tiempo que la empresa utiliza para pagar a sus proveedores.
- **Estándar Negativo:** Se manifiesta cuando la empresa logra producir y cobrar el efectivo de sus clientes en un plazo más corto que el que le toma realizar los pagos a sus proveedores. Esto indica una gestión eficiente del capital de trabajo.

- **Estándar Igual a Cero:** Este escenario ocurre cuando la empresa efectúa el pago a sus proveedores en el mismo día en que recibe el efectivo por sus ventas. Este equilibrio sugiere una sincronización óptima entre ingresos y egresos.

Figura 7
Representación del ciclo de conversión del efectivo



Nota. Adaptado en base a Añez (2020).

Informe de Análisis Financiero

Un informe financiero es una recopilación de información que un analista hace accesible a sus clientes a través de comentarios, explicaciones, sugerencias, dibujos, graficas, etc., que incluyen los conceptos y las cantidades que contienen los estados financieros que fueron objeto de su estudio previo. El contenido de este informe está integrado en un cuaderno o una libreta, que a su vez está compuesto por dos cubiertas y un número indeterminado de hojas. La información antes mencionada se presenta organizada de diversas maneras para enseñarla de manera rápida y necesaria. (Urbano y Susana, 2021)

Importancia

Ayuda a los directivos a tomar decisiones estratégicas y a los inversionistas a evaluar el riesgo y la rentabilidad potencial de invertir en una empresa al proporcionar una visión objetiva de la salud financiera de una empresa.

Objetivo

“Informar sobre la situación financiera y señalar varios cambios que se consideran necesarios”. (Coll, 2020)

Características de un Informe Financiero

Al considerar las características de un informe financiero, se pueden resaltar las siguientes:

- Presenta un estilo riguroso y preciso
 - Emplea un lenguaje claro y objetivo
 - Apoya el texto en gráficos y estadísticas
 - Debe emplear un lenguaje, además, comprensible
 - El informe debe ser operativo y funcional
 - Generalmente, están orientados hacia el ámbito empresarial y la solución de problemas.
- (Coll Morales, 2020)

Estructura del Informe Financiero

Terán Barahona (2020) presenta un informe financiero que incluye:

Portada

El nombre de la entidad, el nombre del informe, estados financieros analizados, el periodo de análisis, el lugar y la fecha.

Carta de presentación

Notificar al gerente del trabajo de tesis realizado. La firma del responsable es necesaria. Tiene la fecha, asunto, motivo, lineamientos y la firma.

Objetivos

Enumerar los propósitos del informe

Resumen del Análisis horizontal y vertical

Los resultados del análisis vertical y horizontal permiten identificar las áreas clave en las que la empresa debe enfocarse para mejorar. A partir de estos resultados, se pueden proponer correcciones que optimicen el funcionamiento y la eficiencia de la institución, fortaleciendo su situación financiera y operativa.

Resumen de los Indicadores Financieros

Luego de aplicar los indicadores financieros, se destacan los aspectos más relevantes que permiten identificar las áreas de la empresa que requieren atención especial. Estos indicadores revelan zonas críticas que necesitan ajustes específicos para mejorar su desempeño financiero y asegurar una gestión más eficiente que requieren un tratamiento especial.

Resumen de los Sistemas Dupont y EVA

Los resultados obtenidos al aplicar el sistema Dupont y EVA permiten identificar fallas y posibles áreas de mejora en el uso de los recursos de la empresa. Estas herramientas brindan una visión clara del desempeño financiero y la eficiencia operativa.

Cierre

En las conclusiones y recomendaciones generales de la situación económica- financiera de la entidad, se deben destacar los puntos débiles que afectan su desempeño. Es crucial proponer soluciones prácticas para corregir estos problemas y mejorar su estabilidad financiera y operativa.

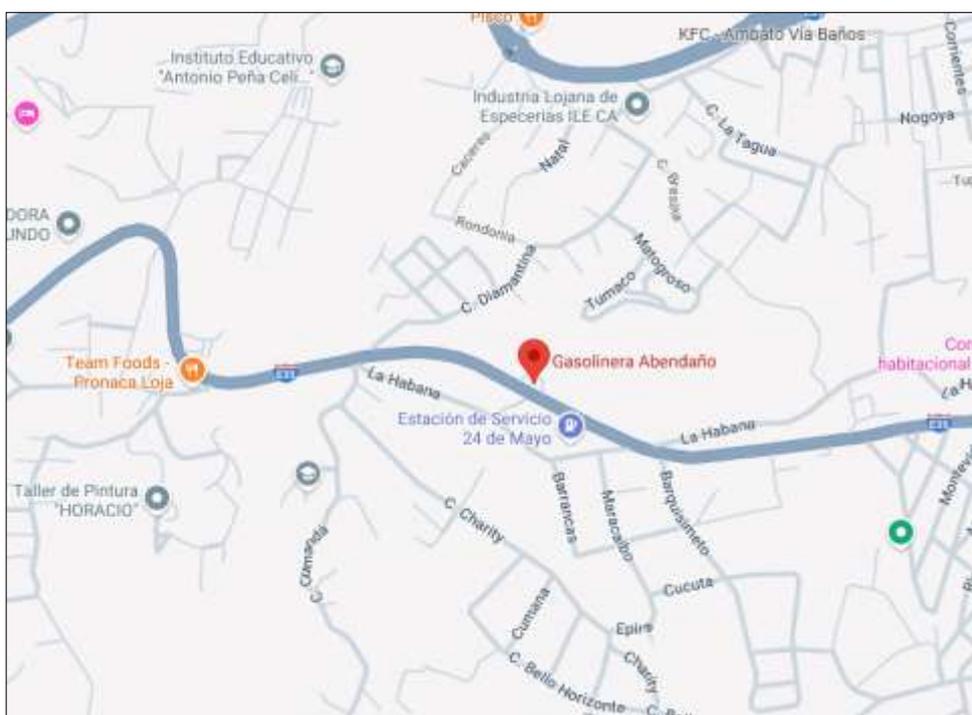
5. Metodología

Área de Estudio

El estudio fue realizado en la Zona 7, provincia de Loja, ciudad Loja. El sitio de estudio es una estación de Servicios situada en la parroquia Sucre, barrio Belén, Av. Isidro Ayora Km 2, Vía a Catamayo, a quinientos metros de la iglesia de Belén. La investigación se centró en la Estación de Servicios “Sur Oriente”, cuyo Gerente/Representante legal es el Sr. Fredi Mauricio Saca Silva, con RUC 1190051435001.

Figura 8

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



Nota. Representa la ubicación geográfica de la Estación de Servicios “Sur Oriente”

El Proyecto de Integración Curricular se llevó a cabo mediante un enfoque mixto, que abarcó tanto la investigación cualitativa como la cuantitativa. Se utilizó el enfoque cualitativo para profundizar en los factores subyacentes y las dinámicas que afectan los resultados financieros de una empresa. Por su parte, el enfoque cuantitativo se aplicó para obtener datos numéricos precisos y medibles, evaluando la salud financiera y el desempeño de la Gasolinera. Al combinar ambos enfoques, se logró una comprensión integral y detallada de la situación financiera de la Estación, lo que proporcionó la base necesaria para elaborar un informe que incluya conclusiones y recomendaciones para la gestión.

La investigación se caracterizó como exploratoria y descriptiva. Desde una perspectiva exploratoria, se realizó la investigación con el fin de recopilar información relevante acerca del problema en cuestión y su impacto en la situación financiera, lo que ayudó a identificar aspectos clave que requirieron una comprensión más profunda. En cuanto al enfoque descriptivo, se emplearon métodos cuantitativos con el objetivo de llevar a cabo un examen exhaustivo de los estados financieros e indicadores, permitiendo describir minuciosamente la salud financiera de la gasolinera, resaltando tanto las ventajas como las oportunidades de optimización.

El enfoque de investigación fue no correlacional, verificando la integridad de la información de los Estados financieros sin alteraciones ni manipulaciones. Posteriormente, se analizaron los datos proporcionados por la gasolinera con el fin de realizar un diagnóstico detallado de su situación financiera y generar resultados que optimicen la gestión financiera.

5.1 Procedimiento

Para la elaboración del Trabajo de Integración Curricular se aplicaron los siguientes métodos:

Científico

Se utilizó el método científico para recopilar de manera exhaustiva información teórica proveniente de diversas fuentes bibliográficas sobre conceptos, importancia, clasificación, métodos e indicadores financieros, con el fin de obtener datos validados. Este enfoque permitió realizar un análisis detallado para formular conclusiones y recomendaciones sobre la situación económico-financiera de la entidad.

Inductivo

Se empleó para examinar las cuentas que componen los estados financieros con el objetivo de obtener una comprensión profunda de su estructura y formular juicios que se reflejaron en las conclusiones y recomendaciones.

Deductivo

Este enfoque se empleó para entender y aplicar el análisis financiero a través del análisis vertical y horizontal, indicadores financieros, el sistema Dupont, el sistema EVA y el CCE, con el objetivo de evaluar la situación económico-financiera de la empresa. A través de la investigación, se organizó el estudio de lo general a lo específico, permitiendo una evaluación específica y mejorando el desempeño de la empresa.

Analítico

Se puso en práctica para realizar un análisis detallado de las cuentas del Balance General y el estado de Resultados, descomponiendo y analizando cada aspecto económico-financiero, en todo el proceso metodológico del análisis financiero.

Sintético

La información recopilada se utilizó para elaborar un informe que resume de manera concisa y clara los resultados del análisis financiero. Se resaltaron los aspectos más significativos y se proporcionaron conclusiones y recomendaciones, con el objetivo de mejorar el desempeño económico-financiero de la estación de servicios.

Técnicas de investigación

Observación

La técnica aplicada facilitó la recopilación de datos y la evaluación del estado actual de la empresa, enfocándose directamente en hechos y situaciones relacionadas con su situación económico-financiera. Además, permitió obtener un entendimiento más profundo de las actividades realizadas y su impacto en la estructura financiera de la gasolinera.

Entrevista

Fue realizada a la contadora de la gasolinera donde se obtuvo la información requerida para el trabajo, cabe recalcar que esta técnica permitió reunir datos sobre la gestión de los

recursos económicos-financieros, relacionados con movimientos contables, composición patrimonial y datos adicionales necesarios para llevar a cabo el proceso.

Recopilación bibliográfica

Permitió la obtención y recopilación de información bibliográfica confiable proveniente de diversas fuentes como artículos, páginas web, libros, revistas, esta información fue fundamental para realizar el análisis financiero que sustentó tanto la parte teórica y práctica del estudio.

5.2 Procesamiento y análisis de datos

Matemático

Se recurrió a ella para realizar los cálculos en el análisis vertical y horizontal, así como para aplicar las fórmulas correspondientes al cálculo de los indicadores financieros. Esto permitió obtener los porcentajes asociados a cada indicador.

Programa de Excel

Este programa agilizó los cálculos matemáticos y porcentuales que se necesitaron para realizar el análisis financiero. De esta manera, se pudo entender mejor la información económica-financiera y hacer el análisis más claro, preciso y confiable.

6. Resultados

Contexto Empresarial

La Estación de Servicios fue fundada en 1953 por el Sr. Emiliano Abendaño González originario de Malacatos. Inicialmente conocida como “Gasolinera Abendaño”, se localizó en la ciudad de Loja, en uno de los espacios que actualmente ocupa el Parque Bolívar. El 9 de junio de 1983, Abendaño Briceño Cía. Ltda. se constituyó legalmente con el número de expediente 30729 y, desde entonces, ha operado en el barrio Belén, Vía a Catamayo, bajo el RUC 1190051435001, se unió a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, aunque mantiene un RUC independiente. Catalogada dentro del sector G473001, la empresa se dedica a la comercialización minorista de combustibles para automóviles y motocicletas. Es una de las cuatro gasolineras de la ciudad que forman parte de la industria de Petroecuador. Cuenta con dos zonas de servicio: en la primera se ofrece gasolina extra, súper y ecopaís, mientras que en la segunda se vende diésel, el cual se suministra desde Cuenca y Guayaquil. Además, la estación brinda servicios de venta de lubricantes y cambio de aceite, así como una variedad de

productos de limpieza, suministros y accesorios para vehículos, incluyendo neumáticos y cámaras de aire.

Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial
- Ley Orgánica de Salud
- Ley de Gestión Ambiental
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Ley de Hidrocarburos
- Ley de Seguridad Social
- Ley de Compañías
- Código de trabajo
- Reglamento Actividades de Comercialización de derivados del petróleo
- Estatutos de la Empresa

Organismos de control

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

Obligaciones tributarias

Mensual

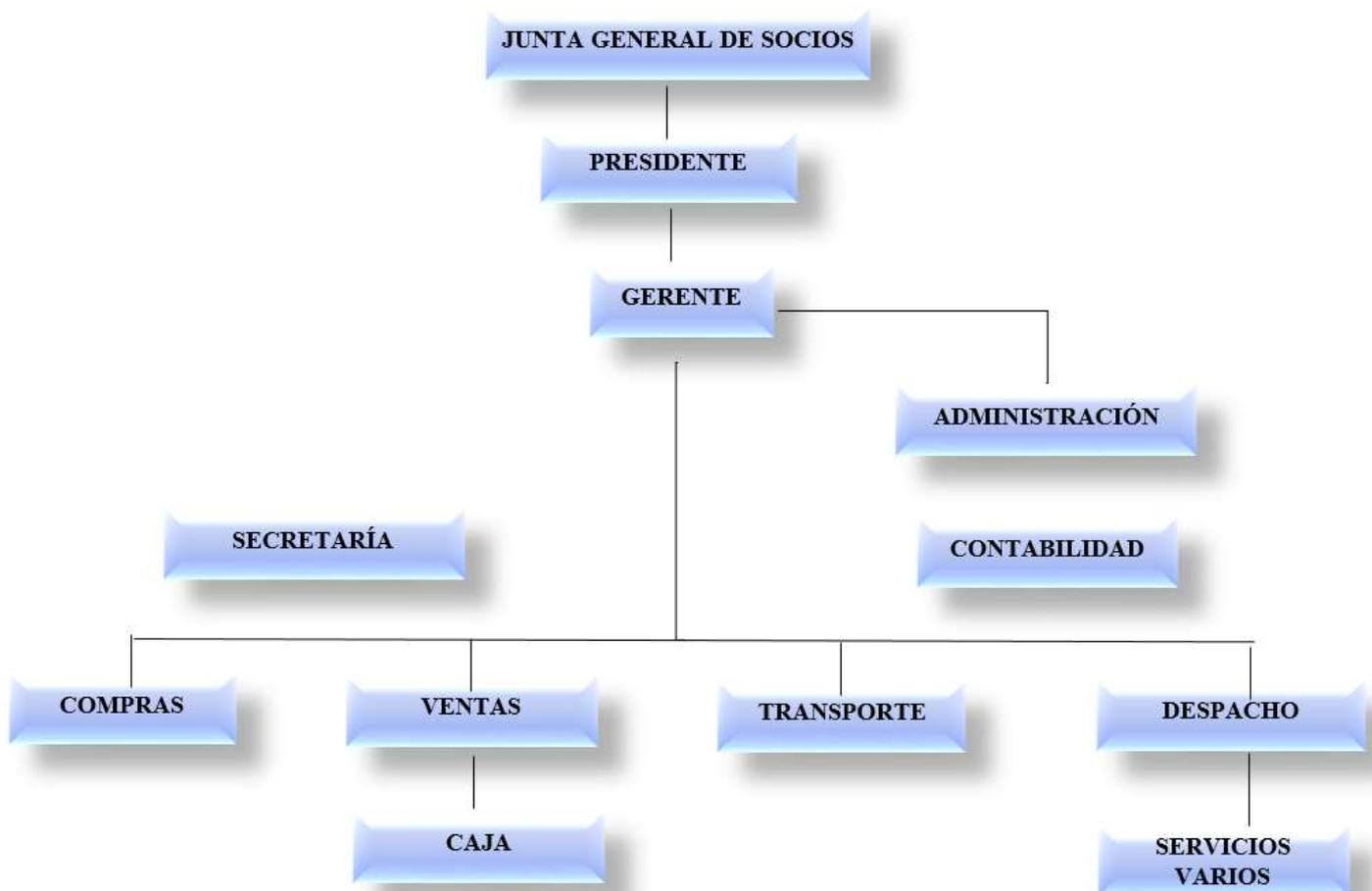
- Declaración de IVA
- Declaración de Retenciones en la fuente

- Anexo Transaccional Simplificado

Anual

- Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- Anexo Relación Dependencia
- Anexo Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros del Directorio y Administradores – Anual
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI

Figura 9
Estructura orgánica de la Estación



Nota. Datos tomados de la Estación.

Tabla 5

Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA AV. ISIDRO AYORA KM.2 VÍA A CATAMAYO 1190051435001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL POR CUENTA	TOTALES
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		251.054,51
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		26.492,22
1.01.01.01	Caja		18.429,95
1.01.01.01.01	Caja general	18.429,95	
1.01.01.02	Fondo rotativo		250,00
1.01.01.02.01	Caja chica	250,00	
1.01.01.03	Bancos		7.812,27
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6.804,24	
1.01.01.03.02	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	788,48	
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184,75	
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34,80	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		69.278,75
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios		64.674,52
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	64.674,52	
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito		4.604,23
1.01.02.02.03	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	4.604,23	
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4.328,91
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4.328,91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		100.386,89
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)		90.913,40
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90.913,40	
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta		9.473,49
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	9.473,49	
1.01.07	INVENTARIOS		56.350,72
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén		56.350,72
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	27.040,58	
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	29.310,14	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2.874,84
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados		2.874,84
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	2.874,84	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		483.879,38
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		238.925,70
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo		636.949,80
1.02.01.01.01	Terrenos	190.456,00	
1.02.01.01.02	Edificios	107.450,94	
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94.286,43	
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12.861,20	
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2.500,00	
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9.737,14	
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3.463,60	
1.02.01.01.13	Programa de facturación P Y S	16.540,00	
1.02.01.01.14	Equipo de computación	31.479,38	
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4.311,11	
1.02.01.01.17	Dispensadores	98.012,12	
1.02.01.01.18	Generador	13.386,45	
1.02.01.01.19	Compresor	2.354,93	

1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1.893,53	
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557,96	
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44.609,01	
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3.050,00	
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo		-398.024,10
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102.078,40	
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94.286,43	
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12.765,91	
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3.662,05	
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3.349,66	
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27.953,50	
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824,10	
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-79.156,74	
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13.376,45	
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2.344,93	
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1.713,65	
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554,39	
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32.308,46	
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14.886,00	
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8.763,43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1.079,74
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento		1.079,74
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1.079,74	
1.02.04	INVERSIONES		13.400,00
1.02.04.01	Acciones Cotranscola	13.400,00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		230.473,94
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	230.473,94	
	TOTAL ACTIVOS		734.933,89
2	PASIVOS		
2.01	PASIVO CORRIENTE		287.079,64
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		275.565,00
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas		11.924,60
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	4.500,00	
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	7.424,60	
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas		205.775,23
2.01.01.02.01	Cuentas y dctos. por pagar prov. no relac. Locales	54.179,19	
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	151.596,04	
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados		57.865,17
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57.865,17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		10.173,47
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio		1.686,03
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	1.686,03	
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS		2.240,69
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	576,78	
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1.030,07	
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	166,06	
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	467,78	
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados		6.246,75
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5.464,18	
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	508,65	
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	273,92	

2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		194,03
2.01.03.01	Anticipo de clientes corrientes		194,03
2.01.03.01.01	Anticipo de clientes corrientes	194,03	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		1.147,14
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria		1.147,14
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	66,87	
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	177,78	
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	317,48	
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3,19	
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	213,34	
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	340,24	
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	28,24	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		147.812,84
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		135.759,13
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	135.759,13	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12.053,71
2.02.03.01	Jubilación patronal	926,25	
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11.127,46	
	TOTAL PASIVOS		434.892,48
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150.000,00
3.01.01	Capital suscrito o asignado		150.000,00
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142.500,00	
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7.500,00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		27.577,28
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27.577,28	
3.03	RESERVAS		114.279,71
3.03.01	Reserva legal	42.007,10	
3.03.04	Super reserva propiedad	72.272,61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		8.184,42
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	8.184,42	
	TOTAL PATRIMONIO		300.041,41
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		734.933,89

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

Tabla 6

Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2022

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA AV. ISIDRO AYORA KM.2 VÍA A CATAMAYO 1190051435001 ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL POR CUENTA	TOTALES
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		3.911.859,36
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes		3.911.653,03
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3.828.317,19	
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	83.335,84	
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas		-1.793,67
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1.793,67	
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos		2.000,00
4.01.06.01	Ingresos por arrendamientos operativos	2.000,00	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		2.084,78
4.03.01	Ingresos financieros		1,86
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	1,86	
4.03.03	Otros ingresos no operacionales		2.082,92
4.03.03.02	Otros Ingresos	2.082,92	
4.04	OTROS INGRESOS		4.568,54
4.04.01	Ingresos Exentos		4.568,54
4.04.01.01	Ingresos Exentos	4.568,54	
	TOTAL DE INGRESOS		3.918.512,68
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3.654.435,66
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3.574.037,25	
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	74.667,27	
5.01.04	Descuento en Compras	-78,06	
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	5.809,20	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		134.711,55
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS		72.511,87
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	72.511,87	
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones		14.836,66
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6.042,66	
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5.299,98	
5.02.02.04	Gasto Vacaciones	576,62	
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	1.470,12	
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	1.117,53	
5.02.02.09	Bonificación por alimentación	329,75	
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados		2.205,60
5.02.03.01	Gastos Capacitaciones al personal	55,60	
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2.150,00	
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social		17.540,84
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	12.421,28	
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5.119,56	
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales		27.616,58
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	16.871,30	
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	10.534,06	
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	211,22	

5.03	GASTOS DEPRECIACIONES		1.350,47
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	544,88	
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	250,59	
5.08	OTROS GASTOS		116.774,83
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad		9.397,13
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	9.397,13	
5.08.02	Gastos en transporte		393,54
5.08.02.02	Gasto Transporte	393,54	
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes		10.253,89
5.08.03.01	Gasto Combustible	8.569,46	
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1.684,43	
5.08.04	Gastos de viaje		160,00
5.08.04.01	Gastos de viaje	160,00	
5.08.05	Gastos de Gestión		4.705,85
5.08.05.01	Gastos de Gestión	4.705,85	
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos		15.363,05
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	1.220,05	
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	554,99	
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	540,40	
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	29,75	
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	13.017,86	
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones		21.018,18
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7.735,69	
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	2.957,39	
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	6.010,32	
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	4.105,14	
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	209,64	
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros		677,05
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406,07	
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270,98	
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros		7.304,97
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	2.197,17	
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	3,58	
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42,50	
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	185,35	
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	639,04	
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	524,10	
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	320,77	
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2.750,00	
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	75,00	
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	407,46	
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno provincial de Loja	160,00	
5.08.15	Servicios técnicos y otros		2.068,05
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879,00	
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240,00	
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas P Y S	949,05	
5.08.18	Gastos servicios públicos		18.802,07
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10.528,70	
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	5.827,93	
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	410,99	

5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	214,80	
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1.819,65	
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones		19.866,26
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	6.506,19	
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	13.360,07	
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros		4.845,23
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	2.842,23	
5.08.21.02	Gasto comisiones petróleo y servicios	3,00	
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2.000,00	
5.08.22	Otros gastos		1.426,27
5.08.22.01	Otros gastos	1.266,27	
5.08.22.02	Gasto Donaciones	160,00	
5.08.23	Gastos varios		493,29
5.08.23.01	Gastos varios	363,53	
5.08.23.02	Gastos otras Comisiones Bancarias	1,71	
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-61,65	
5.08.23.04	Gasto hojas membretadas y papel valorado	3,50	
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	186,20	
	TOTAL DE GASTOS		3.907.272,51
	Resultados		
	Total de ingresos		3.918.512,68
	(-) Total de costos y gastos		3.907.272,51
	(=) Utilidad / Perdida		11.240,17
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período		-3.055,75
	Resultado después de ajustes		8.184,42

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

Tabla 7

Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA AV. ISIDRO AYORA KM.2 VÍA A CATAMAYO 1190051435001 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL POR CUENTA	TOTALES
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		328.345,15
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		44.207,31
1.01.01.01	Caja		21.447,02
1.01.01.01.01	Caja general	21.447,02	
1.01.01.03	Bancos		22.760,29
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	19.643,26	
1.01.01.03.02	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	3.054,07	
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	28,16	
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34,80	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		125.017,96
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios		117.738,99
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	117.738,99	
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito		7.278,97
1.01.02.02.03	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	7.278,97	
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4.328,91
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4.328,91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		87.929,04
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)		76.639,42
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	76.639,42	
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta		11.289,62
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	11.289,62	
1.01.07	INVENTARIOS		68.986,69
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén		68.986,69
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	28.422,97	
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	30.369,92	
1.01.07.04.03	Inventario de llantas	10.193,80	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		6.533,06
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados		6.533,06
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	6.533,06	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		471.137,71
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		238.949,87
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo		638.287,29
1.02.01.01.01	Terrenos	190.456,00	
1.02.01.01.02	Edificios	107.450,94	
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94.286,43	
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12.861,20	
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2.500,00	
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9.737,14	
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3.463,60	
1.02.01.01.13	Programa de facturación P Y S	16.540,00	
1.02.01.01.14	Equipo de computación	32.415,08	
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4.712,90	
1.02.01.01.17	Dispensadores	98.012,12	
1.02.01.01.18	Generador	13.386,45	
1.02.01.01.19	Compresor	2.354,93	
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1.893,53	
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557,96	
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44.609,01	
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3.050,00	

1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo		-399.337,42
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102.078,40	
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94.286,43	
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12.765,91	
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-4.217,05	
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3.349,66	
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27.598,89	
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-864,28	
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-80.229,49	
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13.376,45	
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2.344,93	
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1.713,65	
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554,39	
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32.308,46	
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14.886,00	
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8.763,43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1.079,74
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento		1.079,74
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1.079,74	
1.02.04	INVERSIONES		13.400,00
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13.400,00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		217.708,10
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	217.708,10	
	TOTAL ACTIVOS		799.482,86
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		317.122,36
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		299.100,30
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas		10.046,60
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	8.800,00	
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	1.246,60	
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas		231.188,53
2.01.01.02.01	Cuentas y dctos. por pagar prov. no relac. Locales	72.836,97	
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	158.351,56	
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados		57.865,17
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57.865,17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		16.884,09
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio		6.564,10
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	6.564,10	
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS		2.449,94
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	631,64	
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1.100,57	
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	172,40	
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	545,33	
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados		7.870,05
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5.403,11	
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	480,69	
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	1.986,25	
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		95,28
2.01.03.01	Anticipo de clientes corrientes		95,28
2.01.03.01.01	Anticipo de clientes corrientes	95,28	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		1.042,69
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria		1.042,69
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	21,53	
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	227,78	

2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	198,18	
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3,44	
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	273,34	
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	308,12	
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	10,30	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		162.574,97
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		150.521,26
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	123.266,27	
2.02.02.02	Obligaciones con Cooperativa Cristo Rey	27.254,99	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12.053,71
2.02.03.01	Jubilación patronal	926,25	
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11.127,46	
	TOTAL PASIVOS		479.697,33
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150.000,00
3.01.01	Capital suscrito o asignado		150.000,00
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142.500,00	
3.01.01.03	Sr. Darwin Roberto Chiriboga Beltran	7.500,00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		27.577,28
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27.577,28	
3.03	RESERVAS		114.279,71
3.03.01	Reserva legal	42.007,10	
3.03.04	Super reserva propiedad	72.272,61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		27.928,54
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	27.928,54	
	TOTAL PATRIMONIO		319.785,53
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		799.482,86

Nota. La tabla presenta el Estado de Situación Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2023

Tabla 8

Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA			
AV. ISIDRO AYORA KM.2 VÍA A CATAMAYO			
1190051435001			
ESTADO DE RESULTADOS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023			
CÓDIGO	CUENTA	SUBTOTAL POR CUENTA	TOTALES
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		4.046.870,13
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes		4.047.937,40
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3.876.492,84	
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	102.292,85	
4.01.01.04	Venta de llantas	69.151,71	
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas		-1.067,27
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1.067,27	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		806,98
4.03.01	Ingresos financieros		3,89
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	3,89	
4.03.03	Otros ingresos no operacionales		803,09
4.03.03.02	Otros Ingresos	403,09	
4.03.03.05	Utilidad en venta de activos fijos	400,00	
4.04	OTROS INGRESOS		409,22
4.04.01	Ingresos Exentos		409,22
4.04.01.01	Ingresos Exentos	409,22	
	TOTAL DE INGRESOS		4.048.086,33
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3.766.280,00
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3.608.720,46	
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	92.073,48	
5.01.03	Costo de ventas Llantas	64.938,31	
5.01.04	Descuento en Compras	-1.987,73	
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	2.519,48	
5.01.07	Gasto transporte Lubricantes	16,00	
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		138.984,48
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS		77.043,79
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	77.043,79	
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones		13.054,09
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6.499,98	
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5.734,68	
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	626,17	
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	193,26	
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados		60,00
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	60,00	
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social		18.273,26
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	13.050,79	
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5.222,47	
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales		30.553,34
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	22.183,34	
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	8.370,00	

5.03	GASTOS DEPRECIACIONES		2.143,68
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	1.072,75	
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	475,75	
5.03.15	Gasto Depreciación Equipo de Oficina	40,18	
5.08	OTROS GASTOS		96.917,52
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad		10.813,26
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	10.813,26	
5.08.02	Gastos en transporte		346,12
5.08.02.02	Gasto Transporte	346,12	
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes		11.430,66
5.08.03.01	Gasto Combustible	10.120,39	
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1.310,27	
5.08.04	Gastos de viaje		419,32
5.08.04.01	Gastos de viaje	419,32	
5.08.05	Gastos de Gestión		3.826,23
5.08.05.01	Gastos de Gestión	3.826,23	
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos		6.392,57
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	2.096,50	
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	297,25	
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	1.021,17	
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	85,00	
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	2.892,65	
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones		10.859,94
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7.848,49	
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	1.563,25	
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	456,70	
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	904,00	
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de Computación	87,50	
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros		721,76
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	450,78	
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270,98	
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y Otros		6.227,06
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	60,59	
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	67,50	
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	210,55	
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	558,55	
5.08.13.07	Gasto Pesos y Medidas	52,00	
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	280,61	
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2.750,00	
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	87,50	
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	659,76	
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno Provincial de Loja	750,00	
5.08.13.19	Gasto Fondo Irrepartible de Reserva Cooperativa Cristo Rey	750,00	
5.08.14	IVA que se carga al gasto		49,77
5.08.14.01	Gasto IVA que se carga al gasto	49,77	
5.08.15	Servicios técnicos y otros		2.457,05
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	968,00	
5.08.15.04	Gasto servicio autorización documentos electrónicos	300,00	
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240,00	
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas P Y S	949,05	
5.08.18	Gastos servicios públicos		16.467,08
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	8.082,97	
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	6.393,05	
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	362,50	

5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	280,48	
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1.348,08	
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones		21.851,45
5.08.20.02	Gasto intereses petróleos y servicios	4.587,62	
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	15.480,90	
5.08.20.05	Gasto intereses préstamo Cooperativa Cristo Rey	1.782,93	
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros		3.910,40
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	1.829,40	
5.08.21.03	Gasto emisión de chequeras	81,00	
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2.000,00	
5.08.22	Otros gastos		860,16
5.08.22.01	Otros gastos	860,16	
5.08.23	Gastos varios		284,69
5.08.23.01	Gastos varios	27,79	
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-90,12	
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	347,02	
	TOTAL DE GASTOS		4.004.325,68
	Resultados		
	Total de ingresos		4.048.086,33
	(-) Total de costos y gastos		4.004.325,68
	(=) Utilidad / Perdida		43.760,65
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período		-15.832,11
	Resultado después de ajustes		27.928,54

Nota. La tabla presenta el Estado de Resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. 2023

Tabla 9

Análisis Vertical Estado de Situación Financiera periodo 2022

ESTACIÓN DE SERVICIO ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (En dólares de los Estados Unidos de América)				
CÓDIGO	CUENTAS	USD \$	%	
			RUBRO	GRUPO
1	ACTIVOS			
1.01	ACTIVO CORRIENTE			
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	26.492,22	10,55%	3,60%
1.01.01.01	Caja	18.429,95	7,34%	2,51%
1.01.01.01.01	Caja general	18.429,95	7,34%	2,51%
1.01.01.02	Fondo rotativo	250,00	0,10%	0,03%
1.01.01.02.01	Caja chica	250,00	0,10%	0,03%
1.01.01.03	Bancos	7.812,27	3,11%	1,06%
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	6.804,24	2,71%	0,93%
1.01.01.03.02	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	788,48	0,31%	0,11%
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	184,75	0,07%	0,03%
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34,80	0,01%	0,00%
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	69.278,75	27,60%	9,43%
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios	64.674,52	25,76%	8,80%
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	64.674,52	25,76%	8,80%
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito	4.604,23	1,83%	0,63%
1.01.02.02.03	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	4.604,23	1,83%	0,63%
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4.328,91	-1,72%	-0,59%
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4.328,91	-1,72%	-0,59%
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	100.386,89	39,99%	13,66%
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)	90.913,40	36,21%	12,37%
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	90.913,40	36,21%	12,37%
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta	9.473,49	3,77%	1,29%
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	9.473,49	3,77%	1,29%
1.01.07	INVENTARIOS	56.350,72	22,45%	7,67%
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén	56.350,72	22,45%	7,67%
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	27.040,58	10,77%	3,68%
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	29.310,14	11,67%	3,99%
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2.874,84	1,15%	0,39%
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados	2.874,84	1,15%	0,39%
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	2.874,84	1,15%	0,39%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	251.054,51	100,00%	34,16%
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238.925,70	49,38%	32,51%
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	636.949,80	131,63%	86,67%
1.02.01.01.01	Terrenos	190.456,00	39,36%	25,91%
1.02.01.01.02	Edificios	107.450,94	22,21%	14,62%
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94.286,43	19,49%	12,83%
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12.861,20	2,66%	1,75%
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2.500,00	0,52%	0,34%
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9.737,14	2,01%	1,32%
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3.463,60	0,72%	0,47%
1.02.01.01.13	Programa de facturación P Y S	16.540,00	3,42%	2,25%
1.02.01.01.14	Equipo de computación	31.479,38	6,51%	4,28%
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4.311,11	0,89%	0,59%
1.02.01.01.17	Dispensadores	98.012,12	20,26%	13,34%
1.02.01.01.18	Generador	13.386,45	2,77%	1,82%
1.02.01.01.19	Compresor	2.354,93	0,49%	0,32%
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1.893,53	0,39%	0,26%
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557,96	0,12%	0,08%
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44.609,01	9,22%	6,07%
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3.050,00	0,63%	0,42%

1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo	-398.024,10	-82,26%	-54,16%
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102.078,40	-21,10%	-13,89%
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94.286,43	-19,49%	-12,83%
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12.765,91	-2,64%	-1,74%
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-3.662,05	-0,76%	-0,50%
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3.349,66	-0,69%	-0,46%
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27.953,50	-5,78%	-3,80%
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-824,10	-0,17%	-0,11%
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-79.156,74	-16,36%	-10,77%
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13.376,45	-2,76%	-1,82%
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2.344,93	-0,48%	-0,32%
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1.713,65	-0,35%	-0,23%
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554,39	-0,11%	-0,08%
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32.308,46	-6,68%	-4,40%
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14.886,00	-3,08%	-2,03%
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8.763,43	-1,81%	-1,19%
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1.079,74	0,22%	0,15%
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1.079,74	0,22%	0,15%
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1.079,74	0,22%	0,15%
1.02.04	INVERSIONES	13.400,00	2,77%	1,82%
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13.400,00	2,77%	1,82%
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	230.473,94	47,63%	31,36%
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	230.473,94	47,63%	31,36%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	483.879,38	100,00%	65,84%
	TOTAL ACTIVOS	734.933,89		100,00%
2	PASIVO			
2.01	PASIVO CORRIENTE			
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	275.565,00	95,99%	37,50%
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas	11.924,60	4,15%	1,62%
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	4.500,00	1,57%	0,61%
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	7.424,60	2,59%	1,01%
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas	205.775,23	71,68%	28,00%
2.01.01.02.01	Cuentas y dctos. por pagar prov. no relac. Locales	54.179,19	18,87%	7,37%
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	151.596,04	52,81%	20,63%
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados	57.865,17	20,16%	7,87%
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57.865,17	20,16%	7,87%
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.173,47	3,54%	1,38%
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	1.686,03	0,59%	0,23%
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	1.686,03	0,59%	0,23%
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS	2.240,69	0,78%	0,30%
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	576,78	0,20%	0,08%
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1.030,07	0,36%	0,14%
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	166,06	0,06%	0,02%
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	467,78	0,16%	0,06%
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados	6.246,75	2,18%	0,85%
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5.464,18	1,90%	0,74%
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	508,65	0,18%	0,07%
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	273,92	0,10%	0,04%
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	194,03	0,07%	0,03%
2.01.03.01	Anticipo de clientes corrientes	194,03	0,07%	0,03%
2.01.03.01.01	Anticipo de clientes corrientes	194,03	0,07%	0,03%
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	1.147,14	0,40%	0,16%
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria	1.147,14	0,40%	0,16%
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	66,87	0,02%	0,01%
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	177,78	0,06%	0,02%
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	317,48	0,11%	0,04%
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3,19	0,00%	0,00%
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	213,34	0,07%	0,03%
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	340,24	0,12%	0,05%
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	28,24	0,01%	0,00%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	287.079,64	100,00%	39,06%

2.02	PASIVO NO CORRIENTE			
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	135.759,13	91,85%	18,47%
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	135.759,13	91,85%	18,47%
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.053,71	8,15%	1,64%
2.02.03.01	Jubilación patronal	926,25	0,63%	0,13%
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11.127,46	7,53%	1,51%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	147.812,84	100,00%	20,11%
	TOTAL PASIVOS	434.892,48		59,17%
3	PATRIMONIO			
3.01	CAPITAL	150.000,00	49,99%	20,41%
3.01.01	Capital suscrito o asignado	150.000,00	49,99%	20,41%
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142.500,00	47,49%	19,39%
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7.500,00	2,50%	1,02%
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27.577,28	9,19%	3,75%
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27.577,28	9,19%	3,75%
3.03	RESERVAS	114.279,71	38,09%	15,55%
3.03.01	Reserva legal	42.007,10	14,00%	5,72%
3.03.04	Super reserva propiedad	72.272,61	24,09%	9,83%
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	8.184,42	2,73%	1,11%
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	8.184,42	2,73%	1,11%
	TOTAL PATRIMONIO	300.041,41	100,00%	40,83%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	734.933,89		100,00%

Nota. Análisis Vertical Estado de Situación Financiera periodo 2022

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.
Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera
Análisis Vertical Periodo 2022

Tabla 10

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

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022	
<p style="text-align: center;">ACTIVO CORRIENTE \$251.054,51 34,16%</p>	<p style="text-align: center;">PASIVO CORRIENTE \$287.079,64 39,06%</p>
<p style="text-align: center;">ACTIVO NO CORRIENTE \$483.879,38 65,84%</p>	<p style="text-align: center;">PASIVO NO CORRIENTE \$147.812,84 20,11%</p>
	<p style="text-align: center;">PATRIMONIO \$300.041,41 40,83%</p>
<p style="text-align: center;">TOTAL ACTIVO \$734.933,89 100,00%</p>	<p style="text-align: center;">TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$734.933,89 100,00%</p>

Nota. Estructura Financiera del Estado de Situación financiera del año 2022

Interpretación

Durante el año 2022, revela un total de activos de \$734,933.89. De este total, los activos corrientes representan el 34.16%, equivalentes a \$251,054.51. Esta proporción relativamente baja de activos líquidos sugiere que la empresa podría tener dificultades para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, lo que sugiere la necesidad de una gestión más rigurosa de su liquidez. Por otro lado, los activos no corrientes suman \$483,879.38, lo que representa el 65.84% del total de activos. Este alto porcentaje refleja una inversión significativa en activos a largo plazo, lo que es típico de empresas que necesitan una infraestructura sólida o equipamiento especializado para sus operaciones. En cuanto a su financiamiento, el total de pasivos y patrimonio también asciende a \$734,933.89. Los pasivos corrientes representan el 39,06% del total de pasivos, equivalente a \$287.079,64. Esta cantidad sugiere que la empresa posee un nivel significativo de obligaciones a corto plazo que necesita manejar de manera efectiva para preservar su liquidez y prevenir dificultades financieras.

Los pasivos no corrientes constituyen el 20,11% del total de financiamiento, alcanzando un monto de \$147,812.84. Este grado de deuda a largo plazo es relativamente manejable, por ende, indica que la empresa tiene un control adecuado sobre su apalancamiento financiero. Finalmente, el patrimonio de la empresa asciende a \$300,041.41, representando el 40.83%. Este porcentaje refleja un nivel sólido de financiamiento propio, lo que favorece la estabilidad económica de la compañía y refleja una menor dependencia de la deuda externa.

Tabla 11

Estructura del Activo Corriente, periodo 2022

ACTIVO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	26.492,22	10,55%
CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	69.278,75	27,60%
(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4.328,91	-1,72%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	100.386,89	39,99%
INVENTARIOS	56.350,72	22,45%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2.874,84	1,15%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	251.054,51	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2022.

Interpretación

Se determinó que en el periodo 2022 corresponde al 34,16% del total de activos, con un valor de \$251,054.51. De este grupo, se observa que la mayor parte del activo corriente está constituido de Activos por Impuestos Corrientes, los cuales representan el 39.99% con un valor

de \$100,386,89 esta partida destaca como la más significativa. Esto revela que tiene una cifra considerable de créditos tributarios de IVA e IR, los cuales son compensados en las declaraciones de Impuestos que se efectúa al ente de control. Otro rubro importante también es las cuentas y documentos por cobrar corrientes donde representa el 27.60% con el valor de \$69,278.75, esta incluye la cartera de clientes que relativamente muestra que existe políticas de crédito y cobranzas que permiten a este rubro se mantenga en niveles moderados de la cartera. Así mismo, un rubro sumamente importante es Inventarios que representa el 22,45% con un valor de \$56,350.72, esto indica que la principal fuente del giro de negocio son los combustibles y lubricantes, por tanto, al gestionar adecuadamente el inventario se evidencian resultados favorables en cuanto a las cuentas por cobrar y a los niveles de ventas.

Tabla 12
Estructura del Activo No Corriente, periodo 2022

ACTIVO NO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238.925,70	49,38%
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1.079,74	0,22%
INVERSIONES	13.400,00	2,77%
CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	230.473,94	47,63%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	483.879,38	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2022.

Interpretación

En el periodo 2022 representa el 65.84% del activo total de la empresa, con un valor específico de \$483,879.38. Dentro de este grupo, resalta la cuenta de Propiedad, Planta y Equipo, que constituye el 49,38% por el valor de \$238,925.70. Este alto porcentaje se debe a la inclusión de activos significativos como edificios, terrenos, un vehículo HINO y dispensadores, los cuales son gestionados y custodiados adecuadamente por la empresa, además de ser objeto de verificación física anual. Asimismo, se observan Cuentas y Documentos por Cobrar No Corrientes, que suman \$230,473.94, equivalentes al 47.63% del activo no corriente. Este rubro incluye cuentas por cobrar a la Cooperativa Sur Oriente, ya que puede repercutir en la liquidez de la empresa si no se gestionan adecuadamente.

Tabla 13*Estructura del Pasivo Corriente, periodo 2022*

PASIVO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	275.565,00	95,99%
PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.173,47	3,54%
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	194,03	0,07%
OTROS PASIVOS CORRIENTES	1.147,14	0,40%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	287.079,64	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2022.

Interpretación

La composición para el periodo 2022 muestra que este asciende a \$287,079.64, lo que representa el 39.06%. La cuenta más significativa es Cuentas y Documentos por Pagar Corrientes, reflejando un valor de \$275,565.00, equivalente al 95.99% del pasivo corriente. Este alto porcentaje indica un nivel elevado de endeudamiento, dado que abarca las cuentas por pagar que están directamente vinculadas a las actividades principales de la empresa, así como los cheques emitidos que aún no han sido cobrados. La elevada proporción de estas obligaciones sugiere que la empresa se enfrenta a una carga financiera significativa a corto plazo, lo que podría impactar su liquidez y su capacidad para cumplir con sus responsabilidades financieras.

Tabla 14*Estructura del Pasivo No Corriente, periodo 2022*

PASIVO NO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	135.759,13	91,85%
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.053,71	8,15%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	147.812,84	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2022.

Interpretación

El pasivo no corriente representado con una cantidad de \$147.812,84 equivalente al 20,11% del total de pasivos. Se compone en su mayoría del Pasivo no corriente por Obligaciones con instituciones financieras con un 91,85% que refleja una cantidad de \$135.759,13, esto indica que la empresa para financiar sus pasivos no corrientes se ve obligado a obtener préstamos de instituciones financieras y así poder obtener niveles de liquidez adecuados, por otro lado, tenemos la cuenta de pasivos no corrientes por beneficios a empleados que asciende a \$12.053,71 representando el 8,15% esto sugiere que la empresa tiene

compromisos importantes a largo plazo con su personal, probablemente relacionados con beneficios posteriores a la relación laboral.

Tabla 15

Estructura del Patrimonio, periodo 2022

PATRIMONIO	VALOR	RUBRO %
CAPITAL	150.000,00	49,99%
APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27.577,28	9,19%
RESERVAS	114.279,71	38,09%
RESULTADOS ACUMULADOS	8.184,42	2,73%
TOTAL PATRIMONIO	300.041,41	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2022.

Interpretación

El patrimonio en el año 2022 alcanzó un valor de \$300,041.41, lo que equivale al 40.83%, la contribución de diversos aportes de sus accionistas. La cuenta más significativa es el capital, que suma \$150,000.00 y representa el 49.99% del patrimonio, en la cual contempla las acciones de la Cooperativa de Transportes Sur Oriente y Abendaño Briceño Cía. Ltda. En cuanto a las reservas, se observa un valor de \$114,279.71, equivalente al 38.09% del patrimonio. Esto indica que la empresa cumple con la normativa de la Superintendencia de Compañías, lo que evidencia un crecimiento sostenido en este rubro. Además, se registran aportes de accionistas para futuras capitalizaciones, que ascienden a \$27,577.28, representando el 9.19% del patrimonio. Estos aportes servirán como fuente de capital y operaciones para la empresa, y están destinados a ser capitalizables en el futuro. Finalmente, los resultados acumulados representan el 2.73%, con un valor de \$8,184.42, que refleja el resultado económico del ejercicio.

Tabla 16

Análisis Vertical Estado de Resultados periodo 2022

ESTACIÓN DE SERVICIO ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA				
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
(En dólares de los Estados Unidos de América)				
CÓDIGO	CUENTA	USD \$	%	
			RUBRO	GRUPO
4	INGRESOS			
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	3.911.653,03	99,99%	99,82%
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3.828.317,19	97,86%	97,70%
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	83.335,84	2,13%	2,13%
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas	-1.793,67	-0,05%	-0,05%
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1.793,67	-0,05%	-0,05%
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos	2.000,00	0,05%	0,05%
4.01.06.01	Ingresos por arrendamientos operativos	2.000,00	0,05%	0,05%
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3.911.859,36	100,00%	99,83%
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES			
4.03.01	Ingresos financieros	1,86	0,09%	0,00%
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	1,86	0,09%	0,00%
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	2.082,92	99,91%	0,05%
4.03.03.02	Otros Ingresos	2.082,92	99,91%	0,05%
	TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	2.084,78	100,00%	0,05%
4.04	OTROS INGRESOS			
4.04.01	Ingresos Exentos	4.568,54	100,00%	0,12%
4.04.01.01	Ingresos Exentos	4.568,54	100,00%	0,12%
	TOTAL OTROS INGRESOS	4.568,54	100,00%	0,12%
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	6.653,32	100,00%	0,17%
	TOTAL DE INGRESOS	3.918.512,68		100,00%
5	COSTOS Y GASTOS			
5.01	COSTOS DE VENTAS			
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3.574.037,25	97,80%	91,21%
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	74.667,27	2,04%	1,91%
5.01.04	Descuento en Compras	-78,06	0,00%	0,00%
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	5.809,20	0,16%	0,15%
	TOTAL COSTOS DE VENTAS	3.654.435,66	100,00%	93,26%
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	72.511,87	53,83%	1,85%
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	72.511,87	53,83%	1,85%
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	14.836,66	11,01%	0,38%
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6.042,66	4,49%	0,15%
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5.299,98	3,93%	0,14%
5.02.02.04	Gasto Vacaciones	576,62	0,43%	0,01%
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	1.470,12	1,09%	0,04%
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	1.117,53	0,83%	0,03%
5.02.02.09	Bonificación por alimentación	329,75	0,24%	0,01%
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	2.205,60	1,64%	0,06%
5.02.03.01	Gastos Capacitaciones al personal	55,60	0,04%	0,00%
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	2.150,00	1,60%	0,05%
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	17.540,84	13,02%	0,45%
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	12.421,28	9,22%	0,32%
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5.119,56	3,80%	0,13%
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	27.616,58	20,50%	0,70%
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	16.871,30	12,52%	0,43%
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	10.534,06	7,82%	0,27%
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	211,22	0,16%	0,01%
	TOTAL GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	134.711,55	100,00%	3,44%

5.03	GASTOS DEPRECIACIONES			
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	41,10%	0,01%
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	544,88	40,35%	0,01%
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	250,59	18,56%	0,01%
	TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES	1.350,47	100,00%	0,03%
5.08	OTROS GASTOS			
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	9.397,13	8,05%	0,24%
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	9.397,13	8,05%	0,24%
5.08.02	Gastos en transporte	393,54	0,34%	0,01%
5.08.02.02	Gasto Transporte	393,54	0,34%	0,01%
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	10.253,89	8,78%	0,26%
5.08.03.01	Gasto Combustible	8.569,46	7,34%	0,22%
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1.684,43	1,44%	0,04%
5.08.04	Gastos de viaje	160,00	0,14%	0,00%
5.08.04.01	Gastos de viaje	160,00	0,14%	0,00%
5.08.05	Gastos de Gestión	4.705,85	4,03%	0,12%
5.08.05.01	Gastos de Gestión	4.705,85	4,03%	0,12%
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	15.363,05	13,16%	0,39%
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	1.220,05	1,04%	0,03%
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	554,99	0,48%	0,01%
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	540,40	0,46%	0,01%
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	29,75	0,03%	0,00%
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	13.017,86	11,15%	0,33%
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	21.018,18	18,00%	0,54%
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7.735,69	6,62%	0,20%
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	2.957,39	2,53%	0,08%
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	6.010,32	5,15%	0,15%
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	4.105,14	3,52%	0,10%
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	209,64	0,18%	0,01%
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	677,05	0,58%	0,02%
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	406,07	0,35%	0,01%
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270,98	0,23%	0,01%
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	7.304,97	6,26%	0,19%
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	2.197,17	1,88%	0,06%
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	3,58	0,00%	0,00%
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	42,50	0,04%	0,00%
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	185,35	0,16%	0,00%
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	639,04	0,55%	0,02%
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	524,10	0,45%	0,01%
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	320,77	0,27%	0,01%
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2.750,00	2,35%	0,07%
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	75,00	0,06%	0,00%
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	407,46	0,35%	0,01%
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno provincial de Loja	160,00	0,14%	0,00%
5.08.15	Servicios técnicos y otros	2.068,05	1,77%	0,05%
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	879,00	0,75%	0,02%
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240,00	0,21%	0,01%
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas P Y S	949,05	0,81%	0,02%
5.08.18	Gastos servicios públicos	18.802,07	16,10%	0,48%
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	10.528,70	9,02%	0,27%
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	5.827,93	4,99%	0,15%
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	410,99	0,35%	0,01%
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	214,80	0,18%	0,01%
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1.819,65	1,56%	0,05%

5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	19.866,26	17,01%	0,51%
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	6.506,19	5,57%	0,17%
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	13.360,07	11,44%	0,34%
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	4.845,23	4,15%	0,12%
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	2.842,23	2,43%	0,07%
5.08.21.02	Gasto comisiones petróleo y servicios	3,00	0,00%	0,00%
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2.000,00	1,71%	0,05%
5.08.22	Otros gastos	1.426,27	1,22%	0,04%
5.08.22.01	Otros gastos	1.266,27	1,08%	0,03%
5.08.22.02	Gasto Donaciones	160,00	0,14%	0,00%
5.08.23	Gastos varios	493,29	0,42%	0,01%
5.08.23.01	Gastos varios	363,53	0,31%	0,01%
5.08.23.02	Gastos otras Comisiones Bancarias	1,71	0,00%	0,00%
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-61,65	-0,05%	0,00%
5.08.23.04	Gasto hojas membretadas y papel valorado	3,50	0,00%	0,00%
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	186,20	0,16%	0,00%
	TOTAL OTROS GASTOS	116.774,83	100,00%	2,98%
	TOTAL DE GASTOS	252.836,85	100,00%	6,45%
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	3.907.272,51		99,71%
	Resultados			
	Total de ingresos	3.918.512,68		100,00%
	(-) Total de costos y gastos	3.907.272,51		99,71%
	(=) Utilidad / Perdida	11.240,17		0,29%
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	-3.055,75		-0,08%
	Resultado después de ajustes	8.184,42		0,21%

Nota. Análisis Vertical Estado de Resultados periodo 2022

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estructura Económica al Estado de Resultados

Análisis Vertical Periodo 2022

Tabla 17

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

ESTRUCTURA ECONÓMICA AL ESTADO DE RESULTADOS 2022	
INGRESOS OPERACIONALES \$3.911.859,36 99,83%	COSTOS DE VENTA \$3.654.435,66 93,26%
INGRESOS NO OPERACIONALES \$6.653,32 0,17%	GASTOS \$252.836,85 6,45%
TOTAL INGRESOS \$3.918.512,68 100,00%	UTILIDAD - PÉRDIDA \$11.240,17 0,29%
TOTAL INGRESOS \$3.918.512,68 100,00%	TOTAL COSTOS Y GASTOS \$3.918.512,68 100,00%

Nota. Estructura Económica del Estado de Resultados del año 2022

Interpretación

Para el año 2022, la gasolinera reportó ingresos totales de \$3,918,512.68, representando el 100% de sus ingresos. El porcentaje de 99,83% pertenece a las actividades ordinarias, alcanzando \$3.911.859,36, principalmente por la venta de combustibles y lubricantes, con una pequeña contribución proveniente de arrendamientos operativos. Por otro lado, los ingresos no operativos constituyeron solo el 0,17% del total. Los costos de venta fueron significativamente elevados, alcanzando \$3,654,435.66, lo que equivale al 93.26% de los ingresos totales. Este alto porcentaje se debe a factores externos, como un conflicto nacional relacionado con subsidios y el congelamiento de precios del combustible. En junio, una paralización indígena generó inestabilidad en los precios, así como en la disponibilidad y consumo de los derivados del petróleo, lo que impactó negativamente en los márgenes de ganancia. Respecto a los gastos, estos reflejaron el 6,45%, por: pagos de sueldos, salarios y remuneraciones, así como aportes a la Seguridad Social. También se incluyen honorarios a personas naturales, gastos complementarios de mantenimiento y reparaciones, pagos de intereses por préstamos al Banco de Loja, servicios públicos, suministros, materiales y repuestos. Como resultado de estas dinámicas, la empresa logró generar una utilidad de \$11,240.17.

Tabla 18

Estructura de Ingresos de Actividades Ordinarias, periodo 2022

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VALOR	RUBRO %
Venta Netas locales de Bienes	3.911.653,03	99,99%
(-) Devoluciones en Ventas	-1.793,67	-0,05%
Ingresos x arrendamientos operativos	2.000,00	0,05%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3.911.859,36	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

El total de ingresos de Actividades Ordinarias en la estación de servicio corresponde a un monto de \$3.911.859,36 y un porcentaje del 100%. Predomina la cuenta Venta Netas locales de Bienes como la fuente primaria ingresos de la gasolinera dado que se origina en la comercialización de combustibles, incluyendo gasolina y diésel y también los lubricantes. Este patrón es característico del sector, donde la comercialización de productos derivados del petróleo representa la actividad principal. Esto quiere decir que la gasolinera está bien posicionada en su mercado, aprovechando la demanda constante de combustibles. El porcentaje de (-) Devoluciones en Ventas es notablemente bajo, con un valor de -0.05%. Este dato indica que la gasolinera preserva un alto índice de satisfacción entre sus clientes y una gestión eficaz

de la calidad de sus productos. Una baja tasa de devoluciones es un indicativo positivo, ya que refleja tanto la efectividad en el control de calidad como en el servicio al cliente. Ingresos por arrendamientos operativos representan solo 0.05% del total, este aspecto sugiere que la gasolinera está diversificando sus fuentes de ingresos mediante el alquiler de espacios o equipos. Esta estrategia puede ser beneficiosa para maximizar el uso de sus activos y generar ingresos adicionales, lo cual es especialmente importante en un mercado competitivo.

Tabla 19

Estructura de Ingresos Financieros y Otros No Operacionales, periodo 2022

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	VALOR	RUBRO %
Ingresos financieros	1,86	0,09%
Otros ingresos no operacionales	2.082,92	99,91%
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	2.084,78	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

Ingresos financieros y otros no operacionales reflejan una parte monetaria de los ingresos de la Empresa Abendaño Briceño Cía. Ltda. de \$2.082,92, que representa el 99,91%. Aquí destaca que la liquidez de la gasolinera depende casi exclusivamente de intereses financieros recibidos. Los ingresos generados por actividades no operativas actúan como un complemento a su actividad principal, la cual es fundamental para la estabilidad financiera de la empresa.

Tabla 20

Estructura de Otros Ingresos, periodo 2022

OTROS INGRESOS	VALOR	RUBRO %
Ingresos Exentos	4.568,54	100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS	4.568,54	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

La cuenta de otros ingresos registra un valor total de \$4.568,54, correspondiente al 100%. Este monto incluye los ingresos exentos, los cuales representan la utilidad generada al cierre del período, y distribuida entre los socios en función de su participación en el capital. Es por eso que, la Cooperativa Sur Oriente, con una participación del 95%, recibe \$4.340,11 como ingreso exento, mientras que la Gasolinera Abendaño Briceño, con el 5%, percibe \$228,43. Este mecanismo asegura una distribución equitativa de las utilidades.

Tabla 21*Estructura de Costos de Ventas, periodo 2022*

COSTOS DE VENTAS	VALOR	RUBRO %
Costo de Ventas Combustible	3.574.037,25	97,80%
Costo de Ventas Lubricantes	74.667,27	2,04%
Descuento en Compras	-78,06	0,00%
Gasto transporte de Combustible	5.809,20	0,16%
TOTAL COSTOS DE VENTAS	3.654.435,66	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

El ejercicio fiscal del año 2022, la estación de servicio reportó un total de Costos de Venta de \$3,654,435.66, lo que representa el 100% de los desembolsos relacionados con la operatividad del negocio. El componente más significativo de estos costos fue el de Ventas de Combustibles, que alcanzó un valor de \$3,574,037.25, lo que equivale al 97.80% del total de costos. Este monto incluye los desembolsos correspondientes a diésel, extra y súper.

Tabla 22*Estructura de Gastos por Beneficios a los Empleados, periodo 2022*

GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	VALOR	RUBRO %
Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	72.511,87	53,83%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	14.836,66	11,01%
Otros Gastos x beneficios a los empleados	2.205,60	1,64%
Aportes a la Seguridad Social	17.540,84	13,02%
Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	27.616,58	20,50%
TOTAL GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	134.711,55	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

Los gastos por beneficios a los empleados alcanzan un total significativo de \$134,711.55, los cuales son esenciales para satisfacer las necesidades operativas de la estación de servicio. Una parte considerable de este monto, \$72,511.87, se destina a Sueldos, Salarios y Remuneraciones Gravadas del IESS, representando el 53.83% del total de gastos. Estos pagos destacan la importancia del capital humano como un pilar fundamental para el rendimiento organizacional eficiente. Además, los Honorarios Comerciales y Dietas a personas naturales suman \$27,616.58, lo que equivale al 20,50%. Esto indica que la gasolinera recurre a personal externo o contratistas para cubrir ciertas funciones o proyectos específicos.

Tabla 23*Estructura Gastos Depreciaciones, periodo 2022*

GASTOS DEPRECIACIONES	VALOR	RUBRO %
Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	41,10%
Gasto Depreciación Dispensadores	544,88	40,35%
Gasto Depreciación Equipo de Computación	250,59	18,56%
TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES	1.350,47	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

Los Gastos Depreciaciones en el año 2022 representa un total de \$1.350,47, siendo la cuenta más representativa Gasto Maquinaria y equipo con un porcentaje del 41.10%, este dato indica que la gasolinera ha realizado una inversión significativa en activos fijos esenciales para su operación, como bombas de gasolina y tanques de almacenamiento. La alta proporción de gastos en este rubro sugiere que estos recursos son clave para el funcionamiento eficiente de la estación de servicio, lo que implica una necesidad constante de mantenimiento y eventual reemplazo. Gasto Depreciación Dispensadores con un valor de \$544,88, equivalente al 40,35% y Gasto Depreciación Equipo de Computación representa el 18.56%. Esto resalta que la gasolinera no solo invierte en infraestructura física, sino también en tecnología que mejora la gestión operativa y la atención al cliente. La inversión en dispensadores es crucial para asegurar un servicio rápido y eficiente, mientras que el equipo informático es vital para gestionar correctamente las operaciones y agilizar las transacciones.

Tabla 24*Estructura Otros Gastos, periodo 2022*

OTROS GASTOS	VALOR	RUBRO %
Gasto en promoción y publicidad	9.397,13	8,05%
Gastos en transporte	393,54	0,34%
Gasto en Combustibles y Lubricantes	10.253,89	8,78%
Gastos de viaje	160,00	0,14%
Gastos de Gestión	4.705,85	4,03%
Suministros, materiales y repuestos	15.363,05	13,16%
Gasto en mantenimiento y reparaciones	21.018,18	18,00%
Gasto en Seguros y reaseguros	677,05	0,58%
Impuestos, Contribuciones y otros	7.304,97	6,26%
Servicios técnicos y otros	2.068,05	1,77%
Gastos servicios públicos	18.802,07	16,10%
Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	19.866,26	17,01%
Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	4.845,23	4,15%
Otros gastos	1.426,27	1,22%
Gastos varios	493,29	0,42%
TOTAL OTROS GASTOS	116.774,83	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2022.

Interpretación

La cuenta otros gastos en el 2022 representa un total de \$116.774,83, siendo la cuenta más representativa Gastos en mantenimiento y reparaciones con un 18% lo cual son esenciales para asegurar que las instalaciones y equipos estén en óptimas condiciones. Este rubro incluye tanto reparaciones como mantenimiento preventivo y calibración de equipos. Una adecuada gestión de estos gastos no solo prolonga la vida útil de los activos, sino que también minimiza el riesgo de interrupciones en el servicio. Otra cuenta considerable es Intereses con Inst. Financieras y otras instituciones equivalentes al 17,01% por costos de financiamiento que incluyen los costos asociados a los petróleos y servicios, así como los intereses por préstamos del Banco de Loja. Esta dependencia del financiamiento externo es crucial para cubrir necesidades operativas. Los gastos de servicios públicos con el valor de \$18.802,07 representa el 16,10%, esto hace referencia a los pagos por servicios como electricidad, agua, teléfono e internet y plan celular que son fundamentales para el funcionamiento diario de la gasolinera. Estos gastos son recurrentes y necesarios para mantener las operaciones en marcha. Finalmente, la cuenta Suministros, materiales y repuestos con un total de \$15.363,05 que representa al 13,16%, es un rubro que incluye los costos de materiales necesarios para la operación diaria, como productos de limpieza, papelería y herramientas. También abarca repuestos para equipos y maquinaria. La inversión en suministros es crucial para garantizar que la gasolinera funcione sin contratiempos y pueda atender a los clientes de manera efectiva.

Tabla 25

Análisis Vertical Estado de Situación Financiera periodo 2023

ESTACIÓN DE SERVICIO ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 (En dólares de los Estados Unidos de América)				
CÓDIGO	CUENTAS	USD \$	%	
			RUBRO	GRUPO
1	ACTIVOS			
1.01	ACTIVO CORRIENTE			
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.207,31	13,46%	5,53%
1.01.01.01	Caja	21.447,02	6,53%	2,68%
1.01.01.01.01	Caja general	21.447,02	6,53%	2,68%
1.01.01.03	Bancos	22.760,29	6,93%	2,85%
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	19.643,26	5,98%	2,46%
1.01.01.03.02	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	3.054,07	0,93%	0,38%
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	28,16	0,01%	0,00%
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34,80	0,01%	0,00%
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	125.017,96	38,08%	15,64%
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios	117.738,99	35,86%	14,73%
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	117.738,99	35,86%	14,73%
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito	7.278,97	2,22%	0,91%
1.01.02.02.03	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	7.278,97	2,22%	0,91%
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4.328,91	-1,32%	-0,54%
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4.328,91	-1,32%	-0,54%
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	87.929,04	26,78%	11,00%
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)	76.639,42	23,34%	9,59%
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	76.639,42	23,34%	9,59%
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta	11.289,62	3,44%	1,41%
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	11.289,62	3,44%	1,41%
1.01.07	INVENTARIOS	68.986,69	21,01%	8,63%
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén	68.986,69	21,01%	8,63%
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	28.422,97	8,66%	3,56%
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	30.369,92	9,25%	3,80%
1.01.07.04.03	Inventario de llantas	10.193,80	3,10%	1,28%
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6.533,06	1,99%	0,82%
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados	6.533,06	1,99%	0,82%
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	6.533,06	1,99%	0,82%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	328.345,15	100,00%	41,07%
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238.949,87	50,72%	29,89%
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	638.287,29	135,48%	79,84%
1.02.01.01.01	Terrenos	190.456,00	40,42%	23,82%
1.02.01.01.02	Edificios	107.450,94	22,81%	13,44%
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94.286,43	20,01%	11,79%
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12.861,20	2,73%	1,61%
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2.500,00	0,53%	0,31%
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9.737,14	2,07%	1,22%
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3.463,60	0,74%	0,43%
1.02.01.01.13	Programa de facturación P Y S	16.540,00	3,51%	2,07%
1.02.01.01.14	Equipo de computación	32.415,08	6,88%	4,05%
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4.712,90	1,00%	0,59%
1.02.01.01.17	Dispensadores	98.012,12	20,80%	12,26%
1.02.01.01.18	Generador	13.386,45	2,84%	1,67%
1.02.01.01.19	Compresor	2.354,93	0,50%	0,29%
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1.893,53	0,40%	0,24%
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557,96	0,12%	0,07%
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44.609,01	9,47%	5,58%
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3.050,00	0,65%	0,38%

1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo	-399.337,42	-84,76%	-49,95%
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102.078,40	-21,67%	-12,77%
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94.286,43	-20,01%	-11,79%
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12.765,91	-2,71%	-1,60%
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-4.217,05	-0,90%	-0,53%
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3.349,66	-0,71%	-0,42%
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27.598,89	-5,86%	-3,45%
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-864,28	-0,18%	-0,11%
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-80.229,49	-17,03%	-10,04%
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13.376,45	-2,84%	-1,67%
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2.344,93	-0,50%	-0,29%
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1.713,65	-0,36%	-0,21%
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554,39	-0,12%	-0,07%
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32.308,46	-6,86%	-4,04%
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14.886,00	-3,16%	-1,86%
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8.763,43	-1,86%	-1,10%
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1.079,74	0,23%	0,14%
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1.079,74	0,23%	0,14%
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1.079,74	0,23%	0,14%
1.02.04	INVERSIONES	13.400,00	2,84%	1,68%
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13.400,00	2,84%	1,68%
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	217.708,10	46,21%	27,23%
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	217.708,10	46,21%	27,23%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	471.137,71	100,00%	58,93%
	TOTAL ACTIVOS	799.482,86		100,00%
2	PASIVO			
2.01	PASIVO CORRIENTE			
2.01.01	CUENTAS Y DOCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	299.100,30	94,32%	37,41%
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas	10.046,60	3,17%	1,26%
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	8.800,00	2,77%	1,10%
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	1.246,60	0,39%	0,16%
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas	231.188,53	72,90%	28,92%
2.01.01.02.01	Cuentas y doctos. por pagar prov. no relac. Locales	72.836,97	22,97%	9,11%
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	158.351,56	49,93%	19,81%
2.01.01.03	Otras cuentas y doctos. por pagar corrientes no relacionados	57.865,17	18,25%	7,24%
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57.865,17	18,25%	7,24%
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.884,09	5,32%	2,11%
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	6.564,10	2,07%	0,82%
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	6.564,10	2,07%	0,82%
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS	2.449,94	0,77%	0,31%
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	631,64	0,20%	0,08%
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1.100,57	0,35%	0,14%
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	172,40	0,05%	0,02%
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	545,33	0,17%	0,07%
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados	7.870,05	2,48%	0,98%
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5.403,11	1,70%	0,68%
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	480,69	0,15%	0,06%
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	1.986,25	0,63%	0,25%
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	95,28	0,03%	0,01%
2.01.03.01	Anticipo de clientes corrientes	95,28	0,03%	0,01%
2.01.03.01.01	Anticipo de clientes corrientes	95,28	0,03%	0,01%
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	1.042,69	0,33%	0,13%
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria	1.042,69	0,33%	0,13%
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	21,53	0,01%	0,00%
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	227,78	0,07%	0,03%
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	198,18	0,06%	0,02%
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3,44	0,00%	0,00%
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	273,34	0,09%	0,03%
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	308,12	0,10%	0,04%
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	10,30	0,00%	0,00%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	317.122,36	100,00%	39,67%

2.02	PASIVO NO CORRIENTE			
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	150.521,26	92,59%	18,83%
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	123.266,27	75,82%	15,42%
2.02.02.02	Obligaciones con Cooperativa Cristo Rey	27.254,99	16,76%	3,41%
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.053,71	7,41%	1,51%
2.02.03.01	Jubilación patronal	926,25	0,57%	0,12%
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11.127,46	6,84%	1,39%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	162.574,97	100,00%	20,34%
	TOTAL PASIVOS	479.697,33		60,00%
3	PATRIMONIO			
3.01	CAPITAL	150.000,00	46,91%	18,76%
3.01.01	Capital suscrito o asignado	150.000,00	46,91%	18,76%
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142.500,00	44,56%	17,82%
3.01.01.03	Sr. Darwin Roberto Chiriboga Beltran	7.500,00	2,35%	0,94%
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27.577,28	8,62%	3,45%
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27.577,28	8,62%	3,45%
3.03	RESERVAS	114.279,71	35,74%	14,29%
3.03.01	Reserva legal	42.007,10	13,14%	5,25%
3.03.04	Super reserva propiedad	72.272,61	22,60%	9,04%
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	27.928,54	8,73%	3,49%
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	27.928,54	8,73%	3,49%
	TOTAL PATRIMONIO	319.785,53	100,00%	40,00%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	799.482,86		100,00%

Nota. Análisis Vertical Estado de Situación Financiera periodo 2023

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estructura Financiera al Estado de Situación Financiera

Análisis Vertical Periodo 2023

Tabla 26

Estructura Financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2023	
ACTIVO CORRIENTE \$328.345,15 41,07%	PASIVO CORRIENTE \$317.122,36 39,67%
	PASIVO NO CORRIENTE \$162.574,97 20,34%
ACTIVO NO CORRIENTE \$471.137,71 58,93%	PATRIMONIO \$319.785,53 40,00%
TOTAL ACTIVO \$799.482,86 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$799.482,86 100,00%

Nota. Estructura Financiera del Estado de Situación financiera del año 2023

Interpretación

La estructura financiera para el periodo 2023 presenta un total de activos de \$799,482.86, superando el monto registrado en el periodo anterior, 2022. De este total, el 41.07% corresponde al activo corriente, que equivale a \$328,345.15. Este porcentaje se considera saludable, ya que permite que la empresa cumpla de manera eficiente con sus requerimientos operativos a corto plazo. En cambio, el activo no corriente refleja el 58,93%, con un valor de \$471.137,71, lo que indica las inversiones a largo plazo. En cuanto al pasivo y patrimonio de la compañía, el total también asciende a \$799,482.86. De este monto, el 39,67% corresponde al pasivo corriente, que equivale a \$317.122,36. Este valor significativo indica que una parte considerable de deudas de la gasolinera deberán ser canceladas en menos de un año, lo que requiere una gestión óptima de la liquidez para asegurar el cumplimiento de estas responsabilidades. Para el pasivo no corriente, se registra el valor de \$162,574.97, representando al 20.34%, que se debe a las deudas a largo plazo con entidades financieras, como el Banco de Loja y la Cooperativa Cristo Rey. Finalmente, el patrimonio se valora en \$319,785.53, representando el 40%, este dato resalta la dependencia de la empresa en el financiamiento externo.

Tabla 27

Estructura del Activo Corriente, periodo 2023

ACTIVO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.207,31	13,46%
CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	125.017,96	38,08%
(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4.328,91	-1,32%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	87.929,04	26,78%
INVENTARIOS	68.986,69	21,01%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6.533,06	1,99%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	328.345,15	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2023.

Interpretación

Esta cuenta ofrece una clara visión de su posición financiera a corto plazo. La más representativa es cuentas y documentos por cobrar corrientes, que asciende a \$125,017.96, representando al 38.08%. Este monto corresponde a ingresos esperados en el corto plazo, siendo favorable para la liquidez de la empresa. Sin embargo, se observa una disminución significativa en los Activos por Impuestos Corrientes, que se sitúan en \$87,929.04 y representan el 26.78% del activo corriente, lo que podría indicar un cambio en la gestión fiscal o en las operaciones del negocio respecto al periodo anterior. Por otro lado, los Inventarios,

valorados en \$68.986,69 y equivalentes al 21,01%, incluyen combustibles, lubricantes y llantas, y su adecuada rotación es crucial para satisfacer la demanda del mercado sin incurrir en costos excesivos de almacenamiento. Finalmente, el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, con un valor de \$44,207.31 que representan el 13.46%, está compuesto por caja y cuentas en diversas instituciones financieras privadas, lo que proporciona a la gasolinera un respaldo financiero que le permite cubrir sus operaciones diarias y hacer frente a emergencias.

Tabla 28

Estructura del Activo No Corriente, periodo 2023

ACTIVO NO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238.949,87	50,72%
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1.079,74	0,23%
INVERSIONES	13.400,00	2,84%
CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	217.708,10	46,21%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	471.137,71	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2023.

Interpretación

En el periodo 2023 en la Gasolinera ABENDAÑO BRICEÑO CÍA. LTDA. representa el 58,93% del Activo total de la empresa, con un valor específico de \$471.137,71 disminuyendo en comparación al periodo anterior. Al igual que en el 2022 la cuenta más representativa es Propiedades planta y equipo, en este caso con un porcentaje del 50,72%, mostrando la relevancia que posee esta cuenta en la estructura financiera de la entidad. Seguida a esta en porcentajes es la Cuentas y Documentos por cobrar no corrientes con porcentaje 46,21%, con la Cooperativa Sur Oriente que indica una fuerte dependencia de un solo cliente para la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. Si bien esta cuenta representa una fuente importante de ingresos futuros, también implica un riesgo significativo para la liquidez de la empresa.

Tabla 29

Estructura del Pasivo Corriente, periodo 2023

PASIVO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	299.100,30	94,32%
PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.884,09	5,32%
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	95,28	0,03%
OTROS PASIVOS CORRIENTES	1.042,69	0,33%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	317.122,36	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2023.

Interpretación

Una vez realizado el análisis vertical, se observa que el Pasivo Corriente en el 2023 asciende a \$317.122,36, lo que representa el 39,67% del total de pasivos, mostrando un incremento en comparación con el periodo anterior. Dentro de este rubro, la cuenta más significativa sigue siendo Cuentas y Documentos por Pagar Corrientes, que constituye el 94,32% del total del pasivo corriente, con un valor de \$299,100.30. Este dato indica que la mayor parte de las deudas a corto plazo de la empresa están directamente relacionadas con sus operaciones principales. Además, se destaca la existencia de Cheques Girados y No Cobrados, lo que implica que la empresa ha emitido cheques que aún no han sido cobrados por los beneficiarios. Esta situación puede tener implicaciones en la gestión del flujo de efectivo, ya que representa una obligación pendiente que debe ser monitoreada para asegurar que la empresa mantenga suficiente liquidez para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo.

Tabla 30

Estructura del Pasivo No Corriente, periodo 2023

PASIVO NO CORRIENTE	VALOR	RUBRO %
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	150.521,26	92,59%
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.053,71	7,41%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	162.574,97	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2023.

Interpretación

El pasivo no corriente asciende a \$162.574,97, lo que representa el 20,34% del total de pasivos. Este componente está compuesto en su mayoría por obligaciones con instituciones financieras, que suman \$150,521.26 y constituyen el 92.59% del pasivo no corriente. Esto indica que la estación tiene una deuda a largo plazo significativo con el Banco de Loja y la Cooperativa Cristo Rey, lo que implica un compromiso financiero que se extenderá por más de un año. Además, los Pasivos No Corrientes por Beneficios a Empleados, que alcanzan \$12,053.71 y un equivalente del 7.41%, reflejando las obligaciones de la empresa hacia sus empleados. En conjunto, estos elementos destacan la importancia del pasivo no corriente en la estructura financiera de la gasolinera, ya que proporciona recursos para financiar inversiones a largo plazo, pero también implica una carga financiera que debe ser gestionada cuidadosamente para asegurar la estabilidad y sostenibilidad del negocio en el futuro.

Tabla 31*Estructura del Patrimonio, periodo 2023*

PATRIMONIO	VALOR	RUBRO %
CAPITAL	150.000,00	46,91%
APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27.577,28	8,62%
RESERVAS	114.279,71	35,74%
RESULTADOS ACUMULADOS	27.928,54	8,73%
TOTAL PATRIMONIO	319.785,53	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, 2023.

Interpretación

El patrimonio de la empresa en el 2023 está compuesto principalmente por el capital, que asciende a \$150,000.00, representando el 46.91% del total del Patrimonio. Este dato indica una alta dependencia del aporte de las acciones de la Cooperativa de transportes Sur Oriente y el Sr. Darwin Chiriboga, lo que señala que este capital es la fuente principal de financiamiento y capitalización de la empresa. Además, las reservas son otro componente significativo del patrimonio, con un valor de \$114.279,71, lo que equivale al 35,74%. Estas reservas representan fondos acumulados a lo largo del tiempo, destinados a fortalecer la estabilidad financiera de la gasolinera y proporcionar una fuente de capital de trabajo para enfrentar posibles imprevistos en el futuro. En conjunto, estos elementos reflejan una estructura patrimonial sólida que no solo resalta la importancia del apoyo de los socios, sino que también subraya la prudencia financiera de la empresa al mantener reservas para asegurar su sostenibilidad y capacidad de respuesta ante desafíos económicos.

Tabla 32

Análisis Vertical Estado de Resultados periodo 2023

ESTACIÓN DE SERVICIO ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 (En dólares de los Estados Unidos de América)				
CÓDIGO	CUENTA	USD \$	%	
			RUBRO	GRUPO
4	INGRESOS			
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	4.047.937,40	100,03%	100,00%
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3.876.492,84	95,79%	95,76%
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	102.292,85	2,53%	2,53%
4.01.01.04	Venta de llantas	69.151,71	1,71%	1,71%
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas	-1.067,27	-0,03%	-0,03%
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1.067,27	-0,03%	-0,03%
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.046.870,13	100,00%	99,97%
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES			
4.03.01	Ingresos financieros	3,89	0,48%	0,00%
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	3,89	0,48%	0,00%
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	803,09	99,52%	0,02%
4.03.03.02	Otros Ingresos	403,09	49,95%	0,01%
4.03.03.05	Utilidad en venta de activos fijos	400,00	49,57%	0,01%
	TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	806,98	100,00%	0,02%
4.04	OTROS INGRESOS			
4.04.01	Ingresos Exentos	409,22	100,00%	0,01%
4.04.01.01	Ingresos Exentos	409,22	100,00%	0,01%
	TOTAL OTROS INGRESOS	409,22	100,00%	0,01%
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	1.216,20	100,00%	0,03%
	TOTAL DE INGRESOS	4.048.086,33		100,00%
5	COSTOS Y GASTOS			
5.01	COSTOS DE VENTAS			
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3.608.720,46	95,82%	89,15%
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	92.073,48	2,44%	2,27%
5.01.03	Costo de ventas Llantas	64.938,31	1,72%	1,60%
5.01.04	Descuento en Compras	-1.987,73	-0,05%	-0,05%
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	2.519,48	0,07%	0,06%
5.01.07	Gasto transporte Lubricantes	16,00	0,00%	0,00%
	TOTAL COSTOS DE VENTAS	3.766.280,00	100,00%	93,04%
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	77.043,79	55,43%	1,90%
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	77.043,79	55,43%	1,90%
5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	13.054,09	9,39%	0,32%
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6.499,98	4,68%	0,16%
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5.734,68	4,13%	0,14%
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	626,17	0,45%	0,02%
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	193,26	0,14%	0,00%
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	60,00	0,04%	0,00%
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	60,00	0,04%	0,00%
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	18.273,26	13,15%	0,45%
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	13.050,79	9,39%	0,32%
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5.222,47	3,76%	0,13%
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	30.553,34	21,98%	0,75%
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	22.183,34	15,96%	0,55%
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	8.370,00	6,02%	0,21%
	TOTAL GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	138.984,48	100,00%	3,43%
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES			
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	25,89%	0,01%
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	1.072,75	50,04%	0,03%
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	475,75	22,19%	0,01%
5.03.15	Gasto Depreciación Equipo de Oficina	40,18	1,87%	0,00%
	TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES	2.143,68	100,00%	0,05%

5.08	OTROS GASTOS			
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	10.813,26	11,16%	0,27%
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	10.813,26	11,16%	0,27%
5.08.02	Gastos en transporte	346,12	0,36%	0,01%
5.08.02.02	Gasto Transporte	346,12	0,36%	0,01%
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	11.430,66	11,79%	0,28%
5.08.03.01	Gasto Combustible	10.120,39	10,44%	0,25%
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1.310,27	1,35%	0,03%
5.08.04	Gastos de viaje	419,32	0,43%	0,01%
5.08.04.01	Gastos de viaje	419,32	0,43%	0,01%
5.08.05	Gastos de Gestión	3.826,23	3,95%	0,09%
5.08.05.01	Gastos de Gestión	3.826,23	3,95%	0,09%
5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	6.392,57	6,60%	0,16%
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	2.096,50	2,16%	0,05%
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	297,25	0,31%	0,01%
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	1.021,17	1,05%	0,03%
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	85,00	0,09%	0,00%
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	2.892,65	2,98%	0,07%
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	10.859,94	11,21%	0,27%
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7.848,49	8,10%	0,19%
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	1.563,25	1,61%	0,04%
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	456,70	0,47%	0,01%
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	904,00	0,93%	0,02%
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	87,50	0,09%	0,00%
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	721,76	0,74%	0,02%
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	450,78	0,47%	0,01%
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270,98	0,28%	0,01%
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	6.227,06	6,43%	0,15%
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	60,59	0,06%	0,00%
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	67,50	0,07%	0,00%
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	210,55	0,22%	0,01%
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	558,55	0,58%	0,01%
5.08.13.07	Gasto Pesos y Medidas	52,00	0,05%	0,00%
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	280,61	0,29%	0,01%
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2.750,00	2,84%	0,07%
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	87,50	0,09%	0,00%
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	659,76	0,68%	0,02%
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno Provincial de Loja	750,00	0,77%	0,02%
5.08.13.19	Gasto Fondo Irrepartible de Reserva Cooperativa Cristo Rey	750,00	0,77%	0,02%
5.08.14	IVA que se carga al gasto	49,77	0,05%	0,00%
5.08.14.01	Gasto IVA que se carga al gasto	49,77	0,05%	0,00%
5.08.15	Servicios técnicos y otros	2.457,05	2,54%	0,06%
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	968,00	1,00%	0,02%
5.08.15.04	Gasto servicio autorización documentos electrónicos	300,00	0,31%	0,01%
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240,00	0,25%	0,01%
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas P Y S	949,05	0,98%	0,02%
5.08.18	Gastos servicios públicos	16.467,08	16,99%	0,41%
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	8.082,97	8,34%	0,20%
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	6.393,05	6,60%	0,16%
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	362,50	0,37%	0,01%
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	280,48	0,29%	0,01%
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1.348,08	1,39%	0,03%

5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	21.851,45	22,55%	0,54%
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	4.587,62	4,73%	0,11%
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	15.480,90	15,97%	0,38%
5.08.20.05	Gasto intereses préstamo Cooperativa Cristo Rey	1.782,93	1,84%	0,04%
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	3.910,40	4,03%	0,10%
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	1.829,40	1,89%	0,05%
5.08.21.03	Gasto emisión de chequeras	81,00	0,08%	0,00%
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2.000,00	2,06%	0,05%
5.08.22	Otros gastos	860,16	0,89%	0,02%
5.08.22.01	Otros gastos	860,16	0,89%	0,02%
5.08.23	Gastos varios	284,69	0,29%	0,01%
5.08.23.01	Gastos varios	27,79	0,03%	0,00%
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-90,12	-0,09%	0,00%
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	347,02	0,36%	0,01%
	TOTAL OTROS GASTOS	96.917,52	100,00%	2,39%
	TOTAL DE GASTOS	238.045,68	100,00%	5,88%
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	4.004.325,68		98,92%
	Resultados			
	Total de ingresos	4.048.086,33		100,00%
	(-) Total de costos y gastos	4.004.325,68		98,92%
	(=) Utilidad / Perdida	43.760,65		1,08%
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	-15.832,11		-0,39%
	Resultado después de ajustes	27.928,54		0,69%

Nota. Análisis Vertical Estado de Resultados periodo 2023

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estructura Económica al Estado de Resultados

Análisis Vertical Periodo 2023

Tabla 33

Estructura Económica de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., periodo 2023

ESTRUCTURA ECONÓMICA AL ESTADO DE RESULTADOS 2023	
INGRESOS OPERACIONALES \$4.046.870,13 99,97%	COSTOS DE VENTA \$3.766.280,00 93,04%
INGRESOS NO OPERACIONALES \$1.216,20 0,03%	GASTOS \$238.045,68 5,88%
TOTAL INGRESOS \$4.048.086,33 100,00%	UTILIDAD - PÉRDIDA \$43.760,65 1,08%
TOTAL INGRESOS \$4.048.086,33 100,00%	TOTAL COSTOS Y GASTOS \$4.004.325,68 100,00%

Nota. Estructura Económica del Estado de Resultados del año 2023

Interpretación

La estructura financiera del estado de resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. para el año 2023 muestra un total de \$4,048,086.33, que representa el 100.00% de los recursos generados, tanto en ingresos como en costos y gastos. Esta cifra se desglosa en Ingresos Operacionales de \$4,046,870.13, que equivale al 99.97%, provenientes principalmente de la venta de combustibles, lubricantes y llantas. Por otro lado, los Ingresos No Operacionales suman \$1,216.20, representando solo el 0.03%, derivado de intereses financieros y otros ingresos; aunque este monto es menor, contribuye positivamente a la economía de la empresa. En cuanto a los Costos y Gastos, estos ascienden a \$3,766,280.00, lo que representa el 93.04% y destaca la importancia de los insumos necesarios para la operación principal de la estación. Esto resalta la necesidad de gestionar eficientemente estos costos para mantener márgenes saludables. Además, el 5.88% restante, equivalente a \$238,045.68, incluye gastos esenciales como los de venta, administrativos y financieros, siendo los gastos administrativos particularmente relevantes ya que abarcan aspectos cruciales para el funcionamiento eficiente de la estación. Finalmente, la Utilidad del Ejercicio se sitúa en \$43,760.65, lo que representa el 1.08% y refleja la capacidad de la estación para generar beneficios netos tras cumplir con todas sus obligaciones operativas y financieras. Este resultado positivo subraya la habilidad de la gasolinera para ofrecer un retorno significativo sobre la inversión, evidenciando su efectividad en la gestión financiera y operativa en un entorno competitivo.

Tabla 34

Estructura de Ingresos de Actividades Ordinarias, periodo 2023

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VALOR	RUBRO %
Venta Netas locales de Bienes	4.047.937,40	100,03%
(-) Devoluciones en Ventas	-1.067,27	-0,03%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.046.870,13	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

Los ingresos de actividades ordinarias en el periodo 2023 alcanzan un total de \$4,046,870.13, representando el 100.00% de los recursos generados. Dentro de este total, la venta de bienes destaca de manera significativa, con un monto de \$4,047,937.40, lo que equivale al 100.03% del total de ingresos. Este dato resalta la fuerte orientación de la empresa hacia la comercialización de combustibles, así como la venta de lubricantes y llantas. Sin embargo, es importante señalar que las devoluciones en ventas representan un -0.03%, lo que,

aunque negativo, no es un índice significativo para la entidad y sugiere una buena satisfacción del cliente y una gestión eficiente en las ventas. En conjunto, estos resultados reflejan la capacidad de la gasolina para mantener un flujo de ingresos constante a través de su actividad principal, evidenciando su solidez en el mercado y su enfoque en satisfacer las necesidades de sus clientes.

Tabla 35

Estructura de Ingresos Financieros y Otros No Operacionales, periodo 2023

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	VALOR	RUBRO %
Ingresos financieros	3,89	0,48%
Otros ingresos no operacionales	803,09	99,52%
TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	806,98	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

Los ingresos financieros y otros no operacionales de la empresa están compuestos principalmente por Otros Ingresos No Operacionales, que alcanzan un total de \$803.09, representando el 99.52%. Este rubro se relaciona con actividades externas a las operaciones principales de la empresa, lo que indica una diversificación en las fuentes de ingresos, aunque estas no son significativas en comparación con los ingresos operacionales. Por otro lado, los Ingresos Financieros suman \$3.89, equivalentes al 0.48%, y provienen de beneficios otorgados por entidades financieras con las que la empresa mantiene relaciones económicas, específicamente por concepto de intereses generados. Aunque este monto es relativamente bajo, su inclusión en la estructura financiera refleja la capacidad de la empresa para generar ingresos adicionales a través de sus interacciones con instituciones financieras. En conjunto, estos ingresos no operacionales, aunque menores, contribuyen positivamente a la salud financiera general de la empresa y subrayan la importancia de mantener relaciones sólidas con entidades financieras para maximizar el rendimiento sobre los recursos disponibles.

Tabla 36

Estructura de Otros Ingresos, periodo 2023

OTROS INGRESOS	VALOR	RUBRO %
Ingresos Exentos	409,22	100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS	409,22	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

En el año 2023, los ingresos exentos se sitúan en \$409,22 que representa el 100%. Este monto corresponde a las utilidades que se distribuyen entre los socios según el aporte de capital que tiene la empresa.

Tabla 37

Estructura de Costos de Ventas, periodo 2023

COSTOS DE VENTAS	VALOR	RUBRO %
Costo de Ventas Combustible	3.608.720,46	95,82%
Costo de Ventas Lubricantes	92.073,48	2,44%
Costo de ventas Llantas	64.938,31	1,72%
Descuento en Compras	-1.987,73	-0,05%
Gasto transporte de Combustible	2.519,48	0,07%
Gasto transporte Lubricantes	16,00	0,00%
TOTAL COSTOS DE VENTAS	3.766.280,00	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

En el ejercicio fiscal del año 2023, la estación de servicio reportó un total de Costos de Venta que asciende a \$3,766,280.00, representando el 100,00% de los desembolsos asociados a la operatividad del negocio. El componente más significativo dentro de esta cifra es el costo de ventas de combustibles, que alcanzó \$3.608.720,46, equivalente al 95,82% del total de costos. Este monto refleja los diseños relacionados con la adquisición de diésel, gasolina extra y súper, lo que subraya la importancia de estas ventas para la rentabilidad de la estación. Además, se identifica una categoría adicional en los costos de ventas lubricantes, que suman \$92.073,48, representando el 2,44% del total. Aunque esta cifra es menor en comparación con los costos de combustibles, merece atención para asegurar un control y gestión eficientes, ya que la optimización de estos costos puede contribuir a mejorar los márgenes operativos de la empresa. En conjunto, estos datos destacan la necesidad de una gestión cuidadosa y estratégica en los costos asociados a las principales operaciones para mantener la viabilidad financiera de la estación de servicio.

Tabla 38

Estructura de Gastos por Beneficios a los Empleados, periodo 2023

GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	VALOR	RUBRO %
Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	77.043,79	55,43%
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	13.054,09	9,39%
Otros Gastos x beneficios a los empleados	60,00	0,04%
Aportes a la Seguridad Social	18.273,26	13,15%
Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	30.553,34	21,98%
TOTAL GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	138.984,48	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

Los Gastos por Beneficios a los Empleados totalizan un monto significativo de \$138,984.48, y son esenciales para satisfacer las necesidades operativas de la estación de servicio. Una parte considerable de este total se destina a Sueldos, Salarios y Remuneraciones Gravadas del IESS, que ascienden a \$77,043.79, representando el 55.43%. Este gasto resalta la importancia del capital humano como un pilar fundamental para el rendimiento organizacional eficiente. Por otro lado, los Honorarios, Comisiones y Dietas a personas naturales suman \$30.553,34, lo que equivale al 21,98%, indicando que la empresa recurre a servicios externos para complementar sus operaciones. A continuación, los Aportes a la Seguridad Social alcanzan \$18.273,26, representando el 13,15%. Estos aportes son las contribuciones obligatorias que la empresa debe realizar al sistema de seguridad social por cada empleado, garantizando así que los trabajadores tengan acceso a servicios de salud, pensiones y otros beneficios sociales. Finalmente, los Beneficios Sociales e Indemnizaciones, que suman \$13.054,09 equivalente al 9,39%, complementan la remuneración y son cruciales para atraer y retener talento. Estos beneficios no solo mejoran el bienestar de los empleados, sino que también fortalecen su compromiso y lealtad hacia la empresa, lo cual es fundamental para mantener un equipo motivado y productivo. En conjunto, estos gastos reflejan una inversión estratégica en el capital humano, esencial para el éxito y la sostenibilidad de la estación de servicio en un mercado competitivo.

Tabla 39

Estructura Gastos Depreciaciones, periodo 2023

GASTOS DEPRECIACIONES	VALOR	RUBRO %
Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	25,89%
Gasto Depreciación Dispensadores	1.072,75	50,04%
Gasto Depreciación Equipo de Computación	475,75	22,19%
Gasto Depreciación Equipo de Oficina	40,18	1,87%
TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES	2.143,68	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

Dentro de este total, el rubro de Gasto por Depreciación de Dispensadores destaca significativamente, con un valor de \$1,072.75, que representa el 50.04% del total. Este dato indica una fuerte inversión en equipos de dispensación, lo que resalta la importancia de estos activos para la operación eficiente de la estación de servicio. El segundo rubro más relevante es el Gasto por Depreciación de Maquinaria y Equipo, que suma \$555.00 y representa el 25.89% del total. Este porcentaje sugiere un menor impacto de la producción industrial en

las actividades de la empresa, lo que podría implicar que la gasolinera no depende en gran medida de maquinaria pesada o procesos industriales. Asimismo, el Gasto por Depreciación de Equipo de Computación, con un valor de \$475.75 equivalente al 22.19%, también merece mención, ya que refleja una clara apuesta por la tecnología y la digitalización de procesos. Esta inversión en tecnología es crucial para mejorar la eficiencia operativa y optimizar la gestión administrativa, lo que puede contribuir a una mejor atención al cliente y la competitividad en el mercado. En conjunto, estos gastos por depreciación no solo evidencian las prioridades de inversión de la empresa, sino que también subrayan la importancia de mantener y actualizar los activos para asegurar un funcionamiento óptimo y adaptarse a las demandas del entorno empresarial actual.

Tabla 40
Estructura Otros Gastos, periodo 2023

OTROS GASTOS	VALOR	RUBRO %
Gasto en promoción y publicidad	10.813,26	11,16%
Gastos en transporte	346,12	0,36%
Gasto en Combustibles y Lubricantes	11.430,66	11,79%
Gastos de viaje	419,32	0,43%
Gastos de Gestión	3.826,23	3,95%
Suministros, materiales y repuestos	6.392,57	6,60%
Gasto en mantenimiento y reparaciones	10.859,94	11,21%
Gasto en Seguros y reaseguros	721,76	0,74%
Impuestos, Contribuciones y otros	6.227,06	6,43%
IVA que se carga al gasto	49,77	0,05%
Servicios técnicos y otros	2.457,05	2,54%
Gastos servicios públicos	16.467,08	16,99%
Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	21.851,45	22,55%
Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	3.910,40	4,03%
Otros gastos	860,16	0,89%
Gastos varios	284,69	0,29%
TOTAL OTROS GASTOS	96.917,52	100,00%

Nota. Datos del Análisis Vertical del Estado de Resultados, 2023.

Interpretación

Los gastos de la Estación de Servicio en el periodo 2023 totalizan \$21,851.45, con un 22.55% destinado a Intereses con Instituciones Financieras y otras Instituciones, lo que revela una carga significativa derivada de deudas y préstamos. Este porcentaje indica que la empresa enfrenta compromisos financieros que podrían afectar su liquidez y capacidad de inversión. Por otro lado, los Gastos por Servicios Públicos alcanzan \$16,467.08, representando el 16.99% de los gastos totales, lo que subraya la importancia de estos costos en la operación diaria de la estación. Asimismo, los Gastos en Combustibles y Lubricantes suman \$11.430,66,

equivalentes al 11,79%, mientras que los Gastos en Mantenimiento y Reparaciones representan el 11,21%. Estos rubros son fundamentales para garantizar el funcionamiento eficiente de la estación, y su elevado porcentaje indica que la empresa está invirtiendo adecuadamente en el mantenimiento y operación de sus instalaciones. Finalmente, los Gastos en Promoción y Publicidad, que ascienden a \$10,813.26 equivalente al 11.16%, sugieren que la estación de servicio está implementando esfuerzos estratégicos para atraer y fidelizar clientes. Esta inversión en marketing es crucial para destacar en un mercado competitivo, ya que no solo ayuda a aumentar la visibilidad de la empresa, sino que también contribuye a construir una base de clientes leales en un entorno donde la competencia es intensa. En conjunto, estos gastos reflejan las prioridades financieras de la estación y su enfoque en mantener una operación sostenible mientras busca crecer en un mercado desafiante.

Tabla 41

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2022-2023

ESTACIÓN DE SERVICIO ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2022 -2023						
CÓDIGO	CUENTAS	USD \$ 2023	USD \$ 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVOS					
1.01	ACTIVO CORRIENTE					
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.207,31	26.492,22	17.715,09	66,87%	1,67
1.01.01.01	Caja	21.447,02	18.429,95	3.017,07	16,37%	1,16
1.01.01.01.01	Caja general	21.447,02	18.429,95	3.017,07	16,37%	1,16
1.01.01.02	Fondo rotativo	0,00	250,00	-250,00	-100,00%	0,00
1.01.01.02.01	Caja chica	0,00	250,00	-250,00	-100,00%	0,00
1.01.01.03	Bancos	22.760,29	7.812,27	14.948,02	191,34%	2,91
1.01.01.03.01	Banco de Loja Cta. Cte. 1101087039	19.643,26	6.804,24	12.839,02	188,69%	2,89
1.01.01.03.02	Banco Loja Cta. Cte. 2902135475	3.054,07	788,48	2.265,59	287,34%	3,87
1.01.01.03.10	Cooperativa Cristo Rey Cta. Cte. Ahorros 1101008283	28,16	184,75	-156,59	-84,76%	0,15
1.01.01.03.11	Banco del Austro Cta. Cte. 0011946127	34,80	34,80	0,00	0,00%	1,00
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	125.017,96	69.278,75	55.739,21	80,46%	1,80
1.01.02.01	Cuentas y Dctos. por cobrar clientes varios	117.738,99	64.674,52	53.064,47	82,05%	1,82
1.01.02.01.01	Cuentas y Dctos por cobrar clientes	117.738,99	64.674,52	53.064,47	82,05%	1,82
1.01.02.02	Cuentas y Dctos por cobrar tarjetas de crédito	7.278,97	4.604,23	2.674,74	58,09%	1,58
1.01.02.02.03	Cuentas por cobrar tarjetas de crédito no Rel. Locales	7.278,97	4.604,23	2.674,74	58,09%	1,58
1.01.03	(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4.328,91	-4.328,91	0,00	0,00%	1,00
1.01.03.01	(-) Provisión cuentas comerciales incobrables	-4.328,91	-4.328,91	0,00	0,00%	1,00
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	87.929,04	100.386,89	-12.457,85	-12,41%	0,88
1.01.06.01	Crédito tributario a favor de la Emp. (IVA)	76.639,42	90.913,40	-14.273,98	-15,70%	0,84
1.01.06.01.01	Crédito tributario IVA	76.639,42	90.913,40	-14.273,98	-15,70%	0,84
1.01.06.02	Crédito tributario Impuesto a la Renta	11.289,62	9.473,49	1.816,13	19,17%	1,19
1.01.06.02.01	Crédito tributario IR años anteriores	11.289,62	9.473,49	1.816,13	19,17%	1,19
1.01.07	INVENTARIOS	68.986,69	56.350,72	12.635,97	22,42%	1,22
1.01.07.04	Inventarios Prod. terminados y Merc. en almacén	68.986,69	56.350,72	12.635,97	22,42%	1,22
1.01.07.04.01	Inventarios de combustibles	28.422,97	27.040,58	1.382,39	5,11%	1,05
1.01.07.04.02	Inventarios de lubricantes	30.369,92	29.310,14	1.059,78	3,62%	1,04
1.01.07.04.03	Inventario de llantas	10.193,80	0,00	10.193,80	0,00%	0,00
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6.533,06	2.874,84	3.658,22	127,25%	2,27
1.01.08.02	Gastos pagados por anticipados	6.533,06	2.874,84	3.658,22	127,25%	2,27
1.01.08.02.01	Anticipos a proveedores	6.533,06	2.874,84	3.658,22	127,25%	2,27
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	328.345,15	251.054,51	77.290,64	30,79%	1,31

1.02	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238.949,87	238.925,70	24,17	0,01%	1,00
1.02.01.01	Propiedad planta y equipo	638.287,29	636.949,80	1.337,49	0,21%	1,00
1.02.01.01.01	Terrenos	190.456,00	190.456,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.02	Edificios	107.450,94	107.450,94	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.04	Vehículo HINO	94.286,43	94.286,43	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.06	Muebles y enseres	12.861,20	12.861,20	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.07	Maquinaria y equipo	2.500,00	2.500,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.08	Sistema contable ISYPLUS	9.737,14	9.737,14	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.11	Sistema de vigilancia PAC	3.463,60	3.463,60	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.13	Programa de facturación P Y S	16.540,00	16.540,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.14	Equipo de computación	32.415,08	31.479,38	935,70	2,97%	1,03
1.02.01.01.15	Equipo de oficina	4.712,90	4.311,11	401,79	9,32%	1,09
1.02.01.01.17	Dispensadores	98.012,12	98.012,12	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.18	Generador	13.386,45	13.386,45	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.19	Compresor	2.354,93	2.354,93	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.21	Dispensador de aire	1.893,53	1.893,53	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.22	Bomba de agua	557,96	557,96	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.24	Plataforma de distribución	44.609,01	44.609,01	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.01.29	Sistema de vigilancia y monitoreo	3.050,00	3.050,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02	(-) Depreciación acum. Prop. planta y equipo	-399.337,42	-398.024,10	-1.313,32	0,33%	1,00
1.02.01.02.01	(-) Depreciación acum. Edificios	-102.078,40	-102.078,40	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.03	(-) Depreciación acum. Vehículo HINO	-94.286,43	-94.286,43	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.06	(-) Depreciación acum. Muebles y enseres	-12.765,91	-12.765,91	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.08	(-) Depreciación acum. Maquinaria y equipo	-4.217,05	-3.662,05	-555,00	15,16%	1,15
1.02.01.02.12	(-) Depreciación acum. Sistema de vigilancia PAC	-3.349,66	-3.349,66	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.18	(-) Depreciación acum. Equipo de computación	-27.598,89	-27.953,50	354,61	-1,27%	0,99
1.02.01.02.19	(-) Depreciación acum. Equipo de oficina	-864,28	-824,10	-40,18	4,88%	1,05
1.02.01.02.21	(-) Depreciación acum. Dispensadores	-80.229,49	-79.156,74	-1.072,75	1,36%	1,01
1.02.01.02.22	(-) Depreciación acum. Generador	-13.376,45	-13.376,45	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.23	(-) Depreciación acum. Compresor	-2.344,93	-2.344,93	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.25	(-) Depreciación acum. Dispensador de aire	-1.713,65	-1.713,65	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.26	(-) Depreciación acum. Bomba de agua	-554,39	-554,39	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.29	(-) Depreciación acum. Instalaciones	-32.308,46	-32.308,46	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.30	(-) Depreciación acum. Programa de facturación PYS	-14.886,00	-14.886,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.01.02.31	(-) Depreciación acum. Sistema contable ISYPLUS	-8.763,43	-8.763,43	0,00	0,00%	1,00

1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1.079,74	1.079,74	0,00	0,00%	1,00
1.02.03.01	Activos financieros mantenidos hasta vencimiento	1.079,74	1.079,74	0,00	0,00%	1,00
1.02.03.01.02	Certific. de aportación cooperativa Cristo Rey 1301008283	1.079,74	1.079,74	0,00	0,00%	1,00
1.02.04	INVERSIONES	13.400,00	13.400,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.04.01	Acciones Cotranscolsa	13.400,00	13.400,00	0,00	0,00%	1,00
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	217.708,10	230.473,94	-12.765,84	-5,54%	0,94
1.02.05.01	Cuentas por cobrar Cooperativa Sur Oriente	217.708,10	230.473,94	-12.765,84	-5,54%	0,94
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	471.137,71	483.879,38	-12.741,67	-2,63%	0,97
	TOTAL ACTIVOS	799.482,86	734.933,89	64.548,97	8,78%	1,09
2	PASIVOS					
2.01	PASIVO CORRIENTE					
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	299.100,30	275.565,00	23.535,30	8,54%	1,09
2.01.01.01	Cuentas y documentos por pagar corrientes relacionadas	10.046,60	11.924,60	-1.878,00	-15,75%	0,84
2.01.01.01.01	Cuentas por pagar Cooperativa Sur Oriente	8.800,00	4.500,00	4.300,00	95,56%	1,96
2.01.01.01.05	Cuentas y documentos por pagar Prov. Relac. Locales	1.246,60	7.424,60	-6.178,00	-83,21%	0,17
2.01.01.02	Cuentas y documentos por pagar corrientes no relacionadas	231.188,53	205.775,23	25.413,30	12,35%	1,12
2.01.01.02.01	Cuentas y dctos. por pagar prov. no relac. Locales	72.836,97	54.179,19	18.657,78	34,44%	1,34
2.01.01.02.08	Cheques girados y no cobrados	158.351,56	151.596,04	6.755,52	4,46%	1,04
2.01.01.03	Otras cuentas y dctos. por pagar corrientes no relacionados	57.865,17	57.865,17	0,00	0,00%	1,00
2.01.01.03.02	Regulación de cuentas	57.865,17	57.865,17	0,00	0,00%	1,00
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.884,09	10.173,47	6.710,62	65,96%	1,66
2.01.02.01	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	6.564,10	1.686,03	4.878,07	289,32%	3,89
2.01.02.01.01	15% participación trabajadores por pagar del ejercicio	6.564,10	1.686,03	4.878,07	289,32%	3,89
2.01.02.02	Obligaciones con el IESS	2.449,94	2.240,69	209,25	9,34%	1,09
2.01.02.02.01	Aporte individual 9.45% por pagar	631,64	576,78	54,86	9,51%	1,10
2.01.02.02.02	Aporte patronal 11.15% por pagar 1% IECE y SECAP	1.100,57	1.030,07	70,50	6,84%	1,07
2.01.02.02.03	Fondos de reserva por pagar	172,40	166,06	6,34	3,82%	1,04
2.01.02.02.04	Préstamos quirografarios por pagar	545,33	467,78	77,55	16,58%	1,17
2.01.02.04	Obligaciones por beneficios de ley a empleados	7.870,05	6.246,75	1.623,30	25,99%	1,26
2.01.02.04.01	Sueldos por pagar	5.403,11	5.464,18	-61,07	-1,12%	0,99
2.01.02.04.02	Decimotercer sueldo por pagar	480,69	508,65	-27,96	-5,50%	0,95
2.01.02.04.03	Decimocuarto sueldo por pagar	1.986,25	273,92	1.712,33	625,12%	7,25
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	95,28	194,03	-98,75	-50,89%	0,49
2.01.03.01	Anticipo de clientes corrientes	95,28	194,03	-98,75	-50,89%	0,49
2.01.03.01.01	Anticipo de clientes corrientes	95,28	194,03	-98,75	-50,89%	0,49

2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES	1.042,69	1.147,14	-104,45	-9,11%	0,91
2.01.04.01	Obligaciones con la Administración Tributaria	1.042,69	1.147,14	-104,45	-9,11%	0,91
2.01.04.01.01	Retención 1% I.R por pagar	21,53	66,87	-45,34	-67,80%	0,32
2.01.04.01.04	Retención 10% I.R por pagar	227,78	177,78	50,00	28,12%	1,28
2.01.04.01.05	Retenciones 30% I.V.A por Comp. Bienes por pagar	198,18	317,48	-119,30	-37,58%	0,62
2.01.04.01.06	Retenciones 70% I.V.A por Prest. Serv. por pagar	3,44	3,19	0,25	7,84%	1,08
2.01.04.01.07	Retenciones 100% I.V.A por pagar	273,34	213,34	60,00	28,12%	1,28
2.01.04.01.11	Retención 1.75 % I.R x pagar	308,12	340,24	-32,12	-9,44%	0,91
2.01.04.01.12	Retención 2.75 % I.R x pagar	10,30	28,24	-17,94	-63,53%	0,36
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	317.122,36	287.079,64	30.042,72	10,46%	1,10
2.02	PASIVO NO CORRIENTE					0,00
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	150.521,26	135.759,13	14.762,13	10,87%	1,11
2.02.02.01	Obligaciones con Banco de Loja	123.266,27	135.759,13	-12.492,86	-9,20%	0,91
2.02.02.02	Obligaciones con Cooperativa Cristo Rey	27.254,99	0,00	27.254,99	0,00%	0,00
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.053,71	12.053,71	0,00	0,00%	1,00
2.02.03.01	Jubilación patronal	926,25	926,25	0,00	0,00%	1,00
2.02.03.02	Provisión para indemnización	11.127,46	11.127,46	0,00	0,00%	1,00
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	162.574,97	147.812,84	14.762,13	9,99%	1,10
	TOTAL PASIVOS	479.697,33	434.892,48	44.804,85	10,30%	1,10
3	PATRIMONIO					
3.01	CAPITAL	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00%	1,00
3.01.01	Capital suscrito o asignado	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00%	1,00
3.01.01.01	Cooperativa de transportes Sur Oriente	142.500,00	142.500,00	0,00	0,00%	1,00
3.01.01.02	Abendaño Briceño Cía. Ltda.	7.500,00	7.500,00	0,00	0,00%	1,00
3.01.01.03	Sr. Darwin Roberto Chiriboga Beltran	7.500,00	7.500,00	0,00	0,00%	1,00
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27.577,28	27.577,28	0,00	0,00%	1,00
3.02.01	Aportes para futura Capitalización	27.577,28	27.577,28	0,00	0,00%	1,00
3.03	RESERVAS	114.279,71	114.279,71	0,00	0,00%	1,00
3.03.01	Reserva legal	42.007,10	42.007,10	0,00	0,00%	1,00
3.03.04	Super reserva propiedad	72.272,61	72.272,61	0,00	0,00%	1,00
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS	27.928,54	8.184,42	19.744,12	241,24%	3,41
3.04.03	Pérdidas y ganancias netas del periodo	27.928,54	8.184,42	19.744,12	241,24%	3,41
	TOTAL PATRIMONIO	319.785,53	300.041,41	19.744,12	6,58%	1,07
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	799.482,86	734.933,89	64.548,97	8,78%	1,09

Nota. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera periodo 2022 - 2023

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estado de Situación Financiera

Análisis Horizontal e Interpretaciones del periodo 2022 – 2023

Tabla 42

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera 2022-2023

Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
ACTIVOS	799.482,86	734.933,89	64.548,97	8,78%	1,09
PASIVOS	479.697,33	434.892,48	44.804,85	10,30%	1,10
PATRIMONIO	319.785,53	300.041,41	19.744,12	6,58%	1,07
TOTAL	1.598.965,72	1.469.867,78	129.097,94	25,67%	3,26

Nota. Estados de Situación Financiera periodo 2022-2023

Interpretación

Al examinar los Estados de Situación Financiera de la Estación de Servicio Abendaño Briceño Cía. Ltda. correspondientes a los periodos 2022-2023, se observa que el Activo presentó un aumento de \$64,548.97 y un incremento del 8,78%, es decir existió un crecimiento del 1,09 veces en un año. Este aumento sugiere que la empresa ha incrementado sus recursos y su capacidad para generar ingresos, lo cual es un indicador positivo para su sostenibilidad financiera. El Pasivo también experimentó un aumento, con una variación del 10,30%, equivalente a un crecimiento de 1,10 veces. Este incremento se debe principalmente al aumento de las deudas que la gasolinera tiene con diversas instituciones financieras, como el Banco de Loja y la Cooperativa Cristo Rey; así como, saldos pendientes con proveedores y cuentas por pagar a socios. Este enfoque refleja una estrategia financiera que busca reducir riesgos y mejorar la solidez financiera a través del uso responsable del financiamiento. En consecuencia, el Patrimonio mostró un notable incremento del \$19.744,12 y una relación relativa del 6,58%. Este crecimiento se atribuye principalmente al aumento de las ganancias netas del periodo, lo que no solo fortalece la posición financiera de la compañía, sino que también indica un nivel saludable de generación de utilidades y capacidad para reinvertirlas internamente.

Tabla 43*Estructura del Activo Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023*

Composición del Activo Corriente					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	44.207,31	26.492,22	17.715,09	66,87%	1,67
CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES	125.017,96	69.278,75	55.739,21	80,46%	1,80
(-) PROVISIÓN CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4.328,91	-4.328,91	0,00	0,00%	1,00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	87.929,04	100.386,89	-12.457,85	-12,41%	0,88
INVENTARIOS	68.986,69	56.350,72	12.635,97	22,42%	1,22
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6.533,06	2.874,84	3.658,22	127,25%	2,27
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	328.345,15	251.054,51	77.290,64	284,59%	8,85

Nota. Estados de Situación Financiera periodo 2022-2023

Interpretación

Al analizar los estados de situación financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. correspondientes a los periodos 2022 - 2023, se encuentra los siguientes cambios: El Activo Corriente en el año 2022 presenta un valor de \$251.054,51 y en el año 2023 un monto de \$328.345,15, por lo tanto, se muestra un aumento de \$77.290,64 y una variación relativa de 284,59% a favor de la gasolinera. En este tipo de activo la cuenta que muestra un mayor crecimiento es Gastos pagados por anticipado del 127,25%. Este incremento se debe a los pagos realizados por adelantado a proveedores que se consumirán en el futuro, por ejemplo, ha experimentado un crecimiento considerable. Así mismo, el aumento de cuentas por cobrar corrientes, con una variación del 80,46% y una razón de 1,80, esto indica que se incrementó las ventas a crédito de clientes siendo las tarjetas de crédito un factor determinante en este aumento. Referente a efectivo y equivalentes al efectivo incremento en un 66,87% entre el año 2022 y el año 2023 evidenciando que la empresa puede hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 44*Estructura del Activo No Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023*

Composición del Activo No Corriente					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	238.949,87	238.925,70	24,17	0,01%	1,00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1.079,74	1.079,74	0,00	0,00%	1,00
INVERSIONES	13.400,00	13.400,00	0,00	0,00%	1,00
CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES	217.708,10	230.473,94	-12.765,84	-5,54%	0,94
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	471.137,71	483.879,38	-12.741,67	-5,53%	3,94

Nota. Estados de Situación Financiera periodo 2022-2023

Interpretación

El activo no corriente para el año 2022 tiene un valor de \$483,879.38, mientras que en 2023 disminuyó a \$471,137.71, lo que resulta en una disminución absoluta de -\$12,741.67 que

representa el -5,53%. Esta reducción se debe principalmente a la variación en las cuentas y documentos por cobrar no corrientes, es decir la deuda de la Cooperativa Sur Oriente con la gasolinera disminuyó en un -5,54%.

Tabla 45

Estructura del Pasivo Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023

Composición del Pasivo Corriente					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES	299.100,30	275.565,00	23.535,30	8,54%	1,09
PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS	16.884,09	10.173,47	6.710,62	65,96%	1,66
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	95,28	194,03	-98,75	-50,89%	0,49
OTROS PASIVOS CORRIENTES	1.042,69	1.147,14	-104,45	-9,11%	0,91
TOTAL PASIVO CORRIENTE	317.122,36	287.079,64	30.042,72	14,50%	4,15

Nota. Estados de Situación Financiera periodo 2022-2023

Interpretación

La gasolinera experimentó un crecimiento del 14,50% en su pasivo corriente entre los periodos 2022 y 2023, lo que indica un aumento en sus compromisos financieros a corto plazo. Dentro de este contexto, destaca notablemente el rubro de pasivo corriente por beneficios a empleados, que se incrementó en 65.96%. Este aumento se debe principalmente al incremento de nómina, lo que implica un incremento en los sueldos y los décimos pendientes de pago.

Tabla 46

Estructura del Pasivo No Corriente del Estado de Situación Financiera 2022-2023

Composición del Pasivo No Corriente					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	150.521,26	135.759,13	14.762,13	10,87%	1,11
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.053,71	12.053,71	0,00	0,00%	1,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	162.574,97	147.812,84	14.762,13	10,87%	2,11

Nota. Estados de Situación Financiera periodo 2022-2023

Interpretación

Al analizar el pasivo no corriente de la Estación de Servicio entre los años 2022 y 2023, se observa un aumento con una variación absoluta de \$14,762.13, lo que representa un incremento relativo del 10,87% y una razón de 2,11 de un periodo a otro. Este crecimiento se atribuye principalmente al rubro de Obligaciones con Instituciones Financieras, que presenta un aumento del 10,87%. Este incremento se debe a la cantidad de préstamos a largo plazo que la gasolinera ha adquirido con el Banco de Loja y la Cooperativa Cristo Rey lo cual es beneficioso para la salud financiera de la empresa, ya que sugiere que la gasolinera está utilizando financiamiento externo para apoyar su desarrollo de sus actividades.

Tabla 47*Estructura del Patrimonio del Estado de Situación Financiera 2022-2023*

Composición del Patrimonio					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
CAPITAL	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00%	1,00
APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	27.577,28	27.577,28	0,00	0,00%	1,00
RESERVAS	114.279,71	114.279,71	0,00	0,00%	1,00
RESULTADOS ACUMULADOS	27.928,54	8.184,42	19.744,12	241,24%	3,41
TOTAL PATRIMONIO	319.785,53	300.041,41	19.744,12	241,24%	6,41

Nota. Estados de Situación Financiera periodo 2022-2023

Interpretación

La estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. ha experimentado un incremento del 241,24% en su patrimonio entre el año 2022 y el año 2023, del cual los Resultados acumulados presentan el aumento más significativo de \$19.744,12 equivalente al 241,24% correspondiente a las ganancias obtenidas que se generan a partir de los resultados de ejercicios anteriores.

Tabla 48

Análisis Horizontal al Estado de Resultados 2022-2023

ESTACIÓN DE SERVICIO ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOS 2022 -2023						
CÓDIGO	CUENTAS	USD \$ 2023	USD \$ 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
4.01.01	Venta Netas locales de Bienes	4.047.937,40	3.911.653,03	136.284,37	3,48%	1,03
4.01.01.01	Venta de Combustibles	3.876.492,84	3.828.317,19	48.175,65	1,26%	1,01
4.01.01.02	Venta de Lubricantes	102.292,85	83.335,84	18.957,01	22,75%	1,23
4.01.01.04	Venta de llantas	69.151,71	0,00	69.151,71	0,00%	0,00
4.01.03	(-) Devoluciones en Ventas	-1.067,27	-1.793,67	726,40	-40,50%	0,60
4.01.03.01	(-) Devoluciones en Ventas de Combustible	-1.067,27	-1.793,67	726,40	-40,50%	0,60
4.01.06	Ingresos x arrendamientos operativos	0,00	2.000,00	-2.000,00	-100,00%	0,00
4.01.06.01	Ingresos por arrendamientos operativos	0,00	2.000,00	-2.000,00	-100,00%	0,00
	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.046.870,13	3.911.859,36	135.010,77	3,45%	1,03
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	806,98	2.084,78	-1.277,80	-61,29%	0,39
4.03.01	Ingresos financieros	3,89	1,86	2,03	109,14%	2,09
4.03.01.01	Intereses Bancarios ganados	3,89	1,86	2,03	109,14%	2,09
4.03.03	Otros ingresos no operacionales	803,09	2.082,92	-1.279,83	-61,44%	0,39
4.03.03.02	Otros Ingresos	403,09	2.082,92	-1.679,83	-80,65%	0,19
4.03.03.05	Utilidad en venta de activos fijos	400,00	0,00	400,00	0,00%	0,00
4.04	OTROS INGRESOS	409,22	4.568,54	-4.159,32	-91,04%	0,09
4.04.01	Ingresos Exentos	409,22	4.568,54	-4.159,32	-91,04%	0,09
4.04.01.01	Ingresos Exentos	409,22	4.568,54	-4.159,32	-91,04%	0,09
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	1.216,20	6.653,32	-5.437,12	-81,72%	0,18
	TOTAL DE INGRESOS	4.048.086,33	3.918.512,68	129.573,65	3,31%	1,03
5	COSTOS Y GASTOS					
5.01	COSTOS DE VENTAS					
5.01.01	Costo de Ventas Combustible	3.608.720,46	3.574.037,25	34.683,21	0,97%	1,01
5.01.02	Costo de Ventas Lubricantes	92.073,48	74.667,27	17.406,21	23,31%	1,23
5.01.03	Costo de ventas Llantas	64.938,31	0,00	64.938,31	0,00%	0,00
5.01.04	Descuento en Compras	-1.987,73	-78,06	-1.909,67	2446,41%	25,46
5.01.06	Gasto transporte de Combustible	2.519,48	5.809,20	-3.289,72	-56,63%	0,43
5.01.07	Gasto transporte Lubricantes	16,00	0,00	16,00	0,00%	0,00
	TOTAL COSTOS DE VENTAS	3.766.280,00	3.654.435,66	111.844,34	3,06%	1,03
5.02	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	138.984,48	134.711,55	4.272,93	3,17%	1,03
5.02.01	Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	77.043,79	72.511,87	4.531,92	6,25%	1,06
5.02.01.01	Gasto Sueldos y Salarios	77.043,79	72.511,87	4.531,92	6,25%	1,06

5.02.02	Beneficios Sociales e Indemnizaciones	13.054,09	14.836,66	-1.782,57	-12,01%	0,88
5.02.02.01	Gasto Décimo Tercer Sueldo	6.499,98	6.042,66	457,32	7,57%	1,08
5.02.02.02	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	5.734,68	5.299,98	434,70	8,20%	1,08
5.02.02.04	Gasto Vacaciones	0,00	576,62	-576,62	-100,00%	0,00
5.02.02.05	Gasto Vacaciones no gozadas	626,17	1.470,12	-843,95	-57,41%	0,43
5.02.02.06	Gasto Bonificación por desahucio	193,26	1.117,53	-924,27	-82,71%	0,17
5.02.02.09	Bonificación por alimentación	0,00	329,75	-329,75	-100,00%	0,00
5.02.03	Otros Gastos x beneficios a los empleados	60,00	2.205,60	-2.145,60	-97,28%	0,03
5.02.03.01	Gastos Capacitaciones al personal	0,00	55,60	-55,60	-100,00%	0,00
5.02.03.03	Gasto Uniformes para el personal	60,00	2.150,00	-2.090,00	-97,21%	0,03
5.02.04	Aportes a la Seguridad Social	18.273,26	17.540,84	732,42	4,18%	1,04
5.02.04.01	Gasto Aporte Patronal	13.050,79	12.421,28	629,51	5,07%	1,05
5.02.04.02	Gasto Fondos de Reserva	5.222,47	5.119,56	102,91	2,01%	1,02
5.02.05	Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	30.553,34	27.616,58	2.936,76	10,63%	1,11
5.02.05.01	Gasto Honorarios Profesionales	22.183,34	16.871,30	5.312,04	31,49%	1,31
5.02.05.02	Gasto Servicios de planificación, organización y control.	8.370,00	10.534,06	-2.164,06	-20,54%	0,79
5.02.05.03	Gasto Servicios predomina intelecto	0,00	211,22	-211,22	-100,00%	0,00
5.03	GASTOS DEPRECIACIONES	2.143,68	1.350,47	793,21	58,74%	1,59
5.03.06	Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	555,00	0,00	0,00%	1,00
5.03.09	Gasto Depreciación Dispensadores	1.072,75	544,88	527,87	96,88%	1,97
5.03.11	Gasto Depreciación Equipo de Computación	475,75	250,59	225,16	89,85%	1,90
5.03.15	Gasto Depreciación Equipo de Oficina	40,18	0,00	40,18	0,00%	0,00
5.08	OTROS GASTOS	96.917,52	116.774,83	-19.857,31	-17,00%	0,83
5.08.01	Gasto en promoción y publicidad	10.813,26	9.397,13	1.416,13	15,07%	1,15
5.08.01.01	Gasto promoción y publicidad	10.813,26	9.397,13	1.416,13	15,07%	1,15
5.08.02	Gastos en transporte	346,12	393,54	-47,42	-12,05%	0,88
5.08.02.02	Gasto Transporte	346,12	393,54	-47,42	-12,05%	0,88
5.08.03	Gasto en Combustibles y Lubricantes	11.430,66	10.253,89	1.176,77	11,48%	1,11
5.08.03.01	Gasto Combustible	10.120,39	8.569,46	1.550,93	18,10%	1,18
5.08.03.02	Gasto Lubricantes	1.310,27	1.684,43	-374,16	-22,21%	0,78
5.08.04	Gastos de viaje	419,32	160,00	259,32	162,08%	2,62
5.08.04.01	Gastos de viaje	419,32	160,00	259,32	162,08%	2,62
5.08.05	Gastos de Gestión	3.826,23	4.705,85	-879,62	-18,69%	0,81
5.08.05.01	Gastos de Gestión	3.826,23	4.705,85	-879,62	-18,69%	0,81

5.08.07	Suministros, materiales y repuestos	6.392,57	15.363,05	-8.970,48	-58,39%	0,42
5.08.07.01	Gasto útiles y suministros de oficina	2.096,50	1.220,05	876,45	71,84%	1,72
5.08.07.02	Gasto suministros de computación	297,25	554,99	-257,74	-46,44%	0,54
5.08.07.03	Gasto Suministros de Limpieza	1.021,17	540,40	480,77	88,97%	1,89
5.08.07.07	Gasto Suministros varios	85,00	29,75	55,25	185,71%	2,86
5.08.07.09	Gasto Llantas HINO	2.892,65	13.017,86	-10.125,21	-77,78%	0,22
5.08.09	Gasto en mantenimiento y reparaciones	10.859,94	21.018,18	-10.158,24	-48,33%	0,52
5.08.09.01	Gasto mantenimiento y reparación Estación de Servicios	7.848,49	7.735,69	112,80	1,46%	1,01
5.08.09.03	Gasto mantenimiento y reparación Vehículo HINO	1.563,25	2.957,39	-1.394,14	-47,14%	0,53
5.08.09.10	Gasto mantenimiento y reparación Surtidores	456,70	6.010,32	-5.553,62	-92,40%	0,08
5.08.09.11	Gasto mantenimiento y reparación Tanques	904,00	4.105,14	-3.201,14	-77,98%	0,22
5.08.09.12	Gasto mantenimiento de Equipo de computación	87,50	209,64	-122,14	-58,26%	0,42
5.08.11	Gasto en Seguros y reaseguros	721,76	677,05	44,71	6,60%	1,07
5.08.11.02	Gasto Seguros y Reaseguros HINO	450,78	406,07	44,71	11,01%	1,11
5.08.11.03	Gasto Seguros y Reaseguros Estación de Servicios	270,98	270,98	0,00	0,00%	1,00
5.08.13	Impuestos, Contribuciones y otros	6.227,06	7.304,97	-1.077,91	-14,76%	0,85
5.08.13.02	Gasto Patente Municipal	0,00	2.197,17	-2.197,17	-100,00%	0,00
5.08.13.03	Gasto Pago Notarios	60,59	3,58	57,01	1592,46%	16,92
5.08.13.04	Gasto pagos en Registro de la propiedad	67,50	42,50	25,00	58,82%	1,59
5.08.13.05	Gasto Matriculación Vehicular	210,55	185,35	25,20	13,60%	1,14
5.08.13.06	Gasto Contribución Superintendencia de Compañías	558,55	639,04	-80,49	-12,60%	0,87
5.08.13.07	Gasto Pesos y Medidas	52,00	0,00	52,00	0,00%	0,00
5.08.13.09	Gasto Cuerpo de Bomberos	0,00	524,10	-524,10	-100,00%	0,00
5.08.13.10	Gasto Predio Urbano	280,61	320,77	-40,16	-12,52%	0,87
5.08.13.12	Gasto tasa anual ARCH	2.750,00	2.750,00	0,00	0,00%	1,00
5.08.13.13	Gasto pagos en Registro mercantil	87,50	75,00	12,50	16,67%	1,17
5.08.13.15	Gasto Impuesto SOLCA	659,76	407,46	252,30	61,92%	1,62
5.08.13.17	Gasto pago Gobierno Provincial de Loja	750,00	160,00	590,00	368,75%	4,69
5.08.13.19	Gasto Fondo Irrepartible de Reserva Cooperativa Cristo Rey	750,00	0,00	750,00	0,00%	0,00
5.08.14	IVA que se carga al gasto	49,77	0,00	49,77	0,00%	0,00
5.08.14.01	Gasto IVA que se carga al gasto	49,77	0,00	49,77	0,00%	0,00
5.08.15	Servicios técnicos y otros	2.457,05	2.068,05	389,00	18,81%	1,19
5.08.15.02	Gasto tarifa anual acceso sistema ISYPLUS	968,00	879,00	89,00	10,13%	1,10
5.08.15.04	Gasto servicio autorización documentos electrónicos	300,00	0,00	300,00	0,00%	0,00
5.08.15.05	Gasto servicio de monitoreo de alarma	240,00	240,00	0,00	0,00%	1,00
5.08.15.08	Gasto hospedaje de facturas electrónicas P Y S	949,05	949,05	0,00	0,00%	1,00

5.08.18	Gastos servicios públicos	16.467,08	18.802,07	-2.334,99	-12,42%	0,88
5.08.18.01	Gasto servicio de agua potable	8.082,97	10.528,70	-2.445,73	-23,23%	0,77
5.08.18.02	Gasto servicio de energía eléctrica	6.393,05	5.827,93	565,12	9,70%	1,10
5.08.18.03	Gasto servicio telefónico	362,50	410,99	-48,49	-11,80%	0,88
5.08.18.04	Gasto servicio de Internet	280,48	214,80	65,68	30,58%	1,31
5.08.18.05	Gasto servicio plan celular	1.348,08	1.819,65	-471,57	-25,92%	0,74
5.08.20	Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	21.851,45	19.866,26	1.985,19	9,99%	1,10
5.08.20.02	Gasto intereses petróleo y servicios	4.587,62	6.506,19	-1.918,57	-29,49%	0,71
5.08.20.04	Gasto intereses préstamo Banco de Loja	15.480,90	13.360,07	2.120,83	15,87%	1,16
5.08.20.05	Gasto intereses préstamo Cooperativa Cristo Rey	1.782,93	0,00	1.782,93	0,00%	0,00
5.08.21	Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	3.910,40	4.845,23	-934,83	-19,29%	0,81
5.08.21.01	Gasto comisiones bancarias	1.829,40	2.842,23	-1.012,83	-35,64%	0,64
5.08.21.02	Gasto comisiones petróleo y servicios	0,00	3,00	-3,00	-100,00%	0,00
5.08.21.03	Gasto emisión de chequeras	81,00	0,00	81,00	0,00%	0,00
5.08.21.04	Gasto garantías bancarias	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%	1,00
5.08.22	Otros gastos	860,16	1.426,27	-566,11	-39,69%	0,60
5.08.22.01	Otros gastos	860,16	1.266,27	-406,11	-32,07%	0,68
5.08.22.02	Gasto Donaciones	0,00	160,00	-160,00	-100,00%	0,00
5.08.23	Gastos varios	284,69	493,29	-208,60	-42,29%	0,58
5.08.23.01	Gastos varios	27,79	363,53	-335,74	-92,36%	0,08
5.08.23.02	Gastos otras Comisiones Bancarias	0,00	1,71	-1,71	-100,00%	0,00
5.08.23.03	Diferencias por contabilización en cálculos a dos decimales	-90,12	-61,65	-28,47	46,18%	1,46
5.08.23.04	Gasto hojas membretadas y papel valorado	0,00	3,50	-3,50	-100,00%	0,00
5.08.23.05	Gasto intereses multas y comisiones	347,02	186,20	160,82	86,37%	1,86
	TOTAL DE GASTOS	238.045,68	252.836,85	-14.791,17	-5,85%	0,94
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	4.004.325,68	3.907.272,51	97.053,17	2,48%	1,02
	Resultados					
	Total de ingresos	4.048.086,33	3.918.512,68	129.573,65	3,31%	1,03
	(-) Total de costos y gastos	4.004.325,68	3.907.272,51	97.053,17	2,48%	1,02
	(=) Utilidad / Perdida	43.760,65	11.240,17	32.520,48	289,32%	3,89
	Ajustes a la cuenta pérdidas y ganancias netas del período	-15.832,11	-3.055,75	-12.776,36	418,11%	5,18
	Resultado después de ajustes	27.928,54	8.184,42	19.744,12	241,24%	3,41

Nota. Análisis Horizontal del Estado de Resultados periodo 2022 - 2023

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Estado de Resultados

Análisis Horizontal e Interpretaciones del periodo 2022 – 2023

Tabla 49

Estructura Financiera del Estado de Resultados 2022-2023

Cuentas	2023	2022	Variación	Variación	Razón
INGRESOS	4.048.086,33	3.918.512,68	129.573,65	3,31%	1,03
COSTOS	3.766.280,00	3.654.435,66	111.844,34	3,06%	1,03
GASTOS	238.045,68	252.836,85	-14.791,17	-5,85%	0,94
RESULTADO DEL EJERCICIO	43.760,65	11.240,17	32.520,48	289,32%	3,89
TOTAL	8.096.172,66	7.837.025,36	259.147,30	289,84%	6,90

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

Una vez realizado el análisis horizontal al Estado de Resultados para el año 2022 y 2023 se puede observar que al grupo de ingresos presenta una mejora en el periodo 2023 aumentando en un 3,31% con una variación absoluta de \$129.573,65 debido a las sólidas ventas de combustibles, lubricantes y llantas, indicando la estrategia eficaz de comercialización y una respuesta positiva del mercado a los productos ofrecidos por la estación. Además, al grupo de costos también experimenta un aumento en la variación absoluta y relativa de \$111.844,34 y 3,06% respectivamente, relacionado con el aumento en los costos de ventas combustibles, lubricantes y llantas. En lo referente a los Gastos se pudo evidenciar que en el año 2023 el total de gastos es de \$238.045,68 y en el año 2022 tiene un valor de \$252.836,85 existiendo así una disminución de -14.791,17 que equivale al -5,85%. Finalmente, el resultado del Ejercicio con una variación absoluta positiva de \$32.520,48 y una variación relativa de 289,84% obtenida por la excelente gestión y administración de recursos.

Tabla 50

Estructura de Ingresos de Actividades Ordinarias 2022-2023

Composición de Ingresos de Actividades Ordinarias					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Venta Netas locales de Bienes	4047937,4	3911653,03	136284,37	3,48%	1,03
(-) Devoluciones en Ventas	-1.067,27	-1.793,67	726,40	-0,40	0,60
Ingresos x arrendamientos operativos	0,00	2.000,00	-2.000,00	-1,00	0,00
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.046.870,13	3.911.859,36	135.010,77	3,45%	1,03

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

Los ingresos por actividades ordinarias de la empresa han experimentado un crecimiento del 3,45%, lo que se traduce en un aumento de \$135.010,77. Dentro de este contexto, las ventas netas locales de bienes destacan como la cuenta más significativa, con un incremento de \$136.284,37, equivalente al 3,48%, y una razón de 1,03, impulsada por el aumento en la venta de combustibles, lubricantes y llantas, lo que ha mejorado la fidelización de los clientes. Sin embargo, se observa una disminución del -40,50% en la cuenta de devoluciones en ventas, atribuida a la implementación de estrategias más efectivas en la comercialización del producto. Finalmente, los ingresos por arrendamientos operativos han caído un 100%, por la ausencia de nuevos contratos durante el año.

Tabla 51

Estructura de Ingresos Financieros y otros no operacionales 2022-2023

Composición de Ingresos Financieros y otros no Operacionales					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Ingresos financieros	3,89	1,86	2,03	1,09	2,09
Otros ingresos no operacionales	803,09	2.082,92	-1.279,83	-0,61	0,39
TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO C	806,98	2.084,78	-1.277,80	-61,29%	0,39

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

Los ingresos financieros muestran un comportamiento positivo al compararse los periodos de 2022 y 2023, registrando un crecimiento en la cuenta de ingresos financieros con el 109,4% equivalente al 2,03 los cuales se generan en relación al sistema financiero con quien mantiene relaciones la empresa como es el caso de pólizas en bancos y cooperativas, que genera rendimiento en el periodo 2023. Por otro lado, la cuenta de otros ingresos no operacionales experimentó un significativo descenso del -61,44% lo que implica una disminución absoluta de \$1.279,83. Esta caída sugiere que los ingresos extraordinarios o eventuales disminuyeron considerablemente en 2023, impactando de manera notable el total de ingresos financieros y otros no operacionales.

Tabla 52

Estructura de Otros Ingresos 2022-2023

Composición de Otros Ingresos					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Ingresos Exentos	409,22	4.568,54	-4.159,32	-0,91	0,09
TOTAL DE OTROS INGRESOS	409,22	4.568,54	-4.159,32	-91,04%	0,09

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

En 2023, los ingresos exentos disminuyeron significativamente, pasando de \$4.568,54 en 2022 a \$409,22. Este rubro, que refleja la distribución de las utilidades tanto para la Cooperativa Sur Oriente y la Gasolinera Abendaño Briceño. La reducción se atribuye a factores macroeconómicos, como fluctuaciones en los precios, inflación y menor demanda, así como a situaciones internas relacionadas con la gobernanza de la empresa. Esta situación resalta la importancia de implementar ajustes estratégicos operativos y financieros para fortalecer la generación de utilidades y garantizar una mayor estabilidad económica en el futuro.

Tabla 53

Estructura de Costos de Ventas 2022-2023

Composición de Costos de Ventas					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Costo de Ventas Combustible	3.608.720,46	3.574.037,25	34.683,21	0,01	1,01
Costo de Ventas Lubricantes	92.073,48	74.667,27	17.406,21	0,23	1,23
Costo de ventas Llantas	64.938,31	0,00	64.938,31	0,00	0,00
Descuento en Compras	-1.987,73	-78,06	-1.909,67	24,46	25,46
Gasto transporte de Combustible	2.519,48	5.809,20	-3.289,72	-0,57	0,43
Gasto transporte Lubricantes	16,00	0,00	16,00	0,00	0,00
TOTAL COSTOS DE VENTAS	3.766.280,00	3.654.435,66	111.844,34	3,06%	1,03

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis horizontal de los costos de ventas revela que, en 2022, estos alcanzaron \$3.654.435,66, mientras que en 2023 se incrementaron a \$3.766.280,00. La cuenta más significativa en este contexto es el descuento en compras, que mostró un notable aumento con una razón de 25,46, resultado de las gestiones realizadas por el área de comercialización para obtener mejores condiciones con los proveedores de combustible. Por otro lado, el gasto en transporte de combustible disminuyó un -56,63%, lo que se atribuye al costo del transporte de gasolina desde Chaullabamba y la troncal hacia la estación en Loja, así como a la decisión de realizar compras a nivel local. Finalmente, el costo de ventas de lubricantes también experimentó un incremento del 23,31%, reflejando ventas que pasaron de \$74.667,27 en 2022 a \$92.073,48 en 2023, evidenciando así una gestión eficiente y un crecimiento en la demanda de estos productos.

Tabla 54*Estructura de Gastos por Beneficios a los Empleados 2022-2023*

Composición de Gastos por Beneficios a los Empleados					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Sueldos, Salarios y Rem. Gravada del IESS	77.043,79	72.511,87	4.531,92	0,06	1,06
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	13.054,09	14.836,66	-1.782,57	-0,12	0,88
Otros Gastos x beneficios a los empleados	60,00	2.205,60	-2.145,60	-0,97	0,03
Aportes a la Seguridad Social	18.273,26	17.540,84	732,42	0,04	1,04
Honorarios Com. y Dietas a personas naturales	30.553,34	27.616,58	2.936,76	0,11	1,11
TOTAL GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEAD^o	138.984,48	134.711,55	4.272,93	3,17%	1,03

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

Los gastos por beneficios a los empleados experimentaron un ligero aumento del 3.17% en 2023, alcanzando un total de \$138,984.48. Si bien este incremento es moderado, es importante destacar la significativa disminución en la partida correspondiente a otros gastos por beneficios a los empleados, que pasó de \$2,205.60 en 2022 a solo \$60.00 en 2023. Esta reducción del 97.28% sugiere una disminución en inversiones en capacitación del personal.

Tabla 55*Estructura de Gastos Depreciaciones 2022-2023*

Composición de Gastos Depreciaciones					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Gasto Depreciación Maquinaria y equipo	555,00	555,00	0,00	0,00	1,05
Gasto Depreciación Dispensadores	1.072,75	544,88	527,87	0,97	1,97
Gasto Depreciación Equipo de Computación	475,75	250,59	225,16	0,90	1,90
Gasto Depreciación Equipo de Oficina	40,18	0,00	40,18	0,00	0,00
TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES	2.143,68	1.350,47	793,21	58,74%	1,59

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis de los gastos por depreciaciones revela un aumento en el año 2023 del 58,74% equivalente a \$793,21, lo cual se explica por las nuevas adquisiciones de dispensadores y equipos de computación, evidenciando que la empresa está invirtiendo en mejorar su capacidad y su eficiencia operativa.

Tabla 56*Estructura de Otros Gastos 2022-2023*

Composición de Otros Gastos					
Cuentas	2023	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
Gasto en promoción y publicidad	10.813,26	9.397,13	1.416,13	0,15	1,15
Gastos en transporte	346,12	393,54	-47,42	-0,12	0,88
Gasto en Combustibles y Lubricantes	11.430,66	10.253,89	1.176,77	0,11	1,11
Gastos de viaje	419,32	160,00	259,32	1,62	2,62
Gastos de Gestión	3.826,23	4.705,85	-879,62	-0,19	0,81
Suministros, materiales y repuestos	6.392,57	15.363,05	-8.970,48	-0,58	0,42
Gasto en mantenimiento y reparaciones	10.859,94	21.018,18	-10.158,24	-0,48	0,52
Gasto en Seguros y reaseguros	721,76	677,05	44,71	0,07	1,07
Impuestos, Contribuciones y otros	6.227,06	7.304,97	-1.077,91	-0,15	0,85
IVA que se carga al gasto	49,77	0,00	49,77	0,00	0,00
Servicios técnicos y otros	2.457,05	2.068,05	389,00	0,19	1,19
Gastos servicios públicos	16.467,08	18.802,07	-2.334,99	-0,12	0,88
Intereses con Inst. financieras y otras instituciones	21.851,45	19.866,26	1.985,19	0,10	1,10
Gasto comisiones bancarias, tasas y otros	3.910,40	4.845,23	-934,83	-0,19	0,81
Otros gastos	860,16	1.426,27	-566,11	-0,40	0,60
Gastos varios	284,69	493,29	-208,60	-0,42	0,58
TOTAL GASTOS DEPRECIACIONES	96.917,52	116.774,83	-19.857,31	-17,00%	0,83

Nota. Estados de Resultados periodo 2022-2023

Interpretación

La cuenta de otros gastos presenta una disminución del 17% equivalente a -\$19.857,31. De este decrecimiento la cuenta de gastos de viaje posee un aumento para el año 2023 de 259,32 equivalente a 162,08%. Este aumento se atribuye principalmente a los viajes realizados por el Gerente y Presidente a la ciudad de Quito, también destaca una disminución del 58,39% en la cuenta de suministros, materiales y repuestos, lo que indica una optimización en la gestión de inventarios, negociaciones más favorables con proveedores. Asimismo, se observa una reducción del 48,33% en los gastos de mantenimiento y reparaciones, sugiriendo que los activos de la empresa están en mejores condiciones o que se han implementado programas de mantenimiento preventivo más efectivos. Por otro lado, la cuenta de Otros gastos se observa una disminución de 39,69%, mientras que los gastos varios se redujeron en un 42,29% destacando en esta última la reducción en multas, lo que evidencia un mejor cumplimiento normativo.

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Aplicación de Indicadores Financieros

Periodo 2022 – 2023

Indicadores de Liquidez

Tabla 57

Liquidez Corriente

Liquidez corriente = $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Año 2022	Año 2023
251.054,51	328.345,15
<u>287.079,64</u>	<u>317.122,36</u>
\$0,87	\$1,04
Estándar: 1,00 a 2,00	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cia. Ltda. ha demostrado una sólida salud financiera en los últimos dos años, según lo reflejado por su indicador de liquidez corriente. En 2022, por cada dólar que la empresa debía a corto plazo, contaba con \$0,87 para honrar sus compromisos inmediatos. Esta cifra, aunque favorable, se vio superada en 2023, donde la liquidez corriente ascendió a \$1.04 por cada dólar de deuda a corto plazo. Estos resultados indican que la empresa ha mantenido una capacidad robusta para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, lo que se traduce en una mayor estabilidad y solvencia en su operación.

Tabla 58

Prueba Ácida

Prueba Ácida = $\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Año 2022	Año 2023
251.054,51 - 56.350,72	328.345,15 - 68.986,69
<u>287.079,64</u>	<u>317.122,36</u>
\$0,68	\$0,82
Estándar: 0,50 a 1,00	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

La prueba ácida es un indicador crucial que permite evaluar la capacidad de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. para cumplir con sus obligaciones financieras a corto

plazo sin depender de la venta de inventarios. En 2022, el valor de la prueba ácida fue de \$0,68, lo que significa que, por cada dólar de deuda a corto plazo, la empresa solo contaba con \$0,68 en activos líquidos, sugiriendo una situación financiera ajustada. Sin embargo, en 2023, este indicador mejoró a \$0,82, situándose dentro del rango aceptable de \$0,50 a \$1. Este aumento indica que la empresa ha fortalecido su liquidez y tiene una mayor capacidad para hacer frente a sus deudas inmediatas sin necesidad de liquidar inventarios. La concentración de activos en cuentas por cobrar y créditos fiscales, como el IVA, refuerza esta posición, ya que estos recursos son más fácilmente convertibles en efectivo para satisfacer las obligaciones con terceros.

Indicadores de Solvencia

Tabla 59

Endeudamiento del activo

Endeudamiento del Activo = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{434.892,48}{734.933,89}$	$\frac{479.697,33}{799.482,86}$
59,17%	60,00%
Estándar: 50%	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de Endeudamiento del Activo es fundamental para evaluar la dependencia de una empresa de fuentes externas de financiamiento, mostrando un 59,17% en 2022 y un leve aumento al 60% en 2023, superando el estándar del 50%, lo que indica una creciente vulnerabilidad. Este incremento, aunque marginal, sugiere que la empresa está cada vez más expuesta a riesgos financieros, ya que una mayor deuda implica destinar más ingresos al pago de intereses, lo que la hace más susceptible a fluctuaciones económicas. Para mitigar este riesgo, es crucial que la empresa implemente un control riguroso sobre sus financiamientos, identificando y eliminando los redundantes para evitar situaciones críticas como embargos o quiebras, y así mantener un equilibrio saludable que asegure su estabilidad financiera.

Tabla 60*Endeudamiento del Patrimonio*

Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2022	Año 2023
<u>434.892,48</u>	<u>479.697,33</u>
300.041,41	319.785,53
\$1,45	\$1,50
Estándar: Menor valor posible	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de endeudamiento patrimonial revela cuantas veces las deudas de la gasolinera superan su patrimonio. En 2022, por cada dólar de patrimonio, la empresa tenía \$1,45 en deudas. Sin embargo, en 2023 aumentó a \$1,50, lo que significa que la carga de deuda sobre el patrimonio se incrementó significativamente. Este aumento sostenido en el endeudamiento indica una creciente dependencia de fuentes externas de financiamiento para operar, exponiendo a la gasolinera a un mayor riesgo financiero. Además, una alta proporción de deuda limita la capacidad de la empresa para invertir en crecimiento o enfrentar imprevistos.

Tabla 61*Endeudamiento del Activo Fijo*

Endeudamiento del Activo Fijo = $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto}}$	
Año 2022	Año 2023
<u>300.041,41</u>	<u>319.785,53</u>
238.925,70	238.949,87
\$1,26	\$1,34
Estándar: Igual o mayor a 1	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de Endeudamiento del Activo Fijo mide la proporción de los activos de una empresa que se financian a través de deudas. En el caso de Gasolinera Abendaño Briceño Cía. Ltda., este indicador mostró un aumento de \$1,26 en 2022 a \$1,34 en 2023, superando el umbral estándar de \$1, lo que sugiere una creciente dependencia del financiamiento externo para sus activos fijos. A pesar de este incremento, la empresa ha financiado en gran medida sus activos fijos con recursos propios, lo que indica una gestión prudente de sus finanzas. En 2022, la compañía realizó una inversión significativa de \$10,727.53 en la adquisición de propiedad, planta y equipo, que son equipos de cómputo y dispensadores de combustible. Esta inversión

no solo busca mejorar la calidad del servicio ofrecido, sino también prevenir pérdidas en los inventarios, lo que refleja un enfoque estratégico hacia la sostenibilidad y eficiencia operativa a largo plazo.

Tabla 62

Endeudamiento a corto plazo

Endeudamiento a corto plazo = $\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{287.079,64}{434.892,48}$	$\frac{317.122,36}{479.697,33}$
66,01%	66,11%
Estándar: Menor a 1	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de endeudamiento a corto plazo nos muestra que la empresa ha mantenido un nivel de endeudamiento relativamente estable entre el 2022 y el 2023, equivalente al 66% en ambos años. Estos resultados indican que más de la tercera parte del pasivo total corresponde a deudas a corto plazo en ambos años. Aunque el porcentaje se mantiene relativamente estable, su valor está por debajo del estándar de 1, lo cual sugiere que la empresa tiene una proporción adecuada de pasivos corrientes frente al total de obligaciones, permitiendo una gestión eficiente de sus compromisos a corto plazo.

Tabla 63

Endeudamiento a largo plazo

Endeudamiento a largo plazo = $\frac{\text{Pasivo No corriente}}{\text{Pasivo total}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{147.812,84}{434.892,48}$	$\frac{162.574,97}{479.697,33}$
33,99%	33,89%
Estándar: Mayor al 50%	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de endeudamiento a largo plazo mide la proporción del pasivo no corriente respecto al pasivo total de la empresa, reflejando su dependencia de financiamiento a largo plazo. En 2022, el indicador fue de 33,99%, y en 2023 se redujo ligeramente a 33,89%,

manteniéndose por debajo del estándar de referencia mayor al 50%. Esto indica que la empresa tiene una estructura financiera menos dependiente de deudas a largo plazo, lo cual podría interpretarse como una baja carga financiera en este ámbito de financiamiento que sirvió para mejorar su capacidad instalada.

Tabla 64
Cobertura de intereses

Cobertura de intereses = $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Gastos financieros}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{27.295,34}{24.711,49}$	$\frac{68.306,30}{25.761,85}$
1,10	2,65
Estándar: Mayor a 1	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis del indicador de cobertura de intereses muestra que en 2022 la utilidad operacional únicamente cubrió el valor de 1,10 los gastos financieros, mientras que en 2023 esta relación mejoró significativamente a 2,65. Esto indica que en 2023 la empresa tuvo mayor capacidad para cubrir sus gastos financieros con sus ingresos operativos. Esta mejora refleja una gestión más eficiente de los recursos operativos.

Tabla 65
Apalancamiento

Apalancamiento = $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{734.933,89}{300.041,41}$	$\frac{799.482,86}{319.785,53}$
\$2,45	\$2,50
Estándar: Menor valor posible	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de apalancamiento para el año 2022 alcanzó un valor de \$2,45, lo que significa que por cada dólar de patrimonio la empresa logró generar \$2,45 en activos. En el año 2023, este indicador incrementó ligeramente a \$2,50, reflejando una mejora en la capacidad de

la empresa para apalancar su patrimonio en la generación de activos. Ambos valores superan el estándar generalmente aceptado, lo cual es favorable para la empresa, ya que demuestra una eficiente utilización de recursos internos para generar activos. La Estación de Servicios fundamenta su operación en la rotación constante del inventario y en la efectiva utilización de sus activos fijos, asegurando así la prestación continua del servicio de abastecimiento de combustible a la población. Este enfoque operativo contribuye a mantener la estabilidad financiera y a optimizar el uso de sus recursos.

Tabla 66
Apalancamiento Financiero

$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}}$	
Año 2022	Año 2023
11.240,17	43.760,65
300.041,41	319.785,53
-13.468,32	17.998,80
734.933,89	799.482,86
-\$2,04	\$6,08
Estándar: Es óptimo cuando el resultado es mayor a \$1,00	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis del apalancamiento financiero refleja que en 2022 el resultado fue negativo, con un valor de -\$2,04, lo que indica que la empresa no generó suficientes utilidades antes de impuestos e intereses para cubrir el costo de sus recursos financieros, evidenciando un uso ineficiente del apalancamiento. Sin embargo, en 2023 el indicador mejoró considerablemente, alcanzando un valor de \$6,08, superando ampliamente el estándar de \$1,00. Esto demuestra que en 2023 la empresa logró utilizar sus recursos financieros de manera más efectiva para generar utilidades, mejorando su rentabilidad y aprovechando de forma positiva el apalancamiento financiero.

Tabla 67*Fortaleza Patrimonial*

Fortaleza Patrimonial = $\frac{\text{Capital Social}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{150.000,00}{300.041,41}$	$\frac{150.000,00}{319.785,53}$
\$0,50	\$0,47
Estándar: Mayor a 1	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis del indicador de fortaleza patrimonial muestra valores de \$0,50 en 2022 y \$0,47 en 2023, ambos por debajo del estándar de 1. Esto indica que el capital social representa menos de la mitad del patrimonio total, lo que sugiere una dependencia significativa de otras fuentes de financiamiento. Aunque el leve descenso en 2023 refleja un aumento del patrimonio en relación al capital social, la empresa aún no alcanza el estándar deseado, lo que podría limitar su capacidad para enfrentar imprevistos o financiar operaciones con recursos propios.

Tabla 68*Endeudamiento Patrimonial Corriente*

Endeudamiento Patrimonial Corriente = $\frac{\text{Ctas y Doc. por pagar corto plazo}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{287.079,64}{300.041,41}$	$\frac{317.122,36}{319.785,53}$
\$0,96	\$0,99
Estándar: Mientras mas bajo mejor	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de endeudamiento patrimonial corriente muestra valores de \$0,96 en 2022 y \$0,99 en 2023, lo que indica que, por cada dólar de patrimonio, la empresa tiene casi un dólar de deuda a corto plazo. Aunque los valores están por debajo de 1, reflejando un cierto equilibrio entre las deudas de corto plazo y el patrimonio, el incremento en 2023 sugiere una mayor dependencia del financiamiento externo a corto plazo. Esto podría implicar un riesgo financiero si la empresa no gestiona adecuadamente sus obligaciones corrientes, aunque aún mantiene una relación que no compromete gravemente su estabilidad financiera.

Tabla 69*Endeudamiento Patrimonial No Corriente*

Endeudamiento Patrimonial No Corriente =	Ctas y Doc. por pagar largo plazo	
	Patrimonio	
	Año 2022	Año 2023
	147.812,84	162.574,97
	<u>300.041,41</u>	<u>319.785,53</u>
	\$0,49	\$0,51
Estándar: Mientras mas bajo mejor		

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis del indicador de endeudamiento patrimonial no corriente muestra valores de \$0,49 en 2022 y \$0,51 en 2023, lo que indica que, por cada dólar de patrimonio, la empresa tiene aproximadamente \$0,49 y \$0,51 centavos, respectivamente, de deuda a largo plazo. Aunque el aumento es leve, refleja una mayor dependencia de financiamiento externo a largo plazo en 2023. Estos valores, al mantenerse por debajo de 1, sugieren que el patrimonio es suficiente para respaldar las deudas a largo plazo, lo que denota una estructura financiera relativamente equilibrada y sostenible en términos de endeudamiento a largo plazo.

Tabla 70*Apalancamiento a corto y largo plazo*

Apalancamiento a corto y largo plazo =	Ctas y Doc. por pagar	
	Patrimonio	
	Año 2022	Año 2023
	434.892,48	479.697,33
	<u>300.041,41</u>	<u>319.785,53</u>
	\$1,45	\$1,50
Estándar: Menor a 1		

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de apalancamiento a corto y largo plazo muestra que, en 2022, por cada dólar de patrimonio, la empresa tenía \$1,45 en deudas y en 2023, este monto aumentó a \$1,50. Esto significa que la empresa depende más del financiamiento externo para operar, ya que tiene más deuda en comparación con su patrimonio. Aunque los valores no son excesivos, es importante estar atentos, ya que un mayor nivel de deuda puede generar riesgos si la empresa no maneja adecuadamente sus obligaciones.

Indicadores de gestión

Tabla 71
Rotación de Cartera

Rotación de cartera = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{3.911.653,03}{69.278,75}$	$\frac{4.047.937,40}{125.017,96}$
56,46	32,38
Estándar: De 6 a 12 veces	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

Al analizar el indicador de Rotación de Cartera, se observa que en 2022 las cuentas por cobrar giraron 56,46 veces, superando ampliamente el estándar de 6 a 12 veces, lo que refleja una excelente eficiencia en la recuperación de las cuentas y una gestión efectiva de las políticas de cobro, contribuyendo positivamente a la liquidez de la empresa. Sin embargo, en 2023 la rotación disminuyó a 32,38 veces, aunque sigue estando por encima del rango estándar, lo que indica que la empresa mantiene una buena administración de sus cuentas por cobrar, pero debe monitorear esta tendencia para asegurar que no afecte negativamente su liquidez futura.

Tabla 72
Rotación del Activo Fijo

Rotación del Activo Fijo = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{3.911.653,03}{238.925,70}$	$\frac{4.047.937,40}{238.949,87}$
\$16,37	\$16,94
Estándar: Mayo valor posible	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rotación del activo fijo, refleja una mejora en la eficiencia con que la gasolinera utiliza sus activos para generar ventas. En el año 2022, la rotación fue de \$16,37, incrementándose a \$16,94 en 2023, lo cual es positivo para el desarrollo empresarial. Un valor más alto indica que la empresa está aprovechando mejor sus recursos en términos de ventas generadas por cada unidad de activo fijo, lo que podría tener un impacto directo en la rentabilidad y en las ganancias distribuidas a los socios de la compañía.

Tabla 73
Rotación de Ventas

Rotación de Ventas = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{3.911.653,03}{734.933,89}$	$\frac{4.047.937,40}{799.482,86}$
\$5,32	\$5,06
Estándar: Mayor valor posible	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rotación de ventas en la estación de servicio muestra una ligera disminución entre 2022 y 2023, pasando de \$5,32 a \$5,06. A pesar de esta reducción, ambos valores se encuentran dentro del estándar esperado, lo que refleja un desempeño sólido. Este resultado indica que la empresa sigue generando un nivel significativo de ventas en relación con sus activos totales, ya que tanto las ventas como los activos aumentaron de un año a otro. La leve baja en el indicador no representa una pérdida de eficiencia considerable, ya que las cifras siguen siendo altas, demostrando que la gasolinera mantiene un buen manejo de sus recursos. En general, la rotación de ventas sigue siendo positiva y contribuye a la eficiencia operativa de la empresa.

Tabla 74
Periodo Medio de Cobranza

Periodo medio de cobranza = $\frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{69.278,75 * 365}{3.911.653,03}$	$\frac{125.017,96 * 365}{4.047.937,40}$
6 días	11 días
Estándar: de 30 días.	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El período medio de cobranza muestra un aumento entre el año 2022 y 2023, pasando de 6 a 11 días. Este indicador mide el tiempo promedio que la empresa tarda en recuperar sus cuentas por cobrar. Aunque el incremento refleja que la empresa está tardando más en cobrar a sus clientes, el resultado sigue estando dentro del estándar de 30 días, lo cual es favorable. Sin

embargo, este aumento indica un ligero relajamiento en las políticas de crédito lo que podría implicar mayor riesgo financiero si no se gestiona adecuadamente.

Tabla 75

Periodo Medio de Pago

Cuentas y documentos por pagar * 365	
Compras	
Año 2022	Año 2023
$\frac{275.565,00 * 365}{3.648.704,52}$	$\frac{299.100,30 * 365}{3.700.793,94}$
28 días	29 días
Estándar: 45 a 60	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El período medio de pago muestra un leve aumento entre 2022 y 2023, pasando de 28 a 29 días. Este indicador refleja que la empresa cumple puntualmente con sus obligaciones hacia los proveedores, manteniéndose por debajo del estándar recomendado de 45 a 60 días. Esto se debe a que los proveedores otorgan un plazo máximo de 15 días para efectuar los pagos mediante los depósitos correspondientes por los cheques girados en la adquisición de combustible. La naturaleza de las operaciones de la empresa, caracterizada por una alta rotación de inventarios debido a la constante demanda de combustible, permite mantener la liquidez necesaria para realizar estos pagos de forma ágil, garantizando así la continuidad del crédito comercial y fortaleciendo las relaciones con los proveedores.

Tabla 76

Impacto Gastos Administración y Ventas

Gastos Adm. y de Venta	
Ventas	
Año 2022	Año 2023
$\frac{252.836,85}{3.911.653,03}$	$\frac{238.045,68}{4.047.937,40}$
6,46%	5,88%
Estándar: Menor al 10%	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de impacto de los gastos de administración y ventas muestra una reducción en su proporción sobre las ventas, pasando del 6,46% en 2022 al 5,88% en 2023. Esto indica

que, aunque los gastos en estas áreas siguen representando una porción relativamente pequeña de las ventas totales, la empresa logró una mejora en la eficiencia, ya que estos gastos crecieron a un ritmo menor que las ventas. Además, ambos valores están por debajo del estándar del 10%, lo que sugiere una gestión adecuada de los gastos de administración y ventas, permitiendo a la empresa mantener una buena rentabilidad.

Tabla 77
Impacto de la carga Financiera

Impacto de la carga financiera = $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{24.708,49}{3.911.653,03}$	$\frac{25.761,85}{4.047.937,40}$
0,63%	0,64%
Estándar: máximo 10%	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de impacto de la carga financiera muestra una leve variación entre 2022 y 2023, pasando de 0,63% a 0,64%. Este indicador mide el porcentaje de los gastos financieros en relación con las ventas de la empresa. Ambos valores están muy por debajo del límite máximo recomendado de 10%, lo que indica que la carga financiera de la empresa sigue siendo baja y no afecta significativamente su rentabilidad. A pesar del ligero aumento en el 2023, la empresa mantiene una gestión eficiente de su endeudamiento y los costos financieros, lo que permite mantener la estabilidad financiera y seguir generando ingresos sin una presión significativa por los intereses.

Tabla 78
Rotación de Inventarios

Rotación de inventarios = $\frac{\text{Inventario} * 365}{\text{Costo de bienes vendidos}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{20.568.012,80}{3.654.435,66}$	$\frac{25.180.141,85}{3.766.280,00}$
6 días	7 días
Estándar: 30 a 60 días	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

La rotación de inventarios en 2022 fue de 6 días y aumentó a 7 días en 2023, lo que indica una menor frecuencia en la renovación de inventarios durante el periodo. Esta situación sugiere una acumulación de inventarios derivada a estrategias de venta poco efectivas. Una rotación más baja implica costos adicionales, como almacenamiento además de un mayor capital inmovilizado.

Indicadores de rentabilidad

Tabla 79

Rentabilidad Neta del Activo (Dupont)

Rentabilidad Neta del Activo = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{8.184,42}{3.911.653,03} * \frac{3.911.653,03}{734.933,89}$	$\frac{27.928,54}{4.047.937,40} * \frac{4.047.937,40}{799.482,86}$
1,11%	3,49%
Estándar: Menor al 10% de las ventas	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rentabilidad neta del activo muestra un aumento de 1,11% en 2022 a 3,49% en 2023. Esto indica que la empresa mejoró su capacidad para generar utilidad neta en relación con las ventas y el activo total. A pesar de que ambos valores se mantienen por debajo del 10%, lo que está dentro del estándar aceptable, la mejora en 2023 sugiere una mayor eficiencia en el uso de los activos para generar ingresos. Esta tendencia positiva refleja una gestión más eficaz de los recursos de la empresa, mejorando su rentabilidad sin comprometer las ventas, resaltándola importancia de mantener activos productivos que contribuyan a generar rentabilidad.

Tabla 80

Margen Bruto

Margen Bruto = $\frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{3.911.653,03 - 3.654.435,66}{3.911.653,03}$	$\frac{4.047.937,40 - 3.766.280,00}{4.047.937,40}$
6,58%	6,96%
Estándar: Mientras más alto mejor	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El análisis del margen bruto revela una evolución positiva en la gestión de la empresa. En 2022, se alcanzó un margen del 6,58%, lo cual indica una buena rentabilidad. Sin embargo, en 2023 se observó un crecimiento significativo hasta el 6,96%. Este incremento es resultado de una optimización en los procesos internos, negociaciones más favorables con proveedores y una estrategia de precios más efectiva. Estas mejoras no solo reflejan una mayor eficiencia operativa, sino que también fortalecen la posición financiera de la empresa y aumentan su capacidad para generar mayores utilidades.

Tabla 81
Margen Operacional

Margen Operacional = $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{27.295,34}{3.911.653,03}$	$\frac{68.306,30}{4.047.937,40}$
0,70%	1,69%
Estándar: Mayor a 1%	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de margen operacional muestra un aumento del 0,70% en 2022 al 1,69% en 2023, lo que refleja una mejora en la rentabilidad operativa dentro de la empresa. Aunque el valor de 2022 estuvo por debajo del estándar del 1%, en 2023 superó, lo que indica que la empresa ha incrementado su eficiencia operativa, generando una mayor utilidad operacional en relación con el volumen de ventas.

Tabla 82
Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

Margen Neto = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{8.184,42}{3.911.653,03}$	$\frac{27.928,54}{4.047.937,40}$
0,21%	0,69%
Estándar: De 5% a 15%	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El Margen Neto muestra una mejora notable entre 2022 y 2023, pasando de 0,21% a 0,69%. Este aumento se debe a una mejor gestión de los costos y al crecimiento en las ventas. Sin embargo, ambos valores están por debajo del rango estándar de 5% a 15%, lo que indica que la estación aún no alcanza el nivel de rentabilidad esperado. Por ello, es importante revisar y ajustar las estrategias operativas y financieras para aumentar las ganancias netas y mejorar la sostenibilidad económica de la empresa en lo posterior.

Tabla 83

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

Rentabilidad Operacional del Patrimonio = $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{27.295,34}{300.041,41}$	$\frac{68.306,30}{319.785,53}$
9,10%	21,36%
Estándar: Mientras mayor sea mejor.	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rentabilidad operacional del patrimonio muestra una mejora significativa, pasando de 9,10% en 2022 a 21,36% en 2023. Este aumento refleja una mayor capacidad de la empresa para generar utilidad operacional en relación con su patrimonio. El incremento notable sugiere una gestión más eficiente de los recursos propios, lo que se traduce en una mayor rentabilidad para la empresa. Dado que el estándar es que mientras mayor sea el porcentaje, mejor, esta mejora destaca la efectividad de la empresa en generar valor con su patrimonio.

Tabla 84*Rentabilidad Financiera*

Rentabilidad Financiera =		Ventas	*	UAI	*	Activo	*	UAI	*	UN	
		Activo		Ventas		Patrimonio		UAI		UAI	
Año 2022											
	$\frac{3.911.653,03}{734.933,89}$	*	$\frac{-13.468,32}{3.911.653,03}$	*	$\frac{734.933,89}{300.041,41}$	*	$\frac{11.240,17}{-13.468,32}$	*	$\frac{8.184,42}{11.240,17}$	=	2,73%
Año 2023											
	$\frac{4.047.937,40}{799.482,86}$	*	$\frac{17.998,80}{4.047.937,40}$	*	$\frac{799.482,86}{319.785,53}$	*	$\frac{43.760,65}{17.998,80}$	*	$\frac{27.928,54}{43.760,65}$	=	8,73%
Estándar: Mientras más alto mejor											

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rentabilidad financiera muestra un notable aumento, pasando de 2,73% en 2022 a 8,73% en 2023. Este incremento refleja una mejora significativa en la capacidad de la empresa para generar utilidades en relación con las ventas, incide positivamente en la composición del activo y el patrimonio. En 2023, la rentabilidad financiera se triplicó, lo que indica que la empresa logró optimizar sus recursos y generar mayores ganancias, lo que es positivo para la empresa y refleja una gestión más eficiente de los activos y el patrimonio.

Tabla 85*Rentabilidad Operacional del Activo*

Rentabilidad Operacional del Activo =		Utilidad Operacional
		Total de Activos
Año 2022		Año 2023
	$\frac{27.295,34}{734.933,89}$	$\frac{68.306,30}{799.482,86}$
	3,71%	8,54%
Estándar: Mayor valor posible		

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rentabilidad operacional del activo muestra un aumento considerable, pasando de 3,71% en 2022 a 8,54% en 2023. Este incremento indica que la empresa fue más eficiente en generar utilidad operacional con respecto a sus activos totales en 2023. La mejora indica que la empresa utilizó correctamente sus recursos, obteniendo más ganancias sin tener que aumentar la cantidad de activos que posee.

Tabla 86*Rendimiento sobre el Patrimonio*

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{8.184,42}{300.041,41}$	$\frac{27.928,54}{319.785,53}$
2,73%	8,73%
Estándar: Mayor valor posible	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rendimiento sobre el patrimonio (ROE) muestra un aumento significativo, pasando de 2,73% en 2022 a 8,73% en 2023. Este aumento indica que la empresa fue mucho más eficiente en generar ganancias en 2023, obteniendo un mayor rendimiento con el mismo patrimonio. La mejora sugiere una mejor gestión de los recursos propios, lo que resulta en una mayor rentabilidad para la empresa.

Tabla 87*Rendimiento sobre el Activo*

Rendimiento sobre el Activo (ROA) = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	
Año 2022	Año 2023
$\frac{8.184,42}{734.933,89}$	$\frac{27.928,54}{799.482,86}$
1,11%	3,49%
Estándar: Mayor valor posible	

Nota. Estados Financieros de la Empresa, periodo 2022-2023

Interpretación

El indicador de rendimiento sobre el activo (ROA) muestra un aumento notable, pasando de 1,11% en 2022 a 3,49% en 2023. Esto indica que la empresa mejoró su capacidad para generar ganancias en relación con el total de sus activos. En 2023, la empresa logró ser más eficiente en el uso de sus recursos para generar utilidades, lo que refleja una gestión más efectiva de los activos. Esta mejora es positiva, ya que sugiere que la empresa está aprovechando mejor sus activos para generar valor y aumentar su rentabilidad.

Sistema Dupont

Tabla 88

Rendimiento Sobre el Activo Total, periodo 2022

RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS ROA				
Rendimiento Sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad Neta	*	Rotación de Activos
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	*	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$
$\frac{8.184,42}{734.933,89}$	=	$\frac{8.184,42}{3.911.653,03}$	*	$\frac{3.911.653,03}{734.933,89}$
0,0111	=	0,0021	*	5,3225
1,11%	=	1,11%		

Nota. Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Tabla 89

Rendimiento Sobre el Patrimonio, periodo 2022

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO ROE						
Rendimiento Sobre el Patrimonio	=	Margen de Utilidad Neta	*	Rotación de Activos	*	Apalancamiento
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	*	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	*	$\frac{\text{Activos}}{\text{Patrimonio}}$
$\frac{8.184,42}{300.041,41}$	=	$\frac{8.184,42}{3.911.653,03}$	*	$\frac{3.911.653,03}{734.933,89}$	*	$\frac{734.933,89}{300.041,41}$
0,0273	=	0,0021	*	5,3225	*	2,4494
2,73%	=	2,73%				

Nota. Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Figura 10
Sistema Dupont. periodo 2022



Nota. Estados Financieros

Tabla 90
Rendimiento Sobre el Activo Total, periodo 2023

RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS ROA				
Rendimiento Sobre el Activo Total	=	Margen de Utilidad Neta	*	Rotación de Activos
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	*	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$
$\frac{27.928,54}{799.482,86}$	=	$\frac{27.928,54}{4.047.937,40}$	*	$\frac{4.047.937,40}{799.482,86}$
0,0349	=	0,0069	*	5,0632
3,49%	=	3,49%		

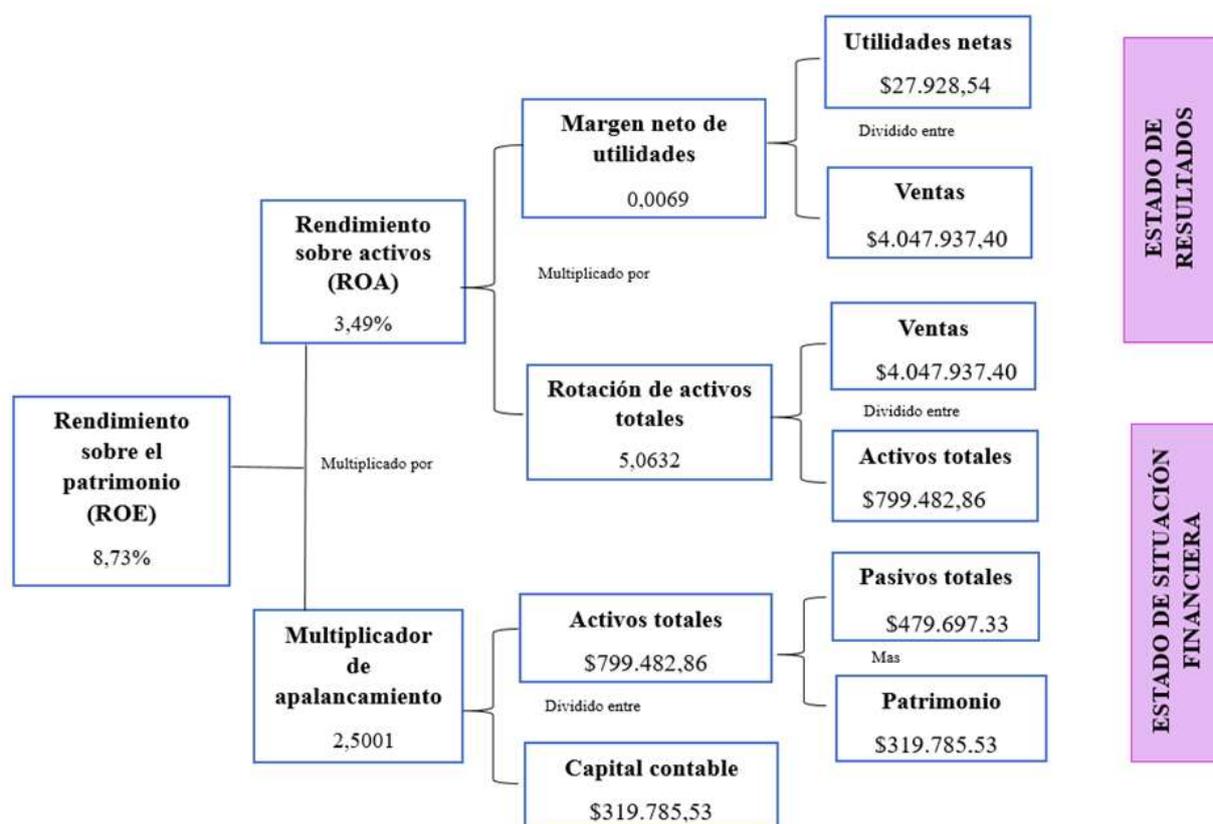
Nota. Estados Financieros

Tabla 91
Rendimiento Sobre el Patrimonio, periodo 2023

RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO ROE						
Rendimiento Sobre el Patrimonio	=	Margen de Utilidad Neta	*	Rotación de Activos	*	Apalancamiento
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	*	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	*	$\frac{\text{Activos}}{\text{Patrimonio}}$
$\frac{27.928,54}{319.785,53}$	=	$\frac{27.928,54}{4.047.937,40}$	*	$\frac{4.047.937,40}{799.482,86}$	*	$\frac{799.482,86}{319.785,53}$
0,0873	=	0,0069	*	5,0632	*	2,5001
8,73%	=			8,73%		

Nota. Estados Financieros

Figura 11
Sistema Dupont periodo 2023



Nota. Estados Financieros

Interpretación:

Al emplear el Sistema Dupont en los periodos 2022 y 2023 se evidencia una mejora significativa tanto en el Rendimiento sobre los Activos Totales (ROA) como en el Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE). En 2022, el ROA fue de 1,11%, lo que significa que la empresa generó 0,0111 centavos de utilidad neta por cada dólar invertido en activos, mientras que el ROE fue de 2,73%, indicando una rentabilidad de 0,0273 centavos por cada dólar invertido por

los propietarios. En 2023, el ROA mejoró a 3,49%, lo que refleja una mayor eficiencia en el uso de los activos, y el ROE aumentó a 8,73%, mostrando una rentabilidad significativamente mayor para los inversionistas. Esta mejora se debe a un mejor manejo de los costos y una mayor capacidad para generar ingresos, lo que resultó en mayores ganancias tanto para la empresa como para los propietarios.

Cálculo del Valor Económico Agregado (Eva)

Periodos 2022 - 2023

Tabla 92

Sistema Económico de Valor Agregado 2022

VALOR ECONÓMICO AGREGADO (EVA)	
PERIODO 2022	
Utilidad antes de intereses y después de impuestos	
UADI= Utilidad Neta + (gastos Financieros - Utilidad Extraordinaria)	
UADI=	8.184,42 + (24.708,49 - 2.082,92)
UADI=	8.184,42 + (22.625,57)
UADI=	30.809,99
Valor contable del activo	
Valor contable del activo = Activo - (Depreciaciones + Amortizaciones + Financiación Automática)	
Valor contable del activo =	734.933,89 - (398.024,10 + 287.079,64)
Valor contable del activo =	734.933,89 - 685.103,74
Valor contable del activo =	49.830,15
Costo de Capital	
CC=	$\frac{\text{Financiamiento interno}}{\text{Total del financiamiento}} * \text{Costo de operación} + \frac{\text{Financiamiento externo}}{\text{Total del financiamiento}} * \text{Tasa de Interés}$
CC=	$\frac{150.000,00}{285.759,13} * 5,89\% + \frac{135.759,13}{285.759,13} * 8,49\%$
CC=	0,5249 * 5,89% + 0,4751 * 8,49%
CC=	0,0309 + 0,0403
CC=	0,0713
CC=	7,13%
EVA	
EVA=	UADI - Valor Contable del Activo * Costo de Capital
EVA=	30.809,99 - 49.830,15 * 7,13%
EVA=	27.259,31

Nota. Estados Financieros

Tabla 93*Sistema Económico de Valor Agregado 2022*

VALOR ECONÓMICO AGREGADO (EVA)	
PERIODO 2023	
Utilidad antes de intereses y después de impuestos	
UADI= Utilidad Neta + (gastos Financieros - Utilidad Extraordinaria)	
UADI=	27.928,54 + (25.761,85 - 803,09)
UADI=	27.928,54 + (24.958,76)
UADI=	52.887,30
Valor contable del activo	
Valor contable del activo = Activo - (Depreciaciones + Amortizaciones + Financiación Automática)	
Valor contable del activo =	799.482,86 - (399.337,42 + 317.122,36)
Valor contable del activo =	799.482,86 - 716.459,78
Valor contable del activo =	83.023,08
Costo de Capital	
CC=	$\frac{\text{Financiamiento interno}}{\text{Total del financiamiento}} * \text{Costo de operación} + \frac{\text{Financiamiento externo}}{\text{Total del financiamiento}} * \text{Tasa de Interés}$
CC=	$\frac{150.000,00}{300.521,26} * 5,35\% + \frac{150.521,26}{300.521,26} * 8,54\%$
CC=	0,4991 * 5,35% + 0,5009 * 8,54%
CC=	0,0267 + 0,0428
CC=	0,0695
CC=	6,95%
EVA	
EVA=	UADI - Valor Contable del Activo * Costo de Capital
EVA=	52.887,30 - 83.023,08 * 6,95%
EVA=	47.120,47

Nota. Estados Financieros

Interpretación:

El Valor Económico Agregado (EVA) de la compañía experimentó un crecimiento notable, pasando de \$27,259.31 en 2022 a \$47,120.47 en 2023. Este incremento refleja una mejora sustancial en la capacidad de la empresa para generar valor económico. Los resultados obtenidos superan significativamente el costo de capital, evidenciando una gestión eficiente de los recursos y una mayor rentabilidad de las inversiones. Este desempeño positivo y exitoso coloca a la empresa en una situación sólida y favorable, ya que indica que puede generar beneficios de manera constante.

Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Ciclo de conversión del efectivo

Periodo 2022-2023

Tabla 94

Ciclo de Conversión del Efectivo

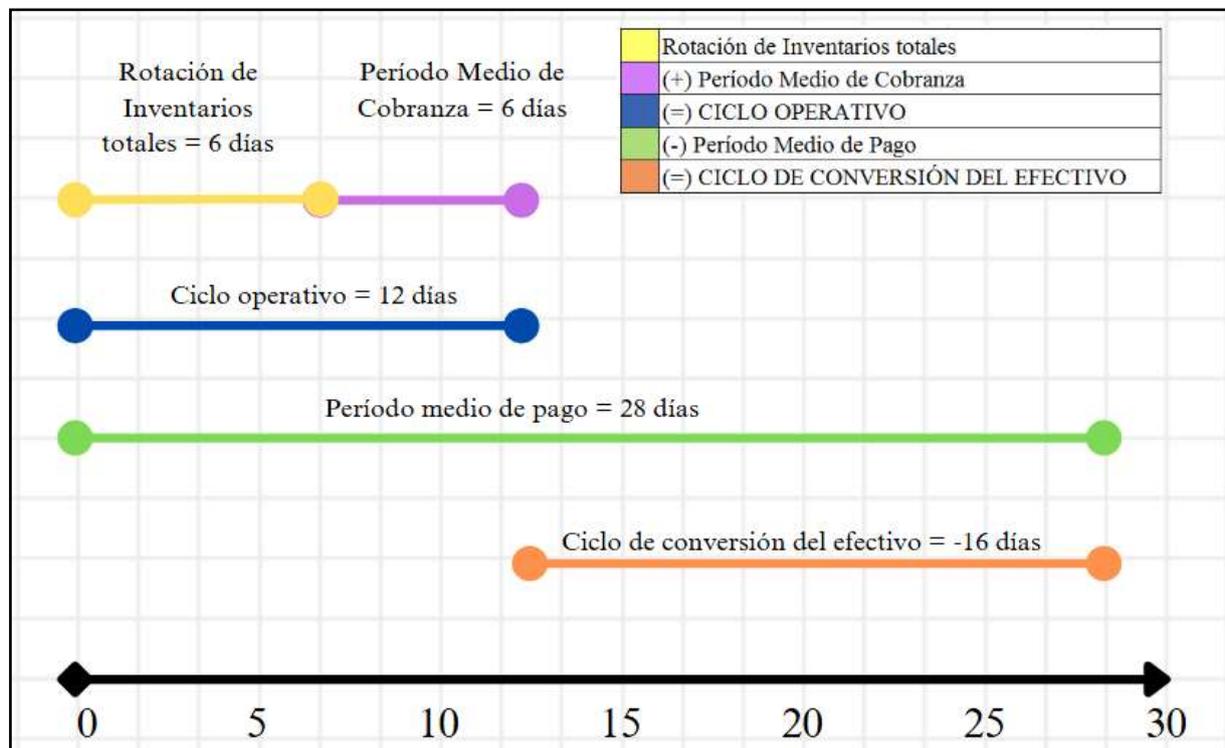
DENOMINACIÓN	AÑO 2022	AÑO 2023
Rotación de Inventarios totales	6 días	7 días
(+) Período Medio de Cobranza	6 días	11 días
(=) CICLO OPERATIVO	12 días	18 días
(-) Período Medio de Pago	28 días	29 días
= CICLO DE CONVERSIÓN DEL EFECTIVO	- 16 días	- 11 días

Nota. Estados Financieros

Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo

Figura 12

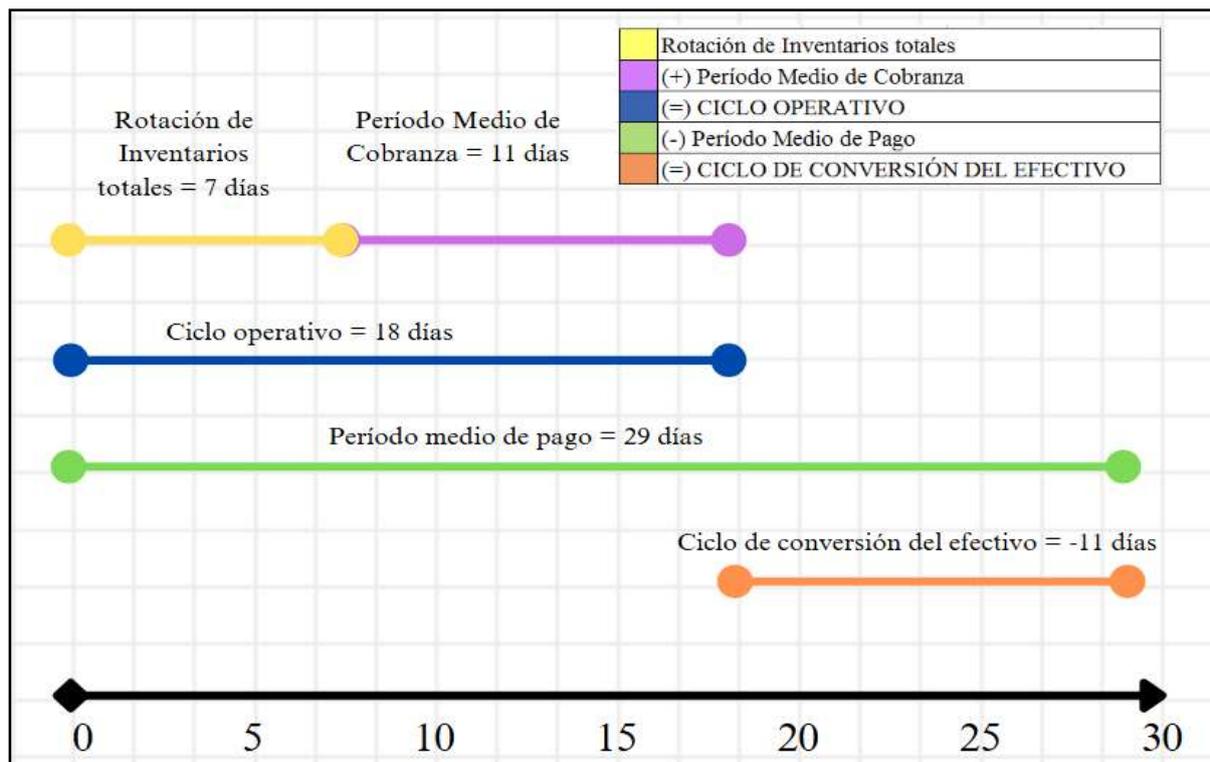
Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, periodo 2022



Nota. Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Figura 13

Línea de Tiempo del Ciclo de Conversión del Efectivo, periodo 2023



Nota. Estados Financieros de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

Interpretación:

El análisis del ciclo de conversión del efectivo muestra que, en 2022, la empresa logró un ciclo de conversión del efectivo de -16 días, lo que significa que tenía más tiempo para usar el dinero de los proveedores sin carga financiera, antes de necesitar efectivo propio, gracias a una rotación de inventarios rápida 6 días y un período medio de cobranza de 6 días, mientras que pagaba a sus proveedores en 28 días. En 2023, aunque el tiempo para cobrar aumentó a 11 días y la rotación de inventarios pasó a 7 días, el ciclo de conversión del efectivo mejoró a -11 días, permitiendo una mayor estabilidad en la operatividad de la empresa. Sin embargo, el ciclo de conversión del efectivo es negativo, pero este resultado no afecta al desarrollo operacional de la estación de servicios.



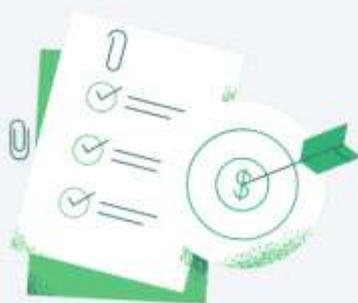
ESTACIÓN DE SERVICIO "SUR ORIENTE"

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO



Estados Financieros Analizados:

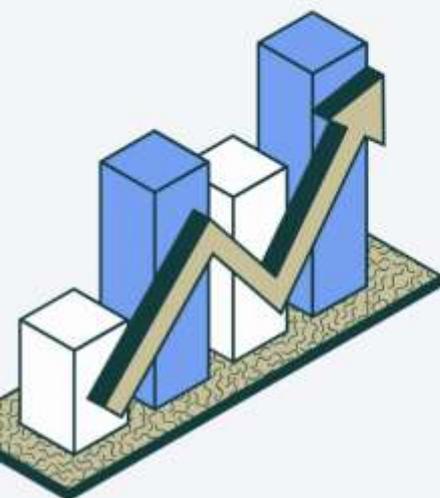
- Estado de Situación Financiera 2022 - 2023
- Estado de Resultados 2022 - 2023



ANALISTA

Mónica Janeth Aguilar Buri

LOJA - ECUADOR
2025



Loja, 27 de enero de 2025

Señor

Fredi Mauricio Saca Silva

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

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Es un honor dirigirme a usted para expresarle un afectuoso saludo, deseándole el mayor de los éxitos en el ejercicio de sus funciones. En esta ocasión, tengo el placer de presentarle los resultados obtenidos del análisis y la interpretación de los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CÍA. LTDA., correspondientes a los periodos 2022 y 2023. El análisis se ha realizado con base en la información proporcionada por su empresa, aplicando métodos de análisis financiero, que incluyen el cálculo de indicadores clave como los de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad. Estos resultados, que adjunto para su consideración, han sido formulados para ofrecerle una visión precisa y útil, apoyando la toma de decisiones estratégicas que impulsen el desarrollo y crecimiento continuo de la estación. Quedo a su disposición para cualquier consulta o aclaración que requiera respecto a los resultados presentados. Estaré encantada de atender sus inquietudes y proporcionar cualquier información adicional que considere pertinente.

Agradezco su atención y quedo atenta a cualquier observación o comentario que desee compartir.

Atentamente,

Mónica Janeth Aguilar Buri

ANALISTA

INFORME DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2022 – 2023

Presentación

El presente informe tiene como finalidad proporcionar la información más relevante de la situación económica-financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda., basado en los estados financieros de los periodos 2022 y 2023, mediante la aplicación de herramientas financieras clave como el análisis vertical y horizontal, indicadores financieros, el sistema Dupont, el Valor Económico Agregado (EVA) y el Ciclo de Conversión del Efectivo (CCE), estas herramientas permitieron establecer conclusiones fundamentadas y formular recomendaciones estratégicas, orientadas a facilitar la toma de decisiones informadas por parte de los responsables de la gestión empresarial, con el propósito de optimizar el desempeño y garantizar la sostenibilidad de la entidad, mismas que se traducen en el informe de análisis financiero presentado a los directivos de la estación de servicios.

Antecedentes

La Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. fue fundada en 1953 por el Sr. Emiliano Abendaño González originario de Malacatos. Inicialmente conocida como “Gasolinera Abendaño”, la empresa se ubicó en la ciudad de Loja, en uno de los espacios que actualmente ocupa el Parque Bolívar. El 9 de junio de 1983, Abendaño Briceño Cía. Ltda. se constituyó legalmente con el número de expediente 30729 y, desde entonces, ha operado en el barrio Belén, en la Av. Isidro Ayora Km 2, Vía a Catamayo, bajo el RUC 1190051435001, se unió a la Cooperativa de Transportes Sur Oriente, aunque mantiene un RUC independiente. Catalogada dentro del sector G473001, la empresa se especializa en la venta al por menor de combustibles para vehículos automotores y motocicletas. Es una de las cuatro gasolineras de la ciudad que forman parte de la industria de Petroecuador. Dispone de dos áreas de servicio: en la primera ofrece gasolina Extra, Súper y Ecopaís y, en la segunda se comercializa Diesel, combustible que proviene de Cuenca y Guayaquil. Además, la estación proporciona servicios de venta de lubricantes y cambio de aceite; así como la venta de productos de limpieza, suministros y accesorios para vehículos automotores, incluye neumáticos (llantas) y cámaras de aire.

Objetivos del Informe

- Informar a los responsables de la gestión empresarial de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. sobre los resultados obtenidos a través del análisis financiero, que incluye el análisis vertical y horizontal, indicadores financieros, sistema Dupont, EVA y el CCE.
- Emitir conclusiones y recomendaciones fundamentadas en los resultados obtenidos de los análisis realizados, con el objetivo de contribuir a la toma de decisiones estratégicas que favorezcan la estabilidad financiera y el mejoramiento continuo de la empresa.

Alcance del análisis aplicado

En base a los Estados Financieros se desarrollan los siguientes parámetros:

- Aplicar el proceso de análisis vertical y horizontal de los estados financieros de los años 2022-2023 de la estación de servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA LTDA. con el fin de realizar comparaciones de las cuentas y determinar la situación económica y financiera de la empresa.
- Evaluar en qué medida la aplicación de los indicadores financieros de liquidez, rentabilidad, actividad y endeudamiento permite determinar la gestión financiera y económica de la estación de servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA LTDA.
- Elaborar un informe con el análisis e interpretación de los estados financieros que permita conocer la situación real de la Empresa.

Fuentes de información

Para la ejecución del análisis financiero se necesitaron los siguientes documentos:

- Estado de Situación Financiera, periodo 2022 – 2023.
- Estado de Resultados, periodo 2022 – 2023.

Resumen del Análisis Financiero

El análisis vertical realizado al estado de situación financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el periodo 2022-2023, se obtuvo los siguientes resultados:

Dentro del Activo Corriente, en 2022, la cuenta más representativa corresponde a Activos por Impuestos Corrientes, que representan el 39.99% del total, debido a créditos tributarios de IVA e Impuesto a la Renta. En 2023, la cuenta con mayor participación es Cuentas y Documentos por Cobrar Corrientes, con un 38.08%, lo que indica una mayor cantidad de recursos pendientes

de cobro. En cuanto al Activo No Corriente, el rubro más significativo es Propiedad, Planta y Equipo, que en 2022 representó el 49.38% y en 2023 el 50.72%. Dentro de este rubro, los activos más relevantes incluyen terrenos, edificios y dispensadores, reflejando una fuerte inversión en infraestructura operativa clave para la actividad de la empresa. También se destaca Cuentas y Documentos por Cobrar No Corrientes, con un 47.63% en 2022 y 46.21% en 2023, lo que sugiere la existencia de créditos a largo plazo. Respecto al Pasivo Corriente, en ambos años, la cuenta más representativa es Cuentas y Documentos por Pagar Corrientes, con un 95.99% en 2022 y 94.32% en 2023. Esto evidencia un alto nivel de obligaciones financieras a corto plazo, lo que exige una gestión eficiente para evitar problemas de liquidez. En el Pasivo No Corriente, constituido por el 91.85% del total en 2022 y el 92,59% en 2023 se compone principalmente de Obligaciones con Instituciones Financieras. Por último, el Patrimonio muestra un valor de \$300,041.41 en 2022 y \$319.785,53 en 2023 reflejando un fortalecimiento financiero basado en la acumulación de ganancias y reservas, garantizando estabilidad y sostenibilidad a futuro.

El análisis vertical realizado al estado de resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el periodo 2022-2023, se obtuvo los siguientes resultados:

Aplicando el análisis vertical a los estados de resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. de los dos periodos se ha constatado que, en 2022, reportó ingresos totales de \$3.918.512,68, de los cuales el 99,83% provino de actividades operacionales, principalmente por la venta de combustibles y lubricantes, con una pequeña contribución de arrendamientos operativos. Los costos de venta fueron altos, alcanzando \$3.654.435,66, lo que representa el 93,26% de los ingresos totales, debido a factores externos, como un conflicto nacional relacionado con subsidios y el congelamiento de precios del combustible. En junio, una paralización del sector indígena generó inestabilidad en los precios, así como en la oferta y demanda de los derivados del petróleo, lo que impactó negativamente en los márgenes de ganancia de la empresa. En cuanto a los gastos, fueron de \$252.836,85, siendo los principales rubros los sueldos, salarios y aportes a la Seguridad Social. También se incluyen honorarios a personas naturales, gastos complementarios de mantenimiento y reparaciones, pagos de intereses por préstamos al Banco de Loja, servicios públicos, suministros, materiales y repuestos. Como resultado de estas dinámicas, la empresa logró generar una utilidad de \$11,240.17. En 2023, los ingresos de la estación de servicio aumentaron a \$4,048,086.33, de los cuales el 99.97% proviene de actividades operacionales principalmente de la venta de combustibles, lubricantes y llantas. Los ingresos no operacionales fueron mínimos,

representando solo el 0,03% del total. Los costos de venta alcanzaron los \$3,766,280.00, representando el 93.04% de los ingresos, destacando nuevamente los costos asociados a los combustibles. Los gastos de personal y beneficios a los empleados en 2023 fueron significativos, alcanzando \$138,984.48, con una parte considerable destinada a sueldos, salarios y aportes a la Seguridad Social. En ambos años, la estación mostró una estrategia enfocada en la venta de combustibles y en la eficiencia operativa, lo que permitió una mejora en la rentabilidad.

El análisis horizontal realizado al estado de situación financiera de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el periodo 2022-2023, se obtuvo los siguientes resultados:

Se observa que el Activo presentó un aumento de variación absoluta de \$64,548.97 y una variación relativa del 8,78%, es decir existió un crecimiento. Este aumento sugiere que la empresa ha incrementado sus recursos y su capacidad para generar ingresos, lo cual es un indicador positivo para su sostenibilidad financiera. El Pasivo también experimentó un aumento, con una variación absoluta de \$44.084,85 donde experimentó una variación relativa del 10,30%. Este incremento se debe principalmente al aumento de las deudas que la gasolinera tiene con diversas instituciones financieras, como el Banco de Loja y la Cooperativa Cristo Rey; así como, saldos pendientes con proveedores y cuentas por pagar a socios. Este enfoque refleja una estrategia financiera que busca reducir riesgos y mejorar la solidez financiera a través del uso responsable del financiamiento. En consecuencia, el Patrimonio mostró un notable incremento del \$19.744,12 y una relación relativa del 6,58%. Este crecimiento se atribuye principalmente al aumento de las ganancias netas del periodo, lo que no solo fortalece la posición financiera de la compañía, sino que también indica un nivel saludable de generación de utilidades y capacidad para reinvertirlas internamente.

El análisis horizontal realizado al estado de resultados de la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda. en el periodo 2022-2023, se obtuvo los siguientes resultados:

Una vez realizado el análisis horizontal al Estado de Resultados para el año 2022 y 2023 se pudo observar que al grupo de ingresos presenta una mejora en el periodo 2023 aumentando en un 3,31% con una variación absoluta de \$129.573,65 debido a las sólidas ventas de combustibles, lubricantes y llantas, indicando la estrategia eficaz de comercialización y una respuesta positiva del mercado a los productos ofrecidos por la estación. Además, al grupo de costos también experimenta un aumento en la variación absoluta y relativa de \$111.844,34 y

3,06% respectivamente, relacionado con el aumento en los costos de ventas combustibles, lubricantes y llantas. En lo referente a los Gastos se pudo evidenciar que en el año 2023 el total de gastos es de \$238.045,68 y en el año 2022 tiene un valor de \$252.836,85 existiendo así una disminución de -14.791,17 que equivale al -5,85%. Finalmente, el resultado del Ejercicio con una variación absoluta positiva de \$32.520,48 y una variación relativa de 289,84% obtenida por la excelente gestión y administración de recursos.

Indicadores Financieros (resultados)

Tabla 95

Tabla resumen de indicadores financieros aplicados en la Estación de Servicios Abendaño Briceño Cía. Ltda.

INDICADORES FINANCIEROS	AÑO 2022	AÑO 2023	ESTÁNDAR
INDICADORES DE LIQUIDEZ			
Liquidez Corriente	0,87	1,04	1,00 a 2,00
Prueba Ácida	0,68	0,82	0,50 a 1,00
INDICADORES DE SOLVENCIA			
Endeudamiento del activo	59,17%	60%	Menor o igual al 50%
Endeudamiento del Patrimonio	1,45	1,50	Menor valor posible
Endeudamiento del Activo Fijo	1,26	1,34	Igual o mayor a 1
Endeudamiento a corto plazo	66,01%	66,11%	Menor a 1
Endeudamiento a largo plazo	33,99%	33,89%	Mayor al 50%
Cobertura de intereses	1,10	2,65	Mayor a 1
Apalancamiento	2,45	2,50	Menor valor posible
Apalancamiento Financiero	-2,04	6,08	Mayor a 1
Fortaleza Patrimonial	0,50	0,47	Mientras mas alto mejor
Endeudamiento Patrimonial Corriente	0,96	0,99	Mientras mas bajo mejor
Endeudamiento Patrimonial No Corriente	0,49	0,51	Mientras mas bajo mejor
Apalancamiento a corto y largo plazo	1,45	1,50	Menor a 1
INDICADORES DE GESTIÓN			
Rotación de Cartera	56,46	32,38	De 6 a 12 veces
Rotación del Activo Fijo	16,37	16,94	Mayor valor posible
Rotación de Ventas	5,32	5,06	Mayor valor posible
Periodo Medio de Cobranza	6 días	11 días	30 días
Periodo Medio de Pago	28 días	29 días	45 a 60 días
Impacto Gastos Administración y Ventas	6,46%	5,88%	Menor al 10%
Impacto de la carga Financiera	0,63%	0,64%	Máximo 10%
Rotación de Inventarios	6 días	7 días	Mayor a 6 veces
INDICADORES DE RENTABILIDAD			
Rentabilidad Neta del Activo (Dupont)	1,11%	3,49%	Menor al 10%
Margen Bruto	6,58%	6,96%	Mientras más alto mejor
Margen Operacional	0,70%	1,69%	Mayor a 1%
Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	0,21%	0,69%	De 5% a 15%
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	9,10%	21,36%	Mientras mayor sea mejor
Rentabilidad Financiera	2,73%	8,73%	Mientras más alto mejor
Rentabilidad Operacional del Activo	3,71%	8,54%	Mayor valor posible
Rendimiento sobre el Patrimonio	2,73%	8,73%	Mayor valor posible
Rendimiento sobre el Activo	1,11%	3,49%	Mayor valor posible

Nota. Indicadores Financieros. Años 2021-2022

	Indican un buen desempeño financiero y una gestión adecuada de los recursos.
	Señalan áreas que deben ser monitoreadas para evitar problemas futuros.
	Indican riesgos financieros que requieren atención inmediata y posibles acciones correctivas.

A continuación, se destacan los principales hallazgos derivados del análisis de los indicadores financieros:

Indicadores de Solvencia

Endeudamiento del Activo

El indicador de Endeudamiento del Activo es fundamental para evaluar la dependencia de una empresa de fuentes externas de financiamiento, mostrando un 59,17% en 2022 y un leve aumento al 60% en 2023, superando el estándar del 50%, lo que indica una creciente vulnerabilidad. Este incremento, aunque marginal, sugiere que la empresa está cada vez más expuesta a riesgos financieros, ya que una mayor deuda implica destinar más ingresos al pago de intereses, lo que la hace más susceptible a fluctuaciones económicas. Para mitigar este riesgo, es crucial que la empresa implemente un control riguroso sobre su financiamiento, para evitar situaciones críticas como iliquidez y sus posibles consecuencias y así mantener un equilibrio saludable que asegure su estabilidad financiera.

Endeudamiento del Patrimonio

En 2022, por cada dólar de patrimonio, la empresa tenía \$1,45 en deudas. Sin embargo, en 2023 aumentó a \$1,50, lo que significa que la carga de deuda sobre el patrimonio se incrementó significativamente. Este aumento sostenido en el endeudamiento indica una creciente dependencia de fuentes externas de financiamiento para operar, exponiendo a la gasolinera a un mayor riesgo financiero. Además, una alta proporción de deuda limita la capacidad de la empresa para invertir en crecimiento o enfrentar imprevistos.

Fortaleza Patrimonial

El análisis del indicador de fortaleza patrimonial muestra valores de \$0,50 en 2022 y \$0,47 en 2023, ambos por debajo del estándar de 1. Esto indica que el capital social representa menos de la mitad del patrimonio total, lo que sugiere una dependencia significativa de otras fuentes de financiamiento. Aunque el leve descenso en 2023 refleja un aumento del patrimonio en relación al capital social, la empresa aún no alcanza el estándar deseado, lo que podría limitar su capacidad para enfrentar imprevistos o financiar operaciones con recursos propios.

Endeudamiento Patrimonial Corriente

Este indicador muestra valores de \$0,96 en 2022 y \$0,99 en 2023, lo que evidencia que, por cada dólar de patrimonio, la empresa tiene casi un dólar de deuda a corto plazo. Aunque los valores están por debajo de 1, reflejando cierto equilibrio entre las deudas de corto plazo y el patrimonio, el incremento en 2023 sugiere una mayor dependencia del financiamiento externo a corto plazo. Esto podría implicar un riesgo financiero si la empresa no gestiona adecuadamente sus obligaciones corrientes, aunque aún mantiene una relación que no compromete gravemente su estabilidad financiera.

Apalancamiento a corto y largo plazo

El indicador de apalancamiento a corto y largo plazo muestra que, en 2022, por cada dólar de patrimonio, la empresa tenía \$1,45 en deudas y en 2023, este monto aumentó a \$1,50. Esto significa que la empresa depende más del financiamiento externo para operar, ya que tiene más deuda en relación a su patrimonio. Aunque los valores no son excesivos, es importante estar atentos, ya que un mayor nivel de deuda puede generar riesgos si la empresa no maneja adecuadamente sus obligaciones.

Indicadores de gestión

Periodo Medio de Cobranza

Este indicador mostró un aumento entre el año 2022 y 2023, pasando de 6 a 11 días. Mide el tiempo promedio que la empresa tarda en recuperar sus cuentas por cobrar. Aunque el incremento refleja que la empresa está tardando más en cobrar a sus clientes, el resultado sigue estando dentro del estándar de 30 días, lo cual es favorable. Sin embargo, este aumento indica un ligero relajamiento en las políticas de crédito lo que podría implicar mayor riesgo financiero si no se gestiona adecuadamente.

Rotación de Inventarios

La rotación de inventarios en 2022 fue de 6 días y aumentó a 7 días en 2023, lo que indica una menor frecuencia en la renovación de inventarios durante el periodo. Esta situación sugiere una acumulación de inventarios debido a estrategias de venta poco efectivas. Una rotación más baja implica costos adicionales, como almacenamiento además de un mayor capital inmovilizado.

Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

El Margen Neto muestra una mejora notable entre 2022 y 2023, pasando de 0,21% a 0,69%. Este aumento se debe a una adecuada gestión de costos y al crecimiento en las ventas. Sin embargo, ambos valores están por debajo del rango estándar de 5% a 15%, lo que indica que la estación aún no alcanza el nivel de rentabilidad esperado. Por ello, es importante revisar y ajustar las estrategias operativas y financieras para aumentar las ganancias netas y mejorar la sostenibilidad económica de la empresa en lo posterior.

Sistema Dupont 2022 – 2023

Al emplear el Sistema Dupont en los estados financieros de gasolinera Abendaño Briceño Cía. Ltda. en los periodos 2022 y 2023 se evidencia una mejora significativa tanto en el Rendimiento sobre los Activos Totales (ROA) como en el Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE). En 2022, el ROA fue de 1,11%, lo que significa que la empresa generó 0,0111 centavos de utilidad neta por cada dólar invertido en activos, mientras que el ROE fue de 2,73%, indicando una rentabilidad de 0,0273 centavos por cada dólar invertido por los propietarios. En 2023, el ROA mejoró a 3,49%, lo que refleja una mayor eficiencia en el uso de los activos, y el ROE aumentó a 8,73%, mostrando una rentabilidad significativamente mayor para los inversionistas. Esta mejora se debe a un mejor manejo de los costos y una mayor capacidad para generar ingresos, lo que resultó en mayores ganancias tanto para la empresa como para los propietarios.

Valor Económico Agregado (EVA) 2022 – 2023

El Valor Económico Agregado (EVA) de la compañía experimentó un crecimiento notable, pasando de \$27,259.31 en 2022 a \$47,120.47 en 2023. Este incremento refleja una mejora sustancial en la capacidad de la empresa para generar valor económico. Los resultados obtenidos superan significativamente el costo de capital, evidenciando una gestión eficiente de los recursos y una mayor rentabilidad de las inversiones. Este desempeño positivo y exitoso coloca a la empresa en una situación sólida y favorable, ya que indica que puede generar beneficios de manera constante.

Ciclo de conversión del efectivo 2022 – 2023

El análisis muestra que, en 2022, la empresa logró un ciclo de conversión del efectivo de -16 días, lo que significa que tenía más tiempo para usar el dinero de los proveedores sin carga financiera, antes de necesitar efectivo propio, gracias a una rotación de inventarios rápida 6

días y un período medio de cobranza de 6 días, mientras que pagaba a sus proveedores en 28 días. En 2023, aunque el tiempo para cobrar aumentó a 11 días y la rotación de inventarios pasó a 7 días, el ciclo de conversión del efectivo mejoró a -11 días, permitiendo una mayor estabilidad en la operatividad de la empresa. Sin embargo, el ciclo de conversión del efectivo es negativo, pero este resultado no afecta al desarrollo operacional de la estación de servicios.

Conclusiones del Informe

- Aplicado el análisis del Estado de Situación Financiera muestra un aumento en los activos de \$734,933.89 en 2022 a \$799,482.86 en 2023, destacando una mejora en la capacidad operativa. Los activos corrientes crecieron de \$251,054.51 a \$328,345.15, lo que indica una mejor liquidez, mientras que los activos no corrientes disminuyeron, lo que refleja un enfoque equilibrado. Los pasivos corrientes aumentaron de \$287,079.64 a \$317,122.36, lo que muestra una mayor dependencia de deudas a corto plazo. A pesar de ello, el patrimonio creció de \$300,041.41 a \$319,785.53, lo que refuerza la estabilidad financiera.
- La aplicación del análisis al Estado de Resultados, los ingresos aumentaron de \$3,918,512.68 en 2022 a \$4,048,086.33 en 2023, debido a mayores ventas. Aunque los costos de ventas aumentaron levemente, los gastos generales se redujeron, mejorando la eficiencia operativa. La utilidad neta creció significativamente de \$11,240.17 a \$43,760.65, evidenciando una mejora en la rentabilidad y una gestión más eficaz.
- Se efectuó la aplicación de Indicadores Financieros lo que establece que la estación de servicios Abendaño Briceño muestra una mejora general en varios aspectos clave entre los años 2022 y 2023. En términos de liquidez, la empresa ha mejorado su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, con una liquidez corriente de 1,04 en 2023, superando el estándar esperado. La prueba ácida también ha aumentado, lo que refleja una mayor capacidad para afrontar deudas inmediatas sin necesidad de vender inventarios. Sin embargo, el endeudamiento del activo y del patrimonio sigue siendo elevado, con indicadores que superan el estándar, lo que muestra una creciente dependencia de financiamiento externo, lo que puede exponer a la empresa a riesgos financieros. En cuanto a la gestión, aunque la rotación de cuentas por cobrar ha disminuido, sigue estando por encima del estándar, lo que indica que la empresa sigue siendo eficiente en su recuperación de créditos, aunque debe estar atenta a no flexibilizar demasiado sus políticas de cobro. Por otro lado, los indicadores de rentabilidad muestran un avance significativo, con un notable aumento en la

rentabilidad financiera y la rentabilidad operacional del patrimonio, lo que refleja una mejora en la capacidad de la empresa para generar beneficios a partir de sus recursos. En general, la empresa ha mostrado mejoras importantes, pero también existen áreas que requieren atención para mantener su estabilidad financiera.

Recomendaciones del Informe

- Es importante que la empresa se concentre en gestionar las deudas a corto plazo, ya que aumentaron significativamente y podrían afectar su capacidad de pago. Sería útil renegociar los plazos de pago o reducir las deudas a corto plazo para evitar problemas de liquidez. Además, es recomendable seguir buscando maneras de reducir los costos y los gastos innecesarios, ya que esto ayudará a mejorar la rentabilidad.
- Se recomienda que la empresa continúe mejorando su liquidez, manteniendo una buena capacidad para cubrir sus deudas a corto plazo, y que gestione de manera más estricta su endeudamiento para evitar una mayor exposición a riesgos financieros. Además, aunque la rentabilidad ha aumentado considerablemente, es importante que la empresa siga optimizando sus recursos y buscando nuevas oportunidades para incrementar sus ingresos sin depender excesivamente de financiamientos externos. Asimismo, debe poner especial atención a la rotación de cuentas por cobrar, evitando que el periodo de cobranza se extienda demasiado, lo que podría afectar su liquidez en el futuro. La empresa también debería buscar maneras de reducir su endeudamiento del activo, ya que una alta dependencia de la deuda puede afectar su estabilidad a largo plazo.
- Una recomendación clave para incrementar las ventas de la gasolinera es diversificar productos y servicios ofrecidos, como servicios de lavado de autos, lo cual atraería a más clientes y generaría ingresos adicionales. Además, se podrían implementar programas de fidelización y promociones especiales, como descuentos por consumo frecuente o recompensas por acumulación de puntos, para incentivar la repetición de visitas. Mejorar la visibilidad mediante estrategias de marketing local, como anuncios en medios de comunicación y en redes sociales donde se pueden realizar ofertas exclusivas, contribuirá a captar una mayor clientela.

7. Discusión

Con el fin de recopilar datos significativos, se realizó una conversación con la contadora, la cual reveló la falta de aplicación del análisis financiero adecuado que facilite comprender las circunstancias bajo las cuales la empresa desarrolla sus actividades, como resultado, las decisiones operativas y administrativas se toman con un conocimiento limitado de la situación económica y financiera, lo que dificulta identificar cambios experimentados en las cuentas de un período a otro. Esta situación genera un desconocimiento sobre la realidad financiera de la estación. Además, no existen métodos de control que permitan verificar aspectos clave como la liquidez y rentabilidad dentro de la unidad de negocio.

Por esta razón, resulta imprescindible realizar un análisis tanto vertical como horizontal, observándose que el activo corriente existe una variación significativa entre 2022 y 2023, destacándose en 2022 los Activos por Impuestos Corrientes 39,99% y en 2023 las Cuentas por Cobrar Corrientes 38,08%, lo que refleja un aumento en los recursos pendientes de cobro. En el Activo No Corriente, Propiedad, Planta y Equipo sigue siendo el rubro más relevante, mostrando un ligero aumento, reflejando una fuerte inversión en infraestructura. En cuanto al Pasivo Corriente, la empresa presenta un alto nivel de deudas a corto plazo, lo que exige una adecuada gestión para evitar problemas de liquidez. Por otro lado, el Patrimonio ha mostrado un crecimiento, alcanzando los \$319,785.53 en 2023, lo que indica un fortalecimiento financiero basado en la acumulación de ganancias y reservas.

En cuanto al análisis del estado de resultados, los ingresos aumentaron de \$3,918,512.68 en 2022 a \$4,048,086.33 en 2023, reflejando una sólida estrategia de ventas que son impulsados por la venta de combustibles, lubricantes y llantas. A pesar del aumento en los costos de venta debido a factores externos, como conflictos y fluctuaciones en los precios de los combustibles, la empresa logró una utilidad positiva de \$11.240,17 en 2022 y de \$43.760,65 lo cual mejoró en 2023.

De igual manera, para analizar los índices de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad se aplicaron indicadores financieros, los cuales revelaron que la gasolinera dispone de una mejora en la liquidez corriente, que pasó de 0,87 a 1,04, indicando una mayor capacidad para cubrir obligaciones a corto plazo, mientras que la prueba ácida también mejoró de 0,68 a 0,82, reflejando un fortalecimiento en la gestión de activos líquidos. Sin embargo, el endeudamiento del activo aumentó ligeramente del 59,17% al 60%, evidenciando una creciente dependencia

del financiamiento externo. En términos de rentabilidad, la cobertura de intereses mostró un avance significativo de 1,10 a 2,65, lo que indica una mejor capacidad para cubrir gastos financieros con ingresos operativos. Por otro lado, el apalancamiento financiero pasó de un preocupante -2,04 en 2022 a un sólido 6,08 en 2023, demostrando una gestión más eficiente del capital. En cuanto a los indicadores de gestión, aunque la rotación de cartera disminuyó de 56,46 a 32,38 veces, sigue superando el estándar esperado y refleja una buena recuperación de cuentas por cobrar. Finalmente, la rotación del activo fijo mejoró ligeramente de \$16,37 a \$16,94, mostrando un uso más eficiente de los activos para generar ventas. Si bien los resultados reflejan avances importantes en liquidez y rentabilidad, el aumento en el endeudamiento patrimonial de \$1,45 a \$1,50 y la dependencia del financiamiento externo sugieren la necesidad de fortalecer estrategias financieras para mitigar riesgos y garantizar sostenibilidad a largo plazo. El sistema Dupont muestra una mejora en la rentabilidad de la gasolinera ya que el ROA pasó de 1,11% en 2022 a 3,49% en 2023, reflejando una mayor eficiencia en el uso de activos. El ROE aumentó de 2,73% a 8,73%, indicando mayor rentabilidad. Esta mejora se atribuye a un mejor control de costos y mayor generación de ingresos, fortaleciendo la posición financiera de la empresa. El sistema EVA se observa que mostró un crecimiento significativo, pasando de \$27.259,31 en 2022 a \$47.120,47 en 2023, reflejando una mayor capacidad para generar valor. La eficiente gestión de recursos ha fortalecido su posición financiera, asegurando beneficios sostenibles a largo plazo. En cuanto al ciclo de conversión del efectivo fue eficiente, con -16 días en 2022 y -11 en 2023. La empresa optimizó su liquidez al prolongar pagos a proveedores, manteniendo estabilidad operativa. Finalmente, se formuló un informe financiero con conclusiones y recomendaciones que se darán a conocer los responsables de la gestión empresarial, con el fin de que la información presentada contribuya a fortalecer la competitividad, sostenibilidad y mejorar el rendimiento financiero de la empresa.

8. Conclusiones

Luego de haber realizado el Trabajo de Integración Curricular denominado **Análisis e interpretación a los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023** se llegó a las siguientes conclusiones:

- A través del análisis vertical y horizontal realizado en los periodos 2022 y 2023, se determinó que la gasolinera ha atravesado un crecimiento significativo en su estructura financiera. Los activos aumentaron, destacando una mayor capacidad operativa y fortalecimiento patrimonial. Asimismo, los ingresos incrementaron, reflejando una eficiente gestión de costos que permitió elevar la utilidad neta en el mismo periodo, lo que evidencia una mejora en la rentabilidad del negocio.
- La aplicación de los indicadores se identificaron avances en la liquidez y rentabilidad. El ROA aumentó, lo que refleja mayor eficiencia en la gestión de los recursos. Además, el EVA del 2022 al 2023 aumentó, consolidando la capacidad de la gasolinera para seguir generando valor. No obstante, se evidenció una dependencia del financiamiento externo, indicando un riesgo lo cual debe ser abordado para asegurar viabilidad en el largo plazo.
- Finalmente, la elaboración del informe de análisis financiero sobre la situación económica y financiera de la estación proporciona un resumen claro y conciso que incluye resultados, conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros y más procedimientos relacionados a establecer su salud financiera, este informe ha sido diseñado para ser compartido con los responsables de la gestión empresarial, con la finalidad de facilitar la toma de decisiones correctivas necesarias para optimizar la gestión de la Estación.

9. Recomendaciones

- Se recomienda a la administración de la estación implementar de manera periódica un análisis vertical y horizontal al finalizar cada periodo contable, con la finalidad de analizar la composición financiera y el desempeño económico, permitiendo así optimizar la distribución de los activos y mejorar la gestión de sus obligaciones financieras.
- Es fundamental que la empresa aplique indicadores financieros de manera continua para monitorear de manera precisa su liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad. Esto permitirá detectar a tiempo posibles riesgos y adoptar medidas estratégicas que mejoren la solidez financiera y la eficiencia operativa del negocio.
- Se recomienda a gerencia, evaluar detenidamente los resultados del informe financiero y desarrollar estrategias efectivas para disminuir la dependencia del financiamiento externo, fortaleciendo así la estabilidad económica de la empresa. Asimismo, se sugiere diversificar la oferta de productos y servicios mediante la implementación de promociones atractivas y programas de fidelización, con el propósito de potenciar el volumen de comercialización, captar nuevos clientes y potenciar el desempeño financiero de la empresa.

10. Bibliografía

- Albarracín, D. &. (2023). *NIC 2 y la razonabilidad de los estados financieros en las PYMES. Caso Alimentos Alibalgran Cía. Ltda.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8931776>
- Albújar. (2020). *Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales SAC, Chiclayo 2015 - 2017.* Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/7208>
- Barreto. (2 de Junio de 2020). *Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial.* Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300129&script=sci_arttext
- Calderón, C. &. (2021). *La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables.* Obtenido de https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens
- Carreño. (2021). *Ley de modernización a la ley de compañías, cómo Ecuador pasó a estar a la vanguardia del derecho societario en América Latina y lo que significa para la región.* Obtenido de <http://hdl.handle.net/1992/54856>
- Cedeño, A. &. (2021). *Análisis financiero una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7896330>
- Celis, V. &. (2022). *Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8356016>
- Cume. (30 de Julio de 2020). *NIIF y su viabilidad en los estados financieros.* Obtenido de <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i3.268>
- Escobar, R. &. (2022). *Detección de posible manipulación de estados financieros, aplicación del modelo Beneish M-score en empresas colombianas.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890770>
- García, P. &. (5 de Enero de 2020). *El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones.* Obtenido de <https://doi.org/10.29057/xikua.v8i15.5309>
- Gutiérrez, L. &. (30 de Diciembre de 2021). *Análisis de la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias: una revisión sistemática de la literatura.* Obtenido de <https://doi.org/10.52936/rhc.v1i2.73>

- Hernández, S., & Mendoza, F. (2021). Obtenido de <https://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/bitstream/handle/123456789/19794/cicloconversion.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=El%20ciclo%20de%20conversi%C3%B3n%20del%20efectivo%20es%20el%20tiempo%20que,venta%20de%20bienes%20o%20servicios.>
- Ibáñez, M. &. (2023). *Análisis de estados financieros*. Obtenido de <https://portalcientifico.uned.es/documentos/65aaca23a7c3852d0a720e90>
- León, M. &. (2021). *Análisis Financiero Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8011439>
- Macías, A. &. (9 de Julio de 2022). *El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril*. Obtenido de <https://doi.org/10.56124/sapientiae.v5i10.0050>
- Martínez, C. (15 de octubre de 2022). Obtenido de <https://www.dripcapital.com/esmx/recursos/finanzas-guias/ciclo-de-conversion-de-efectivo>
- Mena, N. &. (30 de Diciembre de 2020). *Personalidad Jurídica Independiente de la Sociedad por Acciones Simplificada y Responsabilidad Limitada de sus accionistas*. Obtenido de <https://doi.org/10.26807/rr.vi02.35>
- Narváez, P. &. (2020). *El control de inventarios en el sector camaronero y su aporte en los estados financieros*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7608923>
- Nieto, T. &. (2022). *Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8635251>
- Ortiz. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (16a. Edición)*. Bogotá: Universidad externado de Colombia.
- Parejo, N. &. (17 de Diciembre de 2021). *Inserción del análisis financiero en PyMes colombianas como mecanismo para promover la sostenibilidad empresarial*. Obtenido de <https://doi.org/10.17081/dege.13.2.4454>

- Pilatasig, P. &. (14 de Enero de 2020). *Impacto de las NIC y las NIIF en los Estados Financieros*. Obtenido de <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i14.175>
- Polo. (31 de Julio de 2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa estación de servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/22872>
- Rea, P. &. (2020). *Análisis financiero del sector automotriz, un estudio aplicado a las empresas pertenecientes a una ciudad intermedia de un país en vías de desarrollo*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7499634>
- Riofrío, C. &. (2021). *Análisis financiero de empresas no cotizadas controladas por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros del Ecuador del subsector G466912 en el periodo 20072017*. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/27307>
- Sánchez. (18 de Junio de 2021). *La nueva Sociedad por Acciones Simplificada y las compañías tradicionales*. Obtenido de <https://revistas.uazuay.edu.ec/index.php/udalawreview/article/view/404>
- Sandoval, S. &. (19 de Septiembre de 2022). *Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias bajo el nuevo régimen único simplificado*. Obtenido de <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1784>
- Saquipay, P. &. (2024). *Tendencias y Desafíos en la nueva forma de constitución de Compañías Limitadas en el Ecuador: Análisis Crítico de las Reformas de la Ley de Compañías de 2023*. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14165>
- Tisalema, D. &. (2020). *Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los periodos 2020 y 2021*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8635251>
- Tito, H. &. (2022). *Factores estratégicos eficientes para una gestión administrativa en compañías de servicio de taxis del Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/18384>

Torres, P. &. (2021). *Técnicas e indicadores de rendimiento financiero aplicados al estado de resultados en empresas comerciales y de servicios colombianas*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8053089>

Zaldaña, V. &. (2020). *Incidencia del flujo de efectivo en las decisiones empresariales de las estaciones de servicio*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7608927>

Zhige, I. &. (2021). *La reserva legal en las compañías de responsabilidad limitada del Ecuador en la Zona 7 Periodo 2014 2018*. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/29203>

11. Anexos

Anexo 1

Registro Único de Contribuyentes

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA		Número RUC 1190051435001	
Representante legal • SACA SILVA FREDI MAURICIO			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 25/07/1983	Fecha de actualización 26/03/2024	Inicio de actividades 09/06/1983	
Fecha de constitución 09/06/1983	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Dirección Barrio: BELEN Calle: AV. ISIDRO AYORA Número: SN Carretera: VIA A CATAMAYO Kilómetro: 2 Referencia: A QUINIENTOS METROS DE LA IGLESIA			
Medios de contacto Apartado postal: 1101109 Teléfono trabajo: 072552184			
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS), INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.• G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).			
Establecimientos			
Abiertos 5	Cerrados 0		

Razón Social
ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

Número RUC
1190051435001

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICÍPEES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4180 CONTRIBUCION TEMPORAL DE SEGURIDAD CTS

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: RCR1715007886611159
Fecha y hora de emisión: 06 de mayo de 2024 10:04
Dirección IP: 190.96.97.119

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 2022 legalizado

Pag.1 de 3

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AJ 31 de Diciembre del 2022

Impreso: 22/03/2023 09:03

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		251,054.51
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		26,492.22
1.01.01.01	CAJA		18,429.95
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	18,429.95	
1.01.01.02	FONDO ROTATIVO		250.00
1.01.01.02.01	CAJA CHICA	250.00	
1.01.01.03	BANCOS		7,812.27
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 1101087039	6,604.24	
1.01.01.03.02	BANCO LOJA CTA. CTE. 2902135475	788.48	
1.01.01.03.10	COOPERATIVA CRISTO REY CTA. AHORROS 1101008283	184.75	
1.01.01.03.11	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE. 0011946127	34.80	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		69,278.75
1.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR CLIENTES VARIOS		64,674.52
1.01.02.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	64,674.52	
1.01.02.02	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO		4,604.23
1.01.02.02.03	CUENTAS POR COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO NO REL. LOCALES	4,604.23	
1.01.03	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4,328.91
1.01.03.01	(-) PROMISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		100,386.89
1.01.06.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		90,913.40
1.01.06.01.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	90,913.40	
1.01.06.02	CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA		9,473.49
1.01.06.02.01	CREDITO TRIBUTARIO LR. AÑOS ANTERIORES	9,473.49	
1.01.07	INVENTARIOS		56,350.72
1.01.07.04	INVENTARIOS PROD.TERMINADOS Y MERC. EN ALMACEN		56,350.72
1.01.07.04.01	INVENTARIOS DE COMBUSTIBLES	27,040.58	
1.01.07.04.02	INVENTARIOS DE LUBRICANTES	29,310.14	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,874.84
1.01.08.02	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS		2,874.84
1.01.08.02.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,874.84	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		483,879.38
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		238,925.70
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		636,949.80
1.02.01.01.01	TERRENOS	190,456.00	
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	107,450.94	
1.02.01.01.04	VEHICULO HINO	94,286.43	
1.02.01.01.06	MUEBLES Y ENSERES	12,861.20	
1.02.01.01.07	MAQUINARIA Y EQUIPO	2,500.00	
1.02.01.01.08	SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	9,737.14	
1.02.01.01.11	SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	3,463.60	
1.02.01.01.13	PROGRAMA DE FACTURACION P Y S	16,540.00	
1.02.01.01.14	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	31,479.38	
1.02.01.01.15	EQUIPO DE OFICINA	4,311.11	
1.02.01.01.17	DISPENSADORES	98,012.12	
1.02.01.01.18	GENERADOR	13,386.45	
1.02.01.01.19	COMPRESOR	2,354.93	
1.02.01.01.21	DISPENSADOR DE AIRE	1,893.53	
1.02.01.01.22	BOMBA DE AGUA	557.96	
1.02.01.01.24	PLATAFORMA DE DISTRIBUCION	44,609.01	
1.02.01.01.29	SISTEMA DE VIGILANCIA Y MONITOREO	3,050.00	
1.02.01.02	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQUIPO		-398,024.10

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.02.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-102,078.40	
1.02.01.02.03	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO HINO	-94,266.43	
1.02.01.02.06	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-12,765.91	
1.02.01.02.08	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,662.05	
1.02.01.02.12	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	-3,349.66	
1.02.01.02.18	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-27,953.50	
1.02.01.02.19	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-824.10	
1.02.01.02.21	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADORES	-79,156.74	
1.02.01.02.22	(-) DEPRECIACION ACUM. GENERADOR	-13,376.45	
1.02.01.02.23	(-) DEPRECIACION ACUM. COMPRESOR	-2,344.93	
1.02.01.02.25	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADOR DE AIRE	-1,713.65	
1.02.01.02.26	(-) DEPRECIACION ACUM. BOMBA DE AGUA	-554.39	
1.02.01.02.29	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-32,308.46	
1.02.01.02.30	(-) DEPRECIACION ACUM. PROGRAMA DE FACTURACION PYS	-14,886.00	
1.02.01.02.31	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	-6,763.43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1,079.74
1.02.03.01	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA VENCIMIENTO		1,079.74
1.02.03.01.02	CERTIFIC. DE APORTACION COOPERATIVA CRISTO REY 1301008283	1,079.74	
1.02.04	INVERSIONES		13,400.00
1.02.04.01	ACCIONES COTRANSCOLSA	13,400.00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		230,473.94
1.02.05.01	CUENTAS POR COBRAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	230,473.94	
TOTAL ACTIVOS:			734,933.89
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		287,079.64
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		275,565.00
2.01.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES RELACIONADAS		11,924.60
2.01.01.01.01	CUENTAS POR PAGAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	4,500.00	
2.01.01.01.05	CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR PROV. RELAC. LOCALES	7,424.60	
2.01.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		205,775.23
2.01.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	54,179.19	
2.01.01.02.08	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	151,596.04	
2.01.01.03	OTRAS CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		57,865.17
2.01.01.03.02	REGULACION DE CUENTAS	57,865.17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		10,173.47
2.01.02.01	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		1,686.03
2.01.02.01.01	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	1,686.03	
2.01.02.02	OBLIGACIONES CON EL IESS		2,240.69
2.01.02.02.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	576.78	
2.01.02.02.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% JECE Y SECAP	1,030.07	
2.01.02.02.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	166.06	
2.01.02.02.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	467.78	
2.01.02.04	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		6,246.75
2.01.02.04.01	SUELDOS POR PAGAR	5,464.18	
2.01.02.04.02	DECIMOTERCER SUELDO POR PAGAR	508.65	
2.01.02.04.03	DECIMOCUARTO SUELDO POR PAGAR	273.92	
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		194.03
2.01.03.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES		194.03
2.01.03.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	194.03	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		1,147.14
2.01.04.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		1,147.14
2.01.04.01.01	RETENCION 1% I.R POR PAGAR	66.87	
2.01.04.01.04	RETENCION 10% IR POR PAGAR	177.78	
2.01.04.01.05	RETENCIONES 30% I.V.A POR COMP. BIENES POR PAGAR	317.48	
2.01.04.01.06	RETENCIONES 70% I.V.A POR PREST. SERV. POR PAGAR	3.19	

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



Anexo 3

Estado de Resultados 2022 legalizado

Pag.1 de 3

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 22/03/2023 08:59

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		3,911,859.36
4.01.01	VENTA NETAS LOCALES DE BIENES		3,911,653.03
4.01.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	3,828,317.19	
4.01.01.02	VENTA DE LUBRICANTES	83,335.84	
4.01.03	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-1,793.67
4.01.03.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLE	-1,793.67	
4.01.06	INGRESOS X ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		2,000.00
4.01.06.01	INGRESO POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	2,000.00	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		2,084.78
4.03.01	INGRESOS FINANCIEROS		1.86
4.03.01.01	INTERESES BANCARIOS GANADOS	1.86	
4.03.03	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		2,082.92
4.03.03.02	OTROS INGRESOS	2,082.92	
4.04	OTROS INGRESOS		4,568.54
4.04.01	INGRESOS EXENTOS		4,568.54
4.04.01.01	INGRESOS EXENTOS	4,568.54	
TOTAL DE INGRESOS			3,918,512.58
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3,654,435.66
5.01.01	COSTO DE VENTAS COMBUSTIBLE	3,574,037.25	
5.01.02	COSTO DE VENTAS LUBRICANTES	74,667.27	
5.01.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-78.06	
5.01.06	GASTO TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	5,809.20	
5.02	GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		134,711.55
5.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		72,511.87
5.02.01.01	GASTO SUELDOS Y SALARIOS	72,511.87	
5.02.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		14,836.66
5.02.02.01	GASTO DECIMO TERCER SUELDO	6,042.66	
5.02.02.02	GASTO DECIMO CUARTO SUELDO	5,299.98	
5.02.02.04	GASTO VACACIONES	576.62	
5.02.02.05	GASTO VACACIONES NO GOZADAS	1,470.12	
5.02.02.06	GASTO BONIFICACION POR DESAHUCIO	1,117.53	
5.02.02.09	BONIFICACIÓN POR ALIMENTACIÓN	329.75	
5.02.03	OTROS GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		2,205.60
5.02.03.01	GASTO CAPACITACIONES AL PERSONAL	55.60	
5.02.03.03	GASTO UNIFORMES PARA EL PERSONAL	2,150.00	
5.02.04	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		17,540.84
5.02.04.01	GASTO APORTE PATRONAL	12,421.28	
5.02.04.02	GASTO FONDOS DE RESERVA	5,119.56	
5.02.05	HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		27,616.58
5.02.05.01	GASTO HONORARIOS PROFESIONALES	16,871.30	
5.02.05.02	GASTO SERVICIOS DE PLANIFICACION, ORGANIZACION Y CONTROL	10,534.06	
5.02.05.03	GASTO SERVICIOS PREDOMINA INTELLECTO	211.22	
5.03	GASTO DEPRECIACIONES		1,350.47
5.03.06	GASTO DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	555.00	
5.03.09	GASTO DEPRECIACION DISPENSADORES	544.86	
5.03.11	GASTO DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	250.59	
5.08	OTROS GASTOS		116,774.83
5.08.01	GASTO EN PROMOCION Y PUBLICIDAD		9,397.13
5.08.01.01	GASTO PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	9,397.13	
5.08.02	GASTOS EN TRANSPORTE		393.54

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.02.02	GASTO TRANSPORTE	393.54	
5.08.03	GASTO EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		10,253.89
5.08.03.01	GASTO COMBUSTIBLE	8,569.46	
5.08.03.02	GASTO LUBRICANTES	1,684.43	
5.08.04	GASTOS DE VIAJE		160.00
5.08.04.01	GASTOS DE VIAJE	160.00	
5.08.05	GASTOS DE GESTIÓN		4,705.85
5.08.05.01	GASTOS DE GESTIÓN	4,705.85	
5.08.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		15,363.05
5.08.07.01	GASTO UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	1,220.05	
5.08.07.02	GASTO SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	554.99	
5.08.07.03	GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	540.40	
5.08.07.07	GASTO SUMINISTROS VARIOS	29.75	
5.08.07.09	GASTO LLANTAS HINO	13,017.86	
5.08.09	GASTO EN MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		21,018.18
5.08.09.01	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION ESTACION DE SERVICIOS	7,735.69	
5.08.09.03	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULO HINO	2,957.39	
5.08.09.10	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION SURTIDORES	6,010.32	
5.08.09.11	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION TANQUES	4,105.14	
5.08.09.12	GASTO MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTACION	209.64	
5.08.11	GASTO EN SEGUROS Y REASEGUROS		677.05
5.08.11.02	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS HINO	406.07	
5.08.11.03	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS ESTACION DE SERVICIOS	270.98	
5.08.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		7,304.97
5.08.13.02	GASTO PATENTE MUNICIPAL	2,197.17	
5.08.13.03	GASTO PAGO NOTARIOS	3.58	
5.08.13.04	GASTO PAGO REGISTRO DE LA PROPIEDAD	42.50	
5.08.13.05	GASTO MATRICULACIÓN VEHICULAR	185.35	
5.08.13.06	GASTO CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	639.04	
5.08.13.09	GASTO CUERPO DE BOMBEROS	524.10	
5.08.13.10	GASTO PREDIO URBANO	320.77	
5.08.13.12	GASTO TASA ANUAL ARCH	2,750.00	
5.08.13.13	GASTO PAGO REGISTRO MERCANTIL	75.00	
5.08.13.15	GASTO IMPUESTO SOLCA	407.46	
5.08.13.17	GASTO PAGO GOBIERNO PROVINCIAL DE LOJA	160.00	
5.08.15	SERVICIOS TECNICOS Y OTROS		2,068.05
5.08.15.02	GASTO TARIFA ANUAL ACCESO SISTEMA ISYPLUS	879.00	
5.08.15.05	GASTO SERVICIO DE MONITOREO DE ALARMA	240.00	
5.08.15.08	GASTO HOSPEDAJE DE FACTURAS ELECTRONICAS P Y S	949.05	
5.08.18	GASTOS SERVICIOS PÚBLICOS		18,802.07
5.08.18.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	10,528.70	
5.08.18.02	GASTO SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	5,827.93	
5.08.18.03	GASTO SERVICIO TELEFONICO	410.99	
5.08.18.04	GASTO SERVICIO DE INTERNET	214.80	
5.08.18.05	GASTO SERVICIO PLAN CELULAR	1,819.65	
5.08.20	INTERESES CON INST. FINANCIERAS Y OTRAS INSTITUCIONES		19,866.26
5.08.20.02	GASTO INTERESES PETROLEOS Y SERVICIOS	6,506.19	
5.08.20.04	GASTO INTERESES PRESTAMOS BANCO DE LOJA	13,360.07	
5.08.21	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS		4,845.23
5.08.21.01	GASTO COMISIONES BANCARIAS	2,842.23	
5.08.21.02	GASTO COMISIONES PETROLEOS Y SERVICIOS	3.00	
5.08.21.04	GASTO GARANTIAS BANCARIAS	2,000.00	
5.08.22	OTROS GASTOS		1,426.27
5.08.22.01	OTROS GASTOS	1,266.27	
5.08.22.02	GASTO DONACIONES	160.00	
5.08.23	GASTOS VARIOS		493.29
5.08.23.01	GASTOS VARIOS	363.53	
5.08.23.02	GASTOS OTRAS COMISIONES BANCARIAS	1.71	

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



Ing. Wilmer Acaro
Gerente




Lic. Gloria Paredes
Contador(a)



Anexo 4

Estado de Situación Financiera 2023 legalizado

Pag.1 de 3

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2023

Impreso: 01/03/2024 17:49

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.01	ACTIVO CORRIENTE		328,345.15
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		44,207.31
1.01.01.01	CAJA		21,447.02
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	21,447.02	
1.01.01.03	BANCOS		22,760.29
1.01.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE.1101087039	19,643.26	
1.01.01.03.02	BANCO LOJA CTA. CTE. 2902135475	3,054.07	
1.01.01.03.10	COOPERATIVA CRISTO REY CTA. AHORROS 1101008283	28.16	
1.01.01.03.11	BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE. 0011946127	34.80	
1.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR CORRIENTES		125,017.96
1.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR CLIENTES VARIOS		117,738.99
1.01.02.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	117,738.99	
1.01.02.02	CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO		7,278.97
1.01.02.02.03	CUENTAS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO NO REL. LOCALES	7,278.97	
1.01.03	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES		-4,328.91
1.01.03.01	(-) PROVISION CUENTAS COMERCIALES INCOBRABLES	-4,328.91	
1.01.06	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		87,929.04
1.01.06.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP. (IVA)		76,639.42
1.01.06.01.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	76,639.42	
1.01.06.02	CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO A LA RENTA		11,289.62
1.01.06.02.01	CREDITO TRIBUTARIO I.R. AÑOS ANTERIORES	11,289.62	
1.01.07	INVENTARIOS		68,986.69
1.01.07.04	INVENTARIOS PROD.TERMINADOS Y MERC. EN ALMACEN		68,986.69
1.01.07.04.01	INVENTARIOS DE COMBUSTIBLES	28,422.97	
1.01.07.04.02	INVENTARIOS DE LUBRICANTES	30,369.92	
1.01.07.04.03	INVENTARIOS DE LLANTAS	10,193.80	
1.01.08	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		6,533.06
1.01.08.02	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS		6,533.06
1.01.08.02.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES	6,533.06	
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE		471,137.71
1.02.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		238,949.87
1.02.01.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		638,287.29
1.02.01.01.01	TERRENOS	190,456.00	
1.02.01.01.02	EDIFICIOS	107,450.94	
1.02.01.01.04	VEHICULO HINO	94,286.43	
1.02.01.01.06	MUEBLES Y ENSERES	12,861.20	
1.02.01.01.07	MAQUINARIA Y EQUIPO	2,500.00	
1.02.01.01.08	SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	9,737.14	
1.02.01.01.11	SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	3,463.60	
1.02.01.01.13	PROGRAMA DE FACTURACION P Y S	16,540.00	
1.02.01.01.14	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,415.08	
1.02.01.01.15	EQUIPO DE OFICINA	4,712.90	
1.02.01.01.17	DISPENSADORES	98,012.12	
1.02.01.01.18	GENERADOR	13,386.45	
1.02.01.01.19	COMPRESOR	2,354.93	
1.02.01.01.21	DISPENSADOR DE AIRE	1,893.53	
1.02.01.01.22	BOMBA DE AGUA	557.96	
1.02.01.01.24	PLATAFORMA DE DISTRIBUCION	44,609.01	
1.02.01.01.29	SISTEMA DE VIGILANCIA Y MONITOREO	3,050.00	
1.02.01.02	(-) DEPRECIACION ACUM. PROP. PLANTA Y EQUIPO		-399,337.42

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.02.01.02.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-102,078.40	
1.02.01.02.03	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULO HINO	-94,286.43	
1.02.01.02.06	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-12,765.91	
1.02.01.02.08	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO	-4,217.05	
1.02.01.02.12	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA DE VIGILANCIA PAC	-3,349.66	
1.02.01.02.18	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-27,598.89	
1.02.01.02.19	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-864.28	
1.02.01.02.21	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADORES	-80,229.49	
1.02.01.02.22	(-) DEPRECIACION ACUM. GENERADOR	-13,376.45	
1.02.01.02.23	(-) DEPRECIACION ACUM. COMPRESOR	-2,344.93	
1.02.01.02.25	(-) DEPRECIACION ACUM. DISPENSADOR DE AIRE	-1,713.65	
1.02.01.02.26	(-) DEPRECIACION ACUM. BOMBA DE AGUA	-554.39	
1.02.01.02.29	(-) DEPRECIACION ACUM. INSTALACIONES	-32,308.46	
1.02.01.02.30	(-) DEPRECIACION ACUM. PROGRAMA DE FACTURACION PYS	-14,886.00	
1.02.01.02.31	(-) DEPRECIACION ACUM. SISTEMA CONTABLE ISYPLUS	-8,763.43	
1.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		1,079.74
1.02.03.01	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA VENCIMIENTO		1,079.74
1.02.03.01.02	CERTIFIC. DE APORTACION COOPERATIVA CRISTO REY 1301008283	1,079.74	
1.02.04	INVERSIONES		13,400.00
1.02.04.01	ACCIONES COTRANSCOLSA	13,400.00	
1.02.05	CUENTAS Y DOCTOS. POR COBRAR NO CORRIENTES		217,708.10
1.02.05.01	CUENTAS POR COBRAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	217,708.10	
TOTAL ACTIVOS:			799,482.86
2	PASIVO		
2.01	PASIVO CORRIENTE		317,122.36
2.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES		299,100.30
2.01.01.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES RELACIONADAS		10,046.60
2.01.01.01.01	CUENTAS POR PAGAR COOPERATIVA SUR ORIENTE	8,800.00	
2.01.01.01.05	CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR PROV. RELAC. LOCALES	1,246.60	
2.01.01.02	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		231,188.53
2.01.01.02.01	CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR PROV. NO RELAC. LOCALES	72,836.97	
2.01.01.02.08	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	158,351.56	
2.01.01.03	OTRAS CUENTAS Y DCTOS. POR PAGAR CORRIENTES NO RELACIONADAS		57,865.17
2.01.01.03.02	REGULACION DE CUENTAS	57,865.17	
2.01.02	PASIVO CORRIENTE X BENEFICIOS A EMPLEADOS		16,884.09
2.01.02.01	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		6,564.10
2.01.02.01.01	15% PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	6,564.10	
2.01.02.02	OBLIGACIONES CON EL IESS		2,449.94
2.01.02.02.01	APORTE INDIVIDUAL 9.45% POR PAGAR	631.64	
2.01.02.02.02	APORTE PATRONAL 11.15% POR PAGAR 1% IECE Y SECAP	1,100.57	
2.01.02.02.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	172.40	
2.01.02.02.04	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	545.33	
2.01.02.04	OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		7,870.05
2.01.02.04.01	SUELDOS POR PAGAR	5,403.11	
2.01.02.04.02	DECIMOTERCER SUeldo POR PAGAR	480.69	
2.01.02.04.03	DECIMOCUARTO SUeldo POR PAGAR	1,986.25	
2.01.03	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		95.28
2.01.03.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES		95.28
2.01.03.01.01	ANTICIPOS DE CLIENTES CORRIENTES	95.28	
2.01.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES		1,042.69
2.01.04.01	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		1,042.69
2.01.04.01.01	RETENCION 1% I.R POR PAGAR	21.53	
2.01.04.01.04	RETENCION 10% I.R POR PAGAR	227.78	
2.01.04.01.05	RETENCIONES 30% I.V.A POR COMP. BIENES POR PAGAR	198.18	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.01.04.01.06	RETENCIONES 70% L.V.A POR PREST. SERV. POR PAGAR	3.44	
2.01.04.01.07	RETENCIONES 100% L.V.A POR PAGAR	273.34	
2.01.04.01.11	RETENCION 1.75% I.R X PAGAR	308.12	
2.01.04.01.12	RETENCION 2.75% I.R X PAGAR	10.30	
2.02	PASIVO NO CORRIENTE		162,574.97
2.02.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		150,521.26
2.02.02.01	OBLIGACIONES CON BANCO DE LOJA	123,266.27	
2.02.02.02	OBLIGACIONES CON COOPERATIVA CRISTO REY	27,254.99	
2.02.03	PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		12,053.71
2.02.03.01	JUBILACION PATRONAL	926.25	
2.02.03.02	PROVISION PARA INDEMNIZACION	11,127.46	
TOTAL PASIVOS:			479,697.33
3	PATRIMONIO		
3.01	CAPITAL		150,000.00
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		150,000.00
3.01.01.01	COOPERATIVA DE TRANSPORTES SUR ORIENTE	142,500.00	
3.01.01.03	SR. DARWIN ROBERTO CHIRIBOGA BELTRAN	7,500.00	
3.02	APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION		27,577.28
3.02.01	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	27,577.28	
3.03	RESERVAS		114,279.71
3.03.01	RESERVA LEGAL	42,007.10	
3.03.04	SUPER RESERVA PROPIEDAD	72,272.61	
3.04	RESULTADOS ACUMULADOS		27,928.54
3.04.03	PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	27,928.54	
TOTAL PATRIMONIO:			319,785.53
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			799,482.86


Ing. Wilmer Acaro
Gerente




Lic. Gloria Puchalceta
Contador(a)



Anexo 5

Estado de Resultados 2023 legalizado

Pag.1 de 3

ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA

AV. ISIDRO AYORA KM. 2 VÍA A CATAMAYO
1190051435001

ESTADO DE RESULTADOS

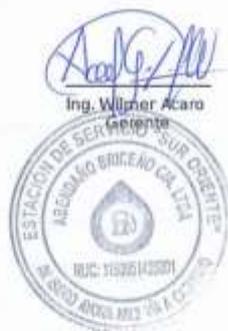
Periodo: desde 01-01-2023 hasta 31-12-2023

Impreso: 01/03/2024 17:49

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
4	INGRESOS		
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		4,046,870.13
4.01.01	VENTA NETAS LOCALES DE BIENES		4,047,937.40
4.01.01.01	VENTA DE COMBUSTIBLES	3,876,492.84	
4.01.01.02	VENTA DE LUBRICANTES	102,292.85	
4.01.01.04	VENTA DE LLANTAS	69,151.71	
4.01.03	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-1,067.27
4.01.03.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE COMBUSTIBLE	-1,067.27	
4.03	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES		806.98
4.03.01	INGRESOS FINANCIEROS		3.89
4.03.01.01	INTERESES BANCARIOS GANADOS	3.89	
4.03.03	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		803.09
4.03.03.02	OTROS INGRESOS	403.09	
4.03.03.05	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	400.00	
4.04	OTROS INGRESOS		409.22
4.04.01	INGRESOS EXENTOS		409.22
4.04.01.01	INGRESOS EXENTOS	409.22	
TOTAL DE INGRESOS			4,048,086.33
5	COSTOS Y GASTOS		
5.01	COSTOS DE VENTAS		3,766,280.00
5.01.01	COSTO DE VENTAS COMBUSTIBLE	3,608,720.46	
5.01.02	COSTO DE VENTAS LUBRICANTES	92,073.48	
5.01.03	COSTO DE VENTAS LLANTAS	64,938.31	
5.01.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-1,987.73	
5.01.06	GASTO TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE	2,519.48	
5.01.07	GASTO TRANSPORTE LUBRICANTES	16.00	
5.02	GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		138,984.48
5.02.01	SUELDOS, SALARIOS Y REM. GRAVADA DEL IESS		77,043.79
5.02.01.01	GASTO SUELDOS Y SALARIOS	77,043.79	
5.02.02	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		13,054.09
5.02.02.01	GASTO DECIMO TERCER SUELDO	6,499.98	
5.02.02.02	GASTO DECIMO CUARTO SUELDO	5,734.68	
5.02.02.05	GASTO VACACIONES NO GOZADAS	626.17	
5.02.02.06	GASTO BONIFICACION POR DESAHUCIO	193.26	
5.02.03	OTROS GASTOS X BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		60.00
5.02.03.03	GASTO UNIFORMES PARA EL PERSONAL	60.00	
5.02.04	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		18,273.26
5.02.04.01	GASTO APORTE PATRONAL	13,050.79	
5.02.04.02	GASTO FONDOS DE RESERVA	5,222.47	
5.02.05	HONORARIOS, COM. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		30,553.34
5.02.05.01	GASTO HONORARIOS PROFESIONALES	22,183.34	
5.02.05.02	GASTO SERVICIOS DE PLANIFICACION, ORGANIZACION Y CONTROL	8,370.00	
5.03	GASTO DEPRECIACIONES		2,143.68
5.03.06	GASTO DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	555.00	
5.03.09	GASTO DEPRECIACION DISPENSADORES	1,072.75	
5.03.11	GASTO DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	475.75	
5.03.15	GASTO DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	40.18	
5.08	OTROS GASTOS		96,917.52
5.08.01	GASTO EN PROMOCION Y PUBLICIDAD		10,813.26
5.08.01.01	GASTO PROMOCION Y PUBLICIDAD	10,813.26	
5.08.02	GASTOS EN TRANSPORTE		346.12
5.08.02.02	GASTO TRANSPORTE	346.12	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.03	GASTO EN COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		11,430.66
5.08.03.01	GASTO COMBUSTIBLE	10,120.39	
5.08.03.02	GASTO LUBRICANTES	1,310.27	
5.08.04	GASTOS DE VIAJE		419.32
5.08.04.01	GASTOS DE VIAJE	419.32	
5.08.05	GASTOS DE GESTIÓN		3,826.23
5.08.05.01	GASTOS DE GESTIÓN	3,826.23	
5.08.07	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		6,392.57
5.08.07.01	GASTO ÚTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	2,096.50	
5.08.07.02	GASTO SUMINISTROS DE COMPUTACIÓN	297.25	
5.08.07.03	GASTO SUMINISTROS DE LIMPIEZA	1,021.17	
5.08.07.07	GASTO SUMINISTROS VARIOS	85.00	
5.08.07.09	GASTO LLANTAS HINO	2,892.65	
5.08.09	GASTO EN MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		10,859.94
5.08.09.01	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION ESTACION DE SERVICIOS	7,848.49	
5.08.09.03	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULO HINO	1,563.25	
5.08.09.10	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION SURTIDORES	456.70	
5.08.09.11	GASTO MANTENIMIENTO Y REPARACION TANQUES	904.00	
5.08.09.12	GASTO MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTACION	87.50	
5.08.11	GASTO EN SEGUROS Y REASEGUROS		721.76
5.08.11.02	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS HINO	450.78	
5.08.11.03	GASTO SEGUROS Y REASEGUROS ESTACION DE SERVICIOS	270.98	
5.08.13	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		6,227.06
5.08.13.03	GASTO PAGO NOTARIOS	60.59	
5.08.13.04	GASTO PAGO REGISTRO DE LA PROPIEDAD	67.50	
5.08.13.05	GASTO MATRICULACIÓN VEHICULAR	210.55	
5.08.13.06	GASTO CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	558.55	
5.08.13.07	GASTO PESOS Y MEDIDAS	52.00	
5.08.13.10	GASTO PREDIO URBANO	280.61	
5.08.13.12	GASTO TASA ANUAL ARCH	2,750.00	
5.08.13.13	GASTO PAGO REGISTRO MERCANTIL	87.50	
5.08.13.15	GASTO IMPUESTO SOLCA	659.76	
5.08.13.17	GASTO PAGO GOBIERNO PROVINCIAL DE LOJA	750.00	
5.08.13.19	GASTO FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA COOPERATIVA CRISTO REY	750.00	
5.08.14	IVA QUE SE CARGA AL GASTO		49.77
5.08.14.01	GASTO IVA QUE SE CARGA AL GASTO	49.77	
5.08.15	SERVICIOS TECNICOS Y OTROS		2,457.05
5.08.15.02	GASTO TARIFA ANUAL ACCESO SISTEMA ISYPLUS	968.00	
5.08.15.04	GASTO SERVICIO AUTORIZACIÓN DOCUMENTOS ELECTRÓNICOS	300.00	
5.08.15.05	GASTO SERVICIO DE MONITOREO DE ALARMA	240.00	
5.08.15.08	GASTO HOSPEDAJE DE FACTURAS ELECTRONICAS P Y S	949.05	
5.08.18	GASTOS SERVICIOS PÚBLICOS		16,467.08
5.08.18.01	GASTO SERVICIO DE AGUA POTABLE	8,082.97	
5.08.18.02	GASTO SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	6,393.05	
5.08.18.03	GASTO SERVICIO TELEFONICO	362.50	
5.08.18.04	GASTO SERVICIO DE INTERNET	280.48	
5.08.18.05	GASTO SERVICIO PLAN CELULAR	1,348.08	
5.08.20	INTERESES CON INST. FINANCIERAS Y OTRAS INSTITUCIONES		21,851.45
5.08.20.02	GASTO INTERESES PETROLEOS Y SERVICIOS	4,587.62	
5.08.20.04	GASTO INTERESES PRESTAMOS BANCO DE LOJA	15,480.90	
5.08.20.05	GASTO INTERESES PRESTAMO COOPERATIVA CRISTO REY	1,782.93	
5.08.21	GASTO COMISIONES BANCARIAS, TASAS Y OTROS		3,910.40
5.08.21.01	GASTO COMISIONES BANCARIAS	1,829.40	
5.08.21.03	GASTO EMISION DE CHEQUERAS	81.00	
5.08.21.04	GASTO GARANTIAS BANCARIAS	2,000.00	
5.08.22	OTROS GASTOS		860.16
5.08.22.01	OTROS GASTOS	860.16	
5.08.23	GASTOS VARIOS		284.69
5.08.23.01	GASTOS VARIOS	27.79	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
5.08.23.03	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	-90.12	
5.08.23.05	GASTO INTERESES MULTAS Y COMISIONES	347.02	
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS			4,004,325.68
RESULTADOS			
	TOTAL DE INGRESOS		4,048,086.33
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		4,004,325.68
(=)UTILIDAD/PERDIDA			43,760.65
	AJUSTES A LA CUENTA: PERDIDAS Y GANANCIAS NETAS DEL PERIODO		-15,832.11
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES			27,928.54



Anexo 6

Oficio de pertinencia y coherencia

Doctora

Dunia Yaguache Maza,
DIRECTORA DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORIA.
Ciudad.-

De mi consideración:

En atención al Memorando Nro. UNL-FJSA-CCA-2024-0823-M, de fecha 30 de julio del presente año, me permito informar a usted, que una vez revisado el proyecto de Integración Curricular denominado **"ANALISIS E INTERPRETACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ESTACION DE SERVICIOS ABEDAÑO BRICEÑO CIA.LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2022-2023"**, formulado por el señorita **Aguilar Buri Mónica Janeth**, constituye un aporte para la entidad investigada, por lo que considero **PERTINENTE** su ejecución.

Atentamente,

ROSA firmado digitalmente por
BEATRIZ ROSA BEATRIZ
CALLE CALLE OLEAS
OLEAS Firma: 2024.08.02 12:54:09 -0500

Dra. Beatriz Calle Oleas,
DOCENTE

Anexo 7

Certificación de traducción del Abstract

CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN

Loja, 05 de febrero de 2025

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.
DOCENTE DE INGLÉS

A petición verbal de la parte interesada:

CERTIFICA:

Que, desde mi legal saber y entender, como profesional en el área del idioma inglés, he procedido a realizar la traducción del resumen, correspondiente al Trabajo de Integración Curricular titulado **Análisis e interpretación a los estados financieros de la Estación de Servicios ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja, periodos 2022 – 2023** de la autoría de: **Mónica Janeth Aguilar Buri**, portadora de la cédula de identidad número **1150860540**

Para efectos de traducción se han considerado los lineamientos que corresponden a un nivel de inglés técnico, como amerita el caso.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la portadora del presente documento, hacer uso del mismo, en lo que a bien tenga.

Atentamente. -



Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.
1103682991

N° Registro Senescyt 4to nivel **1031-2021-2296049**

N° Registro Senescyt 3er nivel **1008-16-1454771**