



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la
Ciudad de Loja. Período 2024-2028**

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

AUTORA:

Susana Salomé Azuero Castillo

DIRECTORA:

Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE.

Loja-Ecuador

2025



Universidad
Nacional
de Loja

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

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **LUZURIAGA GRANDA IGNACIA DE JESUS**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Periodo 2024-2028.**, perteneciente al estudiante **SUSANA SALOME AZUERO CASTILLO**, con cédula de identidad N° **1150140141**.

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, 5 de Febrero de 2025



Firmado electrónicamente por:
**IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA**

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



Certificado TIC/TT.: UNL-2025-000515

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

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

Firma:  Firmado electrónicamente por:
SUSANA SALOME
AZUERO CASTILLO

Cédula de identidad: 1150140141

Fecha: 07/02/2025

Correo electrónico: susana.azuero@unl.edu.ec

Teléfono: 0999666525

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

Yo, **Susana Salomé Azuero Castillo**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación denominado: **Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Período 2024-2028**, 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 o de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 07 días del mes de febrero de dos mil veinticinco.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
SUSANA SALOMÉ
AZUERO CASTILLO

Autora: Susana Salomé Azuero Castillo

Cédula: 1150140141

Dirección: Loja, Eloy Alfaro y calle 15

Correo electrónico: susana.azuero@unl.edu.ec

Teléfono: 0999666525

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE.

Dedicatoria

Agradecer en primer lugar a Dios por la vida, salud y sabiduría que me ha brindado para culminar esta etapa universitaria.

A mis padres, que con su esfuerzo y trabajo me han permitido llegar hasta aquí.

A mis hermanos, por su apoyo incondicional, compañía y palabras de aliento que me incentivaron a seguir adelante.

A mi abuelita quien con sus enseñanzas, consejos y amor, significó mucho en mi formación.

A la familia, por tener confianza en mí y brindarme su ayuda.

Y a mis amigos por los momentos y experiencias compartidas.

Susana Salomé Azuero Castillo

Agradecimiento

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, y a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por impartir sus conocimientos durante este proceso de formación académica.

A la Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE. en calidad de directora del Trabajo de Integración Curricular por su apoyo, asesoramiento y orientación para el desarrollo y culminación del presente trabajo.

Expreso mi agradecimiento al Sr. Roberto Santiago Jaramillo, Gerente de Importadora Minasur Cía. Ltda. por permitirme realizar el Trabajo de Integración Curricular en la compañía de la cual es representante y a la Contadora Dra. María Susana Castillo Jaramillo, por su disposición para la entrega de la información requerida.

Susana Salomé Azuero Castillo

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Autoría.....	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Figuras	xi
Índice de Anexos	xii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
5. Metodología	40
6. Resultados	42
7. Discusión	292
8. Conclusiones	293
9. Recomendaciones.....	294
10. Bibliografía.....	295
11. Anexos	299

Índice de Tablas

Tabla 1	Estado de Situación Financiera Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022	46
Tabla 2	Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022.....	48
Tabla 3	Estado de Situación Financiera Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023	51
Tabla 4	Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023.....	53
Tabla 5	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, período 2022.	57
Tabla 6	Análisis Vertical al Estado de Resultados, período 2022.....	60
Tabla 7	Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, período 2023.	65
Tabla 8	Análisis Vertical al Estado de Resultados, período 2023.....	69
Tabla 9	Análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera, período 2022-2023.	74
Tabla 10	Análisis horizontal aplicado al Estado de Resultados, período 2022-2023.	79
Tabla 11	Liquidez Corriente, período 2022-2023.	86
Tabla 12	Prueba Ácida, período 2022-2023.....	87
Tabla 13	Capital neto de trabajo, período 2022-2023.	87
Tabla 14	Endeudamiento del Activo, período 2022-2023.....	88
Tabla 15	Endeudamiento Patrimonial, período 2022-2023.....	89
Tabla 16	Endeudamiento del Activo Fijo, período 2022-2023.	90
Tabla 17	Rotación de Cartera, período 2022-2023.	91
Tabla 18	Rotación de Activo Fijo, período 2022-2023.....	91
Tabla 19	Rotación de Ventas, período 2022-2023.	92
Tabla 20	Período Medio de Cobranza a corto plazo, período 2022-2023.....	93
Tabla 21	Período medio de pago, período 2022-2023.	94
Tabla 22	Margen Bruto, período 2022-2023.....	94
Tabla 23	Margen Neto, períodos 2022-2023.....	95
Tabla 24	Rendimiento sobre activos totales y patrimonio, período 2022-2023.....	96
Tabla 25	Resumen de la aplicación de Indicadores Financieros	104
Tabla 26	Matriz FODA de Importadora Minasur Cía. Ltda.....	108
Tabla 27	Matriz de evaluación de factores internos de Importadora Minasur Cía. Ltda.	108
Tabla 28	Matriz de evaluación de factores externos de Importadora Minasur Cía. Ltda.	110
Tabla 29	Objetivos y Estrategias de la Planeación Financiera.....	111
Tabla 30	Resumen de ventas mensuales Importadora Minasur Cía. Ltda. período 2023	112
Tabla 31	Incremento porcentual de ventas.....	113
Tabla 32	Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2024.....	113
Tabla 33	Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2025.....	114

Tabla 34	Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2026.....	114
Tabla 35	Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2027.....	115
Tabla 36	Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2028.....	115
Tabla 37	Cuadro resumen de ventas mensuales período 2024-2028	116
Tabla 38	Resumen de compras mensuales Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023.	117
Tabla 39	Incremento porcentual de compras.....	117
Tabla 40	Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2024.....	118
Tabla 41	Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2025.....	118
Tabla 42	Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2026.....	119
Tabla 43	Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2027.....	119
Tabla 44	Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2028.....	120
Tabla 45	Cuadro resumen de compras mensuales período 2024-2028	120
Tabla 46	Proceso para la elaboración del programa de entradas.....	121
Tabla 47	Programa de entradas de efectivo, período 2024	121
Tabla 48	Programa de entradas de efectivo, período 2025	122
Tabla 49	Programa de entradas de efectivo, período 2026	122
Tabla 50	Programa de entradas de efectivo, período 2027	122
Tabla 51	Programa de entradas de efectivo, período 2028	123
Tabla 52	Determinación del incremento porcentual de Otros Ingresos	123
Tabla 53	Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2024.....	124
Tabla 54	Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2025.....	125
Tabla 55	Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2026.....	126
Tabla 56	Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2027.....	127
Tabla 57	Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2028.....	128
Tabla 58	Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2024	129
Tabla 59	Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2025	129
Tabla 60	Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2026	130
Tabla 61	Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2027	131
Tabla 62	Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2028	131
Tabla 63	Programa de salida de efectivo, período 2024	132
Tabla 64	Programa de salida de efectivo, período 2025	132
Tabla 65	Programa de salida de efectivo, período 2026	133
Tabla 66	Programa de salida de efectivo, período 2027	133
Tabla 67	Programa de salida de efectivo, período 2028	133

Tabla 68	Determinación del incremento porcentual de SBU y demás remuneraciones	134
Tabla 69	Determinación del porcentaje de Gastos en función a las ventas del período 2023...	134
Tabla 70	Programa de Salida por Gastos de producción, período 2024	137
Tabla 71	Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2024	140
Tabla 72	Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2024	146
Tabla 73	Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2024.....	152
Tabla 74	Programa de Salida por Gastos de Producción, período 2025	153
Tabla 75	Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2025	156
Tabla 76	Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2025	161
Tabla 77	Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2025.....	167
Tabla 78	Programa de Salida por Gastos de Producción, período 2026	168
Tabla 79	Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2026	171
Tabla 80	Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2026	176
Tabla 81	Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2026.....	183
Tabla 82	Programa de Salida por Gastos de producción, período 2027	183
Tabla 83	Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2027	187
Tabla 84	Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2027	193
Tabla 85	Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2027.....	199
Tabla 86	Programa de Salida por Gastos de Producción, período 2028	200
Tabla 87	Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2028	203
Tabla 88	Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2028	210
Tabla 89	Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2028.....	216
Tabla 90	Resumen del Programa de Salida de Compras y Gastos, período 2024-2028	217
Tabla 91	Resumen Anual del Programa de Salidas, períodos 2024-2028	218
Tabla 92	Presupuesto de Efectivo, período 2024	219
Tabla 93	Presupuesto de Efectivo, período 2025	220
Tabla 94	Presupuesto de Efectivo, período 2026	220
Tabla 95	Presupuesto de Efectivo, período 2027	221
Tabla 96	Presupuesto de Efectivo, período 2028	222
Tabla 97	Resumen de Presupuesto de Efectivo, períodos 2024-2028	222
Tabla 98	Estado de Resultados Proforma, período 2024	223
Tabla 99	Estado de Resultados Proforma, período 2025	227
Tabla 100	Estado de Resultados Proforma, período 2026	230
Tabla 101	Estado de Resultados Proforma, período 2027	234

Tabla 102 Estado de Resultados Proforma, período 2028	237
Tabla 103 Estado de Resultados Proforma Consolidado, período 2024-2028.....	241
Tabla 104 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2024.....	249
Tabla 105 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2025.....	251
Tabla 106 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2026.....	254
Tabla 107 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2027.....	256
Tabla 108 Estado de Situación Financiera Proforma, período 2028.....	258
Tabla 109 Estado de Situación Financiera Proforma Consolidado, período 2024-2028	261
Tabla 110 Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2024.....	267
Tabla 111 Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2025.....	272
Tabla 112 Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2026.....	276
Tabla 113 Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2027.....	280
Tabla 114 Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2028.....	284

Índice de Figuras

Figura 1 Proceso de Planeación Financiera	14
Figura 2 Sistema de Análisis DuPont.....	24
Figura 3 Formato para la matriz de evaluación de factores Internos	28
Figura 4 Formato para la matriz de evaluación de factores externos.....	29
Figura 5 Programa de entradas de efectivo	31
Figura 6 Programa de salidas de efectivo.....	32
Figura 7 Presupuesto de efectivo	32
Figura 8 Esquema del Estado de Situación Financiera Proforma	34
Figura 9 Esquema del Estado de Resultados Proforma.....	35
Figura 10 Punto de Equilibrio	38
Figura 12 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, período 2022	59
Figura 13 Estructura Económica del Estado de Resultados, período 2022.....	64
Figura 14 Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, período 2023	68
Figura 15 Estructura Económica del Estado de Resultados, período 2023.....	73
Figura 16 Estructura Financiera del análisis horizontal, período 2022-2023.	78
Figura 17 Estructura Económica del Análisis Horizontal, período 2022-2023.	85
Figura 18 Representación gráfica de liquidez corriente, período 2022-2023	86
Figura 19 Representación gráfica de prueba ácida, período 2022-2023.....	87
Figura 20 Representación gráfica de capital neto de trabajo, período 2022-2023.....	88
Figura 21 Representación gráfica de endeudamiento del activo, período 2022-2023	89

Figura 22	Representación gráfica de endeudamiento patrimonial, período 2022-2023	89
Figura 23	Representación gráfica de endeudamiento del activo fijo, períodos 2022-2023	90
Figura 24	Representación gráfica de rotación de cartera, período 2022-2023.....	91
Figura 25	Representación gráfica de rotación de activo fijo, período 2022-2023	92
Figura 26	Representación gráfica de rotación de ventas, período 2022-2023	92
Figura 27	Representación gráfica de período medio de cobranza, período 2022-2023.....	93
Figura 28	Representación gráfica de período medio de pago, período 2022-2023.....	94
Figura 29	Representación gráfica de margen bruto, período 2022-2023.....	95
Figura 30	Representación gráfica de margen neto, período 2022-2023	96
Figura 31	Árbol del Sistema Dupont Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022	97
Figura 32	Árbol del Sistema Dupont Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023	97
Figura 33	Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2024	271
Figura 34	Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2025	275
Figura 35	Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2026	279
Figura 36	Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2027	283
Figura 37	Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2028	287

Índice de Anexos

Anexo 1	Estados Financieros Importadora Minasur Cía. Ltda.	299
Anexo 2	Certificado Registro Único de Contribuyentes	309
Anexo 3	Historial de compras Importadora Minasur Cía. Ltda.....	311
Anexo 4	Historial de ventas Importadora Minasur Cía. Ltda.	312
Anexo 5	Cálculo de Depreciaciones de Propiedades, Planta y Equipo	313
Anexo 6	Certificado de Pertinencia	316

1. Título

Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Período 2024-2028

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular titulado “Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Período 2024-2028” tiene como finalidad ayudar a los socios a tomar decisiones empresariales acertadas mediante el diagnóstico económico, financiero, estratégico, así como la planeación del efectivo y utilidades; para minimizar riesgos futuros, aumentar la rentabilidad y permanencia de la compañía a futuro.

Para cumplir el primer objetivo específico, se trabajó con los estados financieros de la compañía, correspondientes a los años 2022-2023, a los cuales se les aplicó el análisis financiero para evaluar las variaciones en las cuentas que componen los estados financieros y se utilizó indicadores financieros para analizar el nivel de Liquidez, Solvencia, Gestión y Rentabilidad. Luego, se elaboró la Matriz FODA dando como resultado 2,77 puntos para factores internos y 2,57 puntos para factores externos, lo cual demuestra un estado interno positivo y un buen posicionamiento en el sector minero.

En relación al segundo objetivo, se realizaron los pronósticos de compras y ventas con el historial mensual del año 2023, aplicando un incremento del 10% según los objetivos planteados. Esto demostró un crecimiento en el presupuesto de efectivo, para el año 2024 de \$383.666,53 a \$2.769.806,80 para el año 2028.

A continuación, se elaboraron los estados de situación financiera y de resultados proforma en base al método de incremento porcentual en función a ventas, políticas internas y análisis horizontal, obteniendo una utilidad de \$359.000,29 para el año 2024, valor que incrementó para el año 2028 en \$715.939,88.

Posteriormente, para la aplicación del punto de equilibrio, se clasificó los costos y gastos en fijos y variables, dando como resultado para el año 2024 un nivel mínimo de ventas de \$1.315.646,45, y para el año 2028 de \$1.307.796,10, para encontrar un equilibrio entre sus operaciones económicas.

Palabras Clave: Diagnóstico, Planeación, Estados Proforma, Costos y Gastos, Punto de Equilibrio

2.1 Abstract

The Curricular Integration Project titled "Financial Planning Applied to Importing company MINASUR CIA. LTDA. in Loja (2024-2028)" aims to support company partners in making strategic business decisions through economic, financial, and strategic diagnosis, as well as cash flow and profit planning. The goal is to minimize future risks, increase profitability, and ensure long-term company sustainability.

For the first specific objective, financial statements from 2022-2023 were analyzed to evaluate variations in financial accounts. Financial indicators were used to assess liquidity, solvency, management efficiency, and profitability. Additionally, a SWOT analysis was conducted, yielding 2.77 points for internal factors and 2.57 points for external factors, indicating a positive internal state and strong positioning in the mining sector.

For the second objective, sales and purchase forecasts were made based on monthly data from 2023, applying a 10% growth rate. This resulted in an increase in cash budget from \$383,666.53 in 2024 to \$2,769,806.80 by 2028.

Subsequently, pro forma financial statements (balance sheet and income statement) were prepared using the percentage-of-sales method, internal policies, and horizontal analysis. The projected net income was \$359,000.29 for 2024, increasing to \$715,939.88 by 2028.

Finally, for the break-even analysis, costs and expenses were classified as fixed or variable, determining that the minimum sales required to break even in 2024 was \$1,315,646.45, while in 2028, it was \$1,307,796.10, ensuring financial balance in operations.

Keywords: Diagnosis, Financial Planning, Pro Forma Statements, Costs and Expenses, Break-even Point.

3. Introducción

La administración financiera, asume un papel fundamental dentro de las empresas, su aplicación ayuda a los directivos a coordinar y gestionar los recursos económicos disponibles para la toma de decisiones, facilitando el control de las actividades económicas y financieras, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente para generar una utilidad y rentabilidad; además organiza a los diferentes departamentos para cumplir con los objetivos, metas y estrategias establecidas. Una herramienta importante dentro de la administración es la planeación financiera, siendo útil para elaborar los pronósticos, programas de entradas y salidas de efectivo, estados financieros proforma y punto de equilibrio; su desarrollo servirá para prever escenarios futuros y tomar decisiones en beneficio de la compañía, para asegurar la sostenibilidad y el éxito en los próximos años en el mercado globalizado y competitivo.

El Trabajo de Integración Curricular denominado Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Período 2024-2028, tiene el propósito de dar a conocer al gerente y a los socios, la información presentada en los estados proforma, lo que les permite visualizar los incrementos en cada una de las cuentas y la utilidad generada en los años de estudio, además de informar el nivel de ventas requerido para tener estabilidad en su gestión económica empresarial.

La estructura para el trabajo de integración curricular, se compone en base al art. 229 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja: **Título** denominado “Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Período 2024-2028”; **Resumen** describe de manera general el cumplimiento de los objetivos del Trabajo de Integración Curricular, se encuentra en idioma español y traducido al inglés; **Introducción** menciona el tema principal, su importancia, la contribución para la compañía y como se encuentra estructurado; **Marco Teórico** enfoca las temáticas del diagnóstico económico, financiero, diagnóstico estratégico, además de la planeación de efectivo y utilidades; **Metodología** describe los procesos, métodos y técnicas aplicadas para realizar el Trabajo de Integración Curricular; **Resultados** narra una breve reseña histórica de la compañía, para luego continuar con el diagnóstico económico y financiero, mediante un análisis vertical y horizontal, además de la aplicación de indicadores financieros; por otra parte, se incluye el diagnóstico estratégico con la evaluación de la Matriz FODA de los factores internos y externos de la compañía, adicionalmente se encuentra el proceso de la planeación financiera, iniciando desde los pronósticos de compra y venta, programas de entradas y salidas, presupuesto de efectivo, estados financieros proforma, y finalmente el punto de equilibrio se realizó de acuerdo a las ventas, capacidad instalada y la aplicación gráfica; la **Discusión** es el contraste de cómo

se encontró la compañía y como se dio cumplimiento a los objetivos específicos luego del proceso de la Planeación Financiera; las **Conclusiones** que se realizaron en función a los objetivos planteados; al igual que las **Recomendaciones** dirigidas a los directivos, mismas que servirán para mejorar el desempeño de la compañía y la gestión de los recursos económicos y financieros; en la **Bibliografía** se presenta un listado detallado de las fuentes bibliográficas utilizadas para recabar la información presentada en el marco teórico relacionado con el proceso de la planeación financiera; por último los **Anexos** presentan la documentación proporcionada por parte de la compañía, como Estados Financieros, Registro Único de Contribuyentes, historial mensual de compra y venta, certificado de pertinencia y los procesos de las depreciaciones.

4. Marco Teórico

Compañías

Las compañías se constituyen por contrato, entre dos o más personas naturales o jurídicas que unen sus capitales, trabajo o conocimiento para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades, o por acto unilateral, por una sola persona natural o jurídica que destina aportes de capital para emprender en operaciones mercantiles de manera individual y participar de sus utilidades. (Ley de Compañías, 2023, Art. 1)

En otras palabras, las compañías se pueden constituir por medio de un contrato realizado entre dos o más personas, sean naturales o jurídicas que decidan unir sus capitales para realizar operaciones mercantiles y formar parte de las ganancias, o puede constituirse por una sola persona que por voluntad propia y con su capital decide poner en marcha operaciones mercantiles.

Elementos de las Compañías

Viteri (2022) menciona que las compañías están integradas por los siguientes elementos:

1. **Personas:** Intervienen de manera directa al momento de constituir una compañía, por ejemplo, las compañías en nombre colectivo, en comandita simple y de responsabilidad limitada.
2. **Aporte:** Para crear una compañía, las personas deben contribuir con dinero, industria, bienes muebles o inmuebles para tener un capital, convirtiéndose así las personas en socios o accionistas.
3. **Fin de lucro:** Las compañías buscan obtener un beneficio o utilidad por la prestación de un servicio o comercialización de un producto.
4. **Tipicidad:** Las compañías deben crearse o constituirse bajo los lineamientos determinados por la Ley para ser consideradas sociedades de derecho.

Clasificación de Compañías

La Ley de Compañías (2023) establece seis tipos de compañías mercantiles:

- La Compañías en Nombre Colectivo
- La Compañía en Comandita Simple y Dividida por Acciones
- La Compañía de Responsabilidad Limitada
- La Compañía Anónima
- La Compañía de Economía Mixta
- La Sociedad por Acciones Simplificada. (Art. 2)

Compañía de Responsabilidad Limitada

La Compañía de Responsabilidad Limitada se constituye mediante un contrato o acto unilateral, está se caracteriza porque los socios actúan únicamente por el capital aportado, es decir, responden por sus obligaciones hasta el monto de sus aportaciones (Salazar, 2024), podrá crearse con un mínimo de un socio y un máximo de quince, este tipo de compañías es siempre mercantil, pero quienes la conforman no obtienen la calidad de comerciantes (Ley de Compañías, 2023).

Este tipo de compañías es mercantil, es decir, realiza actividades relacionadas con el comercio, pero el hecho de quienes integren esta compañía no adquieren la calidad de comerciantes, y los socios que la conforman solo responden hasta el importe de participación.

Características

Teniendo como base la Ley de Compañías (2023) se describe las siguientes características de la compañía de responsabilidad limitada:

- Tiene la finalidad de realizar cualquier acto civil o de comercio y operaciones mercantiles, a excepción de operaciones de bancos, seguros, capitalización y ahorro.
- Para los efectos fiscales y tributarios las compañías de responsabilidad limitada son sociedades de capital.
- Para intervenir en este tipo de compañía se requiere la capacidad civil para contratar.
- No se puede constituir esta compañía entre padres e hijos, ni cónyuges.
- El capital estará formado por las aportaciones de los socios, éstas pueden ser en numerario o en especie.
- Las participaciones de los socios de esta compañía son libremente transferibles.

De las personas que pueden asociarse

“Para intervenir en la constitución de una compañía de responsabilidad limitada se requiere de capacidad civil para contratar. El menor emancipado, autorizado para comerciar, no necesitará autorización especial para participar en la formación de esta especie de compañías” (Ley de Compañías, 2023, Art. 98).

En este sentido, las personas que deseen participar en la constitución de una sociedad de responsabilidad limitada es necesario de tener capacidad civil para contratar; incluso un menor de edad que cuente con autorización para comercializar, no necesitará de permisos adicionales para formar parte de este tipo de sociedades.

Del Capital

El patrimonio de este tipo de compañía estará constituido por las aportaciones por parte de los socios en especie o en numerario, debiendo al momento de su constitución estar anotado y pagado al menor el 50% de cada aportación y el otro 50% restante debe ser cancelado en el plazo de un año. En el caso de que la aportación sea en dinero, los fundadores de la compañía deben declarar en un documento legal que el efectivo ha sido transferido a una institución financiera (Ley de Compañías, 2023).

Políticas Empresariales

Las políticas empresariales se utilizan para guiar y orientar a las organizaciones hacia el logro de los objetivos comunes, con la colaboración de los empleados. Las estrategias, por su parte, son creadas para el uso eficiente de los recursos económicos y financieros y contribuyen a la toma de decisiones para cumplir con los objetivos establecidos; todas estas acciones están influenciadas por las políticas empresariales.

En este sentido, las políticas empresariales indican las estrategias, acuerdos, decisiones y acciones que una organización va a establecer para cumplir con los objetivos y metas, tales como la misión, visión, estrategias competitivas, acuerdo de cobranza y de pago; formas que influyen en el éxito empresarial (Constantino y Lozano, 2023).

Administración

“La administración es un proceso continuo y sistemático que implica una serie de actividades impulsoras, como planear, organizar, dirigir y controlar recursos y competencias para alcanzar metas y objetivos organizacionales” (Chiavenato, 2019, p. 8).

De esta manera, la administración se considera como un proceso que monitorea las diversas áreas de una organización, para la toma de decisiones, resolución de problemas y control de las actividades de los miembros de la organización, para garantizar el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales, utilizando de mejor manera los recursos humanos, materiales, económicos, financieros y tecnológicos.

Importancia

La administración es un eje fundamental dentro de las organizaciones, su implementación ayuda a crear organizaciones competitivas, sostenibles y exitosas. Las habilidades de quienes llevan a cabo la gestión administrativa tienen un impacto directo en la forma en que las personas participan para lograr objetivos comunes en diversas organizaciones (comerciales, de servicios, educativas). Por tanto, administrar conduce a una serie de procesos

que van a permitir que las organizaciones alcanzar los objetivos, mediante la planificación organización, dirección y gestión de los recursos disponibles (Chiavenato, 2019).

Objetivo

Castrillón (2019) manifiesta que la administración tiene como propósito velar por la salud financiera y el buen funcionamiento de una empresa, asegurándose que las personas cumplan con sus funciones, que los recursos económicos se asignen adecuadamente y que se aprovechen al máximo los recursos materiales y tecnológicos; para ello se deberá designar una autoridad para que dirija y coordine las diferentes operaciones de la empresa, ya sean estas comerciales, financieras, contables y administrativas.

Proceso Administrativo

El proceso administrativo según Mendoza et al. (2020) es un conjunto de fases que permiten al administrador, gerente, ejecutivo, manejar eficazmente una organización acorde con los objetivos que desea alcanzar, con ayuda de sus recursos, el compromiso del personal y la alta dirección.

Los administradores son responsables de llevar a cabo los procesos de planeación relacionado con el direccionamiento de la institución, es decir, los objetivos institucionales que se plantea para cumplirlos en un futuro; la delegación de responsabilidades y actividades que debe realizar cada departamento, este puede ser contable, administrativo, de ventas, y marketing; por último llevar un control del desempeño del personal que servirá para realizar mejoras de ser necesario.

Por ende, el proceso administrativo consta de 5 etapas:

- **Planeación:** Es la primera etapa del proceso administrativo en el cual se definen los objetivos, las metas, estrategias encaminadas al futuro de la empresa.
- **Organización:** Consiste en establecer tareas para lograr los objetivos planteados, crear una estructura organizacional que permita conocer los diferentes departamentos de la empresa y llevar a cabo las actividades con los recursos asignados.
- **Integración:** Se designan los recursos necesarios para el funcionamiento de las operaciones.
- **Dirección:** Proceso en el cual se guía al personal a cumplir con los objetivos fijados en la etapa de planeación.
- **Control:** Evalúa el desempeño de las actividades que se han realizado dentro de la organización (Bernal y Arango, 2019).

Características

La administración cuenta con diversas características según Sánchez (2024):

- **Universalidad:** La administración es muy versátil, se aplica en cualquier campo o sector, indistintamente de la naturaleza de la organización.
- **Especificidad:** La administración es una ciencia social con herramientas específicas.
- **Unidad Temporal:** Las etapas de la administración son diseñadas para trabajar en conjunto con la organización.
- **Unidad Jerárquica:** Se establece niveles organizacionales que permiten definir responsabilidades y procesos de administrativos.
- **Flexibilidad:** La administración tiene la capacidad de adaptarse para cada tipo de organización o institución en que se va aplicar.
- **Interdisciplinariedad:** Se vincula con otras áreas de una organización como el departamento contable, financiero y de ventas.
- **Valor Instrumental:** Los conocimientos administrativos son beneficiosos para cualquier organización al momento de realizar proyectos.

Administración Financiera

Mejía (2021) menciona que la administración financiera es considerada como una norma que optimiza los recursos financieros para que una empresa cumpla con sus objetivos empresariales desde un punto de vista eficiente y rentable utilizando apropiadamente su capital tanto para inversiones o como para sus operaciones mismas.

Además, la administración financiera es una disciplina que se encarga de planificar, organizar y controlar los recursos financieros de una entidad, para tomar decisiones en torno al financiamiento, inversiones y presupuestos.

Importancia

La administración financiera hace referencia al uso adecuado del capital, por lo cual es crucial implementarlo en las organizaciones tanto para el desarrollo de inversiones como para las actividades que se desempeñan, la función principal de la administración financiera es incrementar el patrimonio a través del uso correcto de los recursos financieros, conduciendo así al cumplimiento de objetivos e incrementación de rédito (Mejía, 2021).

Objetivo

Los principales objetivos de la administración financiera son:

- Tomar decisiones en relación al financiamiento, inversiones y presupuestos
- Manejar adecuadamente los riesgos que se puedan presentar en las inversiones

- Maximizar las utilidades o ingresos
- Mejorar el uso de los recursos financieros (Vidal, 2023).

Características

- Permite establecer un equilibrio financiero entre ingresos y egresos
- Gestiona adecuadamente los recursos necesarios para cada departamento de una empresa
- Se encarga de calcular y reducir costos para aumentar y aprovechar las ganancias obtenidas
- Contempla los registros contables para crear estados financieros para realizar un análisis financiero que ayude a la toma de decisiones
- Planifica los presupuestos de efectivo de una empresa en períodos determinados para trabajar de acuerdo a lo establecido
- Analiza los informes financieros para determinar la viabilidad y rentabilidad de las operaciones económicas (Gasbarrino, 2022).

Planeación

Como señala Pazmiño et al., (2020) es el primer elemento a ejecutar dentro de los procesos administrativos de una empresa, puesto que aquí, se establecen los objetivos, diagnósticos organizativos, presupuestos, políticas, y procedimientos que deben ser aplicados dentro de las actividades de los distintos departamentos de la organización para poder cumplir con las metas propuestas; el proceso de planeación debe contemplar la elaboración de estrategias para hacer un buen uso de los recursos disponibles.

Por lo tanto, la planeación contempla una serie de etapas como políticas, procedimientos, programas, presupuestos y organización del tiempo y recursos que posibilitan alcanzar los objetivos propuestos por la organización.

Importancia

La planeación dentro de las organizaciones es primordial, dado que abarca una posición sobre las demás funciones administrativas, el planear con tiempo es crucial para la formulación de proyectos, debido a que se puede descartar o incrementar acciones para mejorar los procesos de organización, dirección y control de la entidad, se puede señalar que la planeación minimiza el grado de incertidumbre e incrementa la certeza de las operaciones económicas (Custodio, 2020).

Objetivo

Planear las operaciones de una empresa tiene la finalidad de definir la dirección a la que quiere seguir en un futuro, estableciendo los objetivos a alcanzar, los recursos que se necesitarán, el financiamiento que requerirá y los posibles riesgos que en toda actividad económica pueden surgir. Tener un plan ayuda a los miembros de la organización tener claro la dirección que deben seguir, enfocándose en cumplir con lo establecido desde un inicio y alcanzar los objetivos planteados.

Clasificación

Para Custodio (2020) la planeación se clasifica según su nivel de operación: puede ser a nivel institucional, se refiere a la planeación estratégica; a nivel intermedio la planeación táctica y a nivel operacional, que respecta a la planeación operativa.

Planeación Estratégica. Es el proceso de adaptación organizacional a largo o mediano plazo, en donde puede considerar cambios en el giro de la organización, fuentes de financiamiento, infraestructura, colaboradores, sistemas y métodos, con la finalidad de garantizar la perdurabilidad de la empresa en el tiempo.

Este tipo de planeación busca responder a interrogantes relacionadas con la organización, recursos materiales y económicos que se va a necesitar en el futuro. Por ejemplo: ¿Qué hace la organización? ¿cómo lo hace? ¿para qué hacerlo? ¿para quién lo hace? ¿cuánto costará?

Planeación Táctica, Funcional o Tradicional. Se realiza a toda la organización cuando son empresas pequeñas o medianas, sin embargo en el caso de empresas mucho más grandes, es recomendable que se haga por divisiones, áreas o unidades productivas, en tiempos previamente establecidos. Los planes tácticos se desarrollan en período cortos, generalmente de un año, en áreas de producción, marketing, contabilidad y finanzas.

Planeación Operativa. Está integrado por varios planes operacionales como, procedimientos, presupuestos, programas, normas, reglamentos; mismos que son la base del proceso administrativo, empezando desde planeación, organización, integración, dirección y control.

Planeación Financiera

Cárdenas et al. (2022) manifiesta que la planeación financiera es un proceso vital para el desarrollo económico de una organización, constituyendo dentro de esta una guía de acción para el buen uso de los recursos económicos, materiales, y humanos a través del tiempo, permitiendo alcanzar los objetivos empresariales enfocándose en las oportunidades de inversión y estrategias de financiamiento.

Por lo mencionado anteriormente, la planeación financiera constituye un pilar fundamental para el manejo de las finanzas corporativas y de la durabilidad en el tiempo de las organizaciones, a través de la integración de estrategias relacionadas a las operaciones presupuestadas en el corto o largo plazo, para garantizar la sostenibilidad y perdurabilidad de la empresa en el futuro (Cevallos y Correa, 2019).

Importancia

Desde el punto de vista de Dobaño (2024) La planeación financiera es importante dentro de las organizaciones, permitiendo obtener una variedad de beneficios, entre ellos se encuentran:

- **Anticipar necesidades financieras:** Ayuda a detectar las necesidades de capital, aprovechando al máximo la asignación de recursos
- **Gestión del flujo de efectivo:** Procura que la empresa tenga suficiente liquidez para atender sus operaciones diarias.
- **Mitigar riesgos:** Identifica y maneja los riesgos financieros asociados a la inestabilidad del mercado, cambios en las tasas de interés, entre otros.
- **Maximizar la rentabilidad:** Mediante inversiones estratégicas y control de costos.
- **Facilitar la toma de decisiones:** ofrece datos cuantitativos y análisis críticos que ayudan a las decisiones estratégicas.

Ventajas

La planeación Financiera tiene una serie de beneficios entre ellos Ramírez (2023) destaca los siguientes:

- Favorece el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la compañía
- Respaldo para la toma de decisiones razonables
- Permite conocer los riesgos inherentes y exógenos de la industria en que se desarrolla la compañía
- Contribuye a la integración de todas las áreas y/o departamentos organizativos de la Compañía
- Tener el control total de la parte financiera
- Medición del desempeño financiero de la compañía
- Promueve un ambiente tranquilo y proactivo de trabajo. (p. 2)

Objetivo

El objetivo principal de la planeación financiera es organizar los recursos disponibles de la organización para cubrir costos y gastos operativos teniendo en cuenta una rentabilidad

apropiada para el futuro y haciendo los cambios respectivos para llegar a obtener tales beneficios.

Clasificación

Gitman y Zutter (2016) mencionan que la planeación financiera se clasifica en planeación estratégica y operativa:

Planeación Financiera a largo plazo (Estratégico)

Determina las acciones financieras que planea alcanzar una entidad, en un período comprendido desde dos a diez años. Normalmente este tipo de planes deben ser revisados conforme surjan actualizaciones para minimizar el grado de incertidumbre.

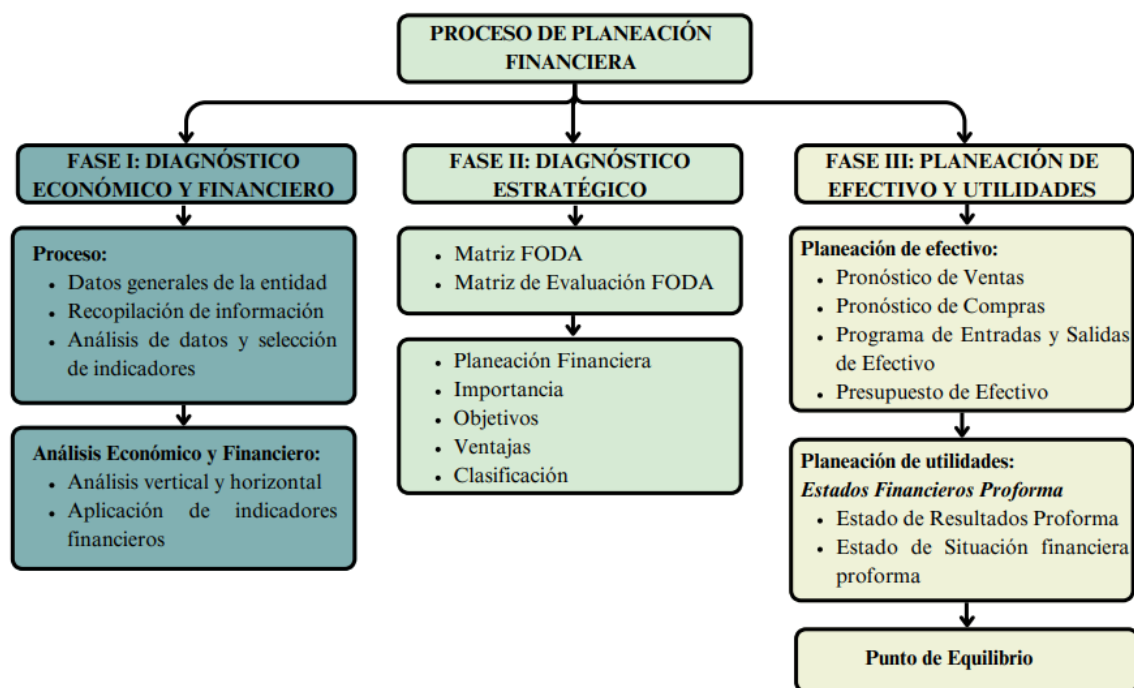
Planeación Financiera a corto plazo (Operativo)

Indican las acciones financieras próximas y la incidencia anticipada de las mismas, comprende períodos de uno a dos años, los componentes principales son el pronóstico de ventas y múltiple información operativa y financiera de la empresa. También algunos productos de este tipo de plan financiero son los presupuestos operativos, de caja y estados financieros proforma. El plan operativo se orienta únicamente en la planeación del efectivo y de utilidades, tratándose desde el punto de vista de la administración financiera.

Proceso de Planeación Financiera

Figura 1

Proceso de Planeación Financiera



Nota. Proceso de planeación financiera con información de Armijos (2023) adaptado para la aplicación en la Importadora MINASUR CIA LTDA.

FASE I: DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y FINANCIERO

Diagnóstico

El diagnóstico es un estudio anticipado en toda planificación, que consiste en la recolección de información, de la cual se basa para hacer una interpretación y llegar a obtener conclusiones que servirán para proponer mejoras y obtener resultados oportunos.

Huilcapi y Gallegos (2020) sostienen que para efectuar un diagnóstico, es recomendable hacer uso de herramientas como la Matriz FODA, árbol de problemas; así como el análisis a los estados financieros, que van a permitir comprobar si el sistema de control interno es adecuado; y que con la aplicación de un diagnóstico mejore el funcionamiento de las organizaciones.

Importancia

La importancia de los diagnósticos en las empresas radica en que permiten identificar tanto las áreas de oportunidades como las áreas deficientes que deberá mejorar una empresa, y facilitar el diseño de estrategias optimas. Además un diagnóstico va a permitir evaluar el nivel operativo, financiero y administrativo para determinar si la empresa tiene una buena situación financiera; con esta información se puede tomar decisiones estratégicas más informadas (Rodríguez, 2022).

Objetivo

El diagnóstico pretende evaluar el estado actual de una organización para detectar posibles problemas, con el fin de que los administradores y gerentes, realicen los debidos cambios para dar solución. Además, con un diagnóstico se puede visualizar si los recursos económicos y financieros están siendo aprovechados de manera eficiente.

Diagnóstico Económico

Cibrán (2013, como se citó en Cabrera et al., 2020), mencionan que es la fase del Diagnóstico en la que se persigue conocer el funcionamiento de la empresa desde el punto de vista de su gestión económica, es decir si la empresa desarrolla o no una actividad viable, independientemente del sistema de financiación que aplica.

Por lo antes expuesto, para realizar el diagnóstico económico se utiliza el estado de resultados, determinando los ingresos, costos, gastos, y como resultado genera la ganancia o pérdida del ejercicio.

Importancia

El diagnóstico económico permite a las empresas hacer un análisis sobre los ingresos que han percibido como producto de las ventas, sean de los inventarios, servicios o productos elaborados; así como, los costos y gastos que se han realizado para realizar sus operaciones. Si

el resultado del diagnóstico es positivo, quiere decir que la empresa está obteniendo utilidad y generando rentabilidad para aprovechar la oportunidad de inversión; mientras que si el resultado es negativo, quiere decir, que necesitará financiamiento para que la empresa siga operando. En planeación financiera se requiere que la empresa tenga utilidad ya que no se puede proyectar con pérdidas en el ejercicio.

Objetivo

El diagnóstico económico tiene como fin revisar las actividades operativas y comerciales de una empresa y evaluar cómo se generan los ingresos mediante las ventas y que tan eficiente es el manejo de sus recursos; por tanto, examina cómo la empresa genera valor e idéntica las oportunidades para mejorar su rendimiento económico.

Proceso

- Examinar previamente los indicadores financieros a utilizar
- Analizar el estado de resultados
- Calcular e interpretar los indicadores financieros
- Analizar los resultados de los indicadores y realizar un diagnóstico final con las respectivas conclusiones (Fernández, 2023).

Diagnóstico Financiero

Trujillo y Agudelo (2019) plantean que el diagnóstico del estado financiero procura detectar aquellas fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de una empresa en relación al entorno en que se desempeña, posibilita tener un conocimiento de los hechos del pasado en comparación a los hechos actuales, mediante un análisis vertical y horizontal de los estados financieros.

Importancia

El realizar un diagnóstico financiero en una empresa es importante para una buena gestión de recursos, sobre todo, porque va a permitir a la empresa mejorar ventas y con ello las utilidades, aumentando el valor de la empresa. Para que un diagnóstico sea fructífero debe ir asociado a medidas correctivas con el propósito de resolver irregularidades que se localicen; una empresa que no detecte aquellos puntos débiles, es más probable a ser vulnerable en el entorno competitivo (Camino, 2019).

Objetivo

Su objetivo es diagnosticar la administración y la política financiera de una organización, incluso se evalúa mediante indicadores para manifestar el desarrollo histórico en períodos específicos. Este diagnóstico se basa en cumplir los objetivos establecidos en la

planeación financiera, para hacer correcciones anticipadas; por lo tanto, sirve para evaluar la capacidad que tiene una empresa para disponer de capital a corto o largo plazo; también se revisa si hay una estructura uniforme para hacer una planeación financiera, elaborar presupuestos y flujos de caja (Parra, 2020).

Proceso

Estupiñán (2020) considera que el diagnóstico financiero conlleva una serie de pasos o procesos para evaluar el manejo de los recursos en inversiones de capital, inversiones fijas y diferidas:

- Determinar que la información contable de la empresa este en conformidad con las Normas Nacionales y las NIC, revisado por contadores públicos e independientes.
- Identificar los estados financiero básicos y otros estados.
- Reformular la información de estados financieros a valores equivalentes a un año base
- Interpretar los estados financieros para definir las decisiones de la gerencia
- Establecer las amenazas, oportunidades, debilidades y fortalezas de la empresa en la gestión de los recursos financieros mediante una matriz de evaluación
- Escoger los problemas en base a las debilidades que pueden estar circunscritos a los indicadores de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad.

Estados Financieros

Estupiñán (2020) indica que los estados financieros brindan información crucial para que los usuarios internos tomen las debidas decisiones para mejorar la situación económica y financiera de una empresa; por tanto, saber interpretar estos resultados es clave para mejorar el desempeño e impulsar el crecimiento financiero. Además, una característica clave para la interpretación de estados financieros, según las NIIF, es la “comprensibilidad”, esto quiere decir que cualquier persona pueda leer y entender los resultados.

Clasificación

Ortiz (2016) describe como estados financieros básicos:

Balance General

Describe el estado de los activos, pasivos y patrimonio de una compañía, es decir, presenta la situación financiera en un tiempo dado, de acuerdo con los registros contabilizados.

Por lo tanto, indica monetariamente los bienes, derechos, obligaciones que tiene la empresa con terceras personas o entidades y en lo que concierne al patrimonio es la aportación de los socios en la empresa. La ecuación principal dentro de este estado es que el activo sea igual a la suma de pasivo más patrimonio.

La Norma Internacional de Contabilidad [NIC 1] (2023) establece que la entidad debe mostrar la siguiente información en los estados financieros para mayor entendimiento:

- Nombre o identificación de la entidad
- Especificar si los estados financieros corresponden a una entidad individual o colectiva
- La fecha de cierre del ejercicio económico
- La moneda en la que se presenta los estados financieros y
- Nivel de redondeo aplicado en las cifras de los estados financieros: Normalmente los valores se presentan con dos decimales. Es decir si el tercer decimal es superior a 5 el número anterior aumentará y si es menor a 5 permanece sin modificar.

Estado de Pérdidas y Ganancias

Es un estado acumulativo y dinámico que sintetiza las operaciones de una empresa en períodos de tiempo específicos, muestra los ingresos y gastos, al igual que la utilidad o pérdida en un período general de un año.

Análisis Financiero

El análisis financiero facilita a las empresas evaluar de manera organizada la información contable presentada en los estados financieros, aplicando indicadores o ratios para proponer en base al conocimiento, estrategias para mitigar los riesgos existentes (León y Murillo, 2021).

El análisis financiero sirve para conocer si la evolución financiera de una empresa se encuentra dentro de las directrices de comportamiento normal; tener una comprensión del pasado es fundamental para poder estudiar el futuro y realizar una planeación financiera que contenga proyecciones de efectivo y utilidades. Además, permite realizar un seguimiento de los flujos de efectivo logrando así un control financiero de las operaciones económicas (Estupiñán, 2020).

Importancia

Luzuriaga y Ludeña (2018) argumentan que el análisis financiero es una herramienta de suma importancia, facilita la evaluación económica y financiera de una empresa, utilizando los estados financieros y aplicando indicadores que ayudarán a visualizar numéricamente el diagnóstico del pasado y presente de la empresa. Este análisis será clave para que la administración o gerencia implemente acciones correctivas o preventivas enfocadas a cumplir con los objetivos y metas empresariales.

Objetivo

El análisis financiero tiene la finalidad de analizar los elementos de los estados financieros, evaluar la evolución que han tenido las cuentas a lo largo del tiempo, siendo necesario una comparación de diversos componentes de los estados financieros de dos períodos, utilizando las razones financieras para contrastar la información (Zamorano, 2020).

Usuarios del Análisis Financiero

- **Directivos y Administradores:** Estos usuarios utilizan esta herramienta para observar los cambios que ha tenido la empresa en determinados períodos, se logra a base de la observación, para tomar medidas correctoras.
- **Inversionistas:** El dinero aportado por un inversionista es la fuente principal de capital de riesgo, garantiza el abono del capital y sus obligaciones con terceros. Lo que busca el inversionista es obtener ganancias generadas por la empresa, y el derecho en la compra de nuevas acciones.
- **Entidades Financieras:** Para el sector financiero es relevante examinar los niveles de endeudamiento, rentabilidad, liquidez, y gestión de una empresa, para otorgar créditos conociendo que estos podrán solventar la deuda.
- **El Estado:** La información es importante para el estado porque en base a este análisis de utilidades se determina el pago de impuestos.

Público en general: Conocer los resultados económicos y financieros de la empresa para que el público interesado realice inversiones (Luzuriaga y Ludeña, 2018).

Clasificación

Ortiz (2016) menciona que el análisis financiero según su forma se clasifica en:

Análisis Vertical

Es un análisis estático que abarca un solo estado financiero para asociar cada uno de sus elementos con un total llamado base; este análisis examina la situación financiera de una empresa sin tomar en cuentas los cambios que han surgido a lo largo del tiempo. Por ejemplo, en el balance general se toma como base el valor total del activo, pasivo y patrimonio; mientras que en el estado de pérdidas y ganancias, se toma como base generalmente el valor total de las ventas.

Proceso: Para el análisis vertical se aplicó el procedimiento de porcentajes integrales, el cual consiste en calcular la composición porcentual de cada cuenta de los estados financieros, las fórmulas son:

$$\text{Rubro} = (\text{Valor de la cuenta} / \text{Total de grupo}) \times 100 = \%$$

$$\text{Grupo} = (\text{Valor de la cuenta} / \text{Total de Activo}) \times 100 = \%$$

Análisis Horizontal

Es un análisis dinámico que compara períodos de un año con otro para observar el movimiento de las cuentas de dos o más estados financieros de una misma clase para definir los aumentos o disminuciones en los períodos; este análisis se debe enfocar en los cambios más significativos teniendo en cuenta las variaciones absolutas y relativas.

Proceso: Para el análisis horizontal se determina la variación absoluta y relativa de las cuentas de los estados financieros del año 1 y 2, para ello se utilizan las siguientes fórmulas:

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Año 2} - \text{Año 1}$$

$$\text{Variación Relativa} = \left[\left(\frac{\text{Variación Absoluta}}{\text{Año 1}} \right) \right] \times 100 = \%$$

$$\text{Razón} = \frac{\text{Año 2}}{\text{Año 1}}$$

Indicadores Financieros

Los indicadores financieros o también llamados razones financieras son herramientas que facilitan analizar el estado en el que se encuentra una empresa, sociedad o compañía, a través de la información reflejada en los Estados Financieros, con la finalidad de interpretar dicha información y determinar si la empresa tiene un buen porcentaje de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad (Imaicela et al., 2019).

Indicadores de Liquidez

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022) menciona que estos indicadores se utilizan para cuantificar la capacidad que tiene una empresa para pagar sus pasivos corrientes al convertirse en efectivo sus activos a corto plazo. Se evalúa la capacidad que tendría la empresa de pagar sus deudas a corto plazo si se requiere de manera inmediata. Por tanto, los indicadores de liquidez analizan si una empresa tiene la accesibilidad para cubrir sus obligaciones corrientes.

Liquidez Corriente

Este índice refleja la relación de los activos corrientes ante los pasivos corrientes, mientras más alto sea el coeficiente la empresa tendrá mayor posibilidad de saldar sus cuentas a corto plazo.

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

Estándar: De entre \$1,00 y \$2,00 dependiendo del tipo de empresa.

Prueba Ácida

Conocida como prueba del ácido o en otras palabras liquidez seca, este indicador identifica la capacidad de una empresa para cubrir sus deudas corrientes, utilizando sus activos corrientes a excepción de sus inventarios.

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

Estándar: Normalmente este indicador no tiene un valor ideal pero lo adecuado sería acercarse al \$1, aunque es aceptable por debajo de ese nivel.

Capital neto de trabajo

Determina la capacidad que tiene una empresa para operar con sus activos y pasivos a corto plazo.

$$\textbf{Capital neto de trabajo} = \textit{Activo Corriente} - \textit{Pasivo Corriente}$$

Estándar: Igual o Mayor a \$1.

Indicadores de Solvencia

Conocidos también como indicadores de endeudamiento, permiten medir el grado y forma en que los acreedores participan dentro del financiamiento de la empresa, también determina el grado de riesgo que corren tanto los acreedores como los propietarios y si es conveniente o no el endeudamiento (SCVS, 2022).

Endeudamiento del Activo

Establece el grado de autonomía financiera de una empresa, dividiendo el pasivo total con el total de activos, cuyo resultado elevado indica que la entidad depende altamente de sus acreedores y que cuenta con limitaciones para endeudarse; si el resultado del indicador es bajo, la empresa es autosuficiente y no depende de sus acreedores.

$$\textbf{Endeudamiento del Activo} = \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Activo Total}}$$

Estándar: Menor o igual al 50%.

Endeudamiento Patrimonial

Calcula el nivel en que se encuentra comprometido el capital en relación a los acreedores. No debe interpretarse que con el patrimonio se pagarán las deudas de la empresa, ya que ambas cuentas forman parte de un compromiso para la empresa. Se aplica para establecer

quienes son los que financian la empresa, teniendo en cuenta los pasivos y el patrimonio y si son convenientes o no.

$$\textbf{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Patrimonio}}$$

Estándar: Máximo de \$0,50, que significa que el 50% lo financian los propietarios y el porcentaje restante los acreedores.

Endeudamiento del Activo Fijo

Informa sobre la cantidad de efectivo que se tiene de patrimonio por cada inversión realizada en activos fijos. La relación entre el patrimonio y activo fijo dan como resultado un coeficiente que indica si los activos fijos se pudieron haber respaldado con el capital, sin requerir a fuentes de financiamiento.

$$\textbf{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Activo Fijo}}$$

Estándar: Igual o mayor a \$1

Indicadores de Gestión

Este tipo de indicador tiene el objetivo de valorar la eficiencia de las empresas al utilizar sus recursos, así mismo, evalúa el nivel de rotación de los rubros del activo, el grado de reposición de los créditos y el cumplimiento de sus obligaciones; también analiza el desempeño de una empresa para generar ingresos a partir del uso de sus activos y el peso de los gastos en relación que los ingresos que se percibe por la actividad económica (SCVS, 2022).

Rotación de Cartera

Al fraccionar las ventas con las cuentas y documentos por cobrar, se evidencia el número de veces en el que las cuentas pendientes de pago giran en un período de un año

$$\textbf{Rotación} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Cuentas por cobrar}}$$

Estándar: Mayor a 6 veces.

Rotación de Activo Fijo

Muestra la cantidad de ventas realizadas por cada unidad de inversión en activos fijos. Además, señala si existe deficiencia en las ventas; por lo cual, las ventas deben ser proporcionales a lo invertido en planta y equipo, por lo contrario las utilidades bajarían, ya que se ven afectadas por la depreciación de un equipo demasiado elevado; intereses de créditos adquiridos y gastos por mantenimiento.

$$\textbf{Rotación de activo fijo} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo Fijo}}$$

Estándar: El resultado de rotación de activo fijo debe ser mayor a 1 veces.

Rotación de Ventas

Demuestra la efectividad en veces con la que se utiliza el activo total con un volumen determinado de ventas.

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

Estándar: Mayor a 1 veces.

Período Medio de Cobranza a corto plazo

Facilita evaluar el nivel de liquidez de las cuentas y documentos pendientes de cobro y determina en días cuánto tiempo se demora la gestión de cobranza desde que se realizó la factura por la venta hasta el momento en el que se recibe el pago.

$$\text{Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

Estándar: Menor a 30 días.

Período Medio de Pago a corto plazo

Establece el número de días que la compañía demora en pagar sus obligaciones corrientes. Por lo general, un período extenso de pago a los proveedores representa una rotación deficiente de inventarios.

$$\text{Periodo medio de pago} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar} * 365}{\text{Compras}}$$

Estándar: De 30 a 45 días.

Indicadores de Rentabilidad

La SCVS (2022) señala que son indicadores de rendimiento que se utilizan para supervisar si existe una buena gestión administrativa al momento de controlar los costos y gastos para que exista una mayor utilidad al vender. Para los inversionistas el aplicar estos indicadores va a permitir conocer cómo se genera la devolución de las inversiones realizadas.

Margen Bruto

Permite conocer la rentabilidad frente al costo de venta y la capacidad que tiene una empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de impuestos y deducciones.

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

Estándar: Deber ser mayor a 0, sin embargo, puede llegar a ser negativo, si el costo de ventas es mayor a los ingresos totales.

Margen Neto

El Margen neto o índice de rentabilidad de ventas muestra la utilidad de la empresa por cada unidad de venta.

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

Estándar: Por arriba del 5%.

Sistema Dupont

Gitman y Zutter (2016) describen que el sistema DuPont es un análisis que se realiza a los estados financieros de una empresa para examinar su situación financiera, integrando el estado de resultados y el estado de situación financiera en dos medidas simplificadas de rendimiento, el RSA rendimiento sobre activos y el RSP rendimiento sobre patrimonio. Para su aplicación se utiliza las siguientes fórmulas:

Rendimiento sobre Activos Totales

$$\text{RSA} = \text{Margen de utilidad neta} \times \text{Rotación de los activos totales}$$

Sustituyendo las fórmulas de la ecuación anterior y simplificando los resultados tenemos:

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

Rendimiento sobre el Patrimonio

$$\text{RSP} = \text{Rendimiento sobre Activos Totales} \times \text{Multiplicador de apalancamiento}$$

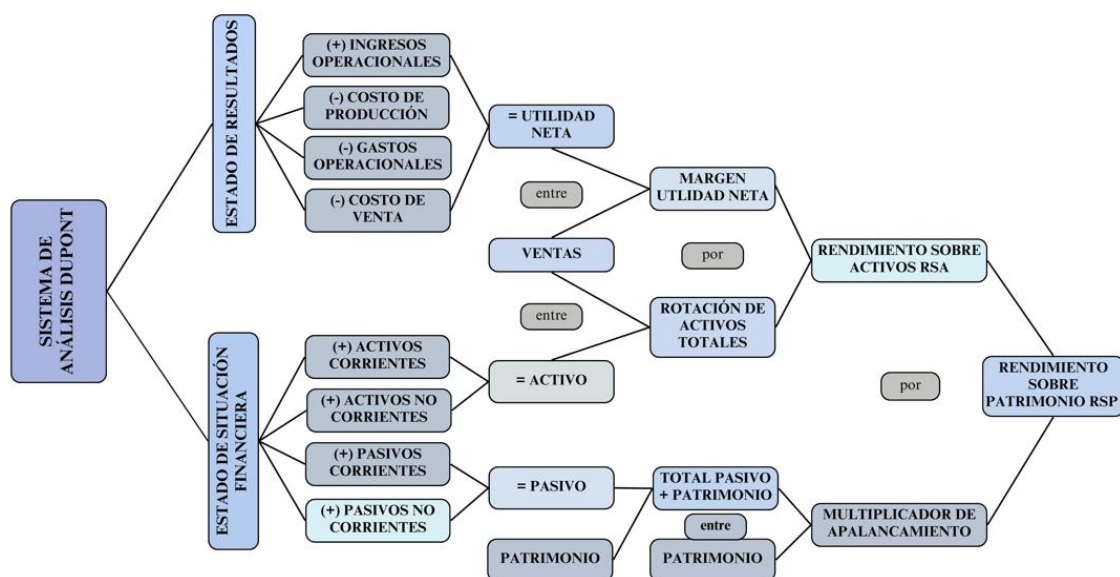
Sustituyendo la ecuación anterior con las fórmulas para obtener el RSA y el MAF y simplificando en la fórmula tenemos:

$$\text{RSP} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{RSP} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Figura 2

Sistema de Análisis DuPont



Nota: Sistema Dupont adaptado a la Importadora Minasur Cía, Ltda.

FASE II: DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO

Diagnóstico Estratégico

Rodríguez (2018) expone que el diagnóstico estratégico es una técnica que se utiliza para conocer a la organización, se aplica con la intención de conocer cuáles son sus principales problemas, causas, efectos para brindar alternativas de manera anticipada. Este diagnóstico es función primordial de la gestión, cuyos resultados sirven para preparar la matriz de segmentación como estrategia institucional.

Importancia

Arrieta, et al. (2021) plantean que el diagnóstico estratégico es una herramienta importante que se aplica en todas las empresas, para analizar la situación de la entidad, mediante un análisis interno y externo. El buen desempeño de las organizaciones es a raíz de estrategias adecuadas, que van a ser de utilidad para minimizar tiempo y recursos innecesarios para su área de comercialización. El diagnóstico se efectúa con el propósito de señalar fortalezas, oportunidades, que debe aprovechar la organización y las amenazas, debilidades que debe tener en cuenta para mejorar esos aspectos.

Objetivo

El diagnóstico estratégico tiene como objetivo determinar la situación real de la organización, y así adoptar medidas idóneas con el fin de mejorar continuamente. Cabe destacar que se analizan las estrategias que se presenten garantizando que la empresa siga el rumbo adecuado y tome las decisiones correctas.

Características

Quiroa (2021) considera que el diagnóstico estratégico tiene una serie de características:

- Es un proceso indispensable para la toma de decisiones.
- Busca conocer la posición estratégica de una empresa, considerando factores internos y externos.
- Identifica los aspectos positivos o negativos que pueden influir con el funcionamiento de la empresa a futuro.
- Recopila información útil para anticiparse a futuros escenarios.
- Permite conocer más a la organización y su forma de operar
- Se aplica con el fin mejorar aquellos puntos débiles y realizar acciones correctivas
- Proporciona una visión más clara sobre la competencia

Análisis FODA

El análisis FODA es un método fundamental para realizar una evaluación detallada del estado real de una empresa o persona, respecto a sus debilidades, fortalezas y en las oportunidades y amenazas del entorno en el que desempeñan sus actividades.

Cada abreviatura tiene un significado, siendo la F las fortalezas, D las debilidades, O las oportunidades y A las amenazas. Para visualizar el análisis FODA se utiliza una matriz de cuatro campos para enumerar las características y colocar observaciones en cada una de las categorías antes mencionadas.

Importancia

Un análisis FODA es útil para diversas situaciones, se puede efectuar antes de crear una empresa, realizar un nuevo proyecto, para conserva o rediseñar las estrategias aplicadas. Además sirve para la toma de decisiones estratégicas tomando en cuenta los factores internos y externos.

Factores Internos

- **Fortalezas:** Son capacidades especiales con las que cuenta una organización, permitiendo tener una posición favorable frente a otras empresas, como por ejemplo: posición en el mercado, buenas instalaciones y buen ambiente laboral.
- **Debilidades:** Son aquellos aspectos que provocan una posición negativa frente a la competencia. Son recursos de los que carece y habilidades que no poseen o actividades que no se llevan a cabo, como por ejemplo: falta de capacitación al personal e inexistencia de manual de funciones (Sánchez, 2020).

Factores Externos

- **Oportunidades:** Son factores alentadores que se deben descubrir dentro del entorno en el cual se desenvuelve la empresa, para obtener una ventaja competitiva.
- **Amenazas:** Son situaciones que resultan del entorno y que pueden llegar a afectar a las actividades operativas de la empresa, como pueden ser: los factores políticos, económicos, sociales, legales y tecnológicos (Zegarra, 2023).

Matriz de Evaluación de Factores Internos

La matriz EFI es un recurso utilizado para conocer cómo influyen positiva o negativamente los diferentes escenarios al crecimiento o durabilidad de las empresas, esta matriz se debe realizar antes de planificar puesto que a través de su aplicación se puede conocer cuáles son las fuerzas o debilidades.

Pasos para realizar la matriz EFI

1. Realizar un cuadro donde se pueda enlistar por lo mínimo 5 fortalezas y debilidades, este paso es importante para hacer un análisis general de la empresa.
2. Colocar en una columna índices de valor, en donde se establecerá una nota de entre 0,00 y 1,00, donde 0 es un factor sin importancia y 1 un valor importante para el éxito de la empresa; se debe tener en consideración que la suma de todos los elementos debe ser 1,00.
3. En otra columna se debe calificar los factores de entre 1 a 4, en donde 1 representa debilidad mayor, 2 debilidad menor, 3 fortaleza menor y 4 fortaleza mayor.
4. En este paso, se debe multiplicar la segunda y tercera columna de cada uno de los elementos que se asignaron en el primer punto.
5. Finalmente, calculada la calificación ponderada en todos los factores, se debe sumar todos los valores obtenidos en las fortalezas y debilidades. El valor de esta suma dará entre 1,00 y 4,00, siendo el valor promedio de 2,5. Si se obtiene un valor mayor a 2,5 significa que la compañía se encuentra en buen estado interno; por el contrario, si el resultado es menor refleja que la compañía presenta problemas internos que deben ser atendidos (Munte, 2019).

Figura 3

Formato para la matriz de evaluación de factores Internos

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
FORTALEZAS			
-			
-			
DEBILIDADES			
-			
-			
TOTAL			

Nota. Matriz de evaluación de factores internos. Fuente: Muentel (2019).

Matriz de Evaluación de Factores Externos

La matriz EFE es una herramienta que facilita realizar, resumir y evaluar los factores externos, que afectan de una u otra manera a la organización y otras oportunidades que debe aprovechar para maximizar sus utilidades.

Pasos para realizar la matriz EFE

1. Elaborar una tabla donde se coloque como mínimo 5 oportunidades y amenazas que presente la empresa de estudio.
2. Asignar un valor a la importancia de oportunidad y amenaza, este valor puede variar de entre 0,00 a 1,00 donde 0 no es nada importante y 1,00 es más relevante, solo se considera que la suma de todos los elementos sea un total de 1.
3. Se debe asignar un valor a la respuesta de las dos variables, que pueden ir de 1 a 4 como máximo, donde 1 significa una amenaza mayor, 2 amenaza menor, 3 oportunidad menor y 4 oportunidad. Esta valoración determina la eficacia con que la empresa está abordando a estos factores.
4. Después, se debe multiplicar la segunda y tercera columna de cada uno de los elementos que se asignaron en el primer punto.
5. Finalmente, calculada la calificación ponderada en todos los factores, se debe sumar todos los valores obtenidos en las oportunidades y amenazas. El valor de esta suma dará entre 1,00 y 4,00, siendo el valor promedio de 2,5, en el caso de que el valor sea mayor a 2,5, quiere decir que la empresa está respondiendo de manera excelente; caso contrario la empresa presenta problemas externos al tener un valor menor a 2,5 puntos. (Maza, 2019).

Figura 4

Formato para la matriz de evaluación de factores externos

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
OPORTUNIDADES			
-			
-			
AMENAZAS			
-			
-			
TOTAL			

Nota. Matriz de evaluación de factores internos. Fuente: Muelle (2019).

FASE III: PLANEACIÓN DE EFECTIVO Y UTILIDADES

Pronóstico

Los pronósticos son una previsión del futuro del comportamiento de las empresas, pueden realizarse tanto en niveles de ingresos por ventas, así como los desembolsos que se realiza por la compra de bienes o servicios que sirven para llevar a cabo las operaciones. Estos pronósticos pueden realizarse a corto o largo plazo, considerando los diferentes contextos o entornos, como puede ser la crisis financiera, decisiones de inversión o cambios en la producción (Teruel, 2021).

Pronóstico de Ventas

El pronóstico de ventas es un elemento clave para el proceso de la planeación financiera, esta proyección generalmente está a cargo del departamento de marketing y en base a los datos del pronóstico de ventas, el administrador financiero determina los flujos de efectivo mensuales que se obtendrá con las ventas estimadas; la función del administrador es establecer el nivel de activos fijos requeridos y el financiamiento para cubrir los niveles de ventas y producción proyectados.

Para el pronóstico de ventas hay que tener en cuenta el análisis de datos externos e internos o una combinación de ambos, en este sentido, un pronóstico externo, es la relación que existe entre las ventas de la empresa y los indicadores económicos externos como el producto interno bruto; un pronóstico interno no es más que una estimación de ventas que se obtiene de los canales propios de los vendedores de campo para conocer cuántos productos esperan vender el siguiente año (Gitman y Zutter, 2016).

Métodos

Moreno (2019) menciona los siguientes métodos que se pueden utilizar en los pronósticos de venta:

Método de incrementos absolutos: Calcula el incremento o descenso en cantidades totales y establece un promedio al último dato para tener un valor determinado en el próximo período.

$$IC = V_c - V_a$$

Donde:

IC = Incremento absoluto

V_c = Ventas año consecutivo

V_a = Ventas año anterior

Método de incremento porcentual: Calcula el incremento o descenso porcentual entre períodos, teniendo como base el año anterior y obtener un pronóstico para el período futuro.

$$IP = VR \times IP\%$$

$$PVM = IP + VR$$

Donde:

IP = Incremento porcentual

VR = Ventas del período real

IP% = Porcentaje incremento porcentual

PVM = Pronóstico de ventas mensuales

Método de tendencia: Los períodos pronosticados deben tener la misma tendencia que los datos históricos. En este método hay que identificar la variable dependiente que serán las ventas (y) y la variable independiente que es tiempo representado por (x) para establecer la relación entre los pares se aplica la técnica de línea recta.

$$Y = a + b x$$

Donde:

Y = Ventas

X = Tiempo en años

a y b = variables

El método que se utilizará en los resultados es el de incremento porcentual.

Pronóstico de Compras

Para determinar el pronóstico de compras, el departamento de esta área debe calcular el volumen de compras requeridas por la empresa. Esto permite anticiparse a las adquisiciones de materiales necesarios para producir las cantidades aproximadas de productos en un período específico. Para establecer un pronóstico efectivo, se deben integrar las partes necesarias para la producción, incluyendo el mejor precio, calidad, condiciones de pago con los proveedores y el volumen requerido (Valdez, 2022).

Programas de Entradas y Salidas del Efectivo

El programa de entradas y salidas de efectivo indican la introducción de valores positivos y negativos al presupuesto de efectivo.

Programa de Entradas de Efectivo

Las entradas de efectivo de una empresa son todos los ingresos provenientes de las ventas ya sean en efectivo o a crédito, las cuentas por cobrar y otras entradas que se generen durante un período financiero específico.

Figura 5

Programa de entradas de efectivo

IMPORTADORA "XY" PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO DE HASTA 20XX						
CUENTAS	20XX	20XX				
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	
VENTAS	xx	xx	xx	xx	xx	xx
VENTAS AL CONTADO 70%	xx	xx	xx	xx	xx	xx
VENTAS A CRÉDITO 30%		xx	xx	xx	xx	xx
TOTAL	xx	xx	xx	xx	xx	xx

Nota. Formato del programa de entradas de efectivo. Elaboración propia con información de Gitman y Zutter (2016).

Programa de Salidas de Efectivo

Las salidas de efectivo son todos los desembolsos en efectivo que ha incurrido una empresa en un período económico determinado, los desembolsos más comunes son las compras en efectivo, cuentas por pagar, arriendos, los sueldos y salarios, impuestos, préstamos e intereses. Es importante señalar que la depreciación y otros gastos que no son en efectivo, no se deben incluir en el presupuesto de efectivo porque simbolizan la cancelación de una entrada de efectivo.

Figura 6*Programa de salidas de efectivo*

IMPORTADORA "XY" PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO DE ... HASTA ... 20XX						
Cuentas	20XX	20XX				
	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	
COMPRAS	xx	xx	xx	xx	xx	xx
COMPRAS AL CONTADO 70%	xx	xx	xx	xx	xx	xx
COMPRAS A CRÉDITO 30%		xx	xx	xx	xx	xx
TOTAL	xx	xx	xx	xx	xx	xx

Nota. Formato para el programa de salidas de efectivo. Elaboración propia con información de Gitman & Zutter (2016).

Presupuesto de Efectivo

Gitman & Zutter (2016) describen al presupuesto de caja o pronóstico de caja como un estado de entradas y salidas de efectivo que se generan, ya sea por las ventas, compras que realiza la empresa; este presupuesto se aplica para calcular los requerimientos de efectivo a corto plazo, prestando mayor atención a la planeación de excedentes o faltantes de efectivo.

Generalmente, el presupuesto de caja se diseña para cubrir un período de un año, esto quiere decir, que se planifica para anticipar los ingresos y gastos de efectivo, también pueden dividirse en intervalos más pequeños dependiendo de la naturaleza de la empresa.

Figura 7*Presupuesto de efectivo*

IMPORTADORA "XY" PRESUPUESTO DE EFECTIVO 20XX						
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	
Total Ventas (entradas de efectivo)	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(=) Flujo Neto de Efectivo	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(+) Efectivo Inicial	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(=) Efectivo Final	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(-) Saldo mínimo de efectivo	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(=) Financiamiento total requerido	xx	xx	xx	xx	xx	xx
(=) Saldo de efectivo excedente	xx	xx	xx	xx	xx	xx

Nota. Formato para el presupuesto de efectivo. Elaboración propia con información de Gitman y Zutter (2016).

Planeación de Utilidades

El proceso de planeación de utilidades depende del estado de resultados del año anterior, con el objetivo de proyectar estos valores a corto o largo plazo.

La elaboración de dichos estados financieros requiere de la combinación de procedimientos que permitan estimar las cuentas de activos, pasivos y patrimonio; así como de los ingresos y gastos, con el fin de conocer situación futura de estas cuentas en un período determinado (Gitman y Zutter, 2016).

Importancia

Planificar las utilidades a largo plazo en base a los objetivos de una organización, no solo va a permitir a los miembros generar estrategias para incrementar sus ingresos con las ventas, sino que también analizar aquellos costos y gastos en los que se ha incurrido. Por otra parte, esta información es útil para los inversionistas o entidades bancarias para invertir u otorgar financiamiento, teniendo ya un plan específico para obtener mayor liquidez.

Estados Financieros Proforma

Marker (2018) considera que los estados financieros proforma son proyecciones económicas que reflejan el futuro de una organización, se usan para avalar una propuesta de préstamos o inversiones, las proformas incluyen al balance general, estado de resultados y flujo de caja.

En la preparación de estos estados proforma, los inversionistas, prestamistas o incluso administradores utilizan técnicas para presentar proyecciones, teniendo en cuenta la situación financiera anterior de la empresa, siendo un indicador necesario para su condición futura; también algunas variables como el efectivo, cuentas por cobrar e inventarios pueden forzarse para plasmar valores deseados (Gitman y Zutter, 2016).

Importancia

Los estados financieros proforma son una herramienta valiosa en la planeación financiera, ya que permiten visualizar de manera cuantitativa los posibles beneficios de las operaciones económicas de una empresa. Con esta información, los administradores o gerentes pueden prever situaciones futuras, realizando cambios y tomando decisiones más informadas sobre el futuro de la empresa.

Objetivo

Es objetivo de los estados financieros proforma “mostrar anticipadamente la repercusión que tendrá la situación financiera y el resultado de las operaciones futuras de la empresa al incluir operaciones que no se han realizado” (Décaro, 2019, p. 8).

Considerando que los Estados Financieros proporcionan una visualización anticipada de las operaciones económicas de una empresa, su propósito es ayudar a los departamentos contables, administrativos, de ventas y a los accionistas a identificar oportunidades para mejorar sus ingresos y disminuir costos y gastos, incrementando así las ganancias.

Clasificación

Los estados financieros proforma fundamentales en la planeación financiera son:

Estado de Situación Financiera Proforma. El estado se elabora como una estimación a futuro, con el objetivo de evaluar la viabilidad financiera de una empresa u organización (Figueroa, 2021).

Proceso. Para la elaboración del estado de situación financiera proforma primero se toma como base el balance general del año anterior con las cifras respectivas, luego se coloca las ventas esperadas para el año próximo, y se aplicó el método de incremento por porcentual, en donde se multiplica las ventas reales por el incremento porcentual, obteniendo de esta manera el valor proyectado que será la base para continuar con las proyecciones futuras.

Figura 8

Esquema del Estado de Situación Financiera Proforma

IMPORTADORA "XY"			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA			
AL xx/xx/xx			
Código	Nombre Cuenta	Subtotal	Total
1 ACTIVO			XX
1.1 ACTIVOS CORRIENTES		xx	
1.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES		xx	
1.1.1.04 BANCOS		xx	
1.1.2 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		xx	
1.1.3 INVENTARIOS		xx	
1.1.4 SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS		xx	
1.1.5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		xx	
1.2 ACTIVOS NO CORRIENTES		xx	
1.2.1 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		xx	
1.2.1.12 (-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo		xx	
2 PASIVO			XX
2.1 PASIVOS CORRIENTES		xx	
2.1.1 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		xx	
2.1.4 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		xx	
2.1.4.01 CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		xx	
2.1.4.03 CON EL IESS		xx	
2.1.4.04 POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		xx	
2.2 PASIVOS NO CORRIENTES		xx	
2.2.1 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		xx	
2.2.2 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS		xx	
3 PATRIMONIO			
3.3 RESERVAS		xx	
3.4 RESULTADOS ACUMULADOS		xx	
PASIVO + PATRIMONIO			XX

Nota. Estado de Situación Financiera Proforma para Importadora Minasur Cía. Ltda.
Elaboración propia.

Estado de Resultados Proforma. También conocido como estado de pérdidas y ganancias, comprende uno o más supuestos para presentar de forma retroactiva la situación financiera que se pudo generar si se hubieran incorporado eventos posteriores dentro de los resultados reales (Pacheco, 2021).

Proceso. Para la elaboración del estado de resultados proforma, se toma como base el estado de pérdidas y ganancias del año anterior, después se procede a ubicar las ventas pronosticadas para el año siguiente; en el trabajo de integración curricular a desarrollar la planeación financiera se aplica el método de incremento porcentual para encontrar el valor proyectado.

Figura 9

Esquema del Estado de Resultados Proforma

IMPORTADORA "XX"			
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA			
Desde xx/xx/xx Hasta xx/xx/xx			
Código	Nombre Cuenta	Subtotales	Totales
4 INGRESOS			XX
4.1 INGRESOS OPERACIONALES		XX	
4.1.01 VENTA DE BIENES		XX	
4.1.04 OTROS INGRESOS		XX	
5. COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN			XX
5.1. DE PRODUCCIÓN		XX	
5.1.02 MANO DE OBRA DIRECTA		XX	
5.1.02.01 SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES		XX	
5.1.04 OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN		XX	
5.1.05 HONORARIOS PROFESIONALES		XX	
5.2.01 GASTOS OPERACIONALES DE VENTA		XX	
5.2.01.01 SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA		XX	
5.2.01.02 APOORTE AL IEES		XX	
5.2.01.03 BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		XX	
5.2.01.07 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		XX	
5.2.01.10 ESTIBAJE		XX	
5.2.01.20 DEPRECIACIONES		XX	
5.2.02 GASTOS ADMINISTRATIVOS		XX	
5.2.02.01 SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO		XX	
5.2.02.02 CON EL IEES		XX	
5.2.02.03 BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		XX	
5.2.02.04 HONORARIOS PROFESIONALES		XX	
5.2.02.05 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		XX	
5.2.02.11 GASTOS DE VIAJE		XX	
5.2.03 GASTOS FINANCIEROS		XX	
5.2.03.01 Intereses Bancarios		XX	
5.2.03.02 Comision Bancaria		XX	
6 COSTO			XX
6.1 COSTO DE VENTA		XX	
Ganancia o Pérdida del Ejercicio			XX

Nota. Estado de Resultados Proforma para Importadora Minasur Cía. Ltda. Elaboración propia.

Costos

Son cantidades monetarias que incurre una empresa para la fabricación, comercialización de un producto o en la prestación de servicios. Estos costos pueden ser recuperables al momento de vender los productos o servicios, dependiendo de la actividad económica de la empresa. Existen tres tipos de costos, aquellos que influyen en la producción de un producto, considerados como costos directos; otros que no forman parte de la producción, pero si son esenciales para llevar a cabo la producción conocidos como costos indirectos, por ejemplo, la mano de obra indirecta; y otros costos generales como los servicios básicos y arriendos (Pacheco, 2019).

Importancia

Los costos dentro del proceso de la planeación se identifican en el estado de resultados, para encontrar el punto de equilibrio de acuerdo a las ventas y capacidad instalada, mediante el método matemático, utilizando las diversas fórmulas, siendo necesario que los costos se encuentren diferenciados entre fijos y variables para una mayor precisión.

Objetivo

Gestionar la estructura de los costos, especialmente los costos fijos para estabilizar y optimizar las fluctuaciones entre ganancias y ventas. Debido a que los costos fijos afectan la volatilidad de las ganancias, por tanto, se centra en encontrar un equilibrio que maximice el crecimiento de las ganancias cuando las ventas aumentan y minimice las pérdidas cuando las ventas disminuyan. Esto incluye la gestión estratégica de costos para mantener un crecimiento sostenible y reducir el impacto cuando las ventas sean bajas (Gitman y Zutter, 2016).

Clasificación

Molina et al., (2019) menciona que los costos pueden clasificarse en costos fijos y variables, a continuación se define cada uno de ellos:

Costos Fijos

Son aquellos que sin importar la producción o nivel de ventas siguen siendo gastos fijos, que deben efectuarse para continuar con las operaciones económicas. Por ejemplo, el arriendo del local, pago de sueldos.

Costos Variables

Son aquellos costos que funcionan en torno al volumen de la producción y de las ventas, teniendo en cuenta que mayor van a ser los gastos si la producción es mayor y viceversa. Por ejemplo, pago de servicios básicos, publicidad.

Costos Totales

Es la suma de los costos fijos y costos variables, inclusive se considera que de ellos se desprende el cálculo del punto de equilibrio.

Fórmula:

$$CT = CF + CV$$

Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio o también conocido llamado análisis de costo, volumen y utilidad, se utiliza para establecer el nivel de operaciones que se requiere para cubrir los costos y analizar la rentabilidad en relación con los niveles de ventas (Gitman y Zutter, 2016).

Es un elemento importante dentro del proceso de la planeación financiera, debido a que a partir de su análisis se va a conocer la situación en la cual la empresa no va a ganar ni a perder, esto quiere decir, que los ingresos por ventas van a cubrir en su totalidad los costos fijos y variables.

Método Matemático

Ahuanari (2019) menciona los siguientes métodos para calcular el punto de equilibrio:

Punto de Equilibrio de Acuerdo a las Ventas. Determina el valor monetario de las ventas necesarias para que la empresa opere sin pérdidas ni ganancias.

$$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

Punto de Equilibrio de Acuerdo a la Capacidad Instalada. Determina que de las ventas totales el porcentaje obtenido de la operación será empleado para cubrir los costos fijos y variables, y lo restante se considera como utilidad neta.

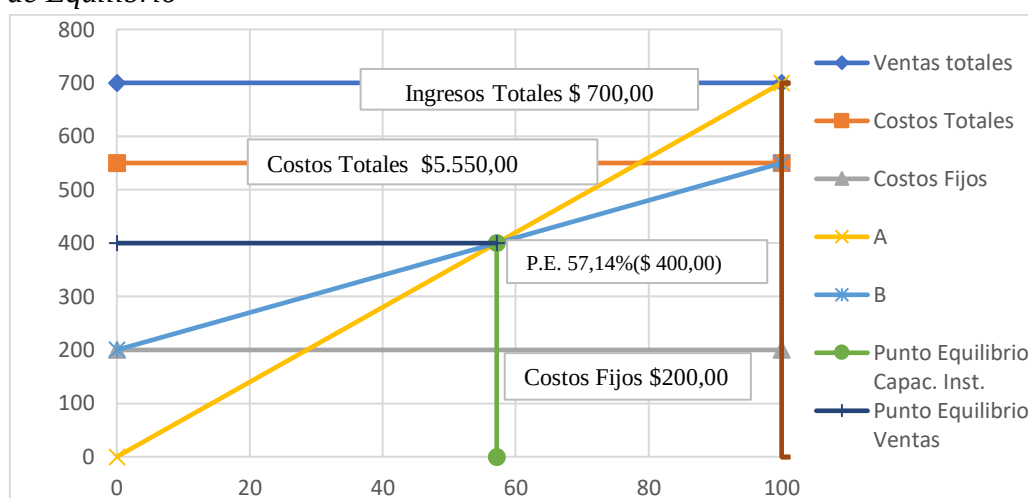
$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

Método Gráfico

Representa linealmente los valores de ingresos por ventas y costos dando como resultado la intersección de ingresos y costos para encontrar el punto de equilibrio.

Figura 10

Punto de Equilibrio



Nota. Representación gráfica del punto de equilibrio con información de Loaiza (2021).

Informe de Planeación Financiera

Armijos (2016, como se cito en Loaiza, 2021) menciona que el informe financiero es una recopilación de información que realiza el analista al culminar el período económico, basándose en los estados financieros de la empresa para poder proporcionar su opinión acerca de los resultados reflejados en los estados por las operaciones efectuadas. Este informe proporciona a los socios y trabajadores conocer la situación económica y financiera de la empresa, permitiendo realizar correcciones en el presente, para obtener mejores resultados en el futuro.

Características

Información fidedigna: La información presentada en el informe debe ser en base a los estados financieros del año anterior para que las proyecciones sean más acertadas a la realidad de la empresa.

Claro y sencillo: Al momento de redactar el informe, el analista debe ser claro y preciso con las recomendaciones y observaciones que hace a la empresa para que el gerente o personal comprenda la situación económica de la organización.

Funcional: La información obtenida dentro de los diferentes procedimientos, muestra cómo se ha desarrollado la gestión económica y los resultados obtenidos en los diferentes períodos económicos.

Estructura del Informe

El informe debe contener una estructura adecuada, tal cual como se presenta a continuación:

- **Carátula:** Debe constar el nombre de la empresa, un título que resuma el estudio enfocado a la Planeación financiera y el período en el que se realiza el informe.
- **Resultados Obtenidos:** Los resultados cuantitativos obtenidos en el proceso de planeación financiera que consta de:
 - ✓ Presupuesto de efectivo
 - ✓ Estados Financieros Proforma (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados)
 - ✓ Punto de Equilibrio
- **Conclusiones y Recomendaciones:** Se agrupa de manera cronológica los diversos resultados para poder llegar a una conclusión, recalcar los puntos débiles de la empresa y recomendar para que se tome las acciones correctas.

5. Metodología

La metodología que se utilizó para el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular fue la siguiente:

Método Científico: Permitió buscar y recolectar información en libros, revistas artículos para elaborar el marco teórico al igual que en el proceso de la planeación financiera que sirvió de guía para el desarrollo práctico del Trabajo de Integración Curricular.

Método Deductivo: Se utilizó para el desarrollo del marco teórico, iniciando desde compañías, administración, diagnóstico estratégico, análisis financiero e indicadores financieros, conceptos esenciales que se abarcaron dentro de la planeación financiera para conocer las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, y se elaboró el presupuesto de efectivo, presupuesto de utilidades y el punto de equilibrio de los años a proyectar.

Método Inductivo: Se empleó en el proceso de la planeación financiera para elaborar los pronósticos de ventas y compras, programas de entradas y salidas de efectivo, para la elaboración del presupuesto de efectivo, estados financieros proforma y la representación gráfica del punto de equilibrio.

Método Analítico: Se revisó las cuentas de los estados financieros del 2022-2023 de la compañía, para realizar el análisis vertical y horizontal, también se aplicó los indicadores financieros e interpretación de los resultados, igualmente se elaboró el presupuesto del efectivo y planeación de utilidades.

Método Sintético: Permitió agrupar los resultados obtenidos en la elaboración de las proyecciones de venta, compras, programas de entradas y salidas, presupuesto del efectivo y los estados financieros proforma, punto de equilibrio, para la elaboración del informe de la planeación financiera y las respectivas conclusiones y recomendaciones en el Trabajo de Integración Curricular.

Técnicas

Observación: Fue útil para visualizar el estado de situación financiera compuesto por activo, pasivo y patrimonio, de igual manera al estado de resultados integrado por ingresos, costos y gastos de la Importadora MINASUR CIA. LDTA. en los períodos 2022-2023; así como la misión, visión, objetivos y políticas empresariales.

Recopilación Bibliográfica: Permitió recolectar información en libros, artículos científicos y revistas que permitirán elaborar el marco teórico del Trabajo de integración Curricular.

Entrevista: Se realizó una entrevista al Gerente y Contadora de la Importadora MINASUR CIA. LDTA., para obtener la información necesaria que ayudó al desarrollo del Trabajo de integración Curricular.

Procesamiento y análisis de datos

Matemático: Permitió realizar cálculos y operaciones aritméticas tanto en el diagnóstico económico y financiero para realiza el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, como en el diagnóstico estratégico y la planeación de efectivo y utilidades.

Estadístico: Se utilizó para obtener los resultados del análisis financiero y el proceso de la planeación financiera, así como la representación gráfica de los resultados del punto de equilibrio.

Gráficos: Se utilizó para elaborar la estructura financiera y representación porcentual de los componentes de los estados financieros del 2022-2023 y en la elaboración del punto de equilibrio, en donde se representó los ingresos esperados y los costos fijos y variables en los que se espera incurrir en los períodos 2024-2028.

Hoja de Cálculo Excel: Se utilizó esta herramienta para realizar distintos cálculos en el análisis vertical y horizontal, aplicación de fórmulas de indicadores financieros, así como las proyecciones de ingresos y gastos, programas de entradas y salidas de efectivo, presupuestos de efectivo, estados financieros proforma y el punto de equilibrio.

6. Resultados

Contexto Empresarial

Importadora Minasur Cía. Ltda. se constituye el 31 de agosto de 2009 con la necesidad de brindar un servicio de calidad al sector minero y a la industria en general, además de generar fuentes de empleo. Su actividad principal es la comercialización de productos, insumos y equipos utilizados en la minería, el número de RUC es 1191732975001, el representante legal de la compañía es el Sr. Roberto Santiago Jaramillo Ludeña; la compañía inició con un capital de \$400,00 y actualmente tiene un total de 16 trabajadores distribuidos en el área administrativa, ventas y producción.

La Compañía Lojana, tiene un amplio stock de mercancías, insumos y productos, además cuenta con proveedores en el exterior que facilitan importar y entregar a los clientes lo necesario para desarrollar sus actividades mineras e industriales. También son representantes exclusivos de empresas como Renasa y Refsupply.

En el Servicio de Rentas Internas consta como sociedad, obligada a llevar contabilidad y agente de retención, se encuentra ubicado en la ciudad de Loja, en el barrio Los Geranios en las calles 18 de Noviembre y Anturios a cien metros del Parque Lineal La Tebaida.

Misión

Ser la alternativa más eficaz y eficiente del país, en la provisión de todo lo que requiera el sector minero. Nuestra ventaja competitiva es brindar asesoramiento en el uso de nuestros productos, con un equipo humano que brinda sus conocimientos y experiencia para promover el desarrollo del sector de manera adecuada y en armonía con el medio ambiente.

Visión

Ser la Compañía que mejor sirva a las personas y empresas dedicadas a la minería, abasteciéndolas de manera eficiente, rápida y oportuna de los productos, insumos, equipos y demás, que requieran para llevar adelante su actividad.

Objetivo

Ofrecer una amplia gama de productos, insumos, equipos y demás elementos para que nuestros clientes puedan desarrollar una minería de primer nivel, dándole a nuestros clientes las mejores opciones de compra.

Políticas Generales

La compañía ha considerado las siguientes políticas empresariales:

Créditos Política 65: Para otorgar los créditos a los clientes se considera un plazo máximo de 30 días, en caso de ser necesario la ampliación del plazo se solicitará la autorización a la Gerencia, si el Gerente no estuviese presente quien autoriza los créditos será el administrador.

Según lo establecido el porcentaje de créditos son del 20% de la factura y el 80% restante se recibe en efectivo.

Bodega Política 78: Para prevenir la caducidad de los productos, el bodeguero como responsable debe hacer el seguimiento de los productos que se encuentran en stock en más de 90 días, información que debe hacer conocer al jefe de ventas a fin de que disponga que los vendedores oferten los productos utilizando algunas estrategias de venta. Por otra parte, en caso de que se presenten productos caducados seguirán el respectivo proceso para darlos de baja en los inventarios.

Adquisiciones Política 29: Los pagos se realizarán del 100% de la factura en la fecha establecida en los documentos soportes legalizados conjuntamente con los proveedores, el plazo establecido para realizar el pago es de 30 días.

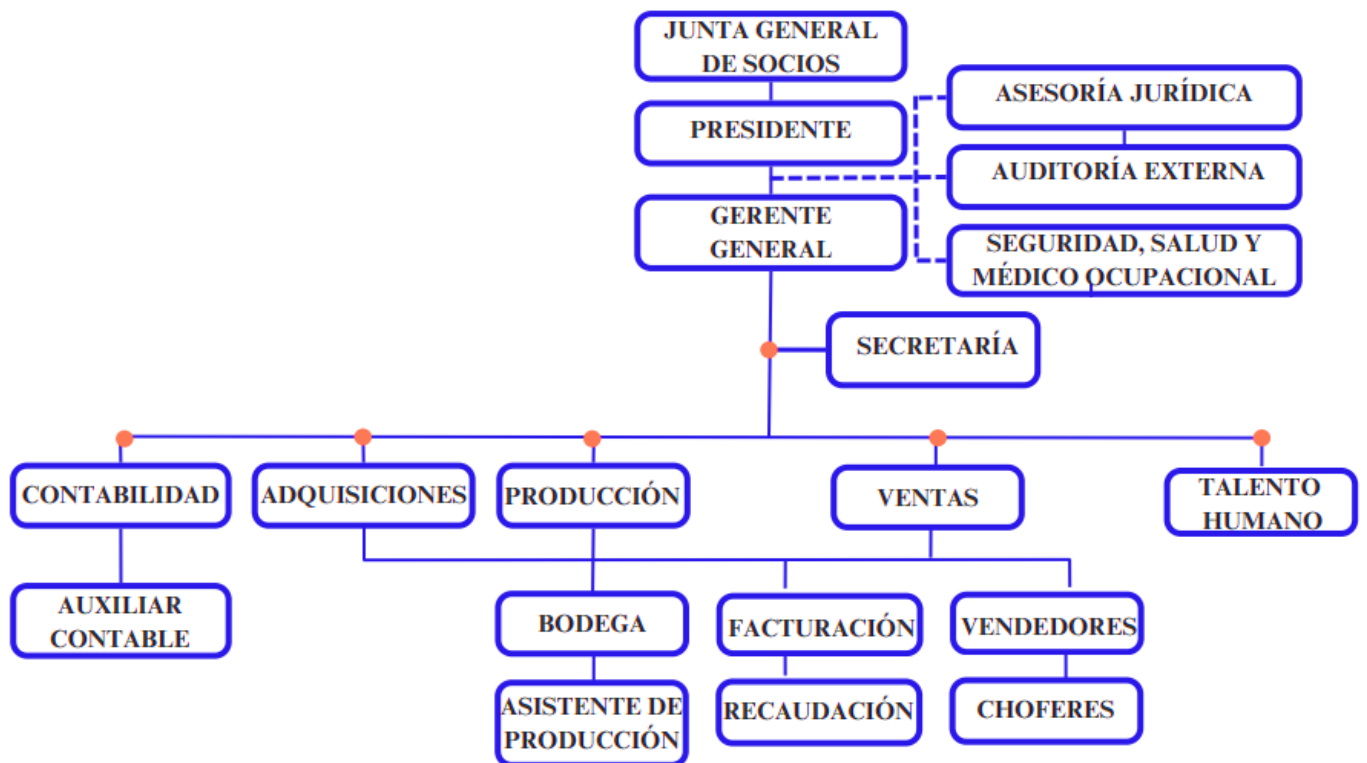
Ventas Política 58: El porcentaje de utilidad y el precio de venta al público de cada producto será calculado y coordinado entre el Jefe de Ventas y Gerencia.

Base Legal

Importadora Minasur Cía. Ltda. trabaja bajo las normativas actualizadas para dar cumplimiento a lo establecido en:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Código Orgánico del Ambiente.
- Código de Trabajo.
- Código de Comercio.
- Ley de Compañías.
- Ley de Gestión Ambiental.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas.
- Reglamento Interno de Trabajo.
- Ordenanzas Municipales.
- Estatutos de la Compañía.

Estructura Organizacional





IMPORTADORA
MINASUR

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PLANEACIÓN FINANCIERA APLICADA EN LA
IMPORTADORA MINASUR CÍA. LTDA. DE LA CIUDAD DE
LOJA. PERIODO 2024-2028

ANALISTA:
SUSANA SALOME AZUERO CASTILLO

Loja-Ecuador
2024

Tabla 1*Estado de Situación Financiera Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022*

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31/12/2022		
1	ACTIVO	2.148.409,64
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	1.046.398,82
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	58.588,31
1.1.1.04	BANCOS	58.588,31
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	54.329,11
1.1.1.04.03	Coopmego	1.009,38
1.1.1.04.04	Banco de Loja	3.249,82
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	420.938,48
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	437.720,90
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.200,12
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	617,65
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	3.120,44
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	14.690,00
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-36.410,63
1.1.3	INVENTARIOS	333.031,43
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	334.362,15
1.1.3.01.01	INVENTARIO	322.692,70
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	322.692,70
1.1.3.01.01.03	Mercaderías en tránsito	5.460,00
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	6.209,45
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	105.614,59
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	101.741,34
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	3.873,25
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	128.226,01
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	41.759,00
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	3.193,92
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	42.034,00
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,23
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	41.148,86
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	1.102.010,82
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.102.010,82
1.2.1.01	Terrenos	551.520,27
1.2.1.02	Muebles y enseres	48.910,68
1.2.1.03	Equipo de computación	16.782,77
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	43.335,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	147.078,30
1.2.1.07	Instalaciones y adecuaciones	290.971,90
1.2.1.08	Edificios	130.065,63
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-129.258,88
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-12.461,83
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.953,61
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-68.229,72
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-14.498,77
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-21.434,38
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.680,57
2	PASIVO	955.860,96
2.1	PASIVOS CORRIENTES	719.358,55
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	313.398,06
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	37.984,08



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31/12/2022

2.1.1.01.01	Cheques posfechados	219.585,19
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.117,93
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	178,36
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	47.472,50
2.1.1.06	Préstamo a terceros relacionados	6.060,00
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	405.960,49
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	8.059,86
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	4.432,51
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	1.946,39
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.680,96
2.1.4.03	CON EL IESS	6.431,73
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	3.420,68
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	2.677,30
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	333,75
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	14.626,33
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	955,63
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.451,17
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	11.219,53
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	67.064,71
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	67.064,71
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	17.525,04
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	17.525,04
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	292.252,82
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	90.746,54
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	31.570,87
2.1.4.11.03	Préstamo Banco Guayaquil	127.580,36
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	16.017,40
2.1.4.11.05	Banco del pacífico pacificard	16.037,65
2.1.4.11.06	Garantías bancarias Banco Pichincha	10.300,00
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	236.502,41
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	80.466,36
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	32.201,54
2.2.1.02	Préstamo Coopmego	22.784,08
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	25.480,74
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	47.385,52
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	33.333,33
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	33.048,13
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	19.733,94
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	13.314,19
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	75.602,40
2.2.6.02	Impuestos diferidos	75.602,40
3	PATRIMONIO	1.192.548,68
3.1	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00
3.3	RESERVAS	17.319,70
3.3.01	Reserva legal	17.319,70
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	268.491,67
3.4.01	Ganancias Acumuladas	268.491,67
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	526.339,94
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	526.339,94
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	277.231,37
3.6.01	Superávit por revaluación	276.975,25
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	184,91
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	71,21
	PASIVO + PATRIMONIO	2.148.409,64

Tabla 2

Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022

 IMPORTADORA MINASUR CÍA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
4.	INGRESOS	3.042.930,84
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	3.042.930,84
4.1.01	VENTA DE BIENES	3.015.287,56
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.722.019,85
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	293.267,71
4.1.04	OTROS INGRESOS	27.643,28
4.1.04.01	Otros Ingresos	8.080,68
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	10.545,79
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	0,46
4.1.04.05	Otros ingresos de actividades ordinarias	9.016,35
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	572.695,14
5.1.	DE PRODUCCIÓN	39.474,59
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.086,79
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18.086,79
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00
5.1.02.01.02	Horas suplementarias M.O Directa	211,41
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M.O Directa	123,75
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O Directa	1.127,47
5.1.02.01.05	Aporte patronal IESS M.O Directa	1.644,52
5.1.02.01.06	Décimo Tercer sueldo M.O Directa	1.127,96
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto sueldo M.O Directa	435,42
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O Directa	36,50
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O Directa	179,76
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS EN FABRICACIÓN	20.264,08
5.1.04.04	Mantenimiento y reparaciones	3.383,65
5.1.04.05.01	Suministros Materiales y repuestos	5.895,87
5.1.04.05.02	Suministros Materiales y repuestos no deducibles	354,17
5.1.04.06	Otros costos de producción	500,33
5.1.04.07	Otros gastos - gasto de producción	6.829,23
5.1.04.08	Depreciación de maquinaria y equipo	2.763,29
5.1.04.09	Depreciación edificio	537,54
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	457,78
5.1.05.02	Honorarios profesionales no deducibles	457,78
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE CRISOLES	665,94
5.1.06.01	Gastos convenio	665,94
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	240.501,46
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES DE VENTA	76.182,69
5.2.01.01.01	Sueldos y salario ventas	76.182,69
5.2.01.02	APORTE AL IESS	18.077,73
5.2.01.02.01	Fondos de reserva ventas	5.479,11
5.2.01.02.02	Aporte patronal IESS ventas	11.062,59
5.2.01.02.03	Horas suplementarias ventas	863,25
5.2.01.02.04	Horas extraordinarias ventas	672,78
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	16.805,81
5.2.01.03.01	Décimo tercer sueldo en ventas	7.553,02
5.2.01.03.02	Décimo cuarto sueldo en ventas	4.123,56
5.2.01.03.03	Vacaciones en ventas	1.619,39
5.2.01.03.04	Desahucio en ventas	2.061,14
5.2.01.03.05	Uniformes para departamento de ventas - operativo	483,52

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022

5.2.01.03.06	Bonificación empleados en ventas	965,18
5.2.01.07	MANTEMIENTO Y REPARACIONES	4.849,11
5.2.01.07.01	Mantenimiento y reparaciones	4.212,92
5.2.01.07.02	Mantenimiento y reparaciones	636,19
5.2.01.09	Comisiones en ventas	22.840,87
5.2.01.10	ESTIBAJE	1.967,35
5.2.01.10.01	Estibaje	1.967,35
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	133,93
5.2.01.11.01	Publicidad y propaganda	133,93
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	21.479,77
5.2.01.12.01	Combustibles y lubricantes	12.235,52
5.2.01.12.02	Repuestos, suministros y materiales	8.916,07
5.2.01.12.03	Combustibles y lubricantes no deducibles	328,18
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.676,16
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.676,16
5.2.01.15	TRANSPORTE	26.829,70
5.2.01.15.01	Transporte	26.819,70
5.2.01.15.02	Transporte - No deducible	10,00
5.2.01.16	GASTOS DE GESTIÓN	8.957,55
5.2.01.16.01	Gastos de gestión OP	7.205,01
5.2.01.16.02	Gastos de gestión - No deducible	1.752,54
5.2.01.17	GASTOS DE VIAJE	7.985,39
5.2.01.17.01	Gasto de transporte - viaje	1.070,55
5.2.01.17.02	Gasto transporte - No deducible - viaje	71,15
5.2.01.17.03	Gasto hospedaje - viaje	1.756,99
5.2.01.17.04	Gasto hospedaje no deducible - viaje	83,10
5.2.01.17.05	Gasto alimentación - viaje	4.569,93
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación no deducible - viaje	433,67
5.2.01.18	SERVICIOS BÁSICOS	1.229,75
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.229,75
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	13.802,20
5.2.01.20.03	Depreciación muebles y enseres	1.159,80
5.2.01.20.04	Depreciación de equipos de computación	188,61
5.2.01.20.05	Depreciación de vehículos	10.557,48
5.2.01.20.06	Depreciación de maquinaria y equipo	518,52
5.2.01.20.07	Depreciación de herramientas	89,59
5.2.01.20.08	Depreciación edificio	1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	16.683,45
5.2.01.25.02	Gastos varios	3.232,92
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	13.450,53
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	228.704,10
5.2.02.01	SUELDOS Y SALARIOS ADMINISTRATIVOS	83.033,91
5.2.02.01.01	Sueldos y salarios administrativos	80.533,91
5.2.02.01.03	Bonificación administrativo	2.500,00
5.2.02.02	CON EL IEES	20.200,89
5.2.02.02.01	Aporte patronal IEES administrativo	10.189,28
5.2.02.02.02	Horas suplementarias administrativo	1.510,32
5.2.02.02.03	Horas extraordinarias administrativo	1.818,09
5.2.02.02.04	Fondos de reserva administrativo	6.683,20
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	11.973,63
5.2.02.03.01	Décimo tercer sueldo administrativo	3.201,53
5.2.02.03.02	Décimo cuarto sueldo administrativo	1.587,26
5.2.02.03.03	Jubilación patronal	4.218,11
5.2.02.03.04	Desahucio administrativo	847,44
5.2.02.03.05	Uniforme del personal	128,00



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022

5.2.02.03.06	Vacaciones administrativas	1.991,29
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	12.364,54
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	12.364,54
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.828,45
5.2.02.05.01	Mantenimiento y reparaciones	1.822,87
5.2.02.05.02	Mantenimiento y reparaciones - gastos no deducibles	5,58
5.2.02.06	ARRIENDOS	2.400,00
5.2.02.06.01	Arriendos	2.400,00
5.2.02.07	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y REPUESTOS	4.991,67
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	2.148,76
5.2.02.07.02	Repuestos y accesorios	198,22
5.2.02.07.03	Combustibles y lubricantes no deducibles	2.643,35
5.2.02.07.04	Repuestos no deducibles	1,34
5.2.02.09	TRANSPORTE	371,25
5.2.02.09.01	Transporte	370,00
5.2.02.09.02	Transporte - No deducible	1,25
5.2.02.10	GASTOS DE GESTIÓN	8.527,99
5.2.02.10.01	Gastos de gestión ADM	8.463,70
5.2.02.10.02	Gastos de gestión - Gastos No deducibles	64,29
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	566,46
5.2.02.11.01	Gasto de viaje - transporte	94,00
5.2.02.11.03	Gasto por alimentación	215,25
5.2.02.11.04	Alimentación - Gastos no deducibles	147,21
5.2.02.11.05	Gasto por hospedaje	110,00
5.2.02.12	SERVICIOS BÁSICOS	3.055,58
5.2.02.12.01	Servicios básicos	3.055,58
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	185,93
5.2.02.13.01	Notarios y registradores de la propiedad	185,93
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	21.198,26
5.2.02.14.01	Impuestos, contribuciones y otros	16.461,22
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,00
5.2.02.14.03	Impuestos, contribuciones y otros - Gastos no deducibles	4.557,04
5.2.02.15	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2.842,52
5.2.02.15.04	Depreciación de muebles y enseres	2.560,53
5.2.02.15.05	Depreciación de equipo de computación	137,15
5.2.02.15.08	Depreciación de herramientas	144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	3.347,61
5.2.02.17.02	Provisión de cuentas incobrables	3.347,61
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.984,51
5.2.02.20.01	Suministros y materiales administrativos	7.972,40
5.2.02.20.02	Suministros y materiales - gastos no deducibles	12,11
5.2.02.21	IVA que se carga al costo o gasto	62,82
5.2.02.21.01	Retenciones asumidas	62,82
5.2.02.22	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	140,00
5.2.02.22.05	Seguridad y vigilancia	140,00
5.2.02.23	OTROS GASTOS	43.628,08
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	16.743,39
5.2.02.23.03	Trámite de importación	9.336,38
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	3.507,20
5.2.02.23.06	Multa e interés por mora	1.763,10
5.2.02.23.07	Intereses a terceros no relacionados	11.578,01
5.2.02.23.08	Intereses a terceros relacionados	700,00
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	64.014,99
5.2.03.01	Intereses bancarios	58.989,91
5.2.03.02	Comisión bancaria	4.266,44

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022		
5.2.03.03	Gasto no deducible (Gasto financiero)	758,64
6	COSTO	1.943.895,76
6.1	COSTO DE VENTA	1.943.895,76
6.1.1	Costo de mercaderías vendidas	1.943.895,76
	Ganancia o pérdida del ejercicio	526.339,94

Nota. Estado de Resultados del año 2022 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 3

Estado de Situación Financiera Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31/12/2023		
1	ACTIVO	1.733.203,17
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	927.842,59
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	17.677,34
1.1.1.04	BANCOS	17.677,34
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	16.838,33
1.1.1.04.03	Coopmego	319,27
1.1.1.04.04	Banco de Loja	519,74
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	438.605,28
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	434.830,03
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.535,00
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	312,24
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	5.190,00
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.098,85
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.360,84
1.1.3	INVENTARIOS	344.891,62
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	346.222,34
1.1.3.01.01	INVENTARIO	340.410,97
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	340.410,97
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	5.811,37
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2.733,42
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	1.733,42
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.000,00
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	123.934,93
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	35.796,57
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	46.396,12
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	5.295,59
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,68
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	36.355,79
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,18
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	805.360,58
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	803.240,78
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31/12/2023

1.2.1.08	Edificios	447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-155.068,21
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.022,71
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.949,40
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-85.366,27
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-18.554,84
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.260,06
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.914,93
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.119,80
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	1.425,14
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	694,66
2	PASIVO	823.457,08
2.1	PASIVOS CORRIENTES	557.108,34
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	287.068,01
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	27.612,83
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	175.040,51
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.087,93
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	3.792,99
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	78.533,75
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	270.040,33
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12.236,84
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	10.499,32
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	668,55
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.068,97
2.1.4.03	CON EL IESS	4.655,64
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.083,59
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.620,56
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	191,86
2.1.4.03.04	Préstamos al IESS por pagar	759,63
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8.844,84
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.109,10
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.753,75
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	4.981,99
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	62.398,04
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	10.398,04
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	52.000,00
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	13.487,10
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	13.487,10
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	168.417,87
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	87.178,56
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	22.806,51
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	17.628,37
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	40.804,43
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	266.348,74
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	92.941,29
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	85.058,42
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	7.882,87
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	114.052,19
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31/12/2023		
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	100.000,00
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41.527,32
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.434,51
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.092,81
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	17.827,94
2.2.6.02	Impuestos diferidos	17.827,94
3	PATRIMONIO	909.746,09
3.1	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00
3.3	RESERVAS	33.707,91
3.3.01	Reserva legal	33.707,91
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	445.330,83
3.4.01	Ganancias Acumuladas	445.330,83
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	281.054,03
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	281.054,03
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46.487,32
3.6.01	Superávit por revaluación	45.877,43
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	446,39
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	163,50
	PASIVO + PATRIMONIO	1.733.203,17

Nota. Estado de Situación Financiera del año 2023 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 4

Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023		
4	INGRESOS	2.670.790,95
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	2.670.790,95
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.468.064,69
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.418.370,16
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	49.694,53
4.1.04	OTROS INGRESOS	202.726,26
4.1.04.01	Otros ingresos	61.171,72
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	87.664,77
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	51.647,72
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.512,30
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,42
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	658.786,79
5.1.	DE PRODUCCIÓN	36.691,93
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.921,99
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18.921,99
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	407,35
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	110,00
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.142,66
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.666,66
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.143,12
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	460,40
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	609,64
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	182,16
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.832,69



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023

5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.125,00
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.185,52
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	547,79
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.829,84
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,02
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,49
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	800,89
5.1.05.01	Honorarios profesionales	800,89
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,36
5.1.06.01	Gastos convenio	136,36
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	316.465,08
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	81.768,59
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	81.582,20
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No Deducible	186,39
5.2.01.02	APORTE AL IESS	22.390,51
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.653,56
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.435,07
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	1.942,56
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	359,32
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	21.589,88
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.624,57
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.688,05
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.837,57
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.800,91
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.381,88
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,90
5.2.01.05	Honorarios locales	450,00
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.640,48
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5770,49
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869,99
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.600,00
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	27.277,64
5.2.01.10	ESTIBAJE	2256,94
5.2.01.10.01	Estibaje	2256,94
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9683,98
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9583,98
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20219,97
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	12880,91
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6491,46
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,6
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2353,58
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2353,58
5.2.01.15	TRANSPORTE	70825,83
5.2.01.15.01	Transporte	70797,83
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10108,79
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8528,16
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1580,63
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9560,29



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023

5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1250,32
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,5
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2498,46
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5140,52
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,49
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1312,69
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1312,69
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1159,8
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1288,2
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.230,02
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.354,54
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.872,73
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,2
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,55
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	266.860,30
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	81.565,75
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	81.107,42
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	458,33
5.2.02.02	CON EL IEES	20.161,63
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IEES Administrativo	10.397,71
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.439,07
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.280,72
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.044,13
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18.713,89
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.194,25
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.654,13
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.172,26
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	910,88
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.676,80
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.105,57
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	24.831,84
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	24.831,84
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.722,64
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.574,73
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,87
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.145,24
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.677,71
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.100,16
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.367,37
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35
5.2.02.09.01	Transporte	30
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.005,43
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.944,61
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	697,99



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2023 AL 31/12/2023

5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	697,99
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.529,08
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.529,08
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,23
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	869,23
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	36.886,88
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	31.874,26
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	4.832,62
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.732,94
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.313,17
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.209,26
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.172,72
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	39.686,49
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.848,71
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,94
5.2.02.23.03	Trámite de importación	23.871,28
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.102,73
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.728,85
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.150,57
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,41
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	38.769,48
5.2.03.01	Intereses Bancarios	35.774,64
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.981,50
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34
6	COSTO	1.730.950,13
6.1	COSTO DE VENTA	1.730.950,13
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	1.730.950,13
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	281.054,03

Nota. Estado de Resultados del año 2023 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Nota aclaratoria

Los estados de situación financiera de los periodos 2022 y 2023 fueron reestructurados de acuerdo al plan de cuentas de la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros. En la cuenta del **Patrimonio** se añadió una subcuenta con código 3.1 denominada **Capital** y en el rubro de **Capital suscrito y/o asignado** se realizó el cambio del código de 3.1 a 3.1.1 para tener una mejor concordancia.

FASE I: DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y FINANCIERO
ANÁLISIS VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA IMPORTADORA
MINASUR CIA. LTDA.

Tabla 5

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, período 2022.

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31/12/2022 ANÁLISIS VERTICAL				
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
1	ACTIVO	2.148.409,64		100%
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	1.046.398,82	100,00%	48,71%
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	58.588,31	5,60%	2,73%
1.1.1.04	BANCOS	58.588,31	5,60%	2,73%
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	54.329,11	5,19%	2,53%
1.1.1.04.03	Coopmego	1.009,38	0,10%	0,05%
1.1.1.04.04	Banco de Loja	3.249,82	0,31%	0,15%
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	420.938,48	40,23%	19,59%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	437.720,90	41,83%	20,37%
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.200,12	0,11%	0,06%
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	617,65	0,06%	0,03%
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	3.120,44	0,30%	0,15%
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	14.690,00	1,40%	0,68%
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-36.410,63	-3,48%	-1,69%
1.1.3	INVENTARIOS	333.031,43	31,83%	15,50%
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACENEN	334.362,15	31,95%	15,56%
1.1.3.01.01	INVENTARIO	322.692,70	30,84%	15,02%
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	322.692,70	30,84%	15,02%
1.1.3.01.01.03	Mercaderías en tránsito	5.460,00	0,52%	0,25%
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	6.209,45	0,59%	0,29%
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72	-0,13%	-0,06%
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	105.614,59	10,09%	4,92%
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	101.741,34	9,72%	4,74%
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	3.873,25	0,37%	0,18%
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	128.226,01	12,25%	5,97%
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	41.759,00	3,99%	1,94%
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	3.193,92	0,31%	0,15%
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	42.034,00	4,02%	1,96%
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,23	0,01%	0,00%
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	41.148,86	3,93%	1,92%
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	1.102.010,82	100,00%	51,29%
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.102.010,82	100,00%	51,29%
1.2.1.01	Terrenos	551.520,27	50,05%	25,67%
1.2.1.02	Muebles y enseres	48.910,68	4,44%	2,28%
1.2.1.03	Equipo de computación	16.782,77	1,52%	0,78%
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	43.335,35	3,93%	2,02%
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	147.078,30	13,35%	6,85%
1.2.1.07	Instalaciones y adecuaciones	290.971,90	26,40%	13,54%
1.2.1.08	Edificios	130.065,63	11,80%	6,05%
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80	0,24%	0,12%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31/12/2022
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-129.258,88	-11,73%	-6,02%
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-12.461,83	-1,13%	-0,58%
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.953,61	-0,99%	-0,51%
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-68.229,72	-6,19%	-3,18%
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-14.498,77	-1,32%	-0,67%
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-21.434,38	-1,95%	-1,00%
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.680,57	-0,15%	-0,08%
2	PASIVO	955.860,96		44,49%
2.1	PASIVOS CORRIENTES	719.358,55	100,00%	33,48%
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	313.398,06	43,57%	14,59%
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	37.984,08	5,28%	1,77%
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	219.585,19	30,53%	10,22%
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.117,93	0,29%	0,10%
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	178,36	0,02%	0,01%
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	47.472,50	6,60%	2,21%
2.1.1.06	Préstamo a terceros relacionados	6.060,00	0,84%	0,28%
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	405.960,49	56,43%	18,90%
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	8.059,86	1,12%	0,38%
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	4.432,51	0,62%	0,21%
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	1.946,39	0,27%	0,09%
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.680,96	0,23%	0,08%
2.1.4.03	CON EL IESS	6.431,73	0,89%	0,30%
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	3.420,68	0,48%	0,16%
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	2.677,30	0,37%	0,12%
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	333,75	0,05%	0,02%
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	14.626,33	2,03%	0,68%
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	955,63	0,13%	0,04%
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.451,17	0,34%	0,11%
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	11.219,53	1,56%	0,52%
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	67.064,71	9,32%	3,12%
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	67.064,71	9,32%	3,12%
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	17.525,04	2,44%	0,82%
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	17.525,04	2,44%	0,82%
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	292.252,82	40,63%	13,60%
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	90.746,54	12,61%	4,22%
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	31.570,87	4,39%	1,47%
2.1.4.11.03	Préstamo Banco Guayaquil	127.580,36	17,74%	5,94%
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	16.017,40	2,23%	0,75%
2.1.4.11.05	Banco del pacífico pacificard	16.037,65	2,23%	0,75%
2.1.4.11.06	Garantías bancarias Banco Pichincha	10.300,00	1,43%	0,48%
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	236.502,41	100,00%	11,01%
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	80.466,36	34,02%	3,75%
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	32.201,54	13,62%	1,50%
2.2.1.02	Préstamo Coopmego	22.784,08	9,63%	1,06%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31/12/2022
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	25.480,74	10,77%	1,19%
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	47.385,52	20,04%	2,21%
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19	5,94%	0,65%
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	33.333,33	14,09%	1,55%
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	33.048,13	13,97%	1,54%
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	19.733,94	8,34%	0,92%
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	13.314,19	5,63%	0,62%
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	75.602,40	31,97%	3,52%
2.2.6.02	Impuestos diferidos	75.602,40	31,97%	3,52%
3	PATRIMONIO	1.192.548,68	100,00%	55,51%
3.1	CAPITAL	103.166,00	8,65%	4,80%
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00	8,65%	4,80%
3.3	RESERVAS	17.319,70	1,45%	0,81%
3.3.01	Reserva legal	17.319,70	1,45%	0,81%
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	268.491,67	22,51%	12,50%
3.4.01	Ganancias Acumuladas	268.491,67	22,51%	12,50%
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	526.339,94	44,14%	24,50%
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	526.339,94	44,14%	24,50%
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	277.231,37	23,25%	12,90%
3.6.01	Superávit por revaluación	276.975,25	23,23%	12,89%
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	184,91	0,02%	0,01%
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	71,21	0,01%	0,00%
	PASIVO + PATRIMONIO	2.148.409,64		100,00%

Nota. Estado de Situación Financiera de la Importadora Minasur Cía Ltda.

Figura 11

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, período 2022

ACTIVO CORRIENTE 1.046.398,82 48,71%	PASIVO CORRIENTE 719.358,55 33,48%
	PASIVO NO CORRIENTE 236.502,41 11,01%
ACTIVO NO CORRIENTE 1.102.010,82 51,29%	PATRIMONIO 1.192.548,68 55,51%
TOTAL ACTIVO 2.148.409,64 100,00%	PASIVO + PATRIMONIO 2.148.409,64 100,00%

Nota. Estructura del Estado de Situación Financiera de Importadora Minasur Cía. Ltda. 2022.

Interpretación

El análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022 de la Importadora Minasur Cía, Ltda. presenta una estructura financiera compuesta de activo con un total de \$2.148.409,64 de los cuales el 48,71% corresponden a los activos corrientes con \$1.046.398,82 que son aquellos bienes y derechos que la empresa ha obtenido en un período económico de un año; mientras que el 51,29% restantes corresponden a los activos no corrientes con un valor de \$1.102.010,82, teniendo mayor incidencia los activos fijos que son las propiedades, planta y equipo que la empresa ha adquirido a largo plazo.

Con respecto a los pasivos, Importadora Minasur Cía. Ltda. tiene un total de \$955.860,96 que representa porcentualmente el 44,49% del total de pasivo más patrimonio. Este porcentaje está compuesto por el 33,48% de pasivos corrientes con un valor de \$719.358,55 de las cuentas y documentos por pagar y otras obligaciones a corto plazo; el 11,01% corresponden a los pasivos no corrientes, es decir las deudas a largo plazo que tiene la empresa con instituciones financieras y socios, con un valor de \$236.502,41; por otra parte, el patrimonio constituye el 55,51% que representa un valor de \$1.192.548,68 cuyo resultado es la suma del capital, reservas, resultados acumulados y otros resultados integrales de la compañía.

Tabla 6

Análisis Vertical al Estado de Resultados, período 2022

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2022 ANÁLISIS VERTICAL				
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
4.	INGRESOS	3.042.930,84		100,00%
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	3.042.930,84	100,00%	100,00%
4.1.01	VENTA DE BIENES	3.015.287,56	99,09%	99,09%
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.722.019,85	89,45%	89,45%
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	293.267,71	9,64%	9,64%
4.1.04	OTROS INGRESOS	27.643,28	0,91%	0,91%
4.1.04.01	Otros Ingresos	8.080,68	0,27%	0,27%
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	10.545,79	0,35%	0,35%
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	0,46	0,00%	0,00%
4.1.04.05	Otros ingresos de actividades ordinarias	9.016,35	0,30%	0,30%
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	572.695,14		18,82%
5.1.	DE PRODUCCIÓN	39.474,59	100,00%	1,30%
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.086,79	45,82%	0,59%
5.1.02.01	SUELDO Y BENEFICIOS SOCIALES	18.086,79	45,82%	0,59%
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00	33,44%	0,43%
5.1.02.01.02	Horas suplementarias M.O Directa	211,41	0,54%	0,01%
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M.O Directa	123,75	0,31%	0,00%
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O Directa	1.127,47	2,86%	0,04%
5.1.02.01.05	Aporte patronal IESS M.O Directa	1.644,52	4,17%	0,05%
5.1.02.01.06	Décimo Tercer sueldo M.O Directa	1.127,96	2,86%	0,04%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2022
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto sueldo M.O Directa	435,42	1,10%	0,01%
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O Directa	36,50	0,09%	0,00%
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O Directa	179,76	0,46%	0,01%
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS EN FABRICACIÓN	20.264,08	51,33%	0,67%
5.1.04.04	Mantenimiento y reparaciones	3.383,65	8,57%	0,11%
5.1.04.05.01	Suministros Materiales y repuestos	5.895,87	14,94%	0,19%
5.1.04.05.02	Suministros Materiales y repuestos no deducibles	354,17	0,90%	0,01%
5.1.04.06	Otros costos de producción	500,33	1,27%	0,02%
5.1.04.07	Otros gastos - gasto de producción	6.829,23	17,30%	0,22%
5.1.04.08	Depreciación de maquinaria y equipo	2.763,29	7,00%	0,09%
5.1.04.09	Depreciación edificio	537,54	1,36%	0,02%
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	457,78	1,16%	0,02%
5.1.05.02	Honorarios profesionales no deducibles	457,78	1,16%	0,02%
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE CRISOLES	665,94	1,69%	0,02%
5.1.06.01	Gastos convenio	665,94	1,69%	0,02%
5.2	GASTOS	533.220,55	100,00%	17,52%
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	240.501,46	45,10%	7,90%
5.2.01.01	SUELDO, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES DE VENTA	76.182,69	14,29%	2,50%
5.2.01.01.01	Sueldos y salario ventas	76.182,69	14,29%	2,50%
5.2.01.02	APORTE AL IESS	18.077,73	3,39%	0,59%
5.2.01.02.01	Fondos de reserva ventas	5.479,11	1,03%	0,18%
5.2.01.02.02	Aporte patronal IESS ventas	11.062,59	2,07%	0,36%
5.2.01.02.03	Horas suplementarias ventas	863,25	0,16%	0,03%
5.2.01.02.04	Horas extraordinarias ventas	672,78	0,13%	0,02%
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	16.805,81	3,15%	0,55%
5.2.01.03.01	Décimo tercer sueldo en ventas	7.553,02	1,42%	0,25%
5.2.01.03.02	Décimo cuarto sueldo en ventas	4.123,56	0,77%	0,14%
5.2.01.03.03	Vacaciones en ventas	1.619,39	0,30%	0,05%
5.2.01.03.04	Desahucio en ventas	2.061,14	0,39%	0,07%
5.2.01.03.05	Uniformes para departamento de ventas - operativo	483,52	0,09%	0,02%
5.2.01.03.06	Bonificación empleados en ventas	965,18	0,18%	0,03%
5.2.01.07	MANTEIMIENTO Y REPARACIONES	4.849,11	0,91%	0,16%
5.2.01.07.01	Mantenimiento y reparaciones	4.212,92	0,79%	0,14%
5.2.01.07.02	Mantenimiento y reparaciones	636,19	0,12%	0,02%
5.2.01.09	Comisiones en ventas	22.840,87	4,28%	0,75%
5.2.01.10	ESTIBAJE	1.967,35	0,37%	0,06%
5.2.01.10.01	Estibaje	1.967,35	0,37%	0,06%
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	133,93	0,03%	0,00%
5.2.01.11.01	Publicidad y propaganda	133,93	0,03%	0,00%
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	21.479,77	4,03%	0,71%
5.2.01.12.01	Combustibles y lubricantes	12.235,52	2,29%	0,40%
5.2.01.12.02	Repuestos, suministros y materiales	8.916,07	1,67%	0,29%
5.2.01.12.03	Combustibles y lubricantes no deducibles	328,18	0,06%	0,01%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2022
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.676,16	0,50%	0,09%
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.676,16	0,50%	0,09%
5.2.01.15	TRANSPORTE	26.829,70	5,03%	0,88%
5.2.01.15.01	Transporte	26.819,70	5,03%	0,88%
5.2.01.15.02	Transporte - No deducible	10,00	0,00%	0,00%
5.2.01.16	GASTOS DE GESTIÓN	8.957,55	1,68%	0,29%
5.2.01.16.01	Gastos de gestión OP	7.205,01	1,35%	0,24%
5.2.01.16.02	Gastos de gestión - No deducible	1.752,54	0,33%	0,06%
5.2.01.17	GASTOS DE VIAJE	7.985,39	1,50%	0,26%
5.2.01.17.01	Gasto de transporte - viaje	1.070,55	0,20%	0,04%
5.2.01.17.02	Gasto transporte - No deducible - viaje	71,15	0,01%	0,00%
5.2.01.17.03	Gasto hospedaje - viaje	1.756,99	0,33%	0,06%
5.2.01.17.04	Gasto hospedaje no deducible - viaje	83,10	0,02%	0,00%
5.2.01.17.05	Gasto alimentación - viaje	4.569,93	0,86%	0,15%
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación no deducible - viaje	433,67	0,08%	0,01%
5.2.01.18	SERVICIOS BÁSICOS	1.229,75	0,23%	0,04%
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.229,75	0,23%	0,04%
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	13.802,20	2,59%	0,45%
5.2.01.20.03	Depreciación muebles y enseres	1.159,80	0,22%	0,04%
5.2.01.20.04	Depreciación de equipos de computación	188,61	0,04%	0,01%
5.2.01.20.05	Depreciación de vehículos	10.557,48	1,98%	0,35%
5.2.01.20.06	Depreciación de maquinaria y equipo	518,52	0,10%	0,02%
5.2.01.20.07	Depreciación de herramientas	89,59	0,02%	0,00%
5.2.01.20.08	Depreciación edificio	1.288,20	0,24%	0,04%
5.2.01.25	OTROS GASTOS	16.683,45	3,13%	0,55%
5.2.01.25.02	Gastos varios	3.232,92	0,61%	0,11%
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	13.450,53	2,52%	0,44%
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	228.704,10	42,89%	7,52%
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIOS ADMINISTRATIVOS	83.033,91	15,57%	2,73%
5.2.02.01.01	Sueldos y salarios administrativos	80.533,91	15,10%	2,65%
5.2.02.01.03	Bonificación administrativo	2.500,00	0,47%	0,08%
5.2.02.02	CON EL IESS	20.200,89	3,79%	0,66%
5.2.02.02.01	Aporte patronal IESS administrativo	10.189,28	1,91%	0,33%
5.2.02.02.02	Horas suplementarias administrativo	1.510,32	0,28%	0,05%
5.2.02.02.03	Horas extraordinarias administrativo	1.818,09	0,34%	0,06%
5.2.02.02.04	Fondos de reserva administrativo	6.683,20	1,25%	0,22%
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	11.973,63	2,25%	0,39%
5.2.02.03.01	Décimo tercer sueldo administrativo	3.201,53	0,60%	0,11%
5.2.02.03.02	Décimo cuarto sueldo administrativo	1.587,26	0,30%	0,05%
5.2.02.03.03	Jubilación patronal	4.218,11	0,79%	0,14%
5.2.02.03.04	Desahucio administrativo	847,44	0,16%	0,03%
5.2.02.03.05	Uniforme del personal	128,00	0,02%	0,00%
5.2.02.03.06	Vacaciones administrativas	1.991,29	0,37%	0,07%
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	12.364,54	2,32%	0,41%
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	12.364,54	2,32%	0,41%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2022
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.828,45	0,34%	0,06%
5.2.02.05.01	Mantenimiento y reparaciones	1.822,87	0,34%	0,06%
5.2.02.05.02	Mantenimiento y reparaciones - gastos no deducibles	5,58	0,00%	0,00%
5.2.02.06	ARRIENDOS	2.400,00	0,45%	0,08%
5.2.02.06.01	Arriendos	2.400,00	0,45%	0,08%
5.2.02.07	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y REPUESTOS	4.991,67	0,94%	0,16%
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	2.148,76	0,40%	0,07%
5.2.02.07.02	Repuestos y accesorios	198,22	0,04%	0,01%
5.2.02.07.03	Combustibles y lubricantes no deducibles	2.643,35	0,50%	0,09%
5.2.02.07.04	Repuestos no deducibles	1,34	0,00%	0,00%
5.2.02.09	TRANSPORTE	371,25	0,07%	0,01%
5.2.02.09.01	Transporte	370,00	0,07%	0,01%
5.2.02.09.02	Transporte - No deducible	1,25	0,00%	0,00%
5.2.02.10	GASTOS DE GESTIÓN	8.527,99	1,60%	0,28%
5.2.02.10.01	Gastos de gestión ADM	8.463,70	1,59%	0,28%
5.2.02.10.02	Gastos de gestión - Gastos No deducibles	64,29	0,01%	0,00%
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	566,46	0,11%	0,02%
5.2.02.11.01	Gasto de viaje - transporte	94,00	0,02%	0,00%
5.2.02.11.03	Gasto por alimentación	215,25	0,04%	0,01%
5.2.02.11.04	Alimentación - Gastos no deducibles	147,21	0,03%	0,00%
5.2.02.11.05	Gasto por hospedaje	110,00	0,02%	0,00%
5.2.02.12	SERVICIOS BÁSICOS	3.055,58	0,57%	0,10%
5.2.02.12.01	Servicios básicos	3.055,58	0,57%	0,10%
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	185,93	0,03%	0,01%
5.2.02.13.01	Notarios y registradores de la propiedad	185,93	0,03%	0,01%
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	21.198,26	3,98%	0,70%
5.2.02.14.01	Impuestos, contribuciones y otros	16.461,22	3,09%	0,54%
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,00	0,03%	0,01%
5.2.02.14.03	Impuestos, contribuciones y otros - Gastos no deducibles	4.557,04	0,85%	0,15%
5.2.02.15	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2.842,52	0,53%	0,09%
5.2.02.15.04	Depreciación de muebles y enseres	2.560,53	0,48%	0,08%
5.2.02.15.05	Depreciación de equipo de computación	137,15	0,03%	0,00%
5.2.02.15.08	Depreciación de herramientas	144,84	0,03%	0,00%
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	3.347,61	0,63%	0,11%
5.2.02.17.02	Provisión de cuentas incobrables	3.347,61	0,63%	0,11%
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.984,51	1,50%	0,26%
5.2.02.20.01	Suministros y materiales administrativos	7.972,40	1,50%	0,26%
5.2.02.20.02	Suministros y materiales - gastos no deducibles	12,11	0,00%	0,00%
5.2.02.21	IVA que se carga al costo o gasto	62,82	0,01%	0,00%
5.2.02.21.01	Retenciones asumidas	62,82	0,01%	0,00%
5.2.02.22	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	140,00	0,03%	0,00%
5.2.02.22.05	Seguridad y vigilancia	140,00	0,03%	0,00%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2022
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.23	OTROS GASTOS	43.628,08	8,18%	1,43%
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	16.743,39	3,14%	0,55%
5.2.02.23.03	Trámite de importación	9.336,38	1,75%	0,31%
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	3.507,20	0,66%	0,12%
5.2.02.23.06	Multa e interés por mora	1.763,10	0,33%	0,06%
5.2.02.23.07	Intereses a terceros no relacionados	11.578,01	2,17%	0,38%
5.2.02.23.08	Intereses a terceros relacionados	700,00	0,13%	0,02%
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	64.014,99	12,01%	2,10%
5.2.03.01	Intereses bancarios	58.989,91	11,06%	1,94%
5.2.03.02	Comisión bancaria	4.266,44	0,80%	0,14%
5.2.03.03	Gasto no deducible (Gasto financiero)	758,64	0,14%	0,02%
6	COSTO	1.943.895,76		
6.1	COSTO DE VENTA	1.943.895,76	100,00%	63,88%
6.1.1	Costo de mercaderías vendidas	1.943.895,76	100,00%	63,88%
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	526.339,94	8,18%	17,30%
		3.042.930,84		100,00%

Nota. Estado de Resultados de la Importadora Minasur Cía Ltda.

Figura 12

Estructura Económica del Estado de Resultados, período 2022.

VENTA DE BIENES 3.015.287,56 99,09%	COSTOS Y GASTOS 2.516.590,90 82,70%
OTROS INGRESOS 27.643,28 0,91%	UTILIDAD 526.339,94 17,30%

Nota. Estructura del Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda. 2022.

Interpretación

Al realizar el análisis vertical del Estado de Resultados de la Importadora Minasur Cía. Ltda. se obtuvo en el año 2022 un total de ingresos de \$3.042.930,84, teniendo mayor incidencia la venta de bienes con tarifa 12% y 0% con un porcentaje de 99,09% que representa \$3.015.287,56 y otros ingresos mayormente por la venta de propiedad, planta y equipo de la compañía, representando un 0,91% correspondiente a \$27.643,28.

Con respecto a los costos de producción, en el período 2022 se reflejó un porcentaje de 1,30% equivalente a \$39.474,59; los gastos operacionales de venta con un valor de \$240.501,46

que representa el 7,90%, teniendo mayor incidencia la cuenta de sueldos y salarios del departamento de venta con un 2,50%; en cuanto, los gastos administrativos se tiene un valor de \$228.704,10 cuyo porcentaje es de 7,52%, la cuenta más significativa de este rubro es la cuenta de sueldos y salarios del departamento administrativo con un 2,73%, y los gastos financieros compuesto por los intereses bancarios, comisiones bancarias y gastos financieros representan el 2,10%, dando como resultado un total de gastos de 18,82% del total de los ingresos. También se encuentra el costo de venta generado por la adquisición de mercadería que se espera recuperar en la venta con un total de \$1.943.895,76 equivalente al 63,88%.

La operación matemática efectuada de los ingresos con los costos de producción y los costos de venta dan como resultado una utilidad del ejercicio de \$526.339,94 representando un 17,30% en el año 2022.

Tabla 7

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, período 2023.

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31/12/2023 ANALISIS VERTICAL				
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
1	ACTIVO	1.733.203,17		100,00%
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	927.842,59	100,00%	53,53%
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	17.677,34	1,91%	1,02%
1.1.1.04	BANCOS	17.677,34	1,91%	1,02%
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	16.838,33	1,81%	0,97%
1.1.1.04.03	Coopmego	319,27	0,03%	0,02%
1.1.1.04.04	Banco de Loja	519,74	0,06%	0,03%
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	438.605,28	47,27%	25,31%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	434.830,03	46,86%	25,09%
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.535,00	0,17%	0,09%
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	312,24	0,03%	0,02%
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	5.190,00	0,56%	0,30%
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.098,85	0,12%	0,06%
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.360,84	-0,47%	-0,25%
1.1.3	INVENTARIOS	344.891,62	37,17%	19,90%
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	346.222,34	37,31%	19,98%
1.1.3.01.01	INVENTARIO	340.410,97	36,69%	19,64%
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	340.410,97	36,69%	19,64%
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	5.811,37	0,63%	0,34%
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72	-0,14%	-0,08%
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2.733,42	0,29%	0,16%
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	1.733,42	0,19%	0,10%
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.000,00	0,11%	0,06%
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	123.934,93	13,36%	7,15%
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	35.796,57	3,86%	2,07%
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	46.396,12	5,00%	2,68%
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	5.295,59	0,57%	0,31%
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,68	0,01%	0,01%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31/12/2023

ANALISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	36.355,79	3,92%	2,10%
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,18	0,00%	0,00%
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	805.360,58	100,00%	46,47%
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	803.240,78	99,74%	46,34%
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45	27,37%	12,72%
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52	5,75%	2,67%
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27	2,08%	0,96%
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35	5,65%	2,62%
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66	22,31%	10,37%
1.2.1.08	Edificios	447.146,94	55,52%	25,80%
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80	0,32%	0,15%
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-155.068,21	-19,25%	-8,95%
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.022,71	-1,87%	-0,87%
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.949,40	-1,36%	-0,63%
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-85.366,27	-10,60%	-4,93%
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-18.554,84	-2,30%	-1,07%
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.260,06	-2,89%	-1,34%
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.914,93	-0,24%	-0,11%
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.119,80	0,26%	0,12%
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patrona	1.425,14	0,18%	0,08%
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	694,66	0,09%	0,04%
2	PASIVO	823.457,08		47,51%
2.1	PASIVOS CORRIENTES	557.108,34	100,00%	32,14%
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	287.068,01	51,53%	16,56%
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	27.612,83	4,96%	1,59%
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	175.040,51	31,42%	10,10%
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.087,93	0,37%	0,12%
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	3.792,99	0,68%	0,22%
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	78.533,75	14,10%	4,53%
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	270.040,33	48,47%	15,58%
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12.236,84	2,20%	0,71%
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	10.499,32	1,88%	0,61%
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	668,55	0,12%	0,04%
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.068,97	0,19%	0,06%
2.1.4.03	CON EL IESE	4.655,64	0,84%	0,27%
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.083,59	0,37%	0,12%
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.620,56	0,29%	0,09%
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	191,86	0,03%	0,01%
2.1.4.03.04	Préstamos al IESE por pagar	759,63	0,14%	0,04%
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8.844,84	1,59%	0,51%
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.109,10	0,20%	0,06%
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.753,75	0,49%	0,16%



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31/12/2023
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	4.981,99	0,89%	0,29%
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	62.398,04	11,20%	3,60%
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	10.398,04	1,87%	0,60%
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	52.000,00	9,33%	3,00%
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	13.487,10	2,42%	0,78%
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	13.487,10	2,42%	0,78%
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	168.417,87	30,23%	9,72%
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	87.178,56	15,65%	5,03%
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	22.806,51	4,09%	1,32%
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	17.628,37	3,16%	1,02%
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	40.804,43	7,32%	2,35%
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	266.348,74	100,00%	15,37%
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	92.941,29	34,89%	5,36%
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	85.058,42	31,93%	4,91%
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	7.882,87	2,96%	0,45%
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	114.052,19	42,82%	6,58%
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19	5,28%	0,81%
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	100.000,00	37,54%	5,77%
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41.527,32	15,59%	2,40%
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.434,51	9,55%	1,47%
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.092,81	6,04%	0,93%
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	17.827,94	6,69%	1,03%
2.2.6.02	Impuestos diferidos	17.827,94	6,69%	1,03%
3	PATRIMONIO	909.746,09	100,00%	52,49%
3.1	CAPITAL	103.166,00	11,34%	5,95%
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00	11,34%	5,95%
3.3	RESERVAS	33.707,91	3,71%	1,94%
3.3.01	Reserva legal	33.707,91	3,71%	1,94%
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	445.330,83	48,95%	25,69%
3.4.01	Ganancias Acumuladas	445.330,83	48,95%	25,69%
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	281.054,03	30,89%	16,22%
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	281.054,03	30,89%	16,22%
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46.487,32	5,11%	2,68%
3.6.01	Superávit por revaluación	45.877,43	5,04%	2,65%
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	446,39	0,05%	0,03%
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	163,50	0,02%	0,01%
	PASIVO + PATRIMONIO	1.733.203,17		100,00%

Nota. Estado de Situación Financiera de la Importadora Minasur Cía Ltda.

Figura 13

Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera, período 2023

ACTIVO CORRIENTE 927.842,59 53,53%	PASIVO CORRIENTE 557.108,34 32,14%
	PASIVO NO CORRIENTE 266.348,74 15,37%
ACTIVO NO CORRIENTE 805360,58 46,47%	PATRIMONIO 909.746,09 52,49%
TOTAL ACTIVO 1.733.203,17 100,00%	PASIVO + PATRIMONIO 1.733.203,17 100,00%

Nota. Estructura Financiera del año 2023 de la Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Al realizar el análisis vertical al Estado de Situación Financiera del año 2023 de Importadora Minasur se obtuvo los siguientes resultados, el total del activo es de \$1.733.203,17 que representa el 100%, este porcentaje se encuentra dividido en activo a corto plazo con un valor de \$927.842,59 que representa el 53,53%, mientras que el activo a largo plazo presenta un valor de \$805.360,58 correspondiente al 46,47%; esto significa que para este período la compañía tiene mayor inversión en sus activos corrientes que sirven para solventar sus obligaciones con terceras personas o entidades financieras.

De acuerdo a los pasivos, la compañía presenta obligaciones a corto plazo de 32,14%, la cuenta que tiene mayor aporte en este grupo son las cuentas y documentos por pagar con un 16,56%, mientras que los pasivos a largo plazo representan el 15,37%, la cuenta más representativa son las cuentas por pagar diversas relacionadas con un 6,58%, este valor elevado se debe a que las utilidades de los accionistas o socios no han sido distribuidas y por préstamos adquiridos; la suma de estos dos rubros da como resultado el total de pasivos de \$823.457,08 lo que equivale al 47,51% para el período 2023.

Por otra parte, el patrimonio está integrado por el capital aportado por los socios con un 5,95%, la reserva legal de 1,94%, las ganancias acumuladas de 25,69% corresponden a dos años anteriores que no se han distribuido a los socios para no poner en riesgo la liquidez de la compañía, ganancia del ejercicio de 16,22% del año 2023 y otros resultados integrales que son proyecciones que la compañía espera por revaluación, jubilación y desahucio de 2,68%, dando como resultado un total de patrimonio de 52,49% que corresponde a \$909.746,09.

Tabla 8

Análisis Vertical al Estado de Resultados, período 2023

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2023 ANÁLISIS VERTICAL				
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
4	INGRESOS	2.670.790,95		100,00%
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	2.670.790,95	100,00%	100,00%
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.468.064,69	92,41%	92,41%
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.418.370,16	90,55%	90,55%
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	49.694,53	1,86%	1,86%
4.1.04	OTROS INGRESOS	202.726,26	7,59%	7,59%
4.1.04.01	Otros ingresos	61.171,72	2,29%	2,29%
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	87.664,77	3,28%	3,28%
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	0,00%
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	51.647,72	1,93%	1,93%
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.512,30	0,06%	0,06%
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,42	0,03%	0,03%
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	658.786,79		24,67%
5.1.	DE PRODUCCIÓN	36.691,93	100,00%	1,37%
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.921,99	51,57%	0,71%
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18.921,99	51,57%	0,71%
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00	35,98%	0,49%
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	407,35	1,11%	0,02%
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	110,00	0,30%	0,00%
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.142,66	3,11%	0,04%
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.666,66	4,54%	0,06%
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.143,12	3,12%	0,04%
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	460,40	1,25%	0,02%
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	609,64	1,66%	0,02%
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	182,16	0,50%	0,01%
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.832,69	45,88%	0,63%
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.125,00	11,24%	0,15%
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.185,52	5,96%	0,08%
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deduci	547,79	1,49%	0,02%
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,00%
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.829,84	13,16%	0,18%
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07	10,20%	0,14%
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	1,46%	0,02%
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,02	0,93%	0,01%
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Productos	513,49	1,40%	0,02%
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,03%	0,00%
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	800,89	2,18%	0,03%
5.1.05.01	Honorarios profesionales	800,89	2,18%	0,03%
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,36	0,37%	0,01%
5.1.06.01	Gastos convenio	136,36	0,37%	0,01%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2023
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.2	GASTOS	622.094,86	100,00%	23,29%
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	316.465,08	50,87%	11,85%
5.2.01.01	SUELDO, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	81.768,59	13,14%	3,06%
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	81.582,20	13,11%	3,05%
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	186,39	0,03%	0,01%
5.2.01.02	APORTE AL IESS	22.390,51	3,60%	0,84%
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.653,56	1,23%	0,29%
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.435,07	2,00%	0,47%
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	1.942,56	0,31%	0,07%
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	359,32	0,06%	0,01%
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	21.589,88	3,47%	0,81%
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.624,57	1,39%	0,32%
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.688,05	0,75%	0,18%
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.837,57	0,78%	0,18%
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.800,91	0,29%	0,07%
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.381,88	0,22%	0,05%
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,90	0,04%	0,01%
5.2.01.05	Honorarios locales	450,00	0,07%	0,02%
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.640,48	1,07%	0,25%
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5770,49	0,93%	0,22%
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869,99	0,14%	0,03%
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.600,00	0,58%	0,13%
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	27.277,64	4,38%	1,02%
5.2.01.10	ESTIBAJE	2256,94	0,36%	0,08%
5.2.01.10.01	Estibaje	2256,94	0,36%	0,08%
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9683,98	1,56%	0,36%
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9583,98	1,54%	0,36%
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100	0,02%	0,00%
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20219,97	3,25%	0,76%
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	12880,91	2,07%	0,48%
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6491,46	1,04%	0,24%
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,6	0,14%	0,03%
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2353,58	0,38%	0,09%
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2353,58	0,38%	0,09%
5.2.01.15	TRANSPORTE	70825,83	11,39%	2,65%
5.2.01.15.01	Transporte	70797,83	11,38%	2,65%
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28	0,00%	0,00%
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10108,79	1,62%	0,38%
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8528,16	1,37%	0,32%
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1580,63	0,25%	0,06%
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9560,29	1,54%	0,36%
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1250,32	0,20%	0,05%
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,5	0,01%	0,00%
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2498,46	0,40%	0,09%
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5140,52	0,83%	0,19%
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,49	0,10%	0,02%



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31/12/2023
ANÁLISIS VERTICAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1312,69	0,21%	0,05%
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1312,69	0,21%	0,05%
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15195,89	2,44%	0,57%
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1159,8	0,19%	0,04%
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	0,03%	0,01%
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12175,98	1,96%	0,46%
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315	0,05%	0,01%
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	0,01%	0,00%
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1288,2	0,21%	0,05%
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.230,02	1,81%	0,42%
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.354,54	0,86%	0,20%
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.872,73	0,78%	0,18%
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,2	0,11%	0,03%
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,55	0,05%	0,01%
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	266.860,30	42,90%	9,99%
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	81.565,75	13,11%	3,05%
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	81.107,42	13,04%	3,04%
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	458,33	0,07%	0,02%
5.2.02.02	CON EL IEES	20.161,63	3,24%	0,75%
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IEES Administrativo	10.397,71	1,67%	0,39%
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.439,07	0,23%	0,05%
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.280,72	0,21%	0,05%
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.044,13	1,13%	0,26%
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18.713,89	3,01%	0,70%
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.194,25	0,51%	0,12%
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.654,13	0,27%	0,06%
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.172,26	0,99%	0,23%
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	910,88	0,15%	0,03%
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.676,80	0,27%	0,06%
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.105,57	0,82%	0,19%
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	24.831,84	3,99%	0,93%
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	24.831,84	3,99%	0,93%
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.722,64	0,44%	0,10%
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.574,73	0,41%	0,10%
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,87	0,01%	0,00%
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,01%	0,00%
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.145,24	1,31%	0,30%
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.677,71	0,27%	0,06%
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.100,16	0,34%	0,08%
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.367,37	0,70%	0,16%
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92	0,01%	0,00%
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,01%	0,00%
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00	0,01%	0,00%
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	0,00%
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	0,00%
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.005,43	0,32%	0,08%
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.944,61	0,31%	0,07%

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2023 ANÁLISIS VERTICAL				
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	0,00%
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,01%	0,00%
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	697,99	0,11%	0,03%
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	697,99	0,11%	0,03%
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.529,08	0,41%	0,09%
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.529,08	0,41%	0,09%
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,23	0,14%	0,03%
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	869,23	0,14%	0,03%
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	36.886,88	5,93%	1,38%
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	31.874,26	5,12%	1,19%
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180	0,03%	0,01%
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	4.832,62	0,78%	0,18%
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.732,94	3,33%	0,78%
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.313,17	1,98%	0,46%
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	0,80%	0,19%
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	0,52%	0,12%
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	0,02%	0,00%
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	0,02%	0,01%
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23	0,00%	0,00%
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	0,00%
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.209,26	1,16%	0,27%
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.172,72	1,15%	0,27%
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,01%	0,00%
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86	0,00%	0,00%
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	0,00%
5.2.02.23	OTROS GASTOS	39.686,49	6,38%	1,49%
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.848,71	1,58%	0,37%
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,94	0,03%	0,01%
5.2.02.23.03	Trámite de importación	23.871,28	3,84%	0,89%
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.102,73	0,18%	0,04%
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.728,85	0,44%	0,10%
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.150,57	0,18%	0,04%
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,41	0,13%	0,03%
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	38.769,48	6,23%	1,45%
5.2.03.01	Intereses Bancarios	35.774,64	5,75%	1,34%
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.981,50	0,48%	0,11%
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	0,00%
6	COSTO	1.730.950,13		64,81%
6.1	COSTO DE VENTA	1.730.950,13	100,00%	64,81%
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	1.730.950,13	100,00%	64,81%
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	281.054,03		10,52%
		2.670.790,95		100%

Nota. Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda. 2023.

Figura 14

Estructura Económica del Estado de Resultados, período 2023.

VENTA DE BIENES 2.468.064,69 92,41%	COSTOS Y GASTOS 2.389.736,92 89,48%
OTROS INGRESOS 202.726,26 7,59%	UTILIDAD 281.054,03 10,52%

Nota. Estructura económica del Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Al realizar la estructura económica del Estado de Resultados en el período 2023, se obtuvo ingresos totales de \$2.670.790,95 estos valores se obtienen por la actividad operativa de la compañía que corresponde a la venta de productos con tarifa 12% y 0% lo que representa el 92,41% que en valores monetarios es de \$2.468.064,69; así mismo, el rubro otros ingresos que corresponde a \$202.726,26, representa el 7,59% que están constituidos por la venta de propiedad, planta y equipo de la compañía.

En cuanto, a los costos de venta de producción tienen un valor de \$658.786,79 correspondiente al 24,67%, la cuenta con mayor valor porcentual es la de gastos operacionales de ventas con un porcentaje de 11,85%, esta cuenta constituye los gastos para la venta tales como publicidad, transporte, combustible, gastos de viajes, reparaciones y comisiones además de los sueldos y salarios para el personal de ventas. Los gastos administrativos tienen un total de \$266.860,30 que representan el 9,99%; mientras que el grupo de gastos financieros tiene un porcentaje mínimo de 1,45%.

Otra cuenta objeto de análisis es la de costos de mercadería vendida que presenta un valor de \$1.730.950,13 reflejando el 64,81% del total de las ventas. Además la ganancia obtenida en este período es de \$281.054,03 que corresponde al 10,52% después de restar ingresos menos costos y gastos incurridos en el período económico.

Tabla 9

Análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera, período 2022-2023.

		IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023 ANÁLISIS HORIZONTAL				
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO	RAZÓN
1	ACTIVO	1.733.203,17	2.148.409,64	-415.206,47	-19,33%	0,81
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	927.842,59	1.046.398,82	-118.556,23	-11,33%	0,89
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	17.677,34	58.588,31	-40.910,97	-69,83%	0,30
1.1.1.04	BANCOS	17.677,34	58.588,31	-40.910,97	-69,83%	0,30
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	16.838,33	54.329,11	-37.490,78	-69,01%	0,31
1.1.1.04.03	Coopmego	319,27	1.009,38	-690,11	-68,37%	0,32
1.1.1.04.04	Banco de Loja	519,74	3.249,82	-2.730,08	-84,01%	0,16
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	438.605,28	420.938,48	17.666,80	4,20%	1,04
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	434.830,03	437.720,90	-2.890,87	-0,66%	0,99
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.535,00	1.200,12	334,88	27,90%	1,28
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	312,24	617,65	-305,41	-49,45%	0,51
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	5.190,00	3.120,44	2.069,56	66,32%	1,66
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.098,85	14.690,00	-13.591,15	-92,52%	0,07
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.360,84	-36.410,63	32.049,79	-88,02%	0,12
1.1.3	INVENTARIOS	344.891,62	333.031,43	11.860,19	3,56%	1,04
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	346.222,34	334.362,15	11.860,19	3,55%	1,04
1.1.3.01.01	INVENTARIO	340.410,97	322.692,70	17.718,27	5,49%	1,05
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	340.410,97	322.692,70	17.718,27	5,49%	1,05
1.1.3.01.01.03	Mercaderías en tránsito	-	5.460,00	-5.460,00	-100,00%	-
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	5.811,37	6.209,45	-398,08	-6,41%	0,94
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72	-1.330,72	-	0,00%	1,00
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2.733,42	105.614,59	-102.881,17	-97,41%	0,03
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	1.733,42	101.741,34	-100.007,92	-98,30%	0,02
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.000,00	3.873,25	-2.873,25	-74,18%	0,26
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	123.934,93	128.226,01	-4.291,08	-3,35%	0,97
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	35.796,57	41.759,00	-5.962,43	-14,28%	0,86
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	46.396,12	3.193,92	43.202,20	1352,64%	14,53
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	5.295,59	42.034,00	-36.738,41	-87,40%	0,13
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,68	90,23	0,45	0,50%	1,00
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	36.355,79	41.148,86	-4.793,07	-11,65%	0,88



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO	RAZÓN
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,18	-	0,18		
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	805.360,58	1.102.010,82	-296.650,24	-26,92%	0,73
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	803.240,78	1.102.010,82	-298.770,04	-27,11%	0,73
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45	551.520,27	-331.097,82	-60,03%	0,40
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52	48.910,68	-2.640,16	-5,40%	0,95
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27	16.782,77	-62,50	-0,37%	1,00
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35	43.335,35	2.150,00	4,96%	1,05
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66	147.078,30	32.580,36	22,15%	1,22
1.2.1.07	Instalaciones y adecuaciones	-	290.971,90	-290.971,90	-100,00%	-
1.2.1.08	Edificios	447.146,94	130.065,63	317.081,31	243,79%	3,44
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80	2.604,80	-	0,00%	1,00
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-155.068,21	-129.258,88	-25.809,33	19,97%	1,20
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.022,71	-12.461,83	-2.560,88	20,55%	1,21
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.949,40	-10.953,61	4,21	-0,04%	1,00
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-85.366,27	-68.229,72	-17.136,55	25,12%	1,25
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-18.554,84	-14.498,77	-4.056,07	27,98%	1,28
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.260,06	-21.434,38	-1.825,68	8,52%	1,09
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.914,93	-1.680,57	-234,36	13,95%	1,14
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.119,80	-	2.119,80		
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patrona	1.425,14	-	1.425,14		
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	694,66	-	694,66		
2	PASIVO	823.457,08	955.860,96	-132.403,88	-13,85%	0,86
2.1	PASIVOS CORRIENTES	557.108,34	719.358,55	-162.250,21	-22,55%	0,77
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	287.068,01	313.398,06	-26.330,05	-8,40%	0,92
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	27.612,83	37.984,08	-10.371,25	-27,30%	0,73
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	175.040,51	219.585,19	-44.544,68	-20,29%	0,80
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.087,93	2.117,93	-30,00	-1,42%	0,99
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	3.792,99	178,36	3.614,63	2026,59%	21,27
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	78.533,75	47.472,50	31.061,25	65,43%	1,65
2.1.1.06	Préstamo a terceros relacionados	-	6.060,00	-6.060,00	-100,00%	-
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	270.040,33	405.960,49	-135.920,16	-33,48%	0,67
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12.236,84	8.059,86	4.176,98	51,82%	1,52
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	10.499,32	4.432,51	6.066,81	136,87%	2,37

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO	RAZÓN
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	668,55	1.946,39	-1.277,84	-65,65%	0,34
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.068,97	1.680,96	-611,99	-36,41%	0,64
2.1.4.03	CON EL IESE	4.655,64	6.431,73	-1.776,09	-27,61%	0,72
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.083,59	3.420,68	-1.337,09	-39,09%	0,61
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.620,56	2.677,30	-1.056,74	-39,47%	0,61
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	191,86	333,75	-141,89	-42,51%	0,57
2.1.4.03.04	Préstamos al IESE por pagar	759,63	-	759,63		
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8.844,84	14.626,33	-5.781,49	-39,53%	0,60
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.109,10	955,63	153,47	16,06%	1,16
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.753,75	2.451,17	302,58	12,34%	1,12
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	4.981,99	11.219,53	-6.237,54	-55,60%	0,44
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	62.398,04	67.064,71	-4.666,67	-6,96%	0,93
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	10.398,04	67.064,71	-56.666,67	-84,50%	0,16
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	52.000,00	-	52.000,00		
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	13.487,10	17.525,04	-4.037,94	-23,04%	0,77
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	13.487,10	17.525,04	-4.037,94	-23,04%	0,77
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	168.417,87	292.252,82	-123.834,95	-42,37%	0,58
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	87.178,56	90.746,54	-3.567,98	-3,93%	0,96
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	22.806,51	31.570,87	-8.764,36	-27,76%	0,72
2.1.4.11.03	Préstamo Banco Guayaquil	-	127.580,36	-127.580,36	-100,00%	-
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	17.628,37	16.017,40	1.610,97	10,06%	1,10
2.1.4.11.05	Banco del pacífico pacificard	40.804,43	16.037,65	24.766,78	154,43%	2,54
2.1.4.11.06	Garantías bancarias Banco Pichincha	-	10.300,00	-10.300,00	-100,00%	-
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	266.348,74	236.502,41	29.846,33	12,62%	1,13
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	92.941,29	80.466,36	12.474,93	15,50%	1,16
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	85.058,42	32.201,54	52.856,88	164,14%	2,64
2.2.1.02	Préstamo Coopmego	-	22.784,08	-22.784,08	-100,00%	-
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	7.882,87	25.480,74	-17.597,87	-69,06%	0,31
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	114.052,19	47.385,52	66.666,67	140,69%	2,41
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19	14.052,19	-	0,00%	1,00
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	100.000,00	33.333,33	66.666,67	200,00%	3,00
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41.527,32	33.048,13	8.479,19	25,66%	1,26
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.434,51	19.733,94	5.700,57	28,89%	1,29

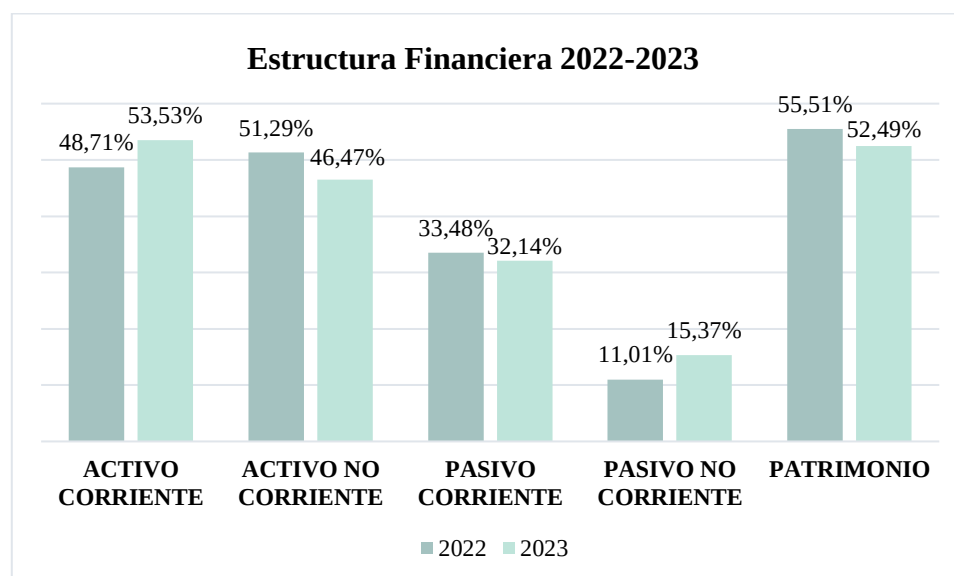
IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTO	V. RELATIVO	RAZÓN
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.092,81	13.314,19	2.778,62	20,87%	1,21
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	17.827,94	75.602,40	-57.774,46	-76,42%	0,24
2.2.6.02	Impuestos diferidos	17.827,94	75.602,40	-57.774,46	-76,42%	0,24
3	PATRIMONIO	909.746,09	1.192.548,68	-282.802,59	-23,71%	0,76
3.1	CAPITAL	103.166,00	103.166,00	-	0,00%	1,00
3.1	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00	103.166,00	-	0,00%	1,00
3.3	RESERVAS	33.707,91	17.319,70	16.388,21	94,62%	1,95
3.3.01	Reserva legal	33.707,91	17.319,70	16.388,21	94,62%	1,95
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	445.330,83	268.491,67	176.839,16	65,86%	1,66
3.4.01	Ganancias Acumuladas	445.330,83	268.491,67	176.839,16	65,86%	1,66
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	281.054,03	526.339,94	-245.285,91	-46,60%	0,53
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	281.054,03	526.339,94	-245.285,91	-46,60%	0,53
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46.487,32	277.231,37	-230.744,05	-83,23%	0,17
3.6.01	Superávit por revaluación	45.877,43	276.975,25	-231.097,82	-83,44%	0,17
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	446,39	184,91	261,48	141,41%	2,41
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	163,50	71,21	92,29	129,60%	2,30
	PASIVO + PATRIMONIO	1.733.203,17	2.148.409,64	-415.206,47	-19,33%	0,81

Nota. Comparación del Estado de Situación Financiera año 2022-2023 para conocer las variaciones absolutas y relativas.

Figura 15

Estructura Financiera del análisis horizontal, período 2022-2023.



Nota. Variaciones de las cuentas del Estado de Situación Financiera de los períodos 2022-2023.

Interpretación

Una vez aplicado el análisis horizontal a los Estados de Situación Financiera de los períodos 2022-2023 de la Importadora Minasur Cía. Ltda., se evidenció que el activo corriente en el período 2022 fue de \$1.046.398,82; mientras que, para el período 2023 fue de \$927.842,59 existiendo una disminución debido a que la cuenta de efectivo y equivalentes a efectivo se utilizó para pagar deudas con instituciones financieras; así mismo, se presenta una disminución para el período 2023 del activo no corriente de \$296.650,24 por la venta de terrenos, muebles y enseres de la compañía.

Con respecto a los pasivos, en el año 2022 Importadora Minasur Cía. Ltda. presentó deudas a corto plazo de \$719.358,55; estas obligaciones redujeron en el año 2023 en \$557.108,34 por el pago en su mayoría de préstamos con entidades financieras. Las deudas contraídas a largo plazo reflejan que en el año 2022, la compañía tenía un valor de \$236.502,41 existiendo la variación de \$29.846,33 para el año 2023, así mismo se visualiza que se solicitó un préstamo a uno de los socios de la compañía para adquirir más productos y comercializarlos.

Finalmente el patrimonio, en el período 2022 fue de \$1.192.548,68 existiendo un descenso para el período 2023 de \$282.802,59, lo que evidencia una disminución de las ganancias del ejercicio.

Tabla 10

Análisis horizontal aplicado al Estado de Resultados, período 2022-2023.

 IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. ESTADO DE RESULTADOS DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023 ANÁLISIS HORIZONTAL						
CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
4.	INGRESOS	2.670.790,95	3.042.930,84	-372.139,89	-12,23%	0,88
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	2.670.790,95	3.042.930,84	-372.139,89	-12,23%	0,88
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.468.064,69	3.015.287,56	-547.222,87	-18,15%	0,82
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.418.370,16	2.722.019,85	-303.649,69	-11,16%	0,89
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	49.694,53	293.267,71	-243.573,18	-83,05%	0,17
4.1.04	OTROS INGRESOS	202.726,26	27.643,28	175.082,98	633,37%	7,33
4.1.04.01	Otros Ingresos	61.171,72	8.080,68	53.091,04	657,01%	7,57
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	87.664,77	10.545,79	77.118,98	731,28%	8,31
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,46	3,87	841,30%	9,41
4.1.04.05	Otros ingresos de actividades ordinarias	51.647,72	9.016,35	42.631,37	472,82%	5,73
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.512,30	0,00	1.512,30		
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,42	0,00	725,42		
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	658.786,79	572.695,14	86.091,65	15,03%	1,15
5.1.	DE PRODUCCIÓN	36.691,93	39.474,59	-2.782,66	-7,05%	0,93
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.921,99	18.086,79	835,20	4,62%	1,05
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18.921,99	18.086,79	835,20	4,62%	1,05
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00	13.200,00	-	0,00%	1,00
5.1.02.01.02	Horas suplementarias M.O Directa	407,35	211,41	195,94	92,68%	1,93
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M.O Directa	110,00	123,75	-13,75	-11,11%	0,89
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O Directa	1.142,66	1.127,47	15,19	1,35%	1,01
5.1.02.01.05	Aporte patronal IESS M.O Directa	1.666,66	1.644,52	22,14	1,35%	1,01
5.1.02.01.06	Décimo Tercer sueldo M.O Directa	1.143,12	1.127,96	15,16	1,34%	1,01
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto sueldo M.O Directa	460,40	435,42	24,98	5,74%	1,06
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O Directa	609,64	36,50	573,14	1570,25%	16,70
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O Directa	182,16	179,76	2,40	1,34%	1,01
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS EN FABRICACIÓN	16.832,69	20.264,08	-3.431,39	-16,93%	0,83
5.1.04.04	Mantenimiento y reparaciones	4.125,00	3.383,65	741,35	21,91%	1,22
5.1.04.05.01	Suministros Materiales y repuestos	2.185,52	5.895,87	-3.710,35	-62,93%	0,37
5.1.04.05.02	Suministros Materiales y repuestos no deducibles	547,79	354,17	193,62	54,67%	1,55



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
5.1.04.06	Otros costos de producción	0,48	500,33	-499,85	-99,90%	0,00
5.1.04.07	Otros gastos - gasto de producción	4.829,84	6.829,23	-1.999,39	-29,28%	0,71
5.1.04.08	Depreciación de maquinaria y equipo	3.741,07	2.763,29	977,78	35,38%	1,35
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	537,54	-0,06	-0,01%	1,00
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,02	0,00	342,02		
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Produc	513,49	0,00	513,49		
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00	10,00		
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	800,89	457,78	343,11	74,95%	1,75
5.1.05.01	Honorarios profesionales	800,89	0,00	800,89		
5.1.05.02	Honorarios profesionales no deducibles	0,00	457,78	-457,78	-100,00%	0,00
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,36	665,94	-529,58	-79,52%	0,20
5.1.06.01	Gastos convenio	136,36	665,94	-529,58	-79,52%	0,20
5.2	GASTOS	622.094,86	533.220,55	88.874,31	16,67%	1,17
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	316.465,08	240.501,46	75.963,62	31,59%	1,32
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES DE VENTA	81.768,59	76.182,69	5.585,90	7,33%	1,07
5.2.01.01.01	Sueldos y salario ventas	81.582,20	76.182,69	5.399,51	7,09%	1,07
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	186,39	0,00	186,39		
5.2.01.02	APORTE AL IESS	22.390,51	18.077,73	4.312,78	23,86%	1,24
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.653,56	5.479,11	2.174,45	39,69%	1,40
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.435,07	11.062,59	1.372,48	12,41%	1,12
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	1.942,56	863,25	1.079,31	125,03%	2,25
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	359,32	672,78	-313,46	-46,59%	0,53
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	21.589,88	16.805,81	4.784,07	28,47%	1,28
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.624,57	7.553,02	1.071,55	14,19%	1,14
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.688,05	4.123,56	564,49	13,69%	1,14
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.837,57	1.619,39	3.218,18	198,73%	2,99
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.800,91	2.061,14	-260,23	-12,63%	0,87
5.2.01.03.05	Uniformes para departamento de ventas - operativo	1.381,88	483,52	898,36	185,80%	2,86
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,90	965,18	-708,28	-73,38%	0,27
5.2.01.05	Honorarios locales	450,00	0,00	450,00		
5.2.01.07	MANTEIMIENTO Y REPARACIONES	6.640,48	4.849,11	1.791,37	36,94%	1,37
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5770,49	4.212,92	1.557,57	36,97%	1,37



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869,99	636,19	233,80	36,75%	1,37
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.600,00	0,00	3.600,00		
5.2.01.09	Comisiones en ventas	27.277,64	22.840,87	4.436,77	19,42%	1,19
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.256,94	1.967,35	289,59	14,72%	1,15
5.2.01.10.01	Estibaje	2256,94	1.967,35	289,59	14,72%	1,15
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.683,98	133,93	9.550,05	7130,63%	72,31
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9583,98	133,93	9.450,05	7055,96%	71,56
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100	0,00	100,00		
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.219,97	21.479,77	-1.259,80	-5,87%	0,94
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	12880,91	12.235,52	645,39	5,27%	1,05
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6491,46	8.916,07	-2.424,61	-27,19%	0,73
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,6	328,18	519,42	158,27%	2,58
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.353,58	2.676,16	-322,58	-12,05%	0,88
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2353,58	2.676,16	-322,58	-12,05%	0,88
5.2.01.15	TRANSPORTE	70.825,83	26.829,70	43.996,13	163,98%	2,64
5.2.01.15.01	Transporte	70797,83	26.819,70	43.978,13	163,98%	2,64
5.2.01.15.02	Transporte - No deducible	28	10,00	18,00	180,00%	2,80
5.2.01.16	GASTOS DE GESTIÓN	10.108,79	8.957,55	1.151,24	12,85%	1,13
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8528,16	7.205,01	1.323,15	18,36%	1,18
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1580,63	1.752,54	-171,91	-9,81%	0,90
5.2.01.17	GASTOS DE VIAJE	9.560,29	7.985,39	1.574,90	19,72%	1,20
5.2.01.17.01	Gasto de transporte - viaje	1250,32	1.070,55	179,77	16,79%	1,17
5.2.01.17.02	Gasto transporte - No deducible - viaje	34,5	71,15	-36,65	-51,51%	0,48
5.2.01.17.03	Gasto hospedaje - viaje	2498,46	1.756,99	741,47	42,20%	1,42
5.2.01.17.04	Gasto hospedaje no deducible - viaje	0,00	83,10	-83,10	-100,00%	0,00
5.2.01.17.05	Gasto alimentación - viaje	5140,52	4.569,93	570,59	12,49%	1,12
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación no deducible - viaje	636,49	433,67	202,82	46,77%	1,47
5.2.01.18	SERVICIOS BÁSICOS	1.312,69	1.229,75	82,94	6,74%	1,07
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1312,69	1.229,75	82,94	6,74%	1,07
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89	13.802,20	1.393,69	10,10%	1,10
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1159,8	1.159,80	-	0,00%	1,00
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	188,61	-21,22	-11,25%	0,89



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12175,98	10.557,48	1.618,50	15,33%	1,15
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315	518,52	-203,52	-39,25%	0,61
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	89,59	-0,07	-0,08%	1,00
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1288,2	1.288,20	-	0,00%	1,00
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.230,02	16.683,45	-5.453,43	-32,69%	0,67
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.354,54	3.232,92	2.121,62	65,63%	1,66
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.872,73	13.450,53	-8.577,80	-63,77%	0,36
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,2	0,00	691,20		
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,55	0,00	311,55		
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	266.860,30	228.704,10	38.156,20	16,68%	1,17
5.2.02.01	SUELDOS Y SALARIOS ADMINISTRATIVOS	81.565,75	83.033,91	-1.468,16	-1,77%	0,98
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativos	81.107,42	80.533,91	573,51	0,71%	1,01
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	458,33	0,00	458,33		
5.2.02.01.03	Bonificación administrativo	0,00	2.500,00	-2.500,00	-100,00%	0,00
5.2.02.02	CON EL IESE	20.161,63	20.200,89	-39,26	-0,19%	1,00
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESE Administrativo	10.397,71	10.189,28	208,43	2,05%	1,02
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.439,07	1.510,32	-71,25	-4,72%	0,95
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.280,72	1.818,09	-537,37	-29,56%	0,70
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.044,13	6.683,20	360,93	5,40%	1,05
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18.713,89	11.973,63	6.740,26	56,29%	1,56
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.194,25	3.201,53	-7,28	-0,23%	1,00
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.654,13	1.587,26	66,87	4,21%	1,04
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.172,26	4.218,11	1.954,15	46,33%	1,46
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	910,88	847,44	63,44	7,49%	1,07
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Adm.	1.676,80	128,00	1.548,80	1210,00%	13,10
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.105,57	1.991,29	3.114,28	156,40%	2,56
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	24.831,84	12.364,54	12.467,30	100,83%	2,01
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	24.831,84	12.364,54	12.467,30	100,83%	2,01
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.722,64	1.828,45	894,19	48,90%	1,49
5.2.02.05.01	Mantenimiento y reparaciones	2.574,73	1.822,87	751,86	41,25%	1,41
5.2.02.05.02	Mantenimiento y reparaciones - gastos no deducibles	85,87	5,58	80,29	1438,89%	15,39
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,00	62,04		



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
5.2.02.06	ARRIENDOS	0,00	2.400,00	-2.400,00	-100,00%	0,00
5.2.02.06.01	Arriendos	0,00	2.400,00	-2.400,00	-100,00%	0,00
5.2.02.07	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.145,24	4.991,67	3.153,57	63,18%	1,63
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.677,71	2.148,76	-471,05	-21,92%	0,78
5.2.02.07.02	Repuestos y accesorios	2.100,16	198,22	1.901,94	959,51%	10,60
5.2.02.07.03	Combustibles y lubricantes no deducibles	4.367,37	2.643,35	1.724,02	65,22%	1,65
5.2.02.07.04	Repuestos no deducibles	0,00	1,34	-1,34	-100,00%	0,00
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92	0,00	50,92		
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00	50,92		
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00	371,25	-336,25	-90,57%	0,09
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	370,00	-340,00	-91,89%	0,08
5.2.02.09.02	Transporte - No deducible	5,00	1,25	3,75	300,00%	4,00
5.2.02.10	GASTOS DE GESTIÓN	2.005,43	8.527,99	-6.522,56	-76,48%	0,24
5.2.02.10.01	Gastos de gestión ADM	1.944,61	8.463,70	-6.519,09	-77,02%	0,23
5.2.02.10.02	Gastos de gestión - Gastos No deducibles	26	64,29	-38,29	-59,56%	0,40
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00	34,82		
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	697,99	566,46	131,53	23,22%	1,23
5.2.02.11.01	Gasto de viaje - transporte	697,99	94,00	603,99	642,54%	7,43
5.2.02.11.03	Gasto por alimentación	0,00	215,25	-215,25	-100,00%	0,00
5.2.02.11.04	Alimentación - Gastos no deducibles	0,00	147,21	-147,21	-100,00%	0,00
5.2.02.11.05	Gasto por hospedaje	0,00	110,00	-110,00	-100,00%	0,00
5.2.02.12	SERVICIOS BÁSICOS	2.529,08	3.055,58	-526,50	-17,23%	0,83
5.2.02.12.01	Servicios básicos	2.529,08	3.055,58	-526,50	-17,23%	0,83
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,23	185,93	683,30	367,50%	4,68
5.2.02.13.01	Notarios y registradores de la propiedad	869,23	185,93	683,30	367,50%	4,68
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	36.886,88	21.198,26	15.688,62	74,01%	1,74
5.2.02.14.01	Impuestos, contribuciones y otros	31.874,26	16.461,22	15.413,04	93,63%	1,94
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180	180,00	-	0,00%	1,00
5.2.02.14.03	Impuestos, contribuciones y otros - Gastos no deducibles	4.832,62	4.557,04	275,58	6,05%	1,06
5.2.02.15	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.732,94	2.842,52	17.890,42	629,39%	7,29
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.313,17	0,00	12.313,17		
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	0,00	4.960,57		

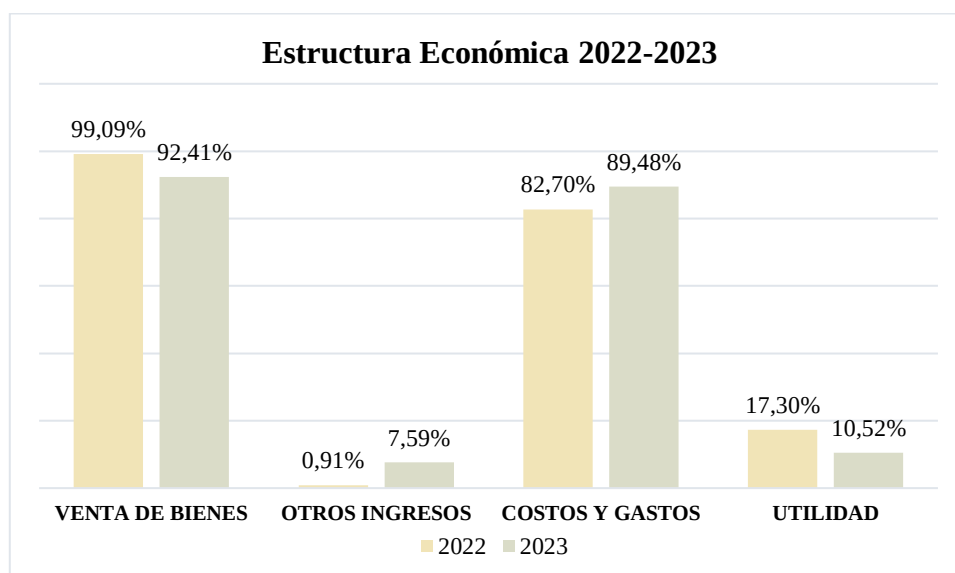
IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2023
ANÁLISIS HORIZONTAL

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	2023	2022	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	2.560,53	655,07	25,58%	1,26
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	137,15	-38,39	-27,99%	0,72
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	144,84	-	0,00%	1,00
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23	3.347,61	-3.338,38	-99,72%	0,00
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00	9,23		
5.2.02.17.02	Provisión de cuentas incobrables	0,00	3.347,61	-3.347,61	-100,00%	0,00
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.209,26	7.984,51	-775,25	-9,71%	0,90
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.172,72	7.972,40	-799,68	-10,03%	0,90
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	12,11	24,43	201,73%	3,02
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86	62,82	-55,96	-89,08%	0,11
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	62,82	-55,96	-89,08%	0,11
5.2.02.22	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	0,00	140,00	-140,00	-100,00%	0,00
5.2.02.22.05	Seguridad y vigilancia	0,00	140,00	-140,00	-100,00%	0,00
5.2.02.23	OTROS GASTOS	39.686,49	43.628,08	-3.941,59	-9,03%	0,91
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.848,71	16.743,39	-6.894,68	-41,18%	0,59
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,94	0,00	167,94		
5.2.02.23.03	Trámite de importación	23.871,28	9.336,38	14.534,90	155,68%	2,56
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.102,73	3.507,20	-2.404,47	-68,56%	0,31
5.2.02.23.06	Multa e interés por mora	2.728,85	1.763,10	965,75	54,78%	1,55
5.2.02.23.07	Intereses a terceros no relacionados	1.150,57	11.578,01	-10.427,44	-90,06%	0,10
5.2.02.23.08	Intereses a terceros relacionados	0,00	700,00	-700,00	-100,00%	0,00
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,41	0,00	816,41		
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	38.769,48	64.014,99	-25.245,51	-39,44%	0,61
5.2.03.01	Intereses bancarios	35.774,64	58.989,91	-23.215,27	-39,35%	0,61
5.2.03.02	Comisión bancaria	2.981,50	4.266,44	-1.284,94	-30,12%	0,70
5.2.03.03	Gasto no deducible (Gasto financiero)	13,34	758,64	-745,30	-98,24%	0,02
6	COSTO	1.730.950,13	1.943.895,76	-212.945,63	-10,95%	0,89
6.1	COSTO DE VENTA	1.730.950,13	1.943.895,76	-212.945,63	-10,95%	0,89
6.1.1	Costo de mercaderías vendidas	1.730.950,13	1.943.895,76	-212.945,63	-10,95%	0,89
	Ganancia o pérdida del ejercicio	281.054,03	526.339,94	-245.285,91	-46,60%	0,53

Nota. Análisis Horizontal al Estado de Resultados para conocer las variaciones de las cuentas en los períodos 2022-2023.

Figura 16

Estructura Económica del Análisis Horizontal, período 2022-2023.



Nota. Estructura económica Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Al realizar el análisis horizontal al Estado de Resultados de Importadora Minasur Cía. Ltda, se determina que en el año 2022 se generó ingresos por la venta de productos utilizados en la minería e industria de \$3.042.930,84, valor que para el año 2023 disminuyó a \$2.670.790,95 existiendo una variación absoluta de \$372.139,89; este decremento se da por parte de la competencia al ofertar productos similares a menor costo. Además la compañía cuenta con otros ingresos para el año 2022 de \$27.643,28 existiendo un aumento de \$175.082,98 para el año 2023, esto se debe en mayor parte por la utilidad en venta de propiedades, planta y equipo.

Con respecto a los costos de producción, en el año 2022 se obtuvo un total de \$39.474,59, el cual se redujo en \$2.782,66 para el año 2023 porque la compañía disminuyó sus gastos para suministros materiales y repuestos de la maquinaria utilizada para la producción de productos químicos y de limpieza. Por otra parte, los gastos operacionales de venta aumentaron en \$75.963,62 con respecto al año base, al incrementar significativamente la cuenta del transporte para el año 2022 de \$26.829,70 a \$70.825,83 para el año 2023, dado que la compañía ofrece sus productos a diversas provincias como el Oro, Zamora Chinchipe, Azuay, Cañar, Loja, Pichincha y Esmeraldas; dada la competencia que existe la compañía ha optado por asumir el transporte como un gasto.

En cambio los gastos administrativos para el año 2022 fueron de \$228.704,10 existiendo un aumento de \$38.156,20 para el año 2023, para estos gastos se toma en cuenta los sueldos y

salarios, los beneficios sociales, honorarios profesionales, gastos de viaje del personal administrativo. Por el contrario, los gastos financieros disminuyeron en \$25.245,51 con respecto al año base, al saldar deudas con instituciones financieras para reducir los intereses bancarios.

Finalmente el costo de venta, para el año 2022 fue de \$1.943.895,76 mientras que para el año 2023 descendió a \$1.730.950,13 por lo que la compañía redujo en un 10,95% su costo de mercaderías vendidas. Como resultado, se obtuvo una utilidad para el año 2022 de \$526.339,94 la cual paso a 281.054,03 para el año 2023, lo que equivale a una disminución del 46,6%; este comportamiento se debe a la caída significativa de los ingresos, el aumento de los costos de venta de producción y la reducción del costo de mercaderías.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS PERÍODOS 2022-2023

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Tabla 11

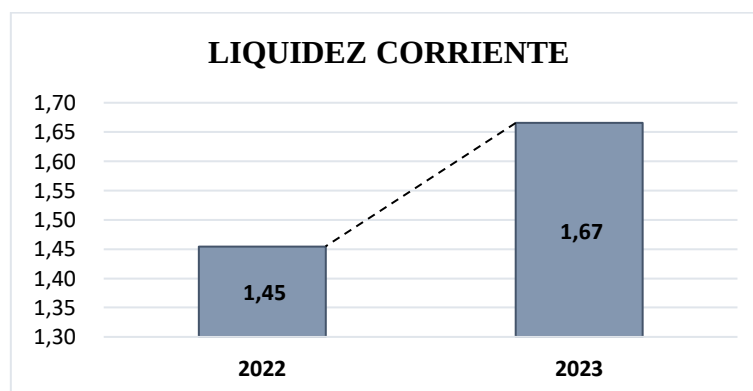
Liquidez Corriente, período 2022-2023.

$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
ESTÁNDAR 1 – 2		
AÑOS	2022	2023
ACTIVO CORRIENTE	1.046.398,82	927.842,59
PASIVO CORRIENTE	719.358,55	557.108,34
LIQUIDEZ CORRIENTE	\$1,45	\$1,67

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 17

Representación gráfica de liquidez corriente, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

La liquidez corriente refleja la situación de la compañía para solventar sus deudas a corto plazo con sus activos corrientes, si se requiere pagar de manera inmediata; por tanto en el período 2022 se obtuvo un valor de \$1,45 estando dentro del estándar establecido, mientras que

para el período 2023 existe un incremento de liquidez de \$0,22, siendo favorable en los dos períodos la capacidad de la compañía de hacer frente a sus deudas corrientes con los activos relacionados con bienes, obligaciones y derechos.

Tabla 12

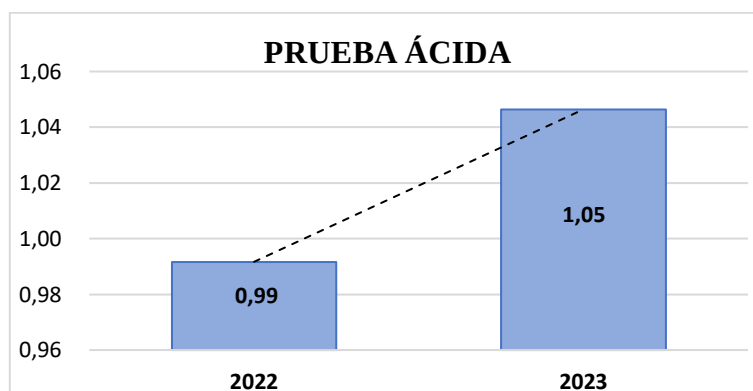
Prueba Ácida, período 2022-2023.

$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
ESTÁNDAR 1		
AÑOS	2022	2023
ACTIVO CORRIENTE	1.046.398,82	927.842,59
PASIVO CORRIENTE	719.358,55	557.108,34
INVENTARIOS	333.031,43	344.891,62
PRUEBA ÁCIDA	\$0,99	\$1,05

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 18

Representación gráfica de prueba ácida, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Aplicando la fórmula de prueba ácida se determina que para el año 2022 la compañía pudo pagar sus pasivos corrientes sin contar con la venta de los inventarios obteniendo un valor de \$0,99 existiendo un riesgo mínimo al no alcanzar el estándar de \$1; mientras tanto para el año 2023 fue de 1,05 evidenciado un incremento de \$0.06 superando el estándar establecido, indicando la disponibilidad de efectivo para cancelar sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 13

Capital neto de trabajo, período 2022-2023.

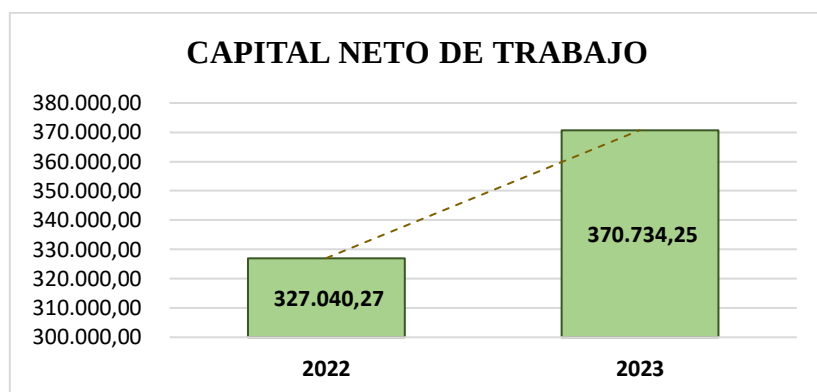
$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

ESTÁNDAR ≥ 1		
AÑOS	2022	2023
ACTIVO CORRIENTE	1.046.398,82	927.842,59
PASIVO CORRIENTE	719.358,55	557.108,34
CAPITAL NETO DE TRABAJO	\$327.040,27	\$370.734,25

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 19

Representación gráfica de capital neto de trabajo, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

El capital de trabajo al finalizar el período 2022 fue de \$327.040,27 existiendo un incremento significativo en el período 2023 de \$370.734,25, esto refleja que la compañía después de cancelar sus obligaciones corrientes aún cuenta con los recursos necesarios para operar de manera eficiente.

INDICADORES DE SOLVENCIA

Tabla 14

Endeudamiento del Activo, período 2022-2023.

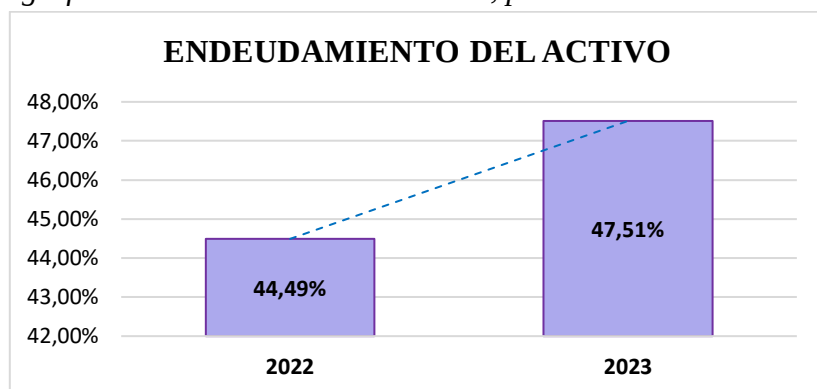
$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

ESTÁNDAR $\leq 50\%$		
AÑOS	2022	2023
PASIVO TOTAL	955.860,96	823.457,08
ACTIVO TOTAL	2.148.409,64	1.733.203,17
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	44,49%	47,51%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 20

Representación gráfica de endeudamiento del activo, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

El endeudamiento del activo indica el grado de autosuficiencia financiera de una empresa, representando así un resultado para el período 2022 de 44,49% estando dentro del estándar establecido, de modo que la compañía tiene una estructura financiera sólida y cuenta con independencia frente a sus acreedores, para el período 2023 incrementó en un 47,51% que de igual manera se encuentra dentro de los parámetros establecidos y dispone de capacidad limitada de endeudamiento, resultados que deberían ser analizados por los directivos a fin de evitar el posible riesgo de no poder cumplir con las obligaciones.

Tabla 15

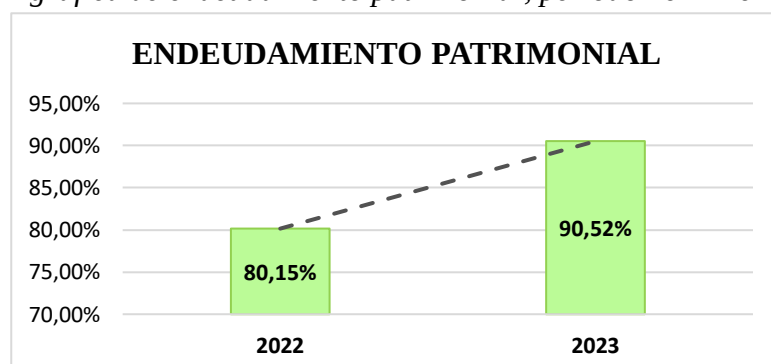
Endeudamiento Patrimonial, período 2022-2023.

$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$			
ESTÁNDAR ≤ 50%			
AÑOS	2022	2023	
PASIVO TOTAL	955.860,96	823.457,08	
PATRIMONIO	1.192.548,68	909.746,09	
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	80,15%	90,52%	

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 21

Representación gráfica de endeudamiento patrimonial, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

El resultado del endeudamiento patrimonial indica el nivel de financiamiento de la compañía, ya sea de los socios o acreedores, teniendo en cuenta esto, en el período 2022 se obtuvo un resultado de 80,15% superando al estándar del 50% e incluso para el período 2023 este nivel aumento en un 11% dando como resultado un nivel de endeudamiento del 90,52%, en consecuencia Importadora Minasur Cía. Ltda presenta en ambos períodos una capacidad limitada de inversión reflejando que quienes financian a la empresa son sus acreedores.

Tabla 16

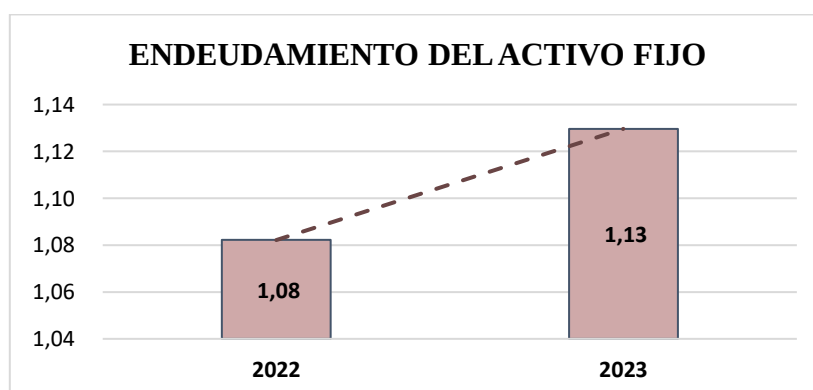
Endeudamiento del Activo Fijo, período 2022-2023.

$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo}}$		
ESTÁNDAR ≥ 1		
AÑOS	2022	2023
PATRIMONIO	1.192.548,68	909.746,09
ACTIVO FIJO	1.102.010,82	805.360,58
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	\$1,08	\$1,13

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 22

Representación gráfica de endeudamiento del activo fijo, períodos 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Por cada dólar del activo fijo ha sido financiado por el patrimonio en el período 2022 en \$1,08 mientras que en el 2023 en un \$1,13 evidenciando un aumento de \$0,05; por lo tanto, es necesario que la compañía recurra al financiamiento con los socios e instituciones financieras.

INDICADORES DE GESTIÓN

Tabla 17

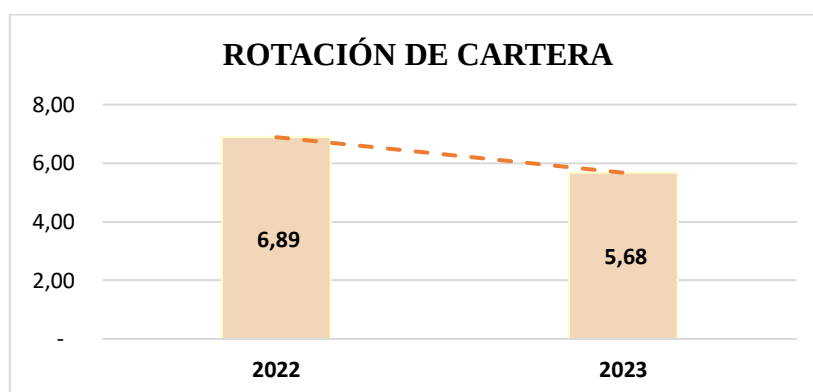
Rotación de Cartera, período 2022-2023.

$\text{Rotación} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$		
ESTÁNDAR > 6 veces		
AÑOS	2022	2023
VENTAS	3.015.287,56	2.468.064,69
CUENTAS POR COBRAR	437.720,90	434.830,03
ROTACIÓN DE CARTERA	6 veces	5 veces

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 23

Representación gráfica de rotación de cartera, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

La rotación de cartera representa el número de veces que las cuentas por cobrar giran para convertirse en efectivo, en el período 2022 se obtuvo que las cuentas por cobrar giran 6 veces al año, es decir que la gestión de cobro a los clientes fue en 60 días, mientras que en el período 2023 se redujo a 5 veces, es decir que tardó 72 días en recuperar el dinero efectuado por las ventas lo que puede impactar en la liquidez de la compañía.

Tabla 18

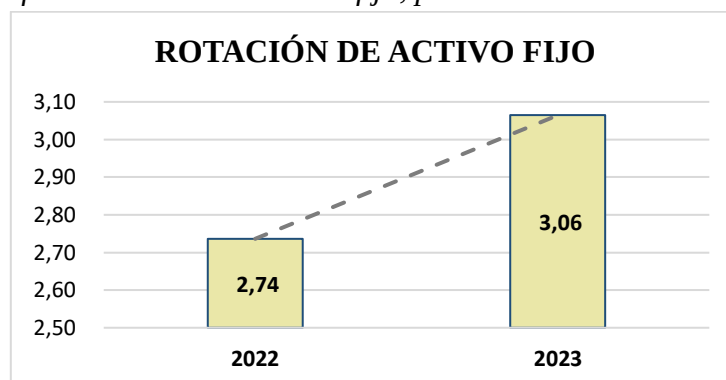
Rotación de Activo Fijo, período 2022-2023.

$\text{Rotación de activo fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$		
ESTÁNDAR > 1 veces		
AÑOS	2022	2023
VENTAS	3.015.287,56	2.468.064,69
ACTIVO FIJO	1.102.010,82	805.360,58
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	2,74 veces	3,06 veces

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 24

Representación gráfica de rotación de activo fijo, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

La rotación del activo fijo indica si la inversión que se está haciendo en activos fijos es efectiva, en el período 2022 los activos fijos rotaron 2,74 veces, es decir que por cada dólar invertido en activos fijos se generó \$2,74 en ventas; esta rotación incremento en el período 2023 a 3,06 veces evidenciando que las ventas son suficientes para la inversión realizada en esos activos.

Tabla 19

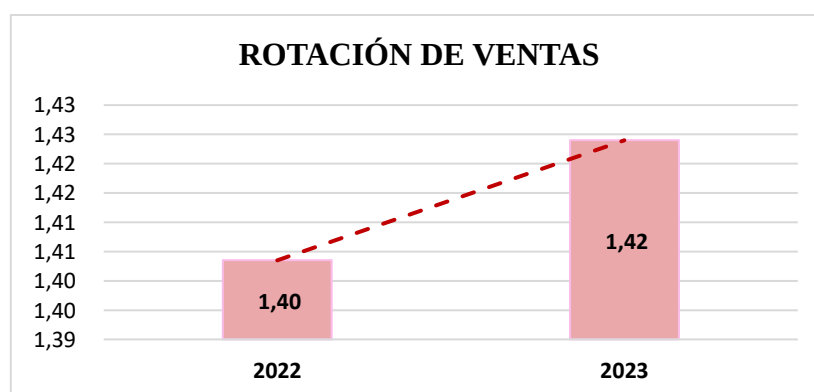
Rotación de Ventas, período 2022-2023.

$\text{Rotación de ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$		
ESTÁNDAR > 1 veces		
AÑOS	2022	2023
VENTAS	3.015.287,56	2.468.064,69
ACTIVO TOTAL	2.148.409,64	1.733.203,17
ROTACIÓN DE VENTAS	1,40 veces	1,42 veces

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 25

Representación gráfica de rotación de ventas, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

La rotación de ventas en el período 2022 es de 1,40 veces, mientras que para el 2023 la rotación fue de 1,42 veces siendo superior al año base, esto quiere decir que mientras mayor rotación se evidencia una mayor eficiencia de la compañía al utilizar sus recursos para generar mayores ingresos con una menor inversión en sus activos.

Tabla 20

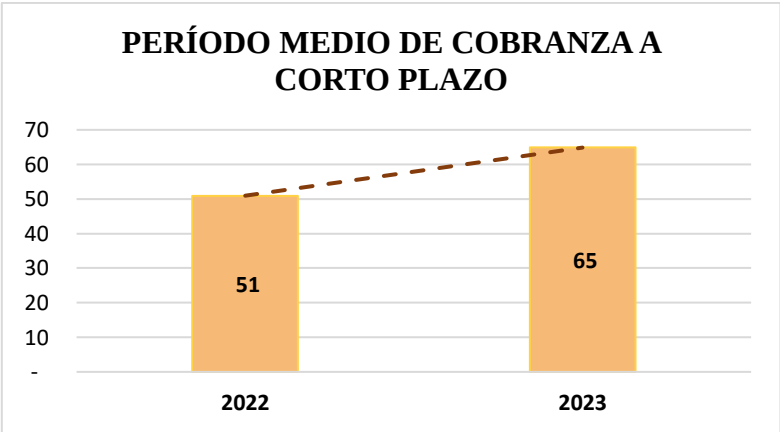
Período Medio de Cobranza a corto plazo, período 2022-2023.

Periodo medio de cobranza = $\frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$		
ESTÁNDAR < 30 Días		
AÑOS	2022	2023
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	420.938,48	438.605,28
VENTAS	3.015.287,56	2.468.064,69
PERÍODO MEDIO DE COBRANZA A CORTO PLAZO	51 días	65 días

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 26

Representación gráfica de período medio de cobranza, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Al aplicar el indicador se determina que para el período 2022 la compañía recupera el dinero de sus ventas en 51 días, lo adecuado sería que no sobrepase los 30 días, ya que al ser un plazo más largo puede afectar a la liquidez de la compañía por los días que tarda en recibir el pago; además en el período 2023 se obtuvo un período de cobranza de 65 días, excediendo el estándar establecido; por lo que en este año, la compañía se ve afectada por el pago tardío de sus clientes por no recuperar a tiempo sus valores.

Cabe señalar que la compañía ha optado pagar comisiones al personal de ventas por la recaudación de cuentas por cobrar antiguas y recientes, como incentivo a los empleados y mejorar la eficiencia en la cobranza para reducir el impacto en la liquidez.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Tabla 21

Período medio de pago, período 2022-2023.

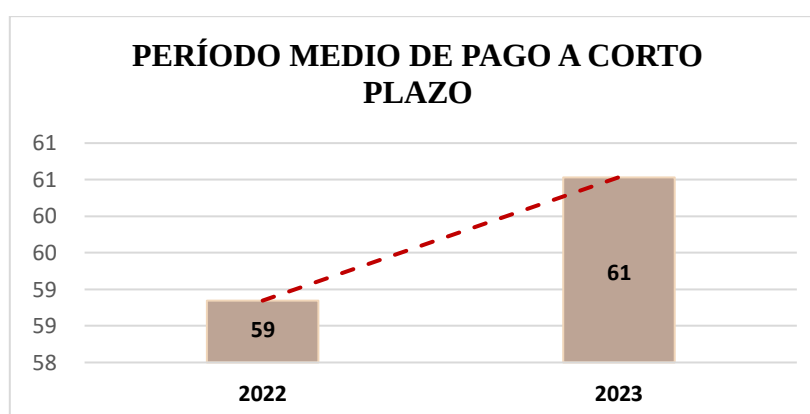
$$\text{Período medio de pago} = \frac{\text{Cuentas y documentos por pagar} * 365}{\text{Compras}}$$

ESTÁNDAR ≥ 30 a 45 Días		
AÑOS	2022	2023
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	313.398,06	287.068,01
COMPRAS	1.943.895,76	1.730.950,13
PERÍODO MEDIO DE PAGO A CORTO PLAZO	59 días	61 días

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 27

Representación gráfica de período medio de pago, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

El indicador de período medio de pago a corto plazo indica que en período 2022 la compañía tardó 59 días en cumplir con sus obligaciones corrientes, superando el estándar de 30 a 45 días para el pago a sus proveedores; esto evidencia un retraso en la cancelación oportuna de sus deudas. Por su parte, en el período 2023, se refleja que el tiempo de cancelación aumentó a 61 días lo que podría generar intereses y afectar negativamente la fiabilidad con sus proveedores.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Tabla 22

Margen Bruto, período 2022-2023.

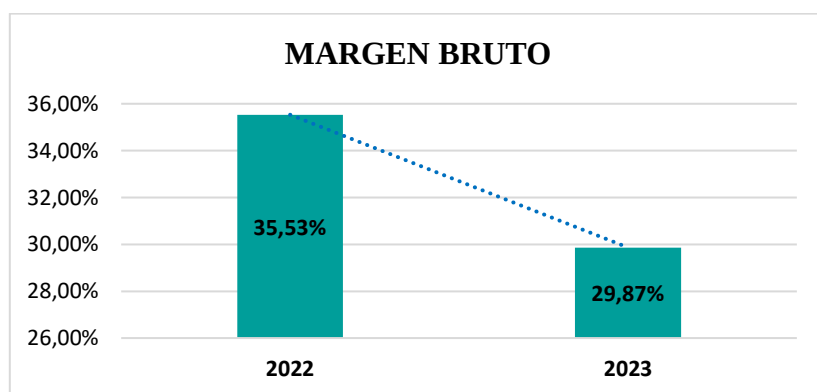
$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

ESTÁNDAR > 0		
AÑOS	2022	2023
VENTAS	3.015.287,56	2.468.064,69
COSTO DE VENTAS	1.943.895,76	1.730.950,13
MARGEN BRUTO	35,53%	29,87%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 28

Representación gráfica de margen bruto, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

Al aplicar el indicador se obtiene que la compañía generó para el año 2022 un margen bruto de 35,53% y para el año 2023 se redujo a un margen de 29,87%, esto se debe a que tanto los ingresos como los costos de venta disminuyeron completamente. En los dos períodos se generó una utilidad rentable para que la compañía siga realizando sus actividades económicas.

Tabla 23

Margen Neto, períodos 2022-2023.

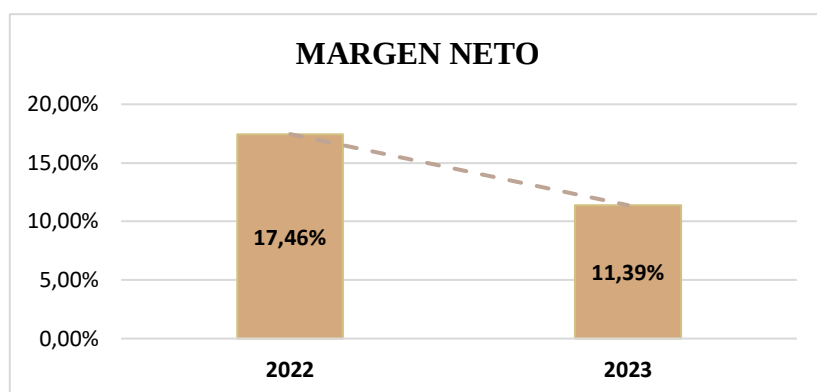
$$\text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

ESTÁNDAR > 5%		
AÑOS	2022	2023
UTILIDAD NETA	526.339,94	281.054,03
VENTAS	3.015.287,56	2.468.064,69
MARGEN NETO	17,46%	11,39%

Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Figura 29

Representación gráfica de margen neto, período 2022-2023



Nota. Datos tomados de los Estados Financieros de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

El margen neto muestra si la compañía ha generado ganancia por cada venta realizada, por tanto, en el período 2022 se obtuvo un margen del 17,46%, mientras que para el período 2023 disminuyó en un 11,39%, es decir que por cada dólar vendido se generó \$0,17 y \$0,11 respectivamente. Al contemplar un estándar del 5%, Importadora Minasur Cía. Ltda. en los períodos en estudio generó una utilidad siendo más significativa en el año 2022 al tener mayores ingresos por las ventas realizadas.

SISTEMA DUPONT

Tabla 24

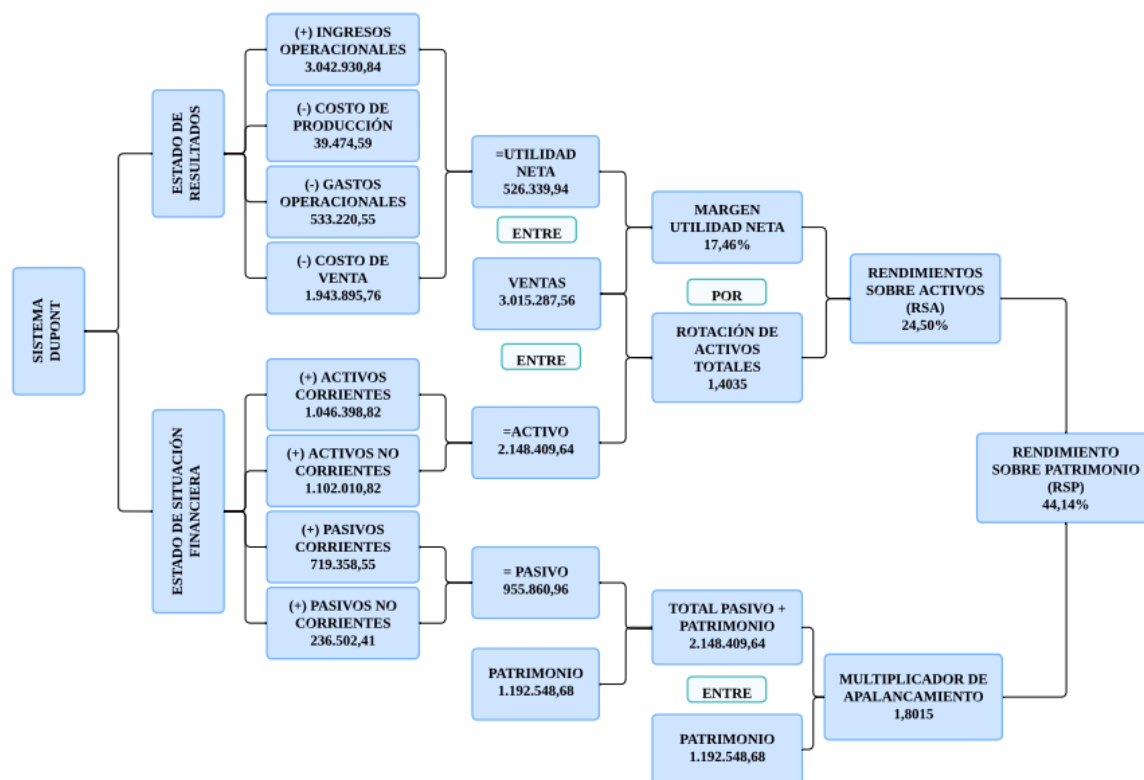
Rendimiento sobre activos totales y patrimonio, período 2022-2023.

$RSA = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo} \qquad RSP = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$			
Rendimiento sobre Activos Totales			
2022		2023	
$RSA = \frac{526.339,94}{3.015.287,56} \times \frac{3.015.287,56}{2.148.409,64}$		$RSA = \frac{281.054,03}{2.468.064,69} \times \frac{2.468.064,69}{1.733.203,17}$	
$= \frac{526.339,94}{2.148.409,64}$		$= \frac{281.054,03}{1.733.203,17}$	
RSA= 24,50%		RSA= 16,22%	
Rendimiento sobre el Patrimonio			
2022		2023	
$RSP = \frac{526.339,94}{2.148.409,64} \times \frac{2.148.409,64}{1.192.548,68}$		$RSP = \frac{281.054,03}{1.733.203,17} \times \frac{1.733.203,17}{909.746,09}$	
$= \frac{526.339,94}{1.192.548,68}$		$= \frac{281.054,03}{909.746,09}$	
RSP= 44,14%		RSP= 30,89%	

Nota. Sistema Dupont Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022-2023.

Figura 30

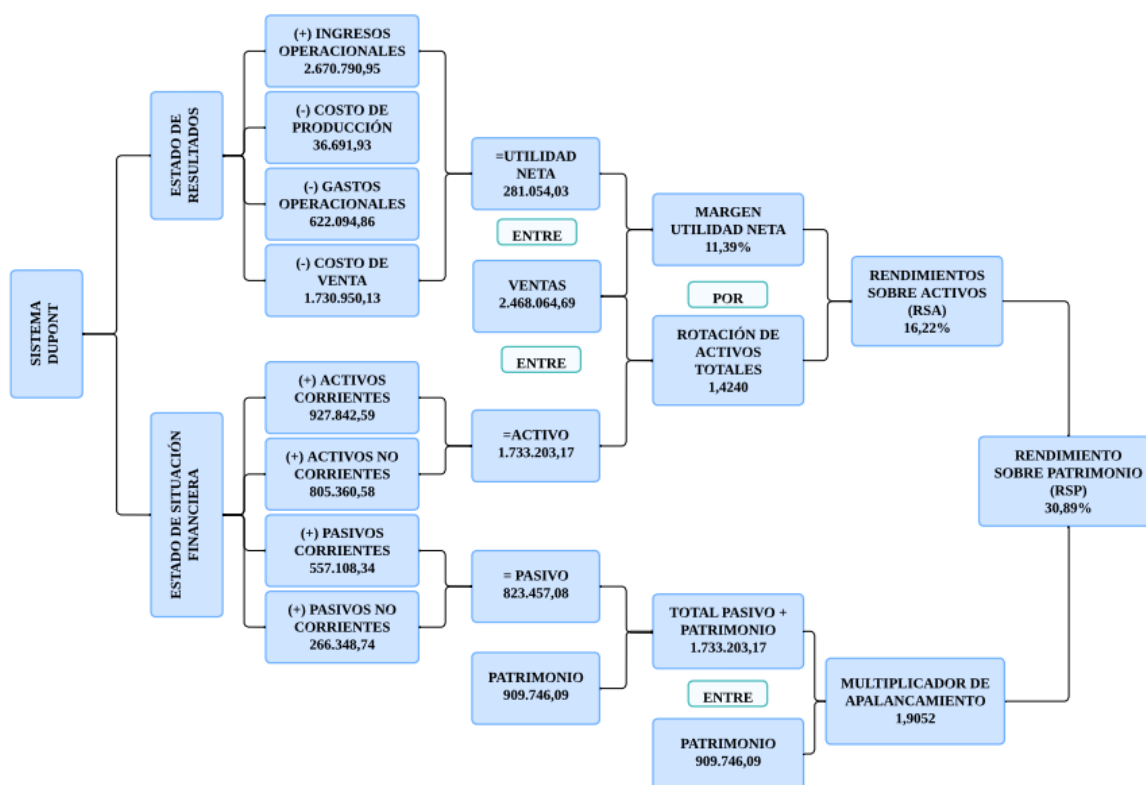
Árbol del Sistema Dupont Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2022



Nota. Representación del Sistema Dupont período 2022.

Figura 31

Árbol del Sistema Dupont Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023



Nota. Representación del Sistema Dupont período 2023.

Interpretación

El Sistema Dupont permite examinar la situación económica y financiera de la compañía, para este estudio y análisis se incluyó el estado de situación económica y el estado de situación financiera respectivamente. Como se visualiza en el 2022 la utilidad neta fue de \$526.339,94 mientras que en el año 2023 disminuyó considerablemente a \$281.054,03. Las ventas para el año 2022 fueron de 3.015.287,56 valores que descendieron para el año 2023 a \$2.468.064,69, esto evidencia la reducción del margen de utilidad neta, que pasó de 17,46% en el año 2022 a 11,39% en el año 2023, indicando que la compañía fue menos eficiente al convertir sus ingresos en utilidades netas para el año 2023.

Por otra parte, la rotación de activos totales mejoró moderadamente de 1,40 veces en el año 2022 a 1,42 veces en el año 2023 reflejando que en este período tiene mayor eficiencia en el uso de sus activos. A pesar de esta mejora, no se pudo compensar el margen de utilidad por la caída de los ingresos operativos.

Además, al combinar el margen de utilidad neta con la rotación de activos totales se obtiene el rendimiento sobre los activos totales (RSA); teniendo en cuenta esto, el RSA del año 2022 fue de 24,50%, mientras que para el año 2023 disminuyó a 16,22%.

Para encontrar el rendimiento sobre el patrimonio se consideró el multiplicador del apalancamiento financiero (MAF), que se calculó con la suma total del pasivo y patrimonio sobre el patrimonio, el cual resultó para el año 2022 de 1,80 veces, a la vez este resultado aumento para el año 2023 a 1,90 veces, es decir que para este período la compañía utilizó financiamiento además de su capital, se evidencia la regla financiera que a mayor rendimiento mayor riesgo.

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA

INFORME DEL DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y
FINANCIERO

PERIODO 2022-2023



ANALISTA:
SUSANA SALOMÉ AZUERO CASTILLO

LOJA-ECUADOR
2024

Informe del Diagnóstico Económico y Financiero

Período 2022-2023

Antecedentes

Importadora Minasur Cía. Ltda. es una empresa ecuatoriana que se constituye en la ciudad de Loja el 31 de agosto de 2009 dedicada a la importación, comercialización, distribución de toda clase de productos químicos y mineros, así como, equipos e insumos y de laboratorio con la finalidad de brindar productos de calidad al sector minero e industria general; la compañía inicialmente se dedicaba a la comercialización de los productos antes mencionados; sin embargo, con el paso del tiempo se convirtió en productora de algunos productos tales como nitrato de plata, refrigerante para radiador de maquinaria pesada, alcohol antiséptico, alcohol industrial, agua destilada, desinfectante, cloro, y gel antibacterial.

Información Solicitada

- Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Estados de Situación Financiera de los períodos 2022-2023
- Estados de Resultados de los períodos 2022-2023
- Historial de compras y ventas de los períodos 2022-2023
- Declaraciones de IVA mensuales
- Registro de los Libros Mayores que permitieron contrastar la información

Objetivo

Presentar los resultados obtenidos del análisis vertical y horizontal de los años 2022-2023 y los indicadores financieros aplicados de acuerdo a lo que está previsto en la Superintendencia de Compañía Valores y Seguros, con el propósito de apoyar a los directivos a la toma de decisiones empresariales.

RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO ECONÓMICO Y FINANCIERO

A partir de los estados financieros proporcionados por la Importadora Minasur Cía. Ltda de los períodos 2022-2023, se obtuvo los siguientes resultados:

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del año 2022

Al realizar el análisis vertical al estado de situación financiera del período 2022, se obtuvo que la compañía presenta una estructura financiera compuesta por un total de activos de \$2.148.409,64 que representan el 100%; de estos, el 48,71% son activos corrientes que suman \$1.046.398,82 y representan bienes, derechos que la compañía puede convertir en efectivo dentro de un año. El 51,29% corresponde a los activos no corrientes, cuyo valor es de

\$1.102.010,82 teniendo mayor concentración el rubro de propiedades, planta y equipo que la compañía ha adquirido a largo plazo.

Por otro lado, los pasivos de la compañía alcanzan los \$955.860,96 equivalentes al 44,49% del total de pasivo más el patrimonio. De este porcentaje, el 33,48% corresponde a las deudas contraídas a corto plazo, que suman un total de \$719.358,55. Mientras que el 11,01% restantes son pasivos no corrientes, es decir las dudas a largo plazo, con un valor de \$236.502,41, especialmente son obligaciones contraídas con las instituciones financieras. Finalmente el patrimonio representa el 55,51%, con un monto de \$1.192.548,68, mismo que se encuentra integrado por el capital aportado por los socios, las reservas legales, resultados acumulados que son aquellas utilidades que aún no han sido repartidas a los socios de años anteriores, la ganancia del período y los resultados integrales por revaluación, jubilación patrimonial y desahucio.

Análisis Vertical al Estado de Resultados del año 2022

Una vez aplicado el análisis vertical al Estado de Resultados del año 2022 se evidenció que se obtuvo ingresos totales de \$3.042.930,84, de los cuales el 99,09% provienen de la venta de productos con tarifa 12% y 0% que equivale a \$3.015.287,56; mientras que el 0,91% corresponde a otros ingresos, siendo la cuenta más significativa la utilidad en venta de propiedad, planta y equipo, con un valor de \$27.643,28.

En cuanto, a los costos de producción representaron para este período el 1,30% correspondiente a \$39.474,59; por otra parte, los gastos operacionales de venta sumaron \$240.501,46 que representa el 7,90%, teniendo con mayor relevancia la cuenta de sueldos y salarios del área de ventas con un 2,50%; mientras que, los gastos administrativos fueron de \$228.704,10 que representa el 7,52%, destacando a la cuenta de mayor incidencia la de los sueldos y salarios del área administrativa con un 2,73% y los gastos financieros compuestos por intereses y comisiones bancarias, que representaron un 2,10%.

En este contexto, el costo de ventas, alcanzó un 63,88% que equivale a \$1.943.895,76 generando una utilidad del ejercicio de \$526.339,94 que corresponde al 17,30%, esta ganancia es considerable en relación a los ingresos.

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del año 2023

En la estructura financiera del año 2023, refleja un total de activo de \$1.733.203,17, en el que se evidencia la mayor inversión en el activo corriente con un total de \$927.842,59 correspondiente al 53,53%, esto debido a las cuentas y documentos por cobrar, e inventarios; por su parte, el activo no corriente cuenta con \$805.360,58 y representa el 46,47%, este grupo

está compuesto por los bienes de larga duración como terrenos, muebles y enseres, equipo de computación, vehículos, maquinaria y equipos para la producción, repuestos y herramientas.

En el grupo de los pasivos, la compañía cuenta con obligaciones a corto plazo de \$557.108,34 que equivale a 32,14%, la cuenta más relevante es las cuentas y documentos por pagar a proveedores con un 16,56%, además los pasivos a largo plazo tienen un valor de \$266.348,74 que representa el 15,37% de los cuales el 6,58% corresponde a las cuentas por pagar diversas relacionadas, este porcentaje elevado se debe a que las utilidades de los socios aún no han sido distribuidas en los últimos dos años. La sumatoria de estos dos grupos da como resultado el total del pasivo de \$823.457,08 que equivale al 47,51%.

El patrimonio cuenta con un valor de \$909.746,09 integrado por el capital aportado por los socios que representa el 5,95%, la reserva legal de 1,94%, ganancias acumuladas de 25,69%, la ganancia del ejercicio de 16,22% y otros resultados integrales que son proyecciones que la compañía espera a futuro con un total de 2,68%, todos estos rubros dan como resultado un valor de 52,49%.

Análisis Vertical al Estado de Resultados del año 2023

La estructura económica del año 2023, muestra ingresos totales de \$2.670.790,95, de los cuales \$2.468.064,69 que representan el 92,41% provienen de la venta de bienes con tarifa 12% y 0%; mientras que el 7,59% restante son generados por otros ingresos ya sea por venta de propiedades, por actividades ordinarias y rendimientos financieros.

El costo de venta de producción presenta un valor de \$658.786,79 que corresponde al 24,67%, la cuenta más representativa en este grupo es la de gastos operacionales de ventas con un porcentaje de 11,85%, este valor significativo se da por el transporte de los productos a los lugares de destino que la compañía asume, además de la publicidad, combustible, gastos de viaje, reparaciones y comisiones. Por otra parte, los gastos administrativos con un valor de \$266.860,30 equivalente a 9,99% se encuentran entre ellos los sueldos y salarios, beneficios sociales, gastos de viaje, servicios básicos e impuestos; en cambio, los gastos financieros representan el 1,45% correspondiente a \$38.769,48 por intereses y comisiones bancarias.

El costo de ventas representa el 64,81% que equivale a \$1.730.950,13 del total de los ingresos. Como resultado del ejercicio se muestra una ganancia de \$281.054,03 que corresponde al 10,52% del total de costos y gastos más utilidad.

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera períodos 2022-2023

Como resultado del análisis horizontal aplicado al Estado de Situación Financiera de la Importadora Minasur Cía. Ltda. en los períodos 2022-2023 se presentan las siguientes variaciones:

En el activo corriente se evidencia una disminución del 11,33% debido a que el valor de \$1.046.398,82 descendió significativamente a \$927.842,59, esto se debe a que la cuenta de efectivo y equivalente a efectivo disminuyó para solventar deudas con instituciones financieras y con los socios de la compañía; de igual manera en el activo no corriente se presentó una disminución de \$296.650,24 por la venta de propiedades, planta y equipo de la compañía.

En cuanto, a los pasivos a corto plazo se redujeron en un 22,55% ya que se cancelaron algunas cuentas con instituciones financieras y con los socios; mientras que las deudas a largo plazo se incrementaron en \$29.846,33 por la solicitud de nuevos préstamos para importar materia prima para elaborar productos utilizados para la minería e industria así como otros productos para la comercialización.

El patrimonio refleja una variación de (23,71%) siendo desfavorable ya que existe un descenso debido a que se repartió las utilidades acumuladas de períodos anteriores a los socios en el año 2023.

Análisis Horizontal al Estado de Resultados períodos 2022-2023

Como resultado del análisis horizontal aplicado al Estado de Resultados de la Importadora Minasur Cía. Ltda. en los períodos 2022-2023 se presentan las siguientes variaciones:

El análisis horizontal muestra que los ingresos por la venta de productos utilizados para minería e industria disminuyeron en un 18,15% lo que equivale a \$547.222,87; esta reducción se debe a la competencia que ofrece productos similares a menor costo; por otro lado, la cuenta de otros ingresos tuvo un incremento significativo de \$175.082,98, pasando de \$27.643,28 a \$202.726,26 por la ganancia obtenida por la venta de propiedades, planta y equipo.

Con respecto a los costos de producción se observó la reducción del 7,05% que corresponde \$2.782,66 ya que la compañía disminuyó sus gastos en suministros y repuestos. Sin embargo, los gastos operativos de venta aumentaron en 31,59% principalmente por el transporte, asumido como un gasto, estrategia utilizada por la compañía para mejorar su competitividad en varias provincias del país.

En lo que respecta a los gastos administrativos existe un aumento de 16,68% por honorarios profesionales, impuestos y gastos de construcción; mientras que en los gastos financieros se muestra una disminución de 39,44% por lo que los intereses bancarios disminuyeron al saldar deudas con instituciones financieras.

Además, el costo de ventas también se vio afectado presentando una variación de 10,95% al reducir compras e importaciones para solventar las deudas contraídas.

RESUMEN DE APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 25

Resumen de la aplicación de Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS			
INDICADORES DE LIQUIDEZ			
INDICADORES	2022	2023	ESTÁNDAR
LIQUIDEZ CORRIENTE	\$1,45	\$1,67	\$1,00 a \$2,00
PRUEBA ÁCIDA	\$0,99	\$1,05	\$1,00
CAPITAL NETO DE TRABAJO	\$327.040,27	\$370.734,25	≥ \$1,00
INDICADORES DE SOLVENCIA			
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	44,49%	47,51%	≤ 50%
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	80%	91%	≤ 50%
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	\$1,08	\$1,13	≥ \$1,00
INDICADORES DE GESTIÓN			
ROTACIÓN DE CARTERA	6,89	5,68	> 6 veces
ROTACIÓN DE ACTIVO FIJO	2,74	3,06	> 1 veces
ROTACIÓN DE VENTAS	1,40	1,42	> 1 veces
PERÍODO MEDIO DE COBRANZA A CORTO PLAZO	51	65	< 30 Días
PERÍODO MEDIO DE PAGO A CORTO PLAZO	59	61	≥ 30 a 45 Días
INDICADORES DE RENTABILIDAD			
MARGEN BRUTO	35,53%	29,87%	> 0%
MARGEN NETO	17,46%	11,39%	> 5%
ROA (RETURN OF ASSETS)	24,50%	16,22%	> 5%
ROE (RETURN OF EQUITY)	44,14%	30,89%	> 5%

Nota. Información tomada de los indicadores financieros.

Indicadores de Liquidez

La **liquidez corriente** permite conocer la capacidad de la compañía para efectuar sus pagos a corto plazo, el estándar es de \$1,00 a \$2,00, es decir que por cada dólar que la compañía debe cuenta con \$1,45 para pagar sus obligaciones en el año 2022 y con \$1,67 para el año 2023, demostrando que ha mejorado la capacidad para cumplir sus obligaciones. La **prueba ácida** permite conocer que por cada dólar de deuda la compañía pudo solventar un \$0,99 en el año 2022 sin contar con los inventarios, el estándar es de \$1,00 por tanto, es ese período presenta un riesgo mínimo; a diferencia del año 2023 que logró cubrir \$1,11 por cada dólar de deuda. En cuanto al **Capital neto de trabajo** del año 2022 fue de \$327.040,27 y para el año 2023 de \$370.734,25 lo que indica que la compañía dispone de recursos necesarios para operar de manera eficiente y oportuna.

Indicadores de Solvencia

Permiten conocer el grado de endeudamiento de la compañía, en el año 2022 el **Endeudamiento del Activo** fue de 44,49% manteniéndose dentro del estándar de ≤ 50%, lo que indica una estructura financiera sólida; sin embargo, en el año 2023, este porcentaje subió a 47,51% lo que refleja una capacidad limitada de endeudamiento, a pesar dentro del estándar.

El **Endeudamiento Patrimonial** permite conocer si los fondos que utiliza la compañía son propios o ajenos, el estándar para este indicador es de 50%, en el año 2022 fue de 80,15% teniendo un aumento significativo para el año 2023 de 90,52%, lo que indica que la compañía depende más de sus acreedores para financiarse. Finalmente, el **Endeudamiento del Activo Fijo** indica que para el año 2022 por cada dólar invertido en activos fijos la compañía tenía \$1,08 de patrimonio; mientras que para el año 2023 este valor aumentó a \$1,13.

Indicadores de Gestión

Estos indicadores permiten medir la eficiencia en que la compañía utiliza sus recursos, de esta forma tenemos la **Rotación de Cartera** que se mide en veces para conocer el giro de las cuentas por cobrar, en el año 2022 la rotación fue 6 veces lo que indica que se recuperó el dinero en 60 días esto debido a que los clientes no cumplen con lo establecido al momento de adquirir la obligación con la compañía, mientras que en el año 2023 fue de 5 veces, tardando 72 días en recuperar el dinero, afectando a su liquidez. En cuanto a la **Rotación de Activo Fijo** la eficiencia del uso de activos fijos mejoró de 2,74 veces en el año 2022 a 3,06 veces en 2023, lo que indica un aumento en las ventas generadas por cada dólar invertido en activos fijos. La **Rotación de Ventas** indica que aumentó ligeramente de 1,40 veces para el año 2022 a 1,42 veces para el año 2023, mostrando el buen uso de los activos para generar ingresos. Por otro lado, el **Período Medio de Cobranza a corto plazo** aumentó de 51 días a 65 días, superando el estándar de <30 días, lo que indica un retraso en la recuperación del efectivo generado por las ventas, afectando la liquidez de la compañía. Con respecto al **Período Medio de Pago a corto plazo**, la compañía tardó en realizar sus pagos 59 días en el año 2022 y 61 días en el año 2023, el estándar establecido para este indicador es de 30 a 45 días, este pago tardío puede generar intereses o pérdida del crédito otorgado por parte de los proveedores.

Indicadores de Rentabilidad

Son indicadores que miden el rendimiento de una compañía indicando cómo controla sus costos y gastos para generar utilidad a partir de sus ventas. De este modo, el **Margen Bruto** en el año 2022 fue de 35,53%, reduciendo para el año 2023 en 29,87%, lo que refleja una caída en el rendimiento de las ventas debido a la disminución de ingresos y costos por la disminución de ventas, sin embargo la compañía mantuvo una utilidad en los dos períodos 2022-2023. El **Margen Neto** también disminuyó de 17,46% en el año 2022 a 11,39% en el año 2023, lo que indica que la compañía generó menor ganancia en este último período.

Sistema Dupont

El Sistema Dupont analiza la situación económica y financiera mediante el estudio del estado de situación financiera y el estado de resultados. En este sentido, se presentan los

siguientes resultados, para el año 2022 la utilidad fue de \$526.339,94, la cual disminuyó para el año 2023 en \$281.054,03 por la baja de ventas. Del mismo modo, los ingresos en el año 2022 fueron de \$3.015.287,56; mientras que en el año 2023 fue de \$2.468.064,69 evidenciando una disminución del margen de utilidad neta, de 17,46% a 11,39% indicando menor eficiencia para generar utilidad al disminuir sus ingresos operacionales.

La rotación de activos totales mejoró considerablemente de 1,40 veces a 1,42 veces, sin embargo, esto no fue suficiente para compensar la reducción de los ingresos, lo que generó un rendimiento sobre activos totales (RSA) para el año 2022 de 24,50%, lo que disminuyó para el año 2023 a 16,22%.

En cuanto al rendimiento sobre el patrimonio (RSP) se obtuvo para el año 2022 un resultado de 1,80 veces, existiendo un aumento para el año 2023 de 1,90 veces, esto se expresa que la compañía utilizó financiamiento externo a más de su capital, indicando que a mayor rendimiento mayor riesgo.

Conclusiones

- Luego de realizar el análisis a los estados financieros de la Importadora Minasur Cía. Ltda. se determinó una liquidez favorable de \$1,67 en el año 2023 para solventar sus obligaciones a corto plazo, un nivel de endeudamiento patrimonial de 91%, indicando que quién financia en mayor parte a la compañía son sus acreedores, los fondos utilizados son proporcionados en su mayoría por instituciones financieras.
- Importadora Minasur Cía. Ltda. presenta una mayor concentración en sus activos corrientes demostrando un valor elevado en las cuentas por cobrar para el año 2023 de \$438.605,28 que representa un 47,27% y en los inventarios un valor de \$344.891,62 que corresponde a 37,17%. Con respecto al período de cobranza, la compañía tarda en recuperar 65 días el dinero de las ventas, plazo bastante extenso, por lo que la compañía opta por el financiamiento para cubrir a su vez sus obligaciones con los proveedores.
- La estructura económica de la compañía indica la disminución significativa de los ingresos generados por la venta de bienes con tarifa 12% y 0% con una diferencia de \$547.222,87 con respecto al año 2022, por tanto, obtuvo una utilidad de \$281.054,03 para el año 2023, en este contexto, se debe considerar que el transporte es un gasto asumido por parte de la compañía para la entrega de los productos y al expandir el mercado a diversas provincias del Ecuador este rubro se elevó demasiado.

Recomendaciones

- Considerar el diagnóstico económico y financiero, al igual que los indicadores para conocer el impacto porcentual que tiene cada uno de los grupos que componen los estados financieros, esta información será útil para la toma de decisiones administrativas para mejorar los niveles de liquidez y tener un control oportuno de las cuentas por pagar a fin de no perder la autonomía financiera con el paso del tiempo y encontrar un equilibrio adecuado entre capital propio y financiamiento externo.
- Se sugiere el cumplimiento de las políticas de crédito otorgado a los clientes para conocer con oportunidad la gestión de cobranza de créditos otorgados así como del efectivo a recibir, esto permitirá a la compañía tener mayor solidez y reinvertir en nuevos productos.
- Se debe considerar implementar una planificación de los costos y gastos de la compañía para que no afectar el rendimiento de la misma, por lo que se recomienda disminuir los gastos existentes tales como transporte de los productos químicos y de limpieza entre otros, para incrementar la utilidad de los socios y aprovechar al máximo los recursos económicos.

FASE II: DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO

Análisis FODA

El análisis FODA se realizó mediante una entrevista al gerente y contadora de la Importadora Minasur Cía. Ltda. para tener mayor conocimiento sobre los factores internos y externos que afectan o benefician a la compañía, teniendo así los siguientes resultados:

Tabla 26

Matriz FODA de Importadora Minasur Cía. Ltda.

MATRIZ FODA	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
1. Brinda productos y servicios de calidad. 2. Cuenta con un amplio stock de mercancías, insumos y productos. 3. La compañía tiene una amplia presencia en el mercado del Ecuador. 4. Son representantes exclusivos de empresas como Renasa, Refsupply y Corona Cadinhos. 5. La compañía cuenta con direccionamiento filosófico: misión, visión, objetivos, valores, manuales y reglamentos internos. 6. Está ubicado en lugar accesible para los clientes. 7. Ofrece crédito oportuno a los clientes. 8. Cumple con la normativa legal vigente. 9. Fabricación de productos químicos y de limpieza.	1. Administración orientada por la práctica del negocio. 2. Inexistencia de pronósticos de compras y ventas. 3. La compañía asume el transporte de los productos. 4. No tiene definido un presupuesto para la adquisición y coordinación de recursos. 5. Políticas desactualizadas de venta, compras y cuentas por cobrar. 6. Los clientes no cumplen con las fechas de pago. 7. Carencia de planes adecuados de inversión, financiamiento y políticas gerenciales. 8. Falta de aplicación de indicadores económicos y financieros. 9. Desconocimiento de aplicación de la herramienta de planeación financiera.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
1. Tener proveedores en el exterior que facilitan el proceso de importación de los productos necesarios para la actividad minera e industrial. 2. Crecimiento de la empresa en el sector minero. 3. Crecimiento demográfico que genera un mayor número de inversionistas interesados en el sector minero e industrial. 4. Proveedores nacionales e internacionales de variedad de productos mineros e industriales.	1. La competencia está en las áreas de influencia de las minerías. 2. Inseguridad ocasionada por la delincuencia. 3. Falta de fluido eléctrico (emergencia energética). 4. Competencia desleal minería artesanal. 5. Incremento de la carga fiscal. 6. Políticas gubernamentales. 7. Desastres naturales. 8. Desempleo. 9. Incremento de la inflación. 10. Inestabilidad económica del país.

Nota. Se describe las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la compañía.

Tabla 27

Matriz de evaluación de factores internos de Importadora Minasur Cía. Ltda.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
FORTALEZAS			
Brinda productos y servicios de calidad.	0,07	4,00	0,28
Cuenta con un amplio stock de mercancías, insumos y productos.	0,07	4,00	0,28
La compañía tiene una amplia presencia en el mercado del Ecuador.	0,06	4,00	0,24
Son representantes exclusivos de empresas como Renasa, Refsupply y Corona Cadinhos.	0,06	4,00	0,24
La compañía cuenta con direccionamiento filosófico: misión, visión, objetivos, valores, manuales y reglamentos internos.	0,07	4,00	0,28

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
FORTALEZAS			
Está ubicado en lugar accesible para los clientes.	0,05	3,00	0,15
Ofrece crédito oportuno a los clientes.	0,05	3,00	0,15
Cumple con la normativa legal vigente.	0,07	4,00	0,28
Fabricación de productos químicos y limpieza.	0,05	4,00	0,20
DEBILIDADES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
Administración orientada por la práctica del negocio.	0,04	1	0,04
Inexistencia de pronósticos de compras y ventas.	0,05	2	0,10
La compañía asume el transporte de los productos.	0,05	2	0,10
No tiene definido un presupuesto para la adquisición y coordinación de recursos.	0,04	1	0,04
Políticas desactualizadas de venta, compras y cuentas por cobrar.	0,05	1	0,05
Los clientes no cumplen con las fechas de pago.	0,05	1	0,05
Carencia planes adecuados de inversión, financiamiento y políticas gerenciales.	0,05	1	0,05
Falta de aplicación de indicadores económicos y financieros.	0,06	2	0,12
Desconocimiento de la aplicación de la herramienta de planeación financiera.	0,06	2	0,12
TOTAL	1,00		2,77

Nota. Se asigna una calificación a cada uno de los factores internos de la compañía.

Interpretación

La matriz de evaluación de factores internos permitió establecer una ponderación y calificación a cada una de las fortalezas y debilidades que presenta la compañía; la suma total de la ponderación de los factores internos debe ser 1, como se visualiza hay valores que se encuentran más cerca del 1 esto significa que son factores más importantes para el desempeño la compañía. Además la calificación de estos factores va de 1 a 4, en donde la valoración 1 corresponde a una debilidad mayor y 2 indica una debilidad menor; entre las principales debilidades de la compañía es la falta de planeación financiera, políticas desactualizadas y carencia de planes de inversión; la valoración 3 nos indica una fortaleza menor y la calificación 4 una fortaleza mayor, entre algunas de las fortalezas de la compañía se destaca el direccionamiento filosófico, los productos de calidad que ofrece a los clientes, su amplia presencia dentro de la ciudad de Loja y del Ecuador.

Por último, el resultado de la matriz se obtiene mediante la multiplicación de la ponderación asignada a cada factor interno que va de 0 a 1, con la calificación atribuida a las fortalezas y debilidades que va de 1 a 4 como se explicó anteriormente. En este sentido, se obtuvo un valor de 2,77 puntos, señalando que el estándar para esta matriz es de 2,5 puntos,

evidenciando que la compañía mantiene un estado interno positivo, reflejando que las fortalezas prevalecen ante las debilidades.

En conclusión, Importadora Minasur Cía. Ltda. tiene una variedad de fortalezas entre ellas que ofrece productos de calidad y su distribución en el menor tiempo posible para que sus clientes no interrumpan sus actividades mineras e industriales. Sin embargo se han identificado ciertas debilidades que podrían afectar en el desempeño de la compañía al no tomar las medidas correctivas, por lo cual se recomienda fortalecer la gestión económica y financiera de la compañía al igual que la actualización de políticas internas y la implementación de la herramienta de planeación financiera para fortalecer el equilibrio interno.

Tabla 28

Matriz de evaluación de factores externos de Importadora Minasur Cía. Ltda.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
OPORTUNIDADES			
Tener proveedores en el exterior que facilitan el proceso de importación de los productos necesarios para la actividad minera e industrial.	0,09	4	0,36
Crecimiento de la empresa en el sector minero.	0,08	4	0,32
Diversificación de la oferta de productos	0,07	4	0,28
Crecimiento demográfico que genera un mayor número de inversionistas interesados en el sector minero e industrial.	0,07	3	0,21
Proveedores nacionales e internacionales de variedad de productos mineros e industriales.	0,09	4	0,36
AMENAZAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
La competencia está en las áreas de influencia de las mineras.	0,07	2	0,14
Inseguridad ocasionada por la delincuencia.	0,06	2	0,12
Falta de fluido eléctrico (emergencia energética).	0,06	2	0,12
Competencia desleal minería artesanal	0,06	1	0,06
Incremento de la carga fiscal	0,06	2	0,12
Políticas gubernamentales.	0,07	2	0,14
Desastres naturales.	0,05	1	0,05
Desempleo.	0,06	2	0,12
Incremento de la inflación.	0,05	1	0,05
Inestabilidad económica del país.	0,06	2	0,12
TOTAL	1,00		2,57

Nota. Se pondera cada uno de los factores externos de la compañía.

Interpretación

La matriz de evaluación de factores externos expone aquellas oportunidades que la compañía debe aprovechar como contar con proveedores en el exterior para mayor facilidad a la hora de importar los productos utilizados en la minera e industria y las amenazas a las que se enfrenta, ya sea por la inseguridad, competencia desleal y recientemente los cortes de energía eléctrica que ocasiona la paralización de las actividades operativas de la compañía. Es por ello,

que se asigna una ponderación de 0 a 1 para conocer la relevancia de los factores a analizar, así como también una calificación para identificar una amenaza mayor (1), amenaza menor (2), oportunidad menor (3) y oportunidad mayor (4).

Dicho esto, el resultado obtenido es 2,57 puntos, reflejando que se encuentra por arriba del estándar de 2,5 puntos establecido dentro del marco conceptual; por lo que la compañía presenta un equilibrio externo, al aprovechar al máximo las oportunidades para incrementar sus ventas al tener proveedores fijos en el exterior para abastecer su inventario y distribuir los productos asegurando así un beneficio económico para los accionistas e incrementar las utilidades.

Con respecto a las amenazas se encuentra el incremento de la carga fiscal, desastres naturales, desempleo y la inestabilidad económica del país, factores externos que no pueden ser controlados por la compañía lo cual ocasiona que exista menores ventas y a su vez una menor producción al no generar demasiada demanda de los productos.

En conclusión, las amenazas han sido contrarrestadas con las oportunidades que la compañía ha podido aprovechar para mantenerse en el sector minero, asegurando su estabilidad dentro de un entorno competitivo, fortaleciendo su situación económica y financiera para proveer a las demandas del sector.

FASE III: PLANEACIÓN DE EFECTIVO Y UTILIDADES

Tabla 29

Objetivos y Estrategias de la Planeación Financiera

Objetivos	Estrategias
1. Incrementar el volumen de ingresos operacionales en un 10% para elevar la utilidad de los socios de la compañía y asegurar la sostenibilidad empresarial a futuro.	• Realizar mayor publicidad en los sectores que se encuentran localizadas las mineras, para atraer más clientes y ofrecer la variedad de productos e insumos químicos. Además invertir en equipos de laboratorio y materia prima para maximizar la producción de productos como alcohol, agua destilada entre otros.
2. Velar por el cumplimiento de las políticas de cobranza para evitar la concentración de efectivo en las cuentas por cobrar.	• Otorgar al personal de ventas incentivos para incrementar la recaudación de las cuentas por cobrar
3. Disminuir los préstamos a corto y largo plazo con los socios y entidades financieras para mantener el orden financiero y crear confianza con los clientes.	• Reducir el endeudamiento patrimonial, ya que quienes financian en mayor parte a la compañía son sus acreedores.
4. Controlar sus costos y gastos para prevenir problemas financieros	• Analizar en los costos y gastos las cuentas con mayor incidencia para optimizar recursos económicos y financieros, que servirán para la toma de decisiones.

Nota. Detalle de los objetivos y estrategias aplicados durante el proceso de la planeación.

PRONÓSTICO DE VENTAS

El pronóstico de ventas es la primera fase para el proceso de la planeación financiera, se elaboró mediante datos internos de la compañía objeto de estudio, es decir, considerando las ventas reales del año anterior 2023 para efectuar las proyecciones de ventas en los próximos cinco años del 2024 al 2028.

Para desarrollar el pronóstico de ventas, se solicitó a los directivos de la compañía el reporte de las ventas mensuales del año 2023, considerando que este valor debe ser igual al que se presenta en el estado de resultados en el apartado de ventas para consolidar la información.

RESUMEN DE VENTAS AÑO 2023

Tabla 30

Resumen de ventas mensuales Importadora Minasur Cía. Ltda. período 2023

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. RESUMEN DE VENTAS MENSUALES AÑO 2023	
MESES	VENTAS REALES
Enero	266.862,49
Febrero	205.033,78
Marzo	202.383,72
Abril	179.089,74
Mayo	234.243,52
Junio	192.627,06
Julio	231.062,98
Agosto	178.979,50
Septiembre	212.755,10
Octubre	223.075,35
Noviembre	199.870,34
Diciembre	142.081,11
TOTALES	2.468.064,69

Nota. Ventas mensuales del año 2023 de la compañía.

MÉTODO APLICADO

Para la elaboración del pronóstico de ventas se utilizó el método de incremento porcentual, tomando en cuenta que la compañía estima tener un incremento del 10% en el volumen de ventas durante el proceso de la planeación, siendo está una política empresarial interna que la compañía desea alcanzar a largo plazo, con la finalidad de maximizar las utilidades de los socios, así como, tener una mayor sostenibilidad en el mercado.

En el método de incremento porcentual se utilizó las siguientes fórmulas para calcular los pronósticos de venta mensuales de los años 2024-2028:



Tabla 31*Incremento porcentual de ventas*

INCREMENTO PORCENTUAL DE VENTAS MES ENERO 2024	
INCREMENTO	PRONÓSTICO MENSUAL
$IP=VR \times IP\%$	$PVM=IP + VR$
$IP= 266.862,49 \times 10\%$	$PVM= 26.686,25 + 266.862,49$
$IP= 26.686,25$	$PVM= 293.548,74$

Nota. Con información obtenida del resumen de ventas de la compañía.

Simbología:

IP = Incremento porcentual

VR =Ventas del período real

IP% = Porcentaje incremento porcentual

PVM= Pronóstico de ventas mensuales

PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2024**Tabla 32***Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2024*

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES AÑO 2024				
MESES	VENTAS REALES 2023	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES 2024
Enero	266.862,49	0,10	26.686,25	293.548,74
Febrero	205.033,78	0,10	20.503,38	225.537,16
Marzo	202.383,72	0,10	20.238,37	222.622,09
Abril	179.089,74	0,10	17.908,97	196.998,71
Mayo	234.243,52	0,10	23.424,35	257.667,87
Junio	192.627,06	0,10	19.262,71	211.889,77
Julio	231.062,98	0,10	23.106,30	254.169,28
Agosto	178.979,50	0,10	17.897,95	196.877,45
Septiembre	212.755,10	0,10	21.275,51	234.030,61
Octubre	223.075,35	0,10	22.307,54	245.382,89
Noviembre	199.870,34	0,10	19.987,03	219.857,37
Diciembre	142.081,11	0,10	14.208,11	156.289,22
Total	2.468.064,69		246.806,47	2.714.871,16

Nota. Información obtenida de las ventas reales del año anterior 2023.

PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2025

Tabla 33

Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2025

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES AÑO 2025				
MESES	VENTAS REALES 2024	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES 2025
Enero	293.548,74	0,10	29.354,87	322.903,61
Febrero	225.537,16	0,10	22.553,72	248.090,87
Marzo	222.622,09	0,10	22.262,21	244.884,30
Abril	196.998,71	0,10	19.699,87	216.698,59
Mayo	257.667,87	0,10	25.766,79	283.434,66
Junio	211.889,77	0,10	21.188,98	233.078,74
Julio	254.169,28	0,10	25.416,93	279.586,21
Agosto	196.877,45	0,10	19.687,75	216.565,20
Septiembre	234.030,61	0,10	23.403,06	257.433,67
Octubre	245.382,89	0,10	24.538,29	269.921,17
Noviembre	219.857,37	0,10	21.985,74	241.843,11
Diciembre	156.289,22	0,10	15.628,92	171.918,14
Total	2.714.871,16		271.487,12	2.986.358,27

Nota. Información obtenida de las ventas proyectadas del año 2024.

PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2026

Tabla 34

Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2026

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES AÑO 2026				
MESES	VENTAS REALES 2025	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES 2026
Enero	322.903,61	0,10	32.290,36	355.193,97
Febrero	248.090,87	0,10	24.809,09	272.899,96
Marzo	244.884,30	0,10	24.488,43	269.372,73
Abril	216.698,59	0,10	21.669,86	238.368,44
Mayo	283.434,66	0,10	28.343,47	311.778,13
Junio	233.078,74	0,10	23.307,87	256.386,62
Julio	279.586,21	0,10	27.958,62	307.544,83
Agosto	216.565,20	0,10	21.656,52	238.221,71
Septiembre	257.433,67	0,10	25.743,37	283.177,04
Octubre	269.921,17	0,10	26.992,12	296.913,29
Noviembre	241.843,11	0,10	24.184,31	266.027,42
Diciembre	171.918,14	0,10	17.191,81	189.109,96
Total	2.986.358,27		298.635,83	3.284.994,10

Nota. Información obtenida de las ventas proyectadas del año 2025.

PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2027

Tabla 35

Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2027

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES AÑO 2027				
MESES	VENTAS REALES 2026	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES 2027
Enero	355.193,97	0,10	35.519,40	390.713,37
Febrero	272.899,96	0,10	27.290,00	300.189,96
Marzo	269.372,73	0,10	26.937,27	296.310,00
Abril	238.368,44	0,10	23.836,84	262.205,29
Mayo	311.778,13	0,10	31.177,81	342.955,94
Junio	256.386,62	0,10	25.638,66	282.025,28
Julio	307.544,83	0,10	30.754,48	338.299,31
Agosto	238.221,71	0,10	23.822,17	262.043,89
Septiembre	283.177,04	0,10	28.317,70	311.494,74
Octubre	296.913,29	0,10	29.691,33	326.604,62
Noviembre	266.027,42	0,10	26.602,74	292.630,16
Diciembre	189.109,96	0,10	18.911,00	208.020,95
Total	3.284.994,10		328.499,41	3.613.493,51

Nota. Información obtenida de las ventas proyectadas del año 2026.

PRONÓSTICO DE VENTAS AÑO 2028

Tabla 36

Pronóstico de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES AÑO 2028				
MESES	VENTAS REALES 2027	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE VENTAS MENSUALES 2028
Enero	390.713,37	0,10	39.071,34	429.784,71
Febrero	300.189,96	0,10	30.019,00	330.208,95
Marzo	296.310,00	0,10	29.631,00	325.941,00
Abril	262.205,29	0,10	26.220,53	288.425,82
Mayo	342.955,94	0,10	34.295,59	377.251,53
Junio	282.025,28	0,10	28.202,53	310.227,81
Julio	338.299,31	0,10	33.829,93	372.129,24
Agosto	262.043,89	0,10	26.204,39	288.248,27
Septiembre	311.494,74	0,10	31.149,47	342.644,22
Octubre	326.604,62	0,10	32.660,46	359.265,08
Noviembre	292.630,16	0,10	29.263,02	321.893,18
Diciembre	208.020,95	0,10	20.802,10	228.823,05
Total	3.613.493,51		361.349,35	3.974.842,86

Nota. Información obtenida de las ventas proyectadas del año 2027.

CUADRO RESUMEN DE VENTAS MENSUALES

Tabla 37

Cuadro resumen de ventas mensuales período 2024-2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. CUADRO RESUMEN DE VENTAS MENSUALES DEL 2024 AL 2028						
MESES	VENTAS REALES 2023	PVM 2024	PVM 2025	PVM 2026	PVM 2027	PVM 2028
Enero	266.862,49	293.548,74	322.903,61	355.193,97	390.713,37	429.784,71
Febrero	205.033,78	225.537,16	248.090,87	272.899,96	300.189,96	330.208,95
Marzo	202.383,72	222.622,09	244.884,30	269.372,73	296.310,00	325.941,00
Abril	179.089,74	196.998,71	216.698,59	238.368,44	262.205,29	288.425,82
Mayo	234.243,52	257.667,87	283.434,66	311.778,13	342.955,94	377.251,53
Junio	192.627,06	211.889,77	233.078,74	256.386,62	282.025,28	310.227,81
Julio	231.062,98	254.169,28	279.586,21	307.544,83	338.299,31	372.129,24
Agosto	178.979,50	196.877,45	216.565,20	238.221,71	262.043,89	288.248,27
Septiembre	212.755,10	234.030,61	257.433,67	283.177,04	311.494,74	342.644,22
Octubre	223.075,35	245.382,89	269.921,17	296.913,29	326.604,62	359.265,08
Noviembre	199.870,34	219.857,37	241.843,11	266.027,42	292.630,16	321.893,18
Diciembre	142.081,11	156.289,22	171.918,14	189.109,96	208.020,95	228.823,05
TOTALES	2.468.064,69	2.714.871,16	2.986.358,27	3.284.994,10	3.613.493,51	3.974.842,86

Nota. Pronósticos de ventas de Importadora Minasur Cía. Ltda. de los años 2024 al 2028.

Interpretación

Para la proyección de las ventas de los próximos cinco años, se consideró las ventas reales del año base (2023) para aplicar el porcentaje de incremento y conocer los valores monetarios que Importadora Minasur Cía. Ltda. espera vender. En este sentido, las ventas del año base fueron de \$2.468.064,69; al aplicar la política interna empresarial se consideró el incremento del 10% en todos los períodos, dando como resultado para el año 2024 un valor de \$2.714.871,16; en el año 2025 se estima un valor de \$2.986.358,27; mientras que en el año 2026 las ventas serían de \$3.284.994,10; en el año 2027 de \$3.613.493,51, finalmente para el año 2028 un valor de \$3.974.842,86. Estos resultados indican que la compañía podrá solventar los costos y gastos incurridos como productos de las actividades, además de generar una utilidad rentable con la comercialización, producción e importación de productos utilizados en la minería e industria.

PRONÓSTICO DE COMPRAS

El pronóstico de compras es el siguiente paso para continuar con el proceso de la planeación financiera, constituyéndose como una estimación monetaria de las compras que la compañía realizará durante los próximos años 2024-2028.

Con este fin, se consideró como base las compras reales del año anterior 2023, información que fue solicitada en el momento oportuno y posteriormente fue entregada la

información legalizada por parte de la compañía para realizar las proyecciones, obteniendo los siguientes datos:

RESUMEN DE COMPRAS AÑO 2023

Tabla 38
Resumen de compras mensuales Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2023

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. RESUMEN DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2023	
MESES	COMPRAS REALES
Enero	185.405,87
Febrero	140.359,45
Marzo	141.854,68
Abril	121.624,12
Mayo	166.278,36
Junio	139.755,04
Julio	156.437,26
Agosto	116.815,10
Septiembre	148.201,25
Octubre	145.911,87
Noviembre	140.636,51
Diciembre	127.670,62
TOTALES	1.730.950,13

Nota. Compras mensuales del año 2023 de la compañía.

MÉTODO APLICADO

Para la elaboración del pronóstico de compras, se utilizó el método de incremento porcentual, considerando que la compañía en su política interna empresarial puntualiza el incremento del 10% en el costo de venta, porcentaje que fue utilizado en el proceso de la planeación financiera.

Para el método de incremento porcentual se utilizó la siguiente fórmula para calcular los pronósticos de compras mensuales de los años 2024-2028:



Tabla 39
Incremento porcentual de compras

INCREMENTO PORCENTUAL DE COMPRAS MES ENERO 2024	
INCREMENTO	PRONÓSTICO MENSUAL
IP=CR X IP%	PVM=IP + CR
IP= 185.359,45 X 10%	PVM= 18.540,59 + 185.359,45
IP= 18.540,59	PVM= 203.946,46

Nota. Información obtenida del resumen de compras de la compañía del año 2023.

Simbología:

IP = Incremento porcentual

CR =Compras del período real

IP% = Porcentaje incremento porcentual

CVM= Pronóstico de compras mensuales

PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2024

Tabla 40

Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2024

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2024				
MESES	COMPRAS REALES 2023	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES 2024
Enero	185.405,87	0,10	18.540,59	203.946,46
Febrero	140.359,45	0,10	14.035,95	154.395,40
Marzo	141.854,68	0,10	14.185,47	156.040,15
Abril	121.624,12	0,10	12.162,41	133.786,53
Mayo	166.278,36	0,10	16.627,84	182.906,20
Junio	139.755,04	0,10	13.975,50	153.730,54
Julio	156.437,26	0,10	15.643,73	172.080,99
Agosto	116.815,10	0,10	11.681,51	128.496,61
Septiembre	148.201,25	0,10	14.820,13	163.021,38
Octubre	145.911,87	0,10	14.591,19	160.503,06
Noviembre	140.636,51	0,10	14.063,65	154.700,16
Diciembre	127.670,62	0,10	12.767,06	140.437,68
Total	1.730.950,13		173.095,01	1.904.045,14

Nota. Datos tomados del resumen de compras mensuales del año 2023.

PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2025

Tabla 41

Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2025

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2025				
MESES	COMPRAS REALES 2024	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES 2025
Enero	203.946,46	0,10	20.394,65	224.341,10
Febrero	154.395,40	0,10	15.439,54	169.834,93
Marzo	156.040,15	0,10	15.604,01	171.644,16
Abril	133.786,53	0,10	13.378,65	147.165,19
Mayo	182.906,20	0,10	18.290,62	201.196,82
Junio	153.730,54	0,10	15.373,05	169.103,60
Julio	172.080,99	0,10	17.208,10	189.289,08
Agosto	128.496,61	0,10	12.849,66	141.346,27
Septiembre	163.021,38	0,10	16.302,14	179.323,51
Octubre	160.503,06	0,10	16.050,31	176.553,36
Noviembre	154.700,16	0,10	15.470,02	170.170,18
Diciembre	140.437,68	0,10	14.043,77	154.481,45
Total	1.904.045,14		190.404,51	2.094.449,66

Nota. Datos tomados del pronóstico de compras mensuales del año 2024.

PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2026

Tabla 42

Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2026

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2026				
MESES	COMPRAS REALES 2025	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES 2026
Enero	224.341,10	0,10	22.434,11	246.775,21
Febrero	169.834,93	0,10	16.983,49	186.818,43
Marzo	171.644,16	0,10	17.164,42	188.808,58
Abril	147.165,19	0,10	14.716,52	161.881,70
Mayo	201.196,82	0,10	20.119,68	221.316,50
Junio	169.103,60	0,10	16.910,36	186.013,96
Julio	189.289,08	0,10	18.928,91	208.217,99
Agosto	141.346,27	0,10	14.134,63	155.480,90
Septiembre	179.323,51	0,10	17.932,35	197.255,86
Octubre	176.553,36	0,10	17.655,34	194.208,70
Noviembre	170.170,18	0,10	17.017,02	187.187,19
Diciembre	154.481,45	0,10	15.448,15	169.929,60
Total	2.094.449,66		209.444,97	2.303.894,62

Nota. Datos tomados del pronóstico de compras mensuales del año 2025.

PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2027

Tabla 43

Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2027

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2027				
MESES	COMPRAS REALES 2026	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES 2027
Enero	246.775,21	0,10	24.677,52	271.452,73
Febrero	186.818,43	0,10	18.681,84	205.500,27
Marzo	188.808,58	0,10	18.880,86	207.689,44
Abril	161.881,70	0,10	16.188,17	178.069,87
Mayo	221.316,50	0,10	22.131,65	243.448,15
Junio	186.013,96	0,10	18.601,40	204.615,35
Julio	208.217,99	0,10	20.821,80	229.039,79
Agosto	155.480,90	0,10	15.548,09	171.028,99
Septiembre	197.255,86	0,10	19.725,59	216.981,45
Octubre	194.208,70	0,10	19.420,87	213.629,57
Noviembre	187.187,19	0,10	18.718,72	205.905,91
Diciembre	169.929,60	0,10	16.992,96	186.922,55
Total	2.303.894,62		230.389,46	2.534.284,09

Nota. Datos tomados del pronóstico de compras mensuales del año 2026.

PRONÓSTICO DE COMPRAS AÑO 2028

Tabla 44

Pronóstico de compras de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2028				
MESES	COMPRAS REALES 2027	%	VARIACIÓN	PRONÓSTICO DE COMPRAS MENSUALES 2028
Enero	271.452,73	0,10	27.145,27	298.598,01
Febrero	205.500,27	0,10	20.550,03	226.050,30
Marzo	207.689,44	0,10	20.768,94	228.458,38
Abril	178.069,87	0,10	17.806,99	195.876,86
Mayo	243.448,15	0,10	24.344,81	267.792,96
Junio	204.615,35	0,10	20.461,54	225.076,89
Julio	229.039,79	0,10	22.903,98	251.943,77
Agosto	171.028,99	0,10	17.102,90	188.131,89
Septiembre	216.981,45	0,10	21.698,15	238.679,60
Octubre	213.629,57	0,10	21.362,96	234.992,53
Noviembre	205.905,91	0,10	20.590,59	226.496,51
Diciembre	186.922,55	0,10	18.692,26	205.614,81
Total	2.534.284,09		253.428,41	2.787.712,49

Nota. Datos tomados del pronóstico de compras mensuales del año 2027.

CUADRO RESUMEN DE COMPRAS MENSUALES

Tabla 45

Cuadro resumen de compras mensuales período 2024-2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. CUADRO RESUMEN DE COMPRAS MENSUALES DEL 2024 AL 2028						
MESES	COMPRAS REALES 2023	PCM 2024	PCM 2025	PCM 2026	PCM 2027	PCM 2028
Enero	185.405,87	203.946,46	224.341,10	246.775,21	271.452,73	298.598,01
Febrero	140.359,45	154.395,40	169.834,93	186.818,43	205.500,27	226.050,30
Marzo	141.854,68	156.040,15	171.644,16	188.808,58	207.689,44	228.458,38
Abril	121.624,12	133.786,53	147.165,19	161.881,70	178.069,87	195.876,86
Mayo	166.278,36	182.906,20	201.196,82	221.316,50	243.448,15	267.792,96
Junio	139.755,04	153.730,54	169.103,60	186.013,96	204.615,35	225.076,89
Julio	156.437,26	172.080,99	189.289,08	208.217,99	229.039,79	251.943,77
Agosto	116.815,10	128.496,61	141.346,27	155.480,90	171.028,99	188.131,89
Septiembre	148.201,25	163.021,38	179.323,51	197.255,86	216.981,45	238.679,60
Octubre	145.911,87	160.503,06	176.553,36	194.208,70	213.629,57	234.992,53
Noviembre	140.636,51	154.700,16	170.170,18	187.187,19	205.905,91	226.496,51
Diciembre	127.670,62	140.437,68	154.481,45	169.929,60	186.922,55	205.614,81
Totales	1.730.950,13	1.904.045,14	2.094.449,66	2.303.894,62	2.534.284,09	2.787.712,49

Nota. Valores obtenidos de cada uno de los pronósticos de compras de los años 2024 al 2028.

Interpretación

En el pronóstico de compras se consideró la política empresarial interna en la cual menciona el incremento del 10% en el costo de ventas, para lo cual se procedió a tomar las

compras reales mensuales del año base (2023) con un valor de \$1.730.950,13; de esta manera se pudo determinar que para el año 2024 las compras ascendieron a \$1.904.045,14, en el año 2025 se incrementaron a \$2.094.449,66; mientras que en el año 2026 alcanzó los \$2.303.894,62; por su parte, en el año 2027 las compras alcanzaron el valor de \$2.534.284,09 y finalmente el año 2028 se obtuvo un valor de \$2.787.712,49. Esta proyección permitirá a la compañía conocer los costos futuros, lo que facilita la planificación del abastecimiento de su inventario para cubrir las necesidades de sus clientes, garantizando un mayor margen de utilidad y rentabilidad.

PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO

Para elaborar el programa de entradas de efectivo se toma en cuenta el pronóstico de ventas para calcular el porcentaje de ventas al contado y crédito según las políticas internas de la compañía, además se contempla el rubro de otros ingresos, el cual se calcula en relación a las ventas del año base (2023). Toda esta información cuantitativa es presentada en una tabla para conocer el total de las entradas de efectivo que tendrá la compañía en los años 2024-2028.

Importadora Minasur Cía. Ltda. presenta políticas internas de crédito, lo que contempla el 80% de ventas al contado y 20% a crédito, asegurando tener una mayor liquidez corriente. Cabe mencionar que para otorgar el crédito se debe seleccionar los clientes que tengan solvencia y liquidez, para evitar pagos tardíos y evitar el riesgo de incumplimiento de obligaciones adquiridas por parte de los clientes.

El proceso que se efectuó en el programa de entradas de efectivo fue el siguiente:

Tabla 46
Proceso para la elaboración del programa de entradas

	Rubro	%	Total
Ventas al contado	293.548,74	80%	234.838,99
Ventas a crédito	142.081,11	20%	28.416,22

Nota. Con información tomada de la tabla 36.

Tabla 47
Programa de entradas de efectivo, período 2024

Cuentas	2023		2024				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	142.081,11	293.548,74	225.537,16	222.622,09	196.998,71	257.667,87	211.889,77
Ventas al contado 80%	113.664,89	234.838,99	180.429,73	178.097,67	157.598,97	206.134,30	169.511,81
Ventas a crédito 20%		28.416,22	58.709,75	45.107,43	44.524,42	39.399,74	51.533,57
Total		263.255,21	239.139,47	223.205,11	202.123,39	245.534,04	221.045,39

Cuentas	2024					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	254.169,28	196.877,45	234.030,61	245.382,89	219.857,37	156.289,22
Ventas al contado 80%	203.335,42	157.501,96	187.224,49	196.306,31	175.885,90	125.031,38
Ventas a crédito 20%	42.377,95	50.833,86	39.375,49	46.806,12	49.076,58	43.971,47
Total	245.713,38	208.335,82	226.599,98	243.112,43	224.962,48	169.002,85

Nota. Ventas al contado y crédito, período 2024 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 48*Programa de entradas de efectivo, período 2025*

Cuentas	2024		2025				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	156.289,22	322.903,61	248.090,87	244.884,30	216.698,59	283.434,66	233.078,74
Ventas al contado 80 %	125.031,38	258.322,89	198.472,70	195.907,44	173.358,87	226.747,73	186.462,99
Ventas a crédito 20 %		31.257,84	64.580,72	49.618,17	48.976,86	43.339,72	56.686,93
Total		289.580,73	263.053,42	245.525,62	222.335,73	270.087,44	243.149,93

Cuentas	2025					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	279.586,21	216.565,20	257.433,67	269.921,17	241.843,11	171.918,14
Ventas al contado 80 %	223.668,96	173.252,16	205.946,94	215.936,94	193.474,49	137.534,51
Ventas a crédito 20 %	46.615,75	55.917,24	43.313,04	51.486,73	53.984,23	48.368,62
Total	270.284,71	229.169,40	249.259,98	267.423,67	247.458,72	185.903,14

Nota. Ventas al contado y crédito, período 2025 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 49*Programa de entradas de efectivo, período 2026*

Cuentas	2025		2026				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	171.918,14	355.193,97	272.899,96	269.372,73	238.368,44	311.778,13	256.386,62
Ventas al contado 80 %	137.534,51	284.155,18	218.319,97	215.498,19	190.694,76	249.422,50	205.109,29
Ventas a crédito 20 %		34.383,63	71.038,79	54.579,99	53.874,55	47.673,69	62.355,63
Total		318.538,81	289.358,76	270.078,18	244.569,30	297.096,19	267.464,92

Cuentas	2026					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	307.544,83	238.221,71	283.177,04	296.913,29	266.027,42	189.109,96
Ventas al contado 80 %	246.035,86	190.577,37	226.541,63	237.530,63	212.821,94	151.287,97
Ventas a crédito 20 %	51.277,32	61.508,97	47.644,34	56.635,41	59.382,66	53.205,48
Total	297.313,18	252.086,34	274.185,97	294.166,04	272.204,60	204.493,45

Nota. Ventas al contado y crédito, período 2026 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 50*Programa de entradas de efectivo, período 2027*

Cuentas	2026		2027				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	189.109,96	390.713,37	300.189,96	296.310,00	262.205,29	342.955,94	282.025,28
Ventas al contado 80 %	151.287,97	312.570,70	240.151,97	237.048,00	209.764,23	274.364,75	225.620,22
Ventas a crédito 20 %		37.821,99	78.142,67	60.037,99	59.262,00	52.441,06	68.591,19
Total		350.392,69	318.294,64	297.086,00	269.026,23	326.805,81	294.211,41

Cuentas	2027					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	338.299,31	262.043,89	311.494,74	326.604,62	292.630,16	208.020,95
Ventas al contado 80 %	270.639,45	209.635,11	249.195,79	261.283,70	234.104,13	166.416,76
Ventas a crédito 20 %	56.405,06	67.659,86	52.408,78	62.298,95	65.320,92	58.526,03
Total	327.044,50	277.294,97	301.604,57	323.582,64	299.425,06	224.942,80

Nota. Ventas al contado y crédito, período 2027 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 51*Programa de entradas de efectivo, período 2028*

Cuentas	2027		2028				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Ventas	208.020,95	429.784,71	330.208,95	325.941,00	288.425,82	377.251,53	310.227,81
Ventas al contado 80 %	166.416,76	343.827,77	264.167,16	260.752,80	230.740,65	301.801,23	248.182,25
Ventas a crédito 20 %		41.604,19	85.956,94	66.041,79	65.188,20	57.685,16	75.450,31
Total		385.431,96	350.124,10	326.794,59	295.928,85	359.486,39	323.632,55

Cuentas	2028					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Ventas	372.129,24	288.248,27	342.644,22	359.265,08	321.893,18	228.823,05
Ventas al contado 80 %	297.703,39	230.598,62	274.115,37	287.412,07	257.514,55	183.058,44
Ventas a crédito 20 %	62.045,56	74.425,85	57.649,65	68.528,84	71.853,02	64.378,64
Total	359.748,95	305.024,47	331.765,03	355.940,91	329.367,56	247.437,08

Nota. Ventas al contado y crédito, período 2028 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Programa de Entrada de Efectivo por Otros Ingresos

Para realizar el programa de entrada de la cuenta Otros Ingresos se considera todos los rubros presentados en el Estado de Resultados del año 2023 y se los divide para doce (12 meses) para tener los valores mensualizados de las siguientes subcuentas: otros ingresos, utilidad en venta de propiedades, planta y equipo, rendimientos financieros, otros ingresos por actividades ordinarias, ingresos por jubilación y desahucio. Para conocer el valor de incremento de cada rubro se considera el valor de los ingresos totales del año 2023, siendo el valor de \$2.670.790,95.

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Otros Ingresos} = \frac{\text{Valor del rubro}}{\text{Ventas totales}} \times 100$$

$$\text{Otros Ingresos} = \frac{61.171,72}{2.670.790,95} \times 100$$

$$\text{Otros Ingresos} = 2,29\%$$

Para la cuenta de Otros Ingresos, se realizó el siguiente procedimiento para establecer el porcentaje de incremento en relación a las ventas:

Tabla 52*Determinación del incremento porcentual de Otros Ingresos*

RUBROS	VALOR POR INGRESOS	VENTAS 2023	%
OTROS INGRESOS	61.171,72	2.670.790,95	2,29%
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	87.664,77	2.670.790,95	3,28%
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,33	2.670.790,95	0,00%
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	51.647,72	2.670.790,95	1,93%
INGRESO IMPUESTO DIFERIDO JUBILACIÓN PATRONAL	1.512,30	2.670.790,95	0,06%
INGRESO IMPUESTO DIFERIDO DESAHUCIO	725,42	2.670.790,95	0,03%

Nota. Con información del Estado de Resultados del año 2023.

Tabla 53

Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2024

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Rendimientos financieros	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Otros ingresos de actividades ordinarias	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Febrero	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Marzo	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Abril	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Mayo	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Junio	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Julio	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Agosto	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Septiembre	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Octubre	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Noviembre	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
Diciembre	5.097,64	2,29%	5.214,40	7.305,40	3,28%	7.545,19	0,36	0,00%	0,36	4.303,98	1,93%	4.387,21
TOTAL	61.171,72		62.572,80	87.664,77		90.542,24	4,33		4,33	51.647,72		52.646,48

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Febrero	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Marzo	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Abril	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Mayo	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Junio	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Julio	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Agosto	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Septiembre	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Octubre	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Noviembre	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
Diciembre	126,03	0,06%	126,10	60,45	0,03%	60,47
TOTAL	1.512,30		1.513,16	725,42		725,62

Nota. Pronóstico de otros ingresos, período 2024 de la Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 54

Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2025

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Rendimientos financieros	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Otros ingresos de actividades ordinarias	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Febrero	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Marzo	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Abril	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Mayo	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Junio	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Julio	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Agosto	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Septiembre	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Octubre	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Noviembre	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
Diciembre	5.214,40	2,29%	5.333,83	7.545,19	3,28%	7.792,85	0,36	0,00%	0,36	4.387,21	1,93%	4.472,05
TOTAL	62.572,80		64.005,96	90.542,24		93.514,15	4,33		4,33	52.646,48		53.664,56

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Febrero	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Marzo	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Abril	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Mayo	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Junio	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Julio	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Agosto	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Septiembre	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Octubre	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Noviembre	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
Diciembre	126,10	0,06%	126,17	60,47	0,03%	60,48
TOTAL	1.513,16		1.514,01	725,62		725,81

Nota. Pronóstico de otros ingresos, período 2025 de la Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 55

Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2026

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Rendimientos financieros	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Otros ingresos de actividades ordinarias	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Febrero	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Marzo	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Abril	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Mayo	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Junio	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Julio	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Agosto	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Septiembre	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Octubre	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Noviembre	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
Diciembre	5.333,83	2,29%	5.456,00	7.792,85	3,28%	8.048,63	0,36	0,00%	0,36	4.472,05	1,93%	4.558,53
TOTAL	64.005,96		65.471,95			96.583,62	4,33		4,33	53.664,56		54.702,32

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Febrero	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Marzo	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Abril	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Mayo	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Junio	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Julio	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Agosto	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Septiembre	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Octubre	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Noviembre	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
Diciembre	126,17	0,06%	126,24	60,48	0,03%	60,50
TOTAL	1.514,01		1.514,87	725,81		726,01

Nota. Pronóstico de otros ingresos, período 2026 de la Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 56

Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2027

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Rendimientos financieros	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Otros ingresos de actividades ordinarias	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Febrero	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Marzo	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Abril	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Mayo	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Junio	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Julio	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Agosto	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Septiembre	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Octubre	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Noviembre	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
Diciembre	5.456,00	2,29%	5.580,96	8.048,63	3,28%	8.312,82	0,36	0,00%	0,36	4.558,53	1,93%	4.646,68
TOTAL	65.471,95		66.971,52	96.583,62		99.753,83	4,33		4,33	54.702,32		55.760,16

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Febrero	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Marzo	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Abril	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Mayo	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Junio	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Julio	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Agosto	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Septiembre	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Octubre	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Noviembre	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
Diciembre	126,24	0,06%	126,31	60,50	0,03%	60,52
TOTAL	1.514,87		1.515,73	726,01		726,21

Nota. Pronóstico de otros ingresos, período 2027 de la Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 57

Programa de entradas de efectivo por Otros Ingresos, período 2028

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Rendimientos financieros	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Otros ingresos de actividades ordinarias	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Febrero	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Marzo	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Abril	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Mayo	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Junio	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Julio	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Agosto	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Septiembre	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Octubre	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Noviembre	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
Diciembre	5.580,96	2,29%	5.708,79	8.312,82	3,28%	8.585,68	0,36	0,00%	0,36	4.646,68	1,93%	4.736,54
TOTAL	66.971,52		68.505,43	99.753,83		103.028,10			4,33	55.760,16		56.838,45

Meses	Otros Ingresos	% Aplicado	Ingreso Pronosticado	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	% Aplicado	Ingreso Pronosticado
Enero	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Febrero	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Marzo	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Abril	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Mayo	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Junio	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Julio	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Agosto	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Septiembre	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Octubre	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Noviembre	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
Diciembre	126,31	0,06%	126,38	60,52	0,03%	60,53
TOTAL			1.516,59	726,21		726,41

Nota. Pronóstico de otros ingresos, período 2028 de la Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 58

Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2024

CUENTAS			2023		2024				
			Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
VENTAS			142.081,11	293.548,74	225.537,16	222.622,09	196.998,71	257.667,87	211.889,77
Ventas al Contado 80%			113.664,89	234.838,99	180.429,73	178.097,67	157.598,97	206.134,30	169.511,81
Ventas a Crédito 20%				28.416,22	58.709,75	45.107,43	44.524,42	39.399,74	51.533,57
TOTAL				263.255,21	239.139,47	223.205,11	202.123,39	245.534,04	221.045,39
OTROS INGRESOS									
Otros Ingresos			61.171,72	6.723,43	5.165,70	5.098,93	4.512,05	5.901,62	4.853,12
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo			87.664,77	9.635,30	7.402,92	7.307,24	6.466,19	8.457,57	6.954,97
Rendimientos Financieros			4,33	0,48	0,37	0,36	0,32	0,42	0,34
Otros ingresos de actividades ordinarias			51.647,72	5.676,64	4.361,43	4.305,06	3.809,56	4.982,78	4.097,52
Ingreso jubilación	impuesto patronal	diferido	1.512,30	166,22	127,71	126,06	111,55	145,90	119,98
Ingreso desahucio	impuesto	diferido	725,42	79,73	61,26	60,47	53,51	69,99	57,55
TOTAL				285.537,02	256.258,86	240.103,22	217.076,57	265.092,31	237.128,87
			Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
VENTAS			254.169,28	196.877,45	234.030,61	245.382,89	219.857,37	156.289,22	
Ventas al Contado 80%			203.335,42	157.501,96	187.224,49	196.306,31	175.885,90	125.031,38	
Ventas a Crédito 20%			42.377,95	50.833,86	39.375,49	46.806,12	49.076,58	43.971,47	
TOTAL			245.713,38	208.335,82	226.599,98	243.112,43	224.962,48	169.002,85	
OTROS INGRESOS									
Otros Ingresos			5.821,49	4.509,28	5.360,23	5.620,24	5.035,61	3.579,64	
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo			8.342,73	6.462,21	7.681,71	8.054,33	7.216,49	5.129,96	
Rendimientos Financieros			0,41	0,32	0,38	0,40	0,36	0,25	
Otros ingresos de actividades ordinarias			4.915,12	3.807,21	4.525,68	4.745,21	4.251,60	3.022,32	
Ingreso jubilación	impuesto patronal	diferido	143,92	111,48	132,52	138,94	124,49	88,50	
Ingreso desahucio	impuesto	diferido	69,04	53,47	63,57	66,65	59,72	42,45	
TOTAL			265.006,08	223.279,79	244.364,06	261.738,21	241.650,74	180.865,98	

Nota. Tomado del programa de entrada de efectivo, período 2024.

Tabla 59

Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2025

CUENTAS	2024		2025				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
VENTAS	156.289,22	322.903,61	248.090,87	244.884,30	216.698,59	283.434,66	233.078,74
Ventas al Contado 80%	125.031,38	258.322,89	198.472,70	195.907,44	173.358,87	226.747,73	186.462,99
Ventas a Crédito 20%		31.257,84	64.580,72	49.618,17	48.976,86	43.339,72	56.686,93
TOTAL		289.580,73	263.053,42	245.525,62	222.335,73	270.087,44	243.149,93
OTROS INGRESOS							
Otros Ingresos		7.395,78	5.682,27	5.608,82	4.963,26	6.491,78	5.338,43
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo		10.598,83	8.143,22	8.037,97	7.112,81	9.303,32	7.650,47
Rendimientos Financieros		0,52	0,40	0,40	0,35	0,46	0,38
Otros ingresos de actividades ordinarias		6.244,31	4.797,58	4.735,57	4.190,51	5.481,06	4.507,27
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal		182,84	140,48	138,66	122,70	160,49	131,98
Ingreso impuesto diferido desahucio		87,70	67,38	66,51	58,86	76,98	63,31
TOTAL		314.090,72	281.884,75	264.113,55	238.784,22	291.601,54	260.841,76

	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
VENTAS	279.586,21	216.565,20	257.433,67	269.921,17	241.843,11	171.918,14
Ventas al Contado 80%	223.668,96	173.252,16	205.946,94	215.936,94	193.474,49	137.534,51
Ventas a Crédito 20%	46.615,75	55.917,24	43.313,04	51.486,73	53.984,23	48.368,62
TOTAL	270.284,71	229.169,40	249.259,98	267.423,67	247.458,72	185.903,14
OTROS INGRESOS						
Otros Ingresos	6.403,63	4.960,20	5.896,25	6.182,27	5.539,17	3.937,61
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	9.177,00	7.108,43	8.449,88	8.859,76	7.938,14	5.642,96
Rendimientos Financieros	0,45	0,35	0,42	0,44	0,39	0,28
Otros ingresos de actividades ordinarias	5.406,63	4.187,93	4.978,25	5.219,73	4.676,76	3.324,55
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal	158,31	122,63	145,77	152,84	136,94	97,35
Ingreso impuesto diferido desahucio	75,94	58,82	69,92	73,31	65,69	46,70
TOTAL	291.506,69	245.607,77	268.800,47	287.912,03	265.815,81	198.952,58

Nota. Tomado del programa de entrada de efectivo, período 2025.

Tabla 60

Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2026

CUENTAS	2025		2026				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
VENTAS	171.918,14	355.193,97	272.899,96	269.372,73	238.368,44	311.778,13	256.386,62
Ventas al Contado 80%	137.534,51	284.155,18	218.319,97	215.498,19	190.694,76	249.422,50	205.109,29
Ventas a Crédito 20%		34.383,63	71.038,79	54.579,99	53.874,55	47.673,69	62.355,63
TOTAL		318.538,81	289.358,76	270.078,18	244.569,30	297.096,19	267.464,92
OTROS INGRESOS							
Otros Ingresos		8.135,35	6.250,49	6.169,71	5.459,58	7.140,96	5.872,27
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo		11.658,72	8.957,54	8.841,76	7.824,09	10.233,66	8.415,51
Rendimientos Financieros		0,58	0,44	0,44	0,39	0,51	0,42
Otros ingresos de actividades ordinarias		6.868,74	5.277,34	5.209,13	4.609,57	6.029,16	4.958,00
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal		201,12	154,53	152,53	134,97	176,54	145,18
Ingreso impuesto diferido desahucio		96,48	74,12	73,16	64,74	84,68	69,64
TOTAL		345.499,79	310.073,22	290.524,90	262.662,65	320.761,69	286.925,93
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
VENTAS	307.544,83	238.221,71	283.177,04	296.913,29	266.027,42	189.109,96	
Ventas al Contado 80%	246.035,86	190.577,37	226.541,63	237.530,63	212.821,94	151.287,97	
Ventas a Crédito 20%	51.277,32	61.508,97	47.644,34	56.635,41	59.382,66	53.205,48	
TOTAL	297.313,18	252.086,34	274.185,97	294.166,04	272.204,60	204.493,45	
OTROS INGRESOS							
Otros Ingresos	7.044,00	5.456,22	6.485,88	6.800,49	6.093,08	4.331,37	
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	10.094,70	7.819,28	9.294,87	9.745,74	8.731,96	6.207,26	
Rendimientos Financieros	0,50	0,39	0,46	0,48	0,43	0,31	
Otros ingresos de actividades ordinarias	5.947,30	4.606,73	5.476,07	5.741,71	5.144,43	3.657,01	
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal	174,14	134,89	160,35	168,12	150,63	107,08	
Ingreso impuesto diferido desahucio	83,53	64,70	76,91	80,65	72,26	51,36	
TOTAL	320.657,36	270.168,54	295.680,51	316.703,23	292.397,40	218.847,83	

Nota. Tomado del programa de entrada de efectivo, período 2026.

Tabla 61

Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2027

CUENTAS	2026		2027				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
VENTAS	189.109,96	390.713,37	300.189,96	296.310,00	262.205,29	342.955,94	282.025,28
Ventas al Contado 80%	151.287,97	312.570,70	240.151,97	237.048,00	209.764,23	274.364,75	225.620,22
Ventas a Crédito 20%		37.821,99	78.142,67	60.037,99	59.262,00	52.441,06	68.591,19
TOTAL		350.392,69	318.294,64	297.086,00	269.026,23	326.805,81	294.211,41
OTROS INGRESOS							
Otros Ingresos		8.948,89	6.875,54	6.786,68	6.005,54	7.855,05	6.459,50
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo		12.824,59	9.853,29	9.725,94	8.606,50	11.257,02	9.257,06
Rendimientos Financieros		0,63	0,49	0,48	0,43	0,56	0,46
Otros ingresos de actividades ordinarias		7.555,61	5.805,07	5.730,04	5.070,52	6.632,08	5.453,80
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal		221,24	169,98	167,78	148,47	194,19	159,69
Ingreso impuesto diferido desahucio		106,12	81,54	80,48	71,22	93,15	76,60
TOTAL		380.049,77	341.080,54	319.577,39	288.928,91	352.837,86	315.618,53
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
VENTAS	338.299,31	262.043,89	311.494,74	326.604,62	292.630,16	208.020,95	
Ventas al Contado 80%	270.639,45	209.635,11	249.195,79	261.283,70	234.104,13	166.416,76	
Ventas a Crédito 20%	56.405,06	67.659,86	52.408,78	62.298,95	65.320,92	58.526,03	
TOTAL	327.044,50	277.294,97	301.604,57	323.582,64	299.425,06	224.942,80	
OTROS INGRESOS							
Otros Ingresos	7.748,40	6.001,85	7.134,47	7.480,54	6.702,39	4.764,51	
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	11.104,18	8.601,20	10.224,36	10.720,31	9.605,15	6.827,98	
Rendimientos Financieros	0,55	0,42	0,51	0,53	0,47	0,34	
Otros ingresos de actividades ordinarias	6.542,03	5.067,40	6.023,68	6.315,88	5.658,88	4.022,71	
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal	191,56	148,38	176,38	184,94	165,70	117,79	
Ingreso impuesto diferido desahucio	91,89	71,17	84,61	88,71	79,48	56,50	
TOTAL	352.723,10	297.185,40	325.248,56	348.373,55	321.637,13	240.732,62	

Nota. Tomado del programa de entrada de efectivo, período 2027.

Tabla 62

Resumen del programa de entrada de efectivo, período 2028

CUENTAS	2027		2028				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
VENTAS	208.020,95	429.784,71	330.208,95	325.941,00	288.425,82	377.251,53	310.227,81
Ventas al Contado 80%	166.416,76	343.827,77	264.167,16	260.752,80	230.740,65	301.801,23	248.182,25
Ventas a Crédito 20%		41.604,19	85.956,94	66.041,79	65.188,20	57.685,16	75.450,31
TOTAL		385.431,96	350.124,10	326.794,59	295.928,85	359.486,39	323.632,55
OTROS INGRESOS							
Otros Ingresos		6.723,43	5.165,70	5.098,93	4.512,05	5.901,62	4.853,12
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo		9.635,30	7.402,92	7.307,24	6.466,19	8.457,57	6.954,97
Rendimientos Financieros		0,48	0,37	0,36	0,32	0,42	0,34
Otros ingresos de actividades ordinarias		5.676,64	4.361,43	4.305,06	3.809,56	4.982,78	4.097,52
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal		166,22	127,71	126,06	111,55	145,90	119,98
Ingreso impuesto diferido desahucio		79,73	61,26	60,47	53,51	69,99	57,55
TOTAL		407.713,76	367.243,49	343.692,71	310.882,03	379.044,66	339.716,03

	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
VENTAS	372.129,24	288.248,27	342.644,22	359.265,08	321.893,18	228.823,05
Ventas al Contado 80%	297.703,39	230.598,62	274.115,37	287.412,07	257.514,55	183.058,44
Ventas a Crédito 20%	62.045,56	74.425,85	57.649,65	68.528,84	71.853,02	64.378,64
TOTAL	359.748,95	305.024,47	331.765,03	355.940,91	329.367,56	247.437,08
OTROS INGRESOS						
Otros Ingresos	5.821,49	4.509,28	5.360,23	5.620,24	5.035,61	3.579,64
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	8.342,73	6.462,21	7.681,71	8.054,33	7.216,49	5.129,96
Rendimientos Financieros	0,41	0,32	0,38	0,40	0,36	0,25
Otros ingresos de actividades ordinarias	4.915,12	3.807,21	4.525,68	4.745,21	4.251,60	3.022,32
Ingreso impuesto diferido jubilación patronal	143,92	111,48	132,52	138,94	124,49	88,50
Ingreso impuesto diferido desahucio	69,04	53,47	63,57	66,65	59,72	42,45
TOTAL	379.041,66	319.968,44	349.529,11	374.566,68	346.055,82	259.300,20

Nota. Tomado del programa de entrada de efectivo, período 2028.

PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO

Las compras se realizan 100% en crédito con un plazo de 30 días, Cálculos realizados en base a la política interna empresarial de la compañía.

Tabla 63

Programa de salida de efectivo, período 2024

CUENTAS	2023		2024				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
COMPRAS	127.670,62	203.946,46	154.395,40	156.040,15	133.786,53	182.906,20	153.730,54
Compras a crédito 100%		127.670,62	203.946,46	154.395,40	156.040,15	133.786,53	182.906,20
TOTAL		127.670,62	203.946,46	154.395,40	156.040,15	133.786,53	182.906,20

CUENTAS	2024					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
COMPRAS	172.080,99	128.496,61	163.021,38	160.503,06	154.700,16	140.437,68
Compras a crédito 100%	153.730,54	172.080,99	128.496,61	163.021,38	160.503,06	154.700,16
TOTAL	153.730,54	172.080,99	128.496,61	163.021,38	160.503,06	154.700,16

Nota. Compras a crédito, período 2024 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 64

Programa de salida de efectivo, período 2025

CUENTAS	2024		2025				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
COMPRAS	140.437,68	224.341,10	169.834,93	171.644,16	147.165,19	201.196,82	169.103,60
Compras a crédito 100%		140.437,68	224.341,10	169.834,93	171.644,16	147.165,19	201.196,82
TOTAL		140.437,68	224.341,10	169.834,93	171.644,16	147.165,19	201.196,82

CUENTAS	2025					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
COMPRAS	189.289,08	141.346,27	179.323,51	176.553,36	170.170,18	154.481,45
Compras a crédito 100%	169.103,60	189.289,08	141.346,27	179.323,51	176.553,36	170.170,18
TOTAL	169.103,60	189.289,08	141.346,27	179.323,51	176.553,36	170.170,18

Nota. Compras a crédito, período 2025 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 65*Programa de salida de efectivo, período 2026*

CUENTAS	2025		2026				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
COMPRAS	154.481,45	246.775,21	186.818,43	188.808,58	161.881,70	221.316,50	186.013,96
Compras a crédito 100%		154.481,45	246.775,21	186.818,43	188.808,58	161.881,70	221.316,50
TOTAL		154.481,45	246.775,21	186.818,43	188.808,58	161.881,70	221.316,50

CUENTAS	2026					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
COMPRAS	208.217,99	155.480,90	197.255,86	194.208,70	187.187,19	169.929,60
Compras a crédito 100%	186.013,96	208.217,99	155.480,90	197.255,86	194.208,70	187.187,19
TOTAL	186.013,96	208.217,99	155.480,90	197.255,86	194.208,70	187.187,19

Nota. Compras a crédito, período 2026 de Importadora Minasur Cía. Ltda.**Tabla 66***Programa de salida de efectivo, período 2027*

CUENTAS	2026		2027				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
COMPRAS	169.929,60	271.452,73	205.500,27	207.689,44	178.069,87	243.448,15	204.615,35
Compras a crédito 100%		169.929,60	271.452,73	205.500,27	207.689,44	178.069,87	243.448,15
TOTAL		169.929,60	271.452,73	205.500,27	207.689,44	178.069,87	243.448,15

CUENTAS	2027					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
COMPRAS	229.039,79	171.028,99	216.981,45	213.629,57	205.905,91	186.922,55
Compras a crédito 100%	204.615,35	229.039,79	171.028,99	216.981,45	213.629,57	205.905,91
TOTAL	204.615,35	229.039,79	171.028,99	216.981,45	213.629,57	205.905,91

Nota. Compras a crédito, período 2027 de Importadora Minasur Cía. Ltda.**Tabla 67***Programa de salida de efectivo, período 2028*

CUENTAS	2027		2028				
	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
COMPRAS	186.922,55	298.598,01	226.050,30	228.458,38	195.876,86	267.792,96	225.076,89
Compras a crédito 100%		186.922,55	298.598,01	226.050,30	228.458,38	195.876,86	267.792,96
TOTAL		186.922,55	298.598,01	226.050,30	228.458,38	195.876,86	267.792,96

CUENTAS	2028					
	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
COMPRAS	251.943,77	188.131,89	238.679,60	234.992,53	226.496,51	205.614,81
Compras a crédito 100%	225.076,89	251.943,77	188.131,89	238.679,60	234.992,53	226.496,51
TOTAL	225.076,89	251.943,77	188.131,89	238.679,60	234.992,53	226.496,51

Nota. Compras a crédito, período 2028 de Importadora Minasur Cía. Ltda.**Programa de Salida por efecto de Gasto**

Para el cálculo de los gastos del personal de producción, ventas y administrativos se consideró el historial del SBU de los últimos cinco años (2019 al 2023), para determinar el porcentaje de incremento de los rubros: sueldos y salarios, horas extras, horas suplementarias, fondos de reserva, aporte patronal, décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, desahucio, y jubilación patronal. Se aplicó la siguiente fórmula:

$$\% \text{Sueldo básico} = \frac{SBU \text{ AÑO 2} - SBU \text{ AÑO 1}}{SBU \text{ AÑO 1}} \times 100$$

$$\% SBU 2020 = \frac{400 - 394}{394} \times 100 = 1,52\%$$

Tabla 68
Determinación del incremento porcentual de SBU y demás remuneraciones

SBU	Valor	Total
Salario Básico Unificado del año 2019	394	
Salario Básico Unificado del año 2020	400	1,52%
Salario Básico Unificado del año 2021	400	0,00%
Salario Básico Unificado del año 2022	425	6,25%
Salario Básico Unificado del año 2023	450	5,88%
Sumatoria		13,66%
Media Aritmética		2,73%

Nota. Tomado del Ministerio de Trabajo, período 2019-2023.

Para determinar el porcentaje de incremento para los demás gastos de los departamentos de producción, ventas, administrativo y gastos financieros se toma el valor de las ventas del año 2023 y se divide para el total del rubro; el resultado se multiplica por 100 para obtener el porcentaje para los períodos 2024-2028:

Tabla 69
Determinación del porcentaje de Gastos en función a las ventas del período 2023

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA			
PROGRAMA DE SALIDA POR EFECTO DE GASTO			
RUBROS	VALOR DEL GASTO	VENTAS 2023	%
GASTOS DE PRODUCCIÓN			
Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00	2.670.790,95	2,73%
Horas Suplementarias M.O. Directa	407,35	2.670.790,95	2,73%
Horas Extraordinarias M. O. Directa	110,00	2.670.790,95	2,73%
Fondos de Reserva M.O. Directa	1.142,66	2.670.790,95	2,73%
Aporte Patronal IESS M.O. Directa	1.666,66	2.670.790,95	2,73%
Décimo Tercer Sueldo M.O. Directa	1.143,12	2.670.790,95	2,73%
Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	460,40	2.670.790,95	2,73%
Vacaciones M.O. Directa	609,64	2.670.790,95	2,73%
Desahucio en M.O. Directa	182,16	2.670.790,95	2,73%
Mantenimiento y Reparaciones	4.125,00	2.670.790,95	0,15%
Suministros Materiales y Repuestos	2.185,52	2.670.790,95	0,08%
Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	547,79	2.670.790,95	0,02%
Otros Costos de Producción	0,48	2.670.790,95	0,00%
Otros Gastos de Producción	4.829,84	2.670.790,95	0,18%
Uniforme del personal Producción	342,02	2.670.790,95	0,01%
Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,49	2.670.790,95	0,02%
Transporte Producción	10,00	2.670.790,95	0,00%
Honorarios profesionales	800,89	2.670.790,95	0,03%
Gastos convenio	136,36	2.670.790,95	0,01%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA			
PROGRAMA DE SALIDA POR EFECTO DE GASTO			
RUBROS	VALOR DEL GASTO	VENTAS 2023	%
GASTOS OPERACIONALES DE VENTA			
Sueldos y Salarios Ventas	81.582,20	2.670.790,95	2,73%
Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	186,39	2.670.790,95	2,73%
Fondos de Reserva Ventas	7.653,56	2.670.790,95	2,73%
Aporte Patronal IESS Ventas	12.435,07	2.670.790,95	2,73%
Horas Suplementarias Ventas	1.942,56	2.670.790,95	2,73%
Horas Extraordinarias Ventas	359,32	2.670.790,95	2,73%
Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.624,57	2.670.790,95	2,73%
Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.688,05	2.670.790,95	2,73%
Vacaciones en Ventas	4.837,57	2.670.790,95	2,73%
Desahucio en Ventas	1.800,91	2.670.790,95	2,73%
Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.381,88	2.670.790,95	0, 05%
Bonificación Empleados en Ventas	256,90	2.670.790,95	0,01%
Honorarios locales	450,00	2.670.790,95	0,02%
Mantenimiento y Reparaciones	5.770,49	2.670.790,95	0,22%
Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869,99	2.670.790,95	0,03%
Arriendo Operativo	3.600,00	2.670.790,95	0,13%
Comisiones en Ventas	27.277,64	2.670.790,95	1,02%
Estibaje	2.256,94	2.670.790,95	0,08%
Publicidad y Propaganda	9.583,98	2.670.790,95	0,36%
Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,00	2.670.790,95	0,00%
Combustible y Lubricantes	12.880,91	2.670.790,95	0,48%
Repuestos Suministros y Materiales OP	6.491,46	2.670.790,95	0,24%
Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,60	2.670.790,95	0,03%
Seguros y Reaseguros	2.353,58	2.670.790,95	0,09%
Transporte	70.797,83	2.670.790,95	2,65%
Transporte -No Deducible	28,00	2.670.790,95	0,00%
Gasto de Gestión OP	8.528,16	2.670.790,95	0,32%
Gasto de Gestión -No deducible	1.580,63	2.670.790,95	0,06%
Gasto transporte -Viaje	1.250,32	2.670.790,95	0,05%
Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	2.670.790,95	0,00%
Gasto Hospedaje-Viaje	2.498,46	2.670.790,95	0,09%
Gasto Alimentación-Viaje	5.140,52	2.670.790,95	0,19%
Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,49	2.670.790,95	0,02%
Servicios Básicos	1.312,69	2.670.790,95	0,05%
Gastos varios	5.354,54	2.670.790,95	0,20%
Otros servicios operativos	4.872,73	2.670.790,95	0,18%
Servicio de almacenaje de mercadería	691,20	2.670.790,95	0,03%
Gastos Judiciales	311,55	2.670.790,95	0,01%
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Sueldos y Salarios Administrativo	81.107,42	2.670.790,95	2,73%
Bonificación por Responsabilidad Administrativo	458,33	2.670.790,95	2,73%
Aporte Patronal IESS Administrativo	10.397,71	2.670.790,95	2,73%
Horas Suplementarias Administrativo	1.439,07	2.670.790,95	2,73%
Horas Extraordinarias Administrativo	1.280,72	2.670.790,95	2,73%
Fondos de Reserva Administrativo	7.044,13	2.670.790,95	2,73%
Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.194,25	2.670.790,95	2,73%
Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.654,13	2.670.790,95	2,73%
Jubilación Patronal	6.172,26	2.670.790,95	2,73%
Desahucio Administrativo	910,88	2.670.790,95	2,73%

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA PROGRAMA DE SALIDA POR EFECTO DE GASTO			
RUBROS	VALOR DEL GASTO	VENTAS 2023	%
Uniforme del Personal Administrativo	1.676,80	2.670.790,95	0,06%
Vacaciones Administrativas	5.105,57	2.670.790,95	2,73%
Honorarios profesionales	24.831,84	2.670.790,95	0,93%
Mantenimiento y Reparaciones	2.574,73	2.670.790,95	0,10%
Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,87	2.670.790,95	0,00%
Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	2.670.790,95	0,00%
Combustibles y lubricantes	1.677,71	2.670.790,95	0,06%
Repuestos y Accesorios	2.100,16	2.670.790,95	0,08%
Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.367,37	2.670.790,95	0,16%
Seguros y Reaseguros	50,92	2.670.790,95	0,00%
Transporte	30,00	2.670.790,95	0,00%
Transporte-Gasto No Deducible	5,00	2.670.790,95	0,00%
Gastos de Gestión ADM	1.944,61	2.670.790,95	0,07%
Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	2.670.790,95	0,00%
Capacitación del Personal	34,82	2.670.790,95	0,00%
Gasto de viaje-Transporte	697,99	2.670.790,95	0,03%
Servicios Básicos	2.529,08	2.670.790,95	0,09%
Notarios y Registradores de la Propiedad	869,23	2.670.790,95	0,03%
Impuestos Contribuciones y Otros	31.874,26	2.670.790,95	1,19%
Cuotas Cámara de Comercio	180,00	2.670.790,95	0,01%
Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	4.832,62	2.670.790,95	0,18%
Gastos Construcción	12.313,17	2.670.790,95	0,46%
Suministros y Materiales Administrativos	7.172,72	2.670.790,95	0,27%
Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	2.670.790,95	0,00%
Retenciones Asumidas	6,86	2.670.790,95	0,00%
Otros servicios administrativos	9.848,71	2.670.790,95	0,37%
Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,94	2.670.790,95	0,01%
Trámite de importación	23.871,28	2.670.790,95	0,89%
Servicio de almacenaje de mercadería	1.102,73	2.670.790,95	0,04%
Multa e Interés por mora	2.728,85	2.670.790,95	0,10%
Intereses a Terceros No Relacionados	1.150,57	2.670.790,95	0,04%
Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,41	2.670.790,95	0,03%
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses Bancarios	35.774,64	2.670.790,95	1,34%
Comisión Bancaria	2.981,50	2.670.790,95	0,11%
Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	2.670.790,95	0,00%
TOTAL	630.883,35		95,75%

Nota. Tomado del Estado de Resultado de Importadora Minasur Cía. Ltda. período 2023.

Para las proyecciones de los años 2024-2028 se considera el valor del gasto dividido para 12 (doce meses) obteniendo los valores mensualizados de los gastos de producción, ventas, administrativo y gasto financiero, luego se aplica el porcentaje establecido en la tabla 68 para cada rubro:

Tabla 70

Programa de Salida por Gastos de producción, período 2024

GASTOS DE PRODUCCIÓN									
MESES	Sueldos Mano Obra Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias M. O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Febrero	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Marzo	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Abril	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Mayo	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Junio	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Julio	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Agosto	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Septiembre	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Octubre	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Noviembre	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
Diciembre	1.100,00	2,73%	1.130,04	33,95	2,73%	34,87	9,17	2,73%	9,42
TOTAL	13.200,00		13.560,50	407,35		418,47	110,00		113,00
MESES	Fondos de Reserva M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Febrero	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Marzo	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Abril	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Mayo	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Junio	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Julio	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Agosto	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Septiembre	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Octubre	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Noviembre	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	-	-	-
Diciembre	95,22	2,73%	97,82	138,89	2,73%	142,68	1.143,12	2,73%	1.174,34
TOTAL	1.142,66		1.173,87	1.666,66		1.712,18	1.143,12		1.174,34
MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	460,40	2,73%	472,97	-	-	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	609,64	2,73%	626,29	182,16	2,73%	187,13
TOTAL	460,40		472,97	609,64		626,29	182,16		187,13
MESES	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Febrero	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Marzo	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Abril	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Mayo	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Junio	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Julio	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Agosto	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Septiembre	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Octubre	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Noviembre	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
Diciembre	343,75	0,15%	344,28	182,13	0,08%	182,28	45,65	0,02%	45,66
TOTAL	4.125,00		4.131,37	2.185,52		2.187,31	547,79		547,90
MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Febrero	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Marzo	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Abril	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Mayo	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Junio	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Julio	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Agosto	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Septiembre	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Octubre	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Noviembre	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
Diciembre	0,04	0,00%	0,04	402,49	0,18%	403,21	28,50	0,01%	28,51
TOTAL	0,48		0,48	4.829,84		4.838,57	342,02		342,06

MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Febrero	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Marzo	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Abril	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Mayo	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Junio	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Julio	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Agosto	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Septiembre	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Octubre	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Noviembre	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
Diciembre	42,79	0,02%	42,80	0,83	0,00%	0,83	66,74	0,03%	66,76
TOTAL	513,49		513,59	10,00		10,00	800,89		801,13
MESES	Gastos convenio	% Aplicado	Gasto pronosticado						
Enero	11,36	0,01%	11,36						
Febrero	11,36	0,01%	11,36						
Marzo	11,36	0,01%	11,36						
Abril	11,36	0,01%	11,36						
Mayo	11,36	0,01%	11,36						
Junio	11,36	0,01%	11,36						
Julio	11,36	0,01%	11,36						
Agosto	11,36	0,01%	11,36						
Septiembre	11,36	0,01%	11,36						
Octubre	11,36	0,01%	11,36						
Noviembre	11,36	0,01%	11,36						
Diciembre	11,36	0,01%	11,36						
TOTAL	136,36		136,37						

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos de producción, con datos tomados de la tabla 68.

Tabla 71

Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2024

GASTOS OPERACIONALES DE VENTA									
MESES	Sueldos y Salarios Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Febrero	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Marzo	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Abril	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Mayo	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Junio	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Julio	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Agosto	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Septiembre	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Octubre	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Noviembre	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
Diciembre	6.798,52	2,73%	6.984,19	15,53	2,73%	15,96	637,80	2,73%	655,22
TOTAL	81.582,20		83.810,24	186,39		191,48	7.653,56		7.862,58
MESES	Aporte Patronal IESS Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Febrero	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Marzo	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Abril	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Mayo	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Junio	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Julio	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Agosto	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Septiembre	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Octubre	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Noviembre	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
Diciembre	1.036,26	2,73%	1.064,56	161,88	2,73%	166,30	29,94	2,73%	30,76
TOTAL	12.435,07		12.774,68	1.942,56		1.995,61	359,32		369,13

MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	4.688,05	2,73%	4.816,08	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	8.624,57	2,73%	8.860,11	-	-	-	4.837,57	2,73%	4.969,69
TOTAL	8.624,57		8.860,11	4.688,05		4.816,08	4.837,57		4.969,69
MESES	Desahucio en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Ventas-Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación Empleados en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Febrero	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Marzo	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Abril	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Mayo	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Junio	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Julio	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Agosto	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Septiembre	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Octubre	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Noviembre	-	-	-	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
Diciembre	1.800,91	2,73%	1.850,09	115,16	0,05%	115,22	21,41	0,01%	21,41
TOTAL	1.800,91		1.850,09	1.381,88		1.382,59	256,90		256,92
MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Febrero	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Marzo	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Abril	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Mayo	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52

MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Julio	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Agosto	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Septiembre	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Octubre	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Noviembre	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
Diciembre	37,50	0,02%	37,51	480,87	0,22%	481,91	72,50	0,03%	72,52
TOTAL	450,00		450,08	5.770,49		5.782,96	869,99		870,27
MESES	Arriendo Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisiones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Estibaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Febrero	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Marzo	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Abril	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Mayo	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Junio	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Julio	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Agosto	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Septiembre	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Octubre	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Noviembre	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
Diciembre	300,00	0,13%	300,40	2.273,14	1,02%	2.296,35	188,08	0,08%	188,24
TOTAL	3.600,00		3.604,85	27.277,64		27.556,24	2.256,94		2.258,85
MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda-No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Febrero	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Marzo	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Abril	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Mayo	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Junio	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Julio	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Agosto	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Septiembre	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59

MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda-No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Noviembre	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
Diciembre	798,67	0,36%	801,53	8,33	0,00%	8,33	1.073,41	0,48%	1.078,59
TOTAL	9.583,98		9.618,37	100,00		100,00	12.880,91		12.943,03
MESES	Repuestos Suministros y Materiales OP	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Febrero	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Marzo	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Abril	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Mayo	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Junio	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Julio	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Agosto	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Septiembre	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Octubre	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Noviembre	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
Diciembre	540,96	0,24%	542,27	70,63	0,03%	70,66	196,13	0,09%	196,30
TOTAL	6.491,46		6.507,24	847,60		847,87	2.353,58		2.355,65
MESES	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte -No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de Gestión OP	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Febrero	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Marzo	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Abril	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Mayo	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Junio	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Julio	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Agosto	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Septiembre	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Octubre	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Noviembre	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
Diciembre	5.899,82	2,65%	6.056,21	2,33	0,00%	2,33	710,68	0,32%	712,95
TOTAL	70.797,83		72.674,55	28,00		28,00	8.528,16		8.555,39

MESES	Gasto de Gestión -No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte - Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Febrero	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Marzo	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Abril	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Mayo	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Junio	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Julio	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Agosto	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Septiembre	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Octubre	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Noviembre	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
Diciembre	131,72	0,06%	131,80	104,19	0,05%	104,24	2,88	0,00%	2,88
TOTAL	1.580,63		1.581,57	1.250,32		1.250,91	34,50		34,50
MESES	Gasto Hospedaje-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Febrero	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Marzo	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Abril	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Mayo	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Junio	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Julio	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Agosto	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Septiembre	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Octubre	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Noviembre	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
Diciembre	208,21	0,09%	208,40	428,38	0,19%	429,20	53,04	0,02%	53,05
TOTAL	2.498,46		2.500,80	5.140,52		5.150,41	636,49		636,64
MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Febrero	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Marzo	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Abril	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80

MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Mayo	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Junio	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Julio	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Agosto	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Septiembre	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Octubre	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Noviembre	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
Diciembre	109,39	0,05%	109,44	446,21	0,20%	447,11	406,06	0,18%	406,80
TOTAL	1.312,69		1.313,34	5.354,54		5.365,28	4.872,73		4.881,62
MESES	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Judiciales	% Aplicado	Gasto pronosticado			
Enero	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Febrero	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Marzo	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Abril	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Mayo	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Junio	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Julio	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Agosto	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Septiembre	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Octubre	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Noviembre	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
Diciembre	57,60	0,03%	57,61	25,96	0,01%	25,97			
TOTAL	691,20		691,38	311,55		311,59			

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos operacionales de venta, con datos tomados de la tabla 68.

Tabla 72

Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2024

GASTOS ADMINISTRATIVOS									
MESES	Sueldos y Salarios Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Febrero	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Marzo	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Abril	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Mayo	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Junio	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Julio	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Agosto	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Septiembre	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Octubre	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Noviembre	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
Diciembre	6.758,95	2,73%	6.943,54	38,19	2,73%	39,24	866,48	2,73%	890,14
TOTAL	81.107,42		83.322,50	458,33		470,85	10.397,71		10.681,68
MESES	Horas Suplementarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Febrero	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Marzo	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Abril	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Mayo	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Junio	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Julio	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Agosto	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Septiembre	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Octubre	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Noviembre	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
Diciembre	119,92	2,73%	123,20	106,73	2,73%	109,64	587,01	2,73%	603,04
TOTAL	1.439,07		1.478,37	1.280,72		1.315,70	7.044,13		7.236,51

MESES	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Jubilación Patronal	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Febrero	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Marzo	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Abril	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Mayo	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Junio	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Julio	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Agosto	-	-	-	1.654,13	2,73%	1.699,30	514,36	2,73%	528,40
Septiembre	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Octubre	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Noviembre	-	-	-	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
Diciembre	3.194,25	2,73%	3.281,49	-	-	-	514,36	2,73%	528,40
TOTAL	3.194,25		3.281,49	1.654,13		1.699,30	6.172,26		6.340,83
MESES	Desahucio Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del Personal Adm.	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones Administrativas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Febrero	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Marzo	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Abril	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Mayo	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Junio	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Julio	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Agosto	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Septiembre	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Octubre	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Noviembre	-	-	-	139,73	0,06%	139,82	-	-	-
Diciembre	910,88	2,73%	935,76	139,73	0,06%	139,82	5.105,57	2,73%	5.245,01
TOTAL	910,88		935,76	1.676,80		1.677,85	5.105,57		5.245,01
MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones- Gastos No Deduc.	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Febrero	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Marzo	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Abril	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Mayo	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16

MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones- Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Julio	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Agosto	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Septiembre	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Octubre	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Noviembre	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
Diciembre	2.069,32	0,93%	2.088,56	214,56	0,10%	214,77	7,16	0,00%	7,16
TOTAL	24.831,84		25.062,72	2.574,73		2.577,21	85,87		85,87
MESES	Repuestos y Accesorios de Equipos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustibles y lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado	Repuestos y Accesorios	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Febrero	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Marzo	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Abril	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Mayo	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Junio	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Julio	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Agosto	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Septiembre	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Octubre	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Noviembre	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
Diciembre	5,17	0,00%	5,17	139,81	0,06%	139,90	175,01	0,08%	175,15
TOTAL	62,04		62,04	1.677,71		1.678,76	2.100,16		2.101,81
MESES	Combustibles y Lubricantes No Deduci	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Febrero	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Marzo	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Abril	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Mayo	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Junio	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Julio	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50

MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Agosto	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Septiembre	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Octubre	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Noviembre	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Diciembre	363,95	0,16%	364,54	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
TOTAL	4.367,37		4.374,51	50,92		50,92	30,00		30,00
MESES	Transporte-Gasto No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión ADM	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Febrero	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Marzo	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Abril	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Mayo	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Junio	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Julio	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Agosto	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Septiembre	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Octubre	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Noviembre	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
Diciembre	0,42	0,00%	0,42	162,05	0,07%	162,17	2,17	0,00%	2,17
TOTAL	5,00		5,00	1.944,61		1.946,03	26,00		26,00
MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Febrero	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Marzo	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Abril	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Mayo	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Junio	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Julio	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Agosto	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96

MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Septiembre	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Octubre	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Noviembre	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
Diciembre	2,90	0,00%	2,90	58,17	0,03%	58,18	210,76	0,09%	210,96
TOTAL	34,82		34,82	697,99		698,17	2.529,08		2.531,47
MESES	Notarios y Registradores de la Propiedad	% Aplicado	Gasto pronosticado	Impuestos Contribuciones y Otros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Cuotas Cámara de Comercio	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Febrero	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Marzo	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Abril	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Mayo	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Junio	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Julio	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Agosto	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Septiembre	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Octubre	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Noviembre	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
Diciembre	72,44	0,03%	72,46	2.656,19	1,19%	2.687,89	15,00	0,01%	15,00
TOTAL	869,23		869,51	31.874,26		32.254,66	180,00		180,01
MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Febrero	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Marzo	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Abril	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Mayo	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Junio	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Julio	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Agosto	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Septiembre	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Octubre	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33

MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Noviembre	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
Diciembre	402,72	0,18%	403,45	1.026,10	0,46%	1.030,83	597,73	0,27%	599,33
TOTAL	4.832,62		4.841,36	12.313,17		12.369,94	7.172,72		7.191,98
MESES	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Retenciones Asumidas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Febrero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Marzo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Abril	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Mayo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Junio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Julio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Agosto	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Septiembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Octubre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Noviembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
Diciembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	820,73	0,37%	823,75
TOTAL	36,54		36,54	6,86		6,86	9.848,71		9.885,03
MESES	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Trámite de importación	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Febrero	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Marzo	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Abril	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Mayo	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Junio	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Julio	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Agosto	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Septiembre	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Octubre	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Noviembre	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
Diciembre	14,00	0,01%	14,00	1.989,27	0,89%	2.007,05	91,89	0,04%	91,93
TOTAL	167,94		167,95	23.871,28		24.084,64	1.102,73		1.103,19

MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Febrero	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Marzo	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Abril	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Mayo	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Junio	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Julio	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Agosto	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Septiembre	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Octubre	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Noviembre	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
Diciembre	227,40	0,10%	227,64	95,88	0,04%	95,92	68,03	0,03%	68,05
TOTAL	2.728,85		2.731,64	1.150,57		1.151,07	816,41		816,66

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Administrativos, con datos tomados de la tabla 68.

Tabla 73

Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2024

GASTOS FINANCIEROS									
MESES	Intereses Bancarios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisión Bancaria	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Febrero	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Marzo	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Abril	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Mayo	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Junio	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Julio	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Agosto	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Septiembre	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Octubre	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Noviembre	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
Diciembre	2.981,22	1,34%	3.021,15	248,46	0,11%	248,74	1,11	0,00%	1,11
TOTAL	35.774,64		36.253,83	2.981,50		2.984,83	13,34		13,34

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Financieros, con datos tomados de la tabla 68.

Tabla 74

Programa de Salida por Gastos de Producción, período 2025

GASTOS DE PRODUCCIÓN									
MESES	Sueldos Mano Obra Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias M. O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Febrero	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Marzo	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Abril	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Mayo	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Junio	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Julio	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Agosto	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Septiembre	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Octubre	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Noviembre	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
Diciembre	1.130,04	2,73%	1.160,90	34,87	2,73%	35,83	9,42	2,73%	9,67
TOTAL	13.560,50		13.930,84	418,47		429,90	113,00		116,09
MESES	Fondos de Reserva M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Febrero	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Marzo	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Abril	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Mayo	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Junio	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Julio	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Agosto	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Septiembre	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Octubre	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Noviembre	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	-	-	-
Diciembre	97,82	2,73%	100,49	142,68	2,73%	146,58	1.174,34	2,73%	1.206,41
TOTAL	1.173,87		1.205,93	1.712,18		1.758,94	1.174,34		1.206,41
MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	187,13	2,73%	192,25
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	472,97	2,73%	485,89	-	-	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	626,29	2,73%	643,39	-	-	-
TOTAL	472,97		485,89	626,29		643,39	187,13		192,25
MESES	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Febrero	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Marzo	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Abril	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Mayo	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Junio	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Julio	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Agosto	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Septiembre	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Octubre	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Noviembre	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
Diciembre	344,28	0,15%	344,81	182,28	0,08%	182,42	45,66	0,02%	45,67
TOTAL	4.131,37		4.137,75	2.187,31		2.189,10	547,90		548,01
MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Febrero	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Marzo	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Abril	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Mayo	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Junio	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Julio	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Agosto	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51

MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Septiembre	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Octubre	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Noviembre	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
Diciembre	0,04	0,00%	0,04	403,21	0,18%	403,94	28,51	0,01%	28,51
TOTAL	0,48		0,48	4.838,57		4.847,32	342,06		342,11
MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Febrero	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Marzo	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Abril	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Mayo	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Junio	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Julio	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Agosto	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Septiembre	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Octubre	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Noviembre	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
Diciembre	42,80	0,02%	42,81	0,83	0,00%	0,83	66,76	0,03%	66,78
TOTAL	513,59		513,69	10,00		10,00	801,13		801,37
MESES	Gastos convenio	% Aplicado	Gasto pronosticado						
Enero	11,36	0,01%	11,36						
Febrero	11,36	0,01%	11,36						
Marzo	11,36	0,01%	11,36						
Abril	11,36	0,01%	11,36						
Mayo	11,36	0,01%	11,36						
Junio	11,36	0,01%	11,36						
Julio	11,36	0,01%	11,36						
Agosto	11,36	0,01%	11,36						
Septiembre	11,36	0,01%	11,36						
Octubre	11,36	0,01%	11,36						
Noviembre	11,36	0,01%	11,36						
Diciembre	11,36	0,01%	11,36						
TOTAL	136,37		136,37						

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos de producción, con datos tomados de la tabla 69.

Tabla 75

Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2025

GASTOS OPERACIONALES DE VENTA									
MESES	Sueldos y Salarios Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Febrero	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Marzo	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Abril	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Mayo	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Junio	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Julio	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Agosto	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Septiembre	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Octubre	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Noviembre	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
Diciembre	6.984,19	2,73%	7.174,93	15,96	2,73%	16,39	655,22	2,73%	673,11
TOTAL	83.810,24		86.099,13	191,48		196,71	7.862,58		8.077,31
MESES	Aporte Patronal IESS Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Febrero	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Marzo	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Abril	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Mayo	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Junio	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Julio	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Agosto	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Septiembre	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Octubre	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Noviembre	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
Diciembre	1.064,56	2,73%	1.093,63	166,30	2,73%	170,84	30,76	2,73%	31,60
TOTAL	12.774,68		13.123,56	1.995,61		2.050,11	369,13		379,21
MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	4.816,08	2,73%	4.947,61	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	8.860,11	2,73%	9.102,08	-	-	-	4.969,69	2,73%	5.105,41
TOTAL	8.860,11		9.102,08	4.816,08		4.947,61	4.969,69		5.105,41
MESES	Desahucio en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Ventas-Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación Empleados en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Febrero	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Marzo	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Abril	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Mayo	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Junio	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Julio	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Agosto	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Septiembre	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Octubre	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Noviembre	-	-	-	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
Diciembre	1.850,09	2,73%	1.900,62	115,22	0,05%	115,28	21,41	0,01%	21,41
TOTAL	1.850,09		1.900,62	1.382,59		1.383,31	256,92		256,95
MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Febrero	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Marzo	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Abril	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Mayo	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Junio	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Julio	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Agosto	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Septiembre	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Octubre	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Noviembre	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
Diciembre	37,51	0,02%	37,51	481,91	0,22%	482,95	72,52	0,03%	72,55
TOTAL	450,08		450,15	5.782,96		5.795,45	870,27		870,56

MESES	Arriendo Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisiones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Estibaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Febrero	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Marzo	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Abril	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Mayo	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Junio	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Julio	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Agosto	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Septiembre	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Octubre	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Noviembre	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
Diciembre	300,40	0,13%	300,81	2.296,35	1,02%	2.319,81	188,24	0,08%	188,40
TOTAL	3.604,85		3.609,71	27.556,24		27.837,68	2.258,85		2.260,76
MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda- No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Febrero	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Marzo	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Abril	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Mayo	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Junio	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Julio	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Agosto	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Septiembre	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Octubre	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Noviembre	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
Diciembre	801,53	0,36%	804,41	8,33	0,00%	8,33	1.078,59	0,48%	1.083,79
TOTAL	9.618,37		9.652,89	100,00		100,01	12.943,03		13.005,46
MESES	Repuestos Suministros y Materiales OP	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Febrero	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Marzo	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Abril	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Mayo	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Junio	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Julio	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48

MESES	Repuestos Suministros y Materiales OP	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado
Agosto	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Septiembre	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Octubre	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Noviembre	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
Diciembre	542,27	0,24%	543,59	70,66	0,03%	70,68	196,30	0,09%	196,48
TOTAL	6.507,24		6.523,05	847,87		848,14	2.355,65		2.357,73
MESES	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte -No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de Gestión OP	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Febrero	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Marzo	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Abril	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Mayo	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Junio	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Julio	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Agosto	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Septiembre	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Octubre	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Noviembre	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
Diciembre	6.056,21	2,65%	6.216,75	2,33	0,00%	2,33	712,95	0,32%	715,23
TOTAL	72.674,55		74.601,02	28,00		28,00	8.555,39		8.582,71
MESES	Gasto de Gestión -No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte -Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Febrero	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Marzo	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Abril	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Mayo	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Junio	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Julio	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Agosto	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Septiembre	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Octubre	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Noviembre	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
Diciembre	131,80	0,06%	131,88	104,24	0,05%	104,29	2,88	0,00%	2,88
TOTAL	1.581,57		1.582,50	1.250,91		1.251,49	34,50		34,50

MESES	Gasto Hospedaje-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Febrero	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Marzo	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Abril	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Mayo	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Junio	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Julio	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Agosto	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Septiembre	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Octubre	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Noviembre	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
Diciembre	208,40	0,09%	208,59	429,20	0,19%	430,03	53,05	0,02%	53,07
TOTAL	2.500,80		2.503,14	5.150,41		5.160,33	636,64		636,79
MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Febrero	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Marzo	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Abril	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Mayo	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Junio	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Julio	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Agosto	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Septiembre	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Octubre	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Noviembre	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
Diciembre	109,44	0,05%	109,50	447,11	0,20%	448,00	406,80	0,18%	407,54
TOTAL	1.313,34		1.313,98	5.365,28		5.376,03	4.881,62		4.890,53
MESES	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Judiciales	% Aplicado	Gasto pronosticado			
Enero	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97			
Febrero	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97			
Marzo	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97			
Abril	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97			
Mayo	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97			
Junio	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97			

MESES	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Judiciales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Julio	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97
Agosto	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97
Septiembre	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97
Octubre	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97
Noviembre	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97
Diciembre	57,61	0,03%	57,63	25,97	0,01%	25,97
TOTAL	691,38		691,56	311,59		311,62

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos operacionales de venta, con datos tomados de la tabla 70.

Tabla 76

Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2025

GASTOS ADMINISTRATIVOS									
MESES	Sueldos y Salarios Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Febrero	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Marzo	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Abril	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Mayo	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Junio	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Julio	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Agosto	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Septiembre	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Octubre	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Noviembre	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
Diciembre	6.943,54	2,73%	7.133,17	39,24	2,73%	40,31	890,14	2,73%	914,45
TOTAL	83.322,50		85.598,07	470,85		483,71	10.681,68		10.973,40
MESES	Horas Suplementarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Febrero	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Marzo	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Abril	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Mayo	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Junio	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Julio	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51

MESES	Horas Suplementarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Agosto	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Septiembre	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Octubre	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Noviembre	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
Diciembre	123,20	2,73%	126,56	109,64	2,73%	112,64	603,04	2,73%	619,51
TOTAL	1.478,37		1.518,75	1.315,70		1.351,63	7.236,51		7.434,14
MESES	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Jubilación Patronal	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Febrero	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Marzo	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Abril	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Mayo	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Junio	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Julio	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Agosto	-	-	-	1.699,30	2,73%	1.745,71	528,40	2,73%	542,83
Septiembre	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Octubre	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Noviembre	-	-	-	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
Diciembre	3.281,49	2,73%	3.371,10	-	-	-	528,40	2,73%	542,83
TOTAL	3.281,49		3.371,10	1.699,30		1.745,71	6.340,83		6.514,00
MESES	Desahucio Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del Personal Adm.	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones Administrativas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Febrero	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Marzo	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Abril	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Mayo	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Junio	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Julio	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Agosto	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Septiembre	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Octubre	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Noviembre	-	-	-	139,82	0,06%	139,91	-	-	-
Diciembre	935,76	2,73%	961,31	139,82	0,06%	139,91	5.245,01	2,73%	5.388,25
TOTAL	935,76		961,31	1.677,85		1.678,91	5.245,01		5.388,25

MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Febrero	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Marzo	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Abril	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Mayo	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Junio	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Julio	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Agosto	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Septiembre	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Octubre	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Noviembre	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
Diciembre	2.088,56	0,93%	2.107,98	214,77	0,10%	214,97	7,16	0,00%	7,16
TOTAL	25.062,72		25.295,74	2.577,21		2.579,70	85,87		85,88
MESES	Repuestos y Accesorios de Equipos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustibles y lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado	Repuestos y Accesorios	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Febrero	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Marzo	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Abril	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Mayo	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Junio	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Julio	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Agosto	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Septiembre	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Octubre	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Noviembre	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
Diciembre	5,17	0,00%	5,17	139,90	0,06%	139,98	175,15	0,08%	175,29
TOTAL	62,04		62,04	1.678,76		1.679,82	2.101,81		2.103,46
MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Febrero	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Marzo	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Abril	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50

MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Mayo	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Junio	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Julio	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Agosto	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Septiembre	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Octubre	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Noviembre	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Diciembre	364,54	0,16%	365,14	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
TOTAL	4.374,51		4.381,67	50,92		50,92	30,00		30,00
MESES	Transporte-Gasto No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión ADM	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Febrero	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Marzo	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Abril	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Mayo	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Junio	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Julio	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Agosto	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Septiembre	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Octubre	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Noviembre	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
Diciembre	0,42	0,00%	0,42	162,17	0,07%	162,29	2,17	0,00%	2,17
TOTAL	5,00		5,00	1.946,03		1.947,44	26,00		26,00
MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Febrero	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Marzo	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Abril	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Mayo	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Junio	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Julio	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Agosto	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Septiembre	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16

MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Noviembre	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
Diciembre	2,90	0,00%	2,90	58,18	0,03%	58,20	210,96	0,09%	211,16
TOTAL	34,82		34,82	698,17		698,35	2.531,47		2.533,87
MESES	Notarios y Registradores de la Propiedad	% Aplicado	Gasto pronosticado	Impuestos Contribuciones y Otros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Cuotas Cámara de Comercio	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Febrero	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Marzo	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Abril	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Mayo	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Junio	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Julio	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Agosto	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Septiembre	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Octubre	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Noviembre	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
Diciembre	72,46	0,03%	72,48	2.687,89	1,19%	2.719,97	15,00	0,01%	15,00
TOTAL	869,51		869,80	32.254,66		32.639,60	180,01		180,02
MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Febrero	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Marzo	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Abril	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Mayo	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Junio	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Julio	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Agosto	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Septiembre	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Octubre	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Noviembre	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
Diciembre	403,45	0,18%	404,18	1.030,83	0,46%	1.035,58	599,33	0,27%	600,94
TOTAL	4.841,36		4.850,12	12.369,94		12.426,97	7.191,98		7.211,30

MESES	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Retenciones Asumidas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Febrero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Marzo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Abril	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Mayo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Junio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Julio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Agosto	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Septiembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Octubre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Noviembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
Diciembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	823,75	0,37%	826,79
TOTAL	36,54		36,54	6,86		6,86	9.885,03		9.921,48
MESES	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Trámite de importación	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Febrero	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Marzo	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Abril	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Mayo	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Junio	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Julio	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Agosto	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Septiembre	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Octubre	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Noviembre	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
Diciembre	14,00	0,01%	14,00	2.007,05	0,89%	2.024,99	91,93	0,04%	91,97
TOTAL	167,95		167,96	24.084,64		24.299,91	1.103,19		1.103,64
MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Febrero	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Marzo	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Abril	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Mayo	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08

MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Julio	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Agosto	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Septiembre	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Octubre	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Noviembre	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
Diciembre	227,64	0,10%	227,87	95,92	0,04%	95,96	68,05	0,03%	68,08
TOTAL	2.731,64		2.734,43	1.151,07		1.151,56	816,66		816,91

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Administrativos, con datos tomados de la tabla 71.

Tabla 77

Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2025

GASTOS FINANCIEROS									
MESES	Intereses Bancarios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisión Bancaria	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Febrero	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Marzo	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Abril	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Mayo	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Junio	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Julio	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Agosto	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Septiembre	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Octubre	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Noviembre	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
Diciembre	3.021,15	1,34%	3.061,62	248,74	0,11%	249,01	1,11	0,00%	1,11
TOTAL	36.253,83		36.739,45	2.984,83		2.988,16	13,34		13,34

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Financieros, con datos tomados de la tabla 72.

Tabla 78

Programa de Salida por Gastos de Producción, período 2026

GASTOS DE PRODUCCIÓN									
MESES	Sueldos Mano Obra Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias M. O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Febrero	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Marzo	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Abril	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Mayo	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Junio	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Julio	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Agosto	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Septiembre	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Octubre	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Noviembre	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
Diciembre	1.160,90	2,73%	1.192,61	35,83	2,73%	36,80	9,67	2,73%	9,94
TOTAL	13.930,84		14.311,30	429,90		441,64	116,09		119,26
MESES	Fondos de Reserva M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Febrero	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Marzo	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Abril	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Mayo	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Junio	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Julio	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Agosto	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Septiembre	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Octubre	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Noviembre	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	-	-	-
Diciembre	100,49	2,73%	103,24	146,58	2,73%	150,58	1.206,41	2,73%	1.239,36
TOTAL	1.205,93		1.238,86	1.758,94		1.806,97	1.206,41		1.239,36
MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	192,25	2,73%	197,50
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	485,89	2,73%	499,16	-	-	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	643,39	2,73%	660,97	-	-	-
TOTAL	485,89		499,16	643,39		660,97	192,25		197,50
MESES	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos No Deduc.	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Febrero	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Marzo	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Abril	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Mayo	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Junio	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Julio	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Agosto	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Septiembre	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Octubre	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Noviembre	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
Diciembre	344,81	0,15%	345,35	182,42	0,08%	182,57	45,67	0,02%	45,68
TOTAL	4.137,75		4.144,14	2.189,10		2.190,89	548,01		548,13
MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Febrero	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Marzo	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Abril	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Mayo	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Junio	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Julio	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Agosto	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51

MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Septiembre	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Octubre	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Noviembre	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
Diciembre	0,04	0,00%	0,04	403,94	0,18%	404,67	28,51	0,01%	28,51
TOTAL	0,48		0,48	4.847,32		4.856,09	342,11		342,15
MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Produc.	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Febrero	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Marzo	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Abril	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Mayo	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Junio	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Julio	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Agosto	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Septiembre	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Octubre	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Noviembre	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
Diciembre	42,81	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,78	0,03%	66,80
TOTAL	513,69		513,79	10,00		10,00	801,37		801,61
MESES	Gastos convenio	% Aplicado	Gasto pronosticado						
Enero	11,36	0,01%	11,37						
Febrero	11,36	0,01%	11,37						
Marzo	11,36	0,01%	11,37						
Abril	11,36	0,01%	11,37						
Mayo	11,36	0,01%	11,37						
Junio	11,36	0,01%	11,37						
Julio	11,36	0,01%	11,37						
Agosto	11,36	0,01%	11,37						
Septiembre	11,36	0,01%	11,37						
Octubre	11,36	0,01%	11,37						
Noviembre	11,36	0,01%	11,37						
Diciembre	11,36	0,01%	11,37						
TOTAL	136,37		136,38						

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos de producción, con datos tomados de la tabla 73.

Tabla 79

Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2026

GASTOS OPERACIONALES DE VENTA									
MESES	Sueldos y Salarios Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Febrero	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Marzo	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Abril	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Mayo	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Junio	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Julio	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Agosto	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Septiembre	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Octubre	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Noviembre	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
Diciembre	7.174,93	2,73%	7.370,88	16,39	2,73%	16,84	673,11	2,73%	691,49
TOTAL	86.099,13		88.450,53	196,71		202,08	8.077,31		8.297,91
MESES	Aporte Patronal IESS Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Febrero	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Marzo	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Abril	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Mayo	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Junio	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Julio	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Agosto	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Septiembre	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Octubre	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Noviembre	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
Diciembre	1.093,63	2,73%	1.123,50	170,84	2,73%	175,51	31,60	2,73%	32,46
TOTAL	13.123,56		13.481,97	2.050,11		2.106,10	379,21		389,57

MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	4.947,61	2,73%	5.082,73	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	9.102,08	2,73%	9.350,66	-	-	-	5.105,41	2,73%	5.244,84
TOTAL	9.102,08		9.350,66	4.947,61		5.082,73	5.105,41		5.244,84
MESES	Desahucio en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Ventas-Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación Empleados en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Febrero	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Marzo	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Abril	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Mayo	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Junio	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Julio	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Agosto	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Septiembre	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Octubre	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Noviembre	-	-	-	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
Diciembre	1.900,62	2,73%	1.952,53	115,28	0,05%	115,34	21,41	0,01%	21,41
TOTAL	1.900,62		1.952,53	1.383,31		1.384,03	256,95		256,97
MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Febrero	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Marzo	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Abril	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57

MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Mayo	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Junio	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Julio	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Agosto	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Septiembre	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Octubre	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Noviembre	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
Diciembre	37,51	0,02%	37,52	482,95	0,22%	484,00	72,55	0,03%	72,57
TOTAL	450,15		450,23	5.795,45		5.807,97	870,56		870,84
MESES	Arriendo Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisiones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Estibaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Febrero	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Marzo	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Abril	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Mayo	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Junio	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Julio	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Agosto	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Septiembre	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Octubre	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Noviembre	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
Diciembre	300,81	0,13%	301,21	2.319,81	1,02%	2.343,50	188,40	0,08%	188,56
TOTAL	3.609,71		3.614,58	27.837,68		28.121,99	2.260,76		2.262,67
MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda- No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Febrero	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Marzo	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Abril	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Mayo	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Junio	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Julio	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Agosto	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01

MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda- No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Septiembre	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Octubre	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Noviembre	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
Diciembre	804,41	0,36%	807,29	8,33	0,00%	8,33	1.083,79	0,48%	1.089,01
TOTAL	9.652,89		9.687,53	100,01		100,01	13.005,46		13.068,18
MESES	Repuestos Suministros y Materiales OP	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Febrero	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Marzo	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Abril	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Mayo	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Junio	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Julio	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Agosto	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Septiembre	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Octubre	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Noviembre	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
Diciembre	543,59	0,24%	544,91	70,68	0,03%	70,70	196,48	0,09%	196,65
TOTAL	6.523,05		6.538,91	848,14		848,41	2.357,73		2.359,81
MESES	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte -No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de Gestión OP	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Febrero	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Marzo	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Abril	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Mayo	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Junio	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Julio	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Agosto	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Septiembre	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Octubre	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Noviembre	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
Diciembre	6.216,75	2,65%	6.381,55	2,33	0,00%	2,33	715,23	0,32%	717,51
TOTAL	74.601,02		76.578,56	28,00		28,00	8.582,71		8.610,12

MESES	Gasto de Gestión -No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte -Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Febrero	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Marzo	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Abril	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Mayo	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Junio	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Julio	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Agosto	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Septiembre	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Octubre	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Noviembre	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
Diciembre	131,88	0,06%	131,95	104,29	0,05%	104,34	2,88	0,00%	2,88
TOTAL	1.582,50		1.583,44	1.251,49		1.252,08	34,50		34,50
MESES	Gasto Hospedaje-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Febrero	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Marzo	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Abril	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Mayo	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Junio	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Julio	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Agosto	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Septiembre	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Octubre	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Noviembre	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
Diciembre	208,59	0,09%	208,79	430,03	0,19%	430,85	53,07	0,02%	53,08
TOTAL	2.503,14		2.505,48	5.160,33		5.170,26	636,79		636,95
MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Febrero	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Marzo	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Abril	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Mayo	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Junio	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29

MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Julio	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Agosto	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Septiembre	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Octubre	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Noviembre	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
Diciembre	109,50	0,05%	109,55	448,00	0,20%	448,90	407,54	0,18%	408,29
TOTAL	1.313,98		1.314,63	5.376,03		5.386,81	4.890,53		4.899,45
MESES	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Judiciales	% Aplicado	Gasto pronosticado			
Enero	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Febrero	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Marzo	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Abril	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Mayo	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Junio	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Julio	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Agosto	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Septiembre	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Octubre	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Noviembre	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
Diciembre	57,63	0,03%	57,64	25,97	0,01%	25,97			
TOTAL	691,56		691,74	311,62		311,66			

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos operacionales de venta, con datos tomados de la tabla 74.

Tabla 80

Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2026

GASTOS ADMINISTRATIVOS									
MESES	Sueldos y Salarios Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Febrero	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Marzo	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Abril	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Mayo	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42

MESES	Sueldos y Salarios Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Julio	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Agosto	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Septiembre	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Octubre	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Noviembre	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
Diciembre	7.133,17	2,73%	7.327,98	40,31	2,73%	41,41	914,45	2,73%	939,42
TOTAL	85.598,07		87.935,78	483,71		496,92	10.973,40		11.273,08
MESES	Horas Suplementarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Febrero	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Marzo	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Abril	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Mayo	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Junio	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Julio	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Agosto	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Septiembre	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Octubre	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Noviembre	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
Diciembre	126,56	2,73%	130,02	112,64	2,73%	115,71	619,51	2,73%	636,43
TOTAL	1.518,75		1.560,22	1.351,63		1.388,54	7.434,14		7.637,17
MESES	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Jubilación Patronal	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Febrero	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Marzo	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Abril	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Mayo	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Junio	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Julio	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Agosto	-	-	-	1.745,71	2,73%	1.793,39	542,83	2,73%	557,66
Septiembre	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Octubre	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66

MESES	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Jubilación Patronal	% Aplicado	Gasto pronosticado
Noviembre	-	-	-	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
Diciembre	3.371,10	2,73%	3.463,17	-	-	-	542,83	2,73%	557,66
TOTAL	3.371,10		3.463,17	1.745,71		1.793,39	6.514,00		6.691,90
MESES	Desahucio Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del Personal Adm.	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones Administrativas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Febrero	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Marzo	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Abril	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Mayo	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Junio	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Julio	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Agosto	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Septiembre	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Octubre	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Noviembre	-	-	-	139,91	0,06%	140,00	-	-	-
Diciembre	961,31	2,73%	987,57	139,91	0,06%	140,00	5.388,25	2,73%	5.535,40
TOTAL	961,31		987,57	1.678,91		1.679,96	5.388,25		5.535,40
MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Febrero	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Marzo	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Abril	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Mayo	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Junio	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Julio	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Agosto	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Septiembre	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Octubre	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Noviembre	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
Diciembre	2.107,98	0,93%	2.127,58	214,97	0,10%	215,18	7,16	0,00%	7,16
TOTAL	25.295,74		25.530,93	2.579,70		2.582,18	85,88		85,88

MESES	Repuestos y Accesorios de Equipos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustibles y lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado	Repuestos y Accesorios	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Febrero	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Marzo	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Abril	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Mayo	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Junio	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Julio	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Agosto	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Septiembre	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Octubre	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Noviembre	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
Diciembre	5,17	0,00%	5,17	139,98	0,06%	140,07	175,29	0,08%	175,43
TOTAL	62,04		62,04	1.679,82		1.680,87	2.103,46		2.105,12
MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Febrero	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Marzo	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Abril	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Mayo	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Junio	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Julio	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Agosto	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Septiembre	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Octubre	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Noviembre	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Diciembre	365,14	0,16%	365,74	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
TOTAL	4.381,67		4.388,83	50,92		50,92	30,00		30,00
MESES	Transporte-Gasto No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión ADM	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Febrero	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Marzo	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Abril	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Mayo	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17

MESES	Transporte-Gasto No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión ADM	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Julio	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Agosto	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Septiembre	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Octubre	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Noviembre	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
Diciembre	0,42	0,00%	0,42	162,29	0,07%	162,41	2,17	0,00%	2,17
TOTAL	5,00		5,00	1.947,44		1.948,86	26,00		26,00
MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Febrero	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Marzo	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Abril	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Mayo	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Junio	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Julio	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Agosto	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Septiembre	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Octubre	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Noviembre	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
Diciembre	2,90	0,00%	2,90	58,20	0,03%	58,21	211,16	0,09%	211,36
TOTAL	34,82		34,82	698,35		698,54	2.533,87		2.536,27
MESES	Notarios y Registradores de la Propiedad	% Aplicado	Gasto pronosticado	Impuestos Contribuciones y Otros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Cuotas Cámara de Comercio	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Febrero	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Marzo	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Abril	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Mayo	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Junio	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Julio	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Agosto	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Septiembre	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Octubre	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00

MESES	Notarios y Registradores de la Propiedad	% Aplicado	Gasto pronosticado	Impuestos Contribuciones y Otros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Cuotas Cámara de Comercio	% Aplicado	Gasto pronosticado
Noviembre	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
Diciembre	72,48	0,03%	72,51	2.719,97	1,19%	2.752,43	15,00	0,01%	15,00
TOTAL	869,80		870,08	32.639,60		33.029,13	180,02		180,04
MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Febrero	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Marzo	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Abril	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Mayo	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Junio	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Julio	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Agosto	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Septiembre	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Octubre	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Noviembre	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
Diciembre	404,18	0,18%	404,91	1.035,58	0,46%	1.040,35	600,94	0,27%	602,56
TOTAL	4.850,12		4.858,90	12.426,97		12.484,26	7.211,30		7.230,66
MESES	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Retenciones Asumidas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Febrero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Marzo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Abril	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Mayo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Junio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Julio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Agosto	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Septiembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Octubre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Noviembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
Diciembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	826,79	0,37%	829,84
TOTAL	36,54		36,54	6,86		6,86	9.921,48		9.958,07

MESES	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Trámite de importación	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Febrero	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Marzo	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Abril	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Mayo	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Junio	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Julio	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Agosto	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Septiembre	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Octubre	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Noviembre	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
Diciembre	14,00	0,01%	14,00	2.024,99	0,89%	2.043,09	91,97	0,04%	92,01
TOTAL	167,96		167,97	24.299,91		24.517,10	1.103,64		1.104,10
MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Febrero	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Marzo	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Abril	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Mayo	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Junio	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Julio	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Agosto	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Septiembre	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Octubre	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Noviembre	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
Diciembre	227,87	0,10%	228,10	95,96	0,04%	96,00	68,08	0,03%	68,10
TOTAL	2.734,43		2.737,22	1.151,56		1.152,06	816,91		817,16

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Administrativos, con datos tomados de la tabla 75.

Tabla 81

Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2026

GASTOS FINANCIEROS									
MESES	Intereses Bancarios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisión Bancaria	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Febrero	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Marzo	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Abril	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Mayo	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Junio	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Julio	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Agosto	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Septiembre	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Octubre	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Noviembre	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
Diciembre	3.061,62	1,34%	3.102,63	249,01	0,11%	249,29	1,11	0,00%	1,11
TOTAL	36.739,45		37.231,56	2.988,16		2.991,50	13,34		13,34

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Financieros, con datos tomados de la tabla 76.

Tabla 82

Programa de Salida por Gastos de producción, período 2027

GASTOS DE PRODUCCIÓN									
MESES	Sueldos Mano Obra Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias M. O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Febrero	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Marzo	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Abril	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Mayo	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Junio	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Julio	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Agosto	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Septiembre	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21

MESES	Sueldos Mano Obra Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias M. O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Noviembre	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
Diciembre	1.192,61	2,73%	1.225,18	36,80	2,73%	37,81	9,94	2,73%	10,21
TOTAL	14.311,30		14.702,14	441,64		453,71	119,26		122,52
MESES	Fondos de Reserva M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Febrero	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Marzo	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Abril	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Mayo	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Junio	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Julio	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Agosto	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Septiembre	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Octubre	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Noviembre	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	-	-	-
Diciembre	103,24	2,73%	106,06	150,58	2,73%	154,69	1.239,36	2,73%	1.273,21
TOTAL	1.238,86		1.272,69	1.806,97		1.856,32	1.239,36		1.273,21
MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	197,50	2,73%	202,89
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	499,16	2,73%	512,79	-	-	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	660,97	2,73%	679,02	-	-	-
TOTAL	499,16		512,79	660,97		679,02	197,50		202,89

MESES	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Febrero	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Marzo	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Abril	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Mayo	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Junio	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Julio	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Agosto	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Septiembre	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Octubre	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Noviembre	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
Diciembre	345,35	0,15%	345,88	182,57	0,08%	182,72	45,68	0,02%	45,69
TOTAL	4.144,14		4.150,54	2.190,89		2.192,68	548,13		548,24
MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Febrero	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Marzo	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Abril	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Mayo	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Junio	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Julio	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Agosto	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Septiembre	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Octubre	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Noviembre	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
Diciembre	0,04	0,00%	0,04	404,67	0,18%	405,41	28,51	0,01%	28,52
TOTAL	0,48		0,48	4.856,09		4.864,87	342,15		342,20
MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Febrero	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Marzo	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82

MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Abril	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Mayo	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Junio	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Julio	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Agosto	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Septiembre	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Octubre	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Noviembre	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
Diciembre	42,82	0,02%	42,82	0,83	0,00%	0,83	66,80	0,03%	66,82
TOTAL	513,79		513,89	10,00		10,00	801,61		801,85
MESES	Gastos convenio	% Aplicado	Gasto pronosticado						
Enero	11,37	0,01%	11,37						
Febrero	11,37	0,01%	11,37						
Marzo	11,37	0,01%	11,37						
Abril	11,37	0,01%	11,37						
Mayo	11,37	0,01%	11,37						
Junio	11,37	0,01%	11,37						
Julio	11,37	0,01%	11,37						
Agosto	11,37	0,01%	11,37						
Septiembre	11,37	0,01%	11,37						
Octubre	11,37	0,01%	11,37						
Noviembre	11,37	0,01%	11,37						
Diciembre	11,37	0,01%	11,37						
TOTAL	136,38		136,39						

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos de producción, con datos tomados de la tabla 77.

Tabla 83

Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2027

GASTOS OPERACIONALES DE VENTA									
MESES	Sueldos y Salarios Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Febrero	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Marzo	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Abril	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Mayo	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Junio	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Julio	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Agosto	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Septiembre	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Octubre	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Noviembre	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
Diciembre	7.370,88	2,73%	7.572,18	16,84	2,73%	17,30	691,49	2,73%	710,38
TOTAL	88.450,53		90.866,15	202,08		207,60	8.297,91		8.524,53
MESES	Aporte Patronal IESS Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Febrero	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Marzo	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Abril	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Mayo	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Junio	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Julio	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Agosto	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Septiembre	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Octubre	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Noviembre	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
Diciembre	1.123,50	2,73%	1.154,18	175,51	2,73%	180,30	32,46	2,73%	33,35
TOTAL	13.481,97		13.850,17	2.106,10		2.163,62	389,57		400,21

MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	5.082,73	2,73%	5.221,54	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	9.350,66	2,73%	9.606,04	-	-	-	5.244,84	2,73%	5.388,08
TOTAL	9.350,66		9.606,04	5.082,73		5.221,54	5.244,84		5.388,08
MESES	Desahucio en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Ventas-Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación Empleados en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Febrero	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Marzo	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Abril	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Mayo	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Junio	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Julio	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Agosto	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Septiembre	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Octubre	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Noviembre	-	-	-	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
Diciembre	1.952,53	2,73%	2.005,85	115,34	0,05%	115,40	21,41	0,01%	21,42
TOTAL	1.952,53		2.005,85	1.384,03		1.384,74	256,97		257,00
MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Febrero	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Marzo	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Abril	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Mayo	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59

MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Julio	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Agosto	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Septiembre	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Octubre	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Noviembre	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
Diciembre	37,52	0,02%	37,53	484,00	0,22%	485,04	72,57	0,03%	72,59
TOTAL	450,23		450,30	5.807,97		5.820,52	870,84		871,12
MESES	Arriendo Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisiones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Estibaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Febrero	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Marzo	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Abril	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Mayo	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Junio	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Julio	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Agosto	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Septiembre	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Octubre	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Noviembre	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
Diciembre	301,21	0,13%	301,62	2.343,50	1,02%	2.367,43	188,56	0,08%	188,71
TOTAL	3.614,58		3.619,45	28.121,99		28.409,21	2.262,67		2.264,58
MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda-No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Febrero	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Marzo	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Abril	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Mayo	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Junio	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Julio	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Agosto	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Septiembre	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27

MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda-No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Noviembre	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
Diciembre	807,29	0,36%	810,19	8,33	0,00%	8,33	1.089,01	0,48%	1.094,27
TOTAL	9.687,53		9.722,29	100,01		100,01	13.068,18		13.131,21
MESES	Repuestos Suministros y Materiales OP	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Febrero	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Marzo	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Abril	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Mayo	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Junio	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Julio	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Agosto	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Septiembre	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Octubre	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Noviembre	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
Diciembre	544,91	0,24%	546,23	70,70	0,03%	70,72	196,65	0,09%	196,82
TOTAL	6.538,91		6.554,80	848,41		848,68	2.359,81		2.361,89
MESES	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte -No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de Gestión OP	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Febrero	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Marzo	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Abril	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Mayo	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Junio	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Julio	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Agosto	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Septiembre	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Octubre	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Noviembre	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
Diciembre	6.381,55	2,65%	6.550,71	2,33	0,00%	2,33	717,51	0,32%	719,80
TOTAL	76.578,56		78.608,52	28,00		28,00	8.610,12		8.637,61

MESES	Gasto de Gestión -No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte - Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Febrero	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Marzo	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Abril	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Mayo	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Junio	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Julio	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Agosto	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Septiembre	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Octubre	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Noviembre	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
Diciembre	131,95	0,06%	132,03	104,34	0,05%	104,39	2,88	0,00%	2,88
TOTAL	1.583,44		1.584,38	1.252,08		1.252,66	34,50		34,50
MESES	Gasto Hospedaje-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Febrero	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Marzo	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Abril	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Mayo	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Junio	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Julio	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Agosto	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Septiembre	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Octubre	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Noviembre	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
Diciembre	208,79	0,09%	208,99	430,85	0,19%	431,68	53,08	0,02%	53,09
TOTAL	2.505,48		2.507,82	5.170,26		5.180,21	636,95		637,10
MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Febrero	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Marzo	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Abril	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03

MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Mayo	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Junio	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Julio	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Agosto	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Septiembre	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Octubre	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Noviembre	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
Diciembre	109,55	0,05%	109,61	448,90	0,20%	449,80	408,29	0,18%	409,03
TOTAL	1.314,63		1.315,27	5.386,81		5.397,61	4.899,45		4.908,39
MESES	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Judiciales	% Aplicado	Gasto pronosticado			
Enero	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Febrero	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Marzo	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Abril	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Mayo	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Junio	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Julio	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Agosto	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Septiembre	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Octubre	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Noviembre	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
Diciembre	57,64	0,03%	57,66	25,97	0,01%	25,97			
TOTAL	691,74		691,92	311,66		311,70			

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos operacionales de venta, con datos tomados de la tabla 78.

Tabla 84

Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2027

GASTOS ADMINISTRATIVOS									
MESES	Sueldos y Salarios Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Febrero	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Marzo	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Abril	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Mayo	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Junio	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Julio	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Agosto	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Septiembre	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Octubre	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Noviembre	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
Diciembre	7.327,98	2,73%	7.528,11	41,41	2,73%	42,54	939,42	2,73%	965,08
TOTAL	87.935,78		90.337,34			510,49	11.273,08		11.580,96
MESES	Horas Suplementarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Febrero	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Marzo	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Abril	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Mayo	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Junio	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Julio	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Agosto	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Septiembre	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Octubre	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Noviembre	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
Diciembre	130,02	2,73%	133,57	115,71	2,73%	118,87	636,43	2,73%	653,81
TOTAL	1.560,22		1.602,83	1.388,54		1.426,46	7.637,17		7.845,74

MESES	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Jubilación Patronal	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Febrero	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Marzo	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Abril	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Mayo	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Junio	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Julio	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Agosto	-	-	-	1.793,39	2,73%	1.842,37	557,66	2,73%	572,89
Septiembre	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Octubre	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Noviembre	-	-	-	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
Diciembre	3.463,17	2,73%	3.557,75	-	-	-	557,66	2,73%	572,89
TOTAL	3.463,17		3.557,75	1.793,39		1.842,37	6.691,90		6.874,66
MESES	Desahucio Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del Personal Adm.	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones Administrativas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Febrero	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Marzo	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Abril	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Mayo	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Junio	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Julio	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Agosto	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Septiembre	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Octubre	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Noviembre	-	-	-	140,00	0,06%	140,08	-	-	-
Diciembre	987,57	2,73%	1.014,54	140,00	0,06%	140,08	5.535,40	2,73%	5.686,58
TOTAL	987,57		1.014,54	1.679,96		1.681,01	5.535,40		5.686,58
MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Febrero	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Marzo	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16

MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Abril	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Mayo	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Junio	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Julio	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Agosto	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Septiembre	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Octubre	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Noviembre	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
Diciembre	2.127,58	0,93%	2.147,36	215,18	0,10%	215,39	7,16	0,00%	7,16
TOTAL	25.530,93		25.768,30	2.582,18		2.584,67	85,88		85,88
MESES	Repuestos y Accesorios de Equipos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustibles y lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado	Repuestos y Accesorios	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Febrero	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Marzo	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Abril	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Mayo	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Junio	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Julio	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Agosto	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Septiembre	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Octubre	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Noviembre	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
Diciembre	5,17	0,00%	5,17	140,07	0,06%	140,16	175,43	0,08%	175,56
TOTAL	62,04		62,05	1.680,87		1.681,93	2.105,12		2.106,77
MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Febrero	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Marzo	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Abril	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50

MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Mayo	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Junio	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Julio	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Agosto	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Septiembre	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Octubre	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Noviembre	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Diciembre	365,74	0,16%	366,33	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
TOTAL	4.388,83		4.396,01	50,92		50,92	30,00		30,00
MESES	Transporte-Gasto No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión ADM	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Febrero	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Marzo	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Abril	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Mayo	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Junio	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Julio	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Agosto	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Septiembre	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Octubre	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Noviembre	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
Diciembre	0,42	0,00%	0,42	162,41	0,07%	162,52	2,17	0,00%	2,17
TOTAL	5,00		5,00	1.948,86		1.950,28	26,00		26,00
MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Febrero	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Marzo	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Abril	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Mayo	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56

MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Julio	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Agosto	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Septiembre	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Octubre	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Noviembre	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
Diciembre	2,90	0,00%	2,90	58,21	0,03%	58,23	211,36	0,09%	211,56
TOTAL	34,82		34,82	698,54		698,72	2.536,27		2.538,67
MESES	Notarios y Registradores de la Propiedad	% Aplicado	Gasto pronosticado	Impuestos Contribuciones y Otros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Cuotas Cámara de Comercio	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Febrero	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Marzo	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Abril	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Mayo	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Junio	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Julio	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Agosto	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Septiembre	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Octubre	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Noviembre	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
Diciembre	72,51	0,03%	72,53	2.752,43	1,19%	2.785,28	15,00	0,01%	15,00
TOTAL	870,08		870,36	33.029,13		33.423,32	180,04		180,05
MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Febrero	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Marzo	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Abril	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Mayo	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Junio	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17

MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Julio	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Agosto	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Septiembre	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Octubre	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Noviembre	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
Diciembre	404,91	0,18%	405,64	1.040,35	0,46%	1.045,15	602,56	0,27%	604,17
TOTAL	4.858,90		4.867,69	12.484,26		12.541,82	7.230,66		7.250,08
MESES	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Retenciones Asumidas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Febrero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Marzo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Abril	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Mayo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Junio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Julio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Agosto	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Septiembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Octubre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Noviembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
Diciembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	829,84	0,37%	832,90
TOTAL	36,54		36,54	6,86		6,86	9.958,07		9.994,79
MESES	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Trámite de importación	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Febrero	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Marzo	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Abril	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Mayo	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Junio	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05

MESES	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Trámite de importación	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado
Julio	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Agosto	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Septiembre	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Octubre	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Noviembre	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
Diciembre	14,00	0,01%	14,00	2.043,09	0,89%	2.061,35	92,01	0,04%	92,05
TOTAL	167,97		167,98	24.517,10		24.736,23	1.104,10		1.104,55
MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Febrero	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Marzo	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Abril	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Mayo	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Junio	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Julio	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Agosto	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Septiembre	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Octubre	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Noviembre	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
Diciembre	228,10	0,10%	228,33	96,00	0,04%	96,05	68,10	0,03%	68,12
TOTAL	2.737,22		2.740,02	1.152,06		1.152,55	817,16		817,41

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Administrativos, con datos tomados de la tabla 79.

Tabla 85

Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2027

GASTOS FINANCIEROS									
MESES	Intereses Bancarios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisión Bancaria	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Febrero	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Marzo	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11

MESES	Intereses Bancarios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisión Bancaria	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	% Aplicado	Gasto pronosticado
Abril	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Mayo	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Junio	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Julio	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Agosto	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Septiembre	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Octubre	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Noviembre	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
Diciembre	3.102,63	1,34%	3.144,19	249,29	0,11%	249,57	1,11	0,00%	1,11
TOTAL	37.231,56		37.730,27	2.991,50		2.994,84	13,34		13,34

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Financieros, con datos tomados de la tabla 80.

Tabla 86

Programa de Salida por Gastos de Producción, período 2028

GASTOS DE PRODUCCIÓN									
MESES	Sueldos Mano Obra Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias M. O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Febrero	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Marzo	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Abril	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Mayo	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Junio	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Julio	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Agosto	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Septiembre	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Octubre	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Noviembre	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
Diciembre	1.225,18	2,73%	1.258,64	37,81	2,73%	38,84	10,21	2,73%	10,49
TOTAL	14.702,14		15.103,66	453,71		466,10	122,52		125,86
MESES	Fondos de Reserva M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Febrero	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-

MESES	Fondos de Reserva M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Marzo	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Abril	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Mayo	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Junio	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Julio	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Agosto	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Septiembre	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Octubre	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Noviembre	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	-	-	-
Diciembre	106,06	2,73%	108,95	154,69	2,73%	158,92	1.273,21	2,73%	1.307,98
TOTAL	1.272,69		1.307,45	1.856,32		1.907,02	1.273,21		1.307,98
MESES	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado	Desahucio en M.O.Directa	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	202,89	2,73%	208,43
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	512,79	2,73%	526,80	-	-	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	679,02	2,73%	697,56	-	-	-
TOTAL	512,79		526,80	679,02		697,56	202,89		208,43
MESES	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Febrero	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Marzo	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Abril	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Mayo	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Junio	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70

MESES	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Julio	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Agosto	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Septiembre	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Octubre	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Noviembre	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
Diciembre	345,88	0,15%	346,41	182,72	0,08%	182,87	45,69	0,02%	45,70
TOTAL	4.150,54		4.156,95	2.192,68		2.194,48	548,24		548,35
MESES	Otros Costos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros Gastos de Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Febrero	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Marzo	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Abril	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Mayo	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Junio	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Julio	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Agosto	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Septiembre	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Octubre	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Noviembre	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
Diciembre	0,04	0,00%	0,04	405,41	0,18%	406,14	28,52	0,01%	28,52
TOTAL	0,48		0,48	4.864,87		4.873,67	342,20		342,24
MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Febrero	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Marzo	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Abril	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Mayo	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Junio	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Julio	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Agosto	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Septiembre	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84

MESES	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte Producción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Noviembre	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
Diciembre	42,82	0,02%	42,83	0,83	0,00%	0,83	66,82	0,03%	66,84
TOTAL	513,89		513,98	10,00		10,00	801,85		802,09
MESES	Gastos convenio	% Aplicado	Gasto pronosticado						
Enero	11,37	0,01%	11,37						
Febrero	11,37	0,01%	11,37						
Marzo	11,37	0,01%	11,37						
Abril	11,37	0,01%	11,37						
Mayo	11,37	0,01%	11,37						
Junio	11,37	0,01%	11,37						
Julio	11,37	0,01%	11,37						
Agosto	11,37	0,01%	11,37						
Septiembre	11,37	0,01%	11,37						
Octubre	11,37	0,01%	11,37						
Noviembre	11,37	0,01%	11,37						
Diciembre	11,37	0,01%	11,37						
TOTAL	136,39		136,39						

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos de producción, con datos tomados de la tabla 81.

Tabla 87

Programa de Salida por Gastos Operacionales, período 2028

GASTOS OPERACIONALES DE VENTA									
MESES	Sueldos y Salarios Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Febrero	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Marzo	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Abril	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Mayo	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Junio	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Julio	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78

MESES	Sueldos y Salarios Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Agosto	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Septiembre	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Octubre	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Noviembre	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
Diciembre	7.572,18	2,73%	7.778,98	17,30	2,73%	17,77	710,38	2,73%	729,78
TOTAL	90.866,15		93.347,74	207,60		213,27	8.524,53		8.757,33
MESES	Aporte Patronal IESS Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Suplementarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Febrero	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Marzo	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Abril	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Mayo	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Junio	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Julio	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Agosto	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Septiembre	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Octubre	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Noviembre	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
Diciembre	1.154,18	2,73%	1.185,70	180,30	2,73%	185,23	33,35	2,73%	34,26
TOTAL	13.850,17		14.228,42	2.163,62		2.222,71	400,21		411,14
MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	5.221,54	2,73%	5.364,15	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-

MESES	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	9.606,04	2,73%	9.868,38	-	-	-	5.388,08	2,73%	5.535,23
TOTAL	9.606,04		9.868,38	5.221,54		5.364,15	5.388,08		5.535,23
MESES	Desahucio en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del personal Ventas-Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación Empleados en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Febrero	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Marzo	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Abril	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Mayo	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Junio	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Julio	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Agosto	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Septiembre	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Octubre	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Noviembre	-	-	-	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
Diciembre	2.005,85	2,73%	2.060,63	115,40	0,05%	115,45	21,42	0,01%	21,42
TOTAL	2.005,85		2.060,63	1.384,74		1.385,46	257,00		257,02
MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Febrero	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Marzo	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Abril	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Mayo	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Junio	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Julio	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Agosto	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Septiembre	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Octubre	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
Noviembre	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62

MESES	Honorarios locales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Diciembre	37,53	0,02%	37,53	485,04	0,22%	486,09	72,59	0,03%	72,62
TOTAL	450,30		450,38	5.820,52		5.833,10	871,12		871,41
MESES	Arriendo Operativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisiones en Ventas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Estibaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Febrero	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Marzo	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Abril	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Mayo	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Junio	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Julio	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Agosto	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Septiembre	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Octubre	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Noviembre	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
Diciembre	301,62	0,13%	302,03	2.367,43	1,02%	2.391,61	188,71	0,08%	188,87
TOTAL	3.619,45		3.624,33	28.409,21		28.699,36	2.264,58		2.266,49
MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda-No Ded	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Febrero	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Marzo	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Abril	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Mayo	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Junio	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Julio	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Agosto	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Septiembre	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Octubre	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Noviembre	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54
Diciembre	810,19	0,36%	813,10	8,33	0,00%	8,33	1.094,27	0,48%	1.099,54

MESES	Publicidad y Propaganda	% Aplicado	Gasto pronosticado	Publicidad y Propaganda-No Ded	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado
TOTAL	9.722,29		9.757,18	100,01		100,02	13.131,21		13.194,54
MESES	Repuestos Suministros y Materiales OP	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustible y Lubricantes No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Febrero	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Marzo	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Abril	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Mayo	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Junio	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Julio	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Agosto	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Septiembre	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Octubre	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Noviembre	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
Diciembre	546,23	0,24%	547,56	70,72	0,03%	70,75	196,82	0,09%	197,00
TOTAL	6.554,80		6.570,73	848,68		848,95	2.361,89		2.363,97
MESES	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte -No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de Gestión OP	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Febrero	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Marzo	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Abril	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Mayo	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Junio	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Julio	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Agosto	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Septiembre	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Octubre	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Noviembre	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
Diciembre	6.550,71	2,65%	6.724,36	2,33	0,00%	2,33	719,80	0,32%	722,10
TOTAL	78.608,52		80.692,29	28,00		28,00	8.637,61		8.665,19

MESES	Gasto de Gestión -No deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte - Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto transporte No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Febrero	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Marzo	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Abril	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Mayo	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Junio	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Julio	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Agosto	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Septiembre	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Octubre	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Noviembre	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
Diciembre	132,03	0,06%	132,11	104,39	0,05%	104,44	2,88	0,00%	2,88
TOTAL	1.584,38		1.585,31	1.252,66		1.253,25	34,50		34,50
MESES	Gasto Hospedaje-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Febrero	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Marzo	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Abril	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Mayo	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Junio	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Julio	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Agosto	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Septiembre	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Octubre	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Noviembre	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
Diciembre	208,99	0,09%	209,18	431,68	0,19%	432,52	53,09	0,02%	53,10
TOTAL	2.507,82		2.510,17	5.180,21		5.190,18	637,10		637,25

MESES	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos varios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios operativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Febrero	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Marzo	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Abril	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Mayo	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Junio	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Julio	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Agosto	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Septiembre	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Octubre	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Noviembre	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
Diciembre	109,61	0,05%	109,66	449,80	0,20%	450,70	409,03	0,18%	409,78
TOTAL	1.315,27		1.315,92	5.397,61		5.408,43	4.908,39		4.917,34
MESES	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Judiciales	% Aplicado	Gasto pronosticado			
Enero	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Febrero	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Marzo	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Abril	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Mayo	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Junio	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Julio	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Agosto	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Septiembre	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Octubre	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Noviembre	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
Diciembre	57,66	0,03%	57,67	25,97	0,01%	25,98			
TOTAL	691,92		692,09	311,70		311,73			

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos operacionales de venta, con datos tomados de la tabla 82.

Tabla 88

Programa de Salida por Gastos Administrativos, período 2028

GASTOS ADMINISTRATIVOS									
MESES	Sueldos y Salarios Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Aporte Patronal IESS Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Febrero	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Marzo	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Abril	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Mayo	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Junio	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Julio	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Agosto	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Septiembre	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Octubre	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Noviembre	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
Diciembre	7.528,11	2,73%	7.733,71	42,54	2,73%	43,70	965,08	2,73%	991,44
TOTAL	90.337,34		92.804,49			524,43	11.580,96		11.897,24
MESES	Horas Suplementarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Horas Extraordinarias Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Fondos de Reserva Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Febrero	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Marzo	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Abril	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Mayo	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Junio	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Julio	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Agosto	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Septiembre	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Octubre	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Noviembre	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
Diciembre	133,57	2,73%	137,22	118,87	2,73%	122,12	653,81	2,73%	671,67
TOTAL	1.602,83		1.646,61	1.426,46		1.465,42	7.845,74		8.060,01

MESES	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Jubilación Patronal	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Febrero	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Marzo	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Abril	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Mayo	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Junio	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Julio	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Agosto	-	-	-	1.842,37	2,73%	1.892,68	572,89	2,73%	588,53
Septiembre	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Octubre	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Noviembre	-	-	-	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
Diciembre	3.557,75	2,73%	3.654,92	-	-	-	572,89	2,73%	588,53
TOTAL	3.557,75		3.654,92	1.842,37		1.892,68	6.874,66		7.062,40
MESES	Desahucio Administrativo	% Aplicado	Gasto pronosticado	Uniforme del Personal Adm.	% Aplicado	Gasto pronosticado	Vacaciones Administrativas	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Febrero	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Marzo	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Abril	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Mayo	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Junio	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Julio	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Agosto	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Septiembre	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Octubre	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Noviembre	-	-	-	140,08	0,06%	140,17	-	-	-
Diciembre	1.014,54	2,73%	1.042,24	140,08	0,06%	140,17	5.686,58	2,73%	5.841,88
TOTAL	1.014,54		1.042,24	1.681,01		1.682,07	5.686,58		5.841,88
MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Febrero	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Marzo	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Abril	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Mayo	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16

MESES	Honorarios profesionales	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones	% Aplicado	Gasto pronosticado	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado
Junio	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Julio	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Agosto	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Septiembre	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Octubre	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Noviembre	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
Diciembre	2.147,36	0,93%	2.167,32	215,39	0,10%	215,60	7,16	0,00%	7,16
TOTAL	25.768,30		26.007,88	2.584,67		2.587,16	85,88		85,88
MESES	Repuestos y Accesorios de Equipos	% Aplicado	Gasto pronosticado	Combustibles y lubricantes	% Aplicado	Gasto pronosticado	Repuestos y Accesorios	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Febrero	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Marzo	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Abril	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Mayo	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Junio	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Julio	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Agosto	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Septiembre	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Octubre	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Noviembre	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
Diciembre	5,17	0,00%	5,17	140,16	0,06%	140,25	175,56	0,08%	175,70
TOTAL	62,05		62,05	1.681,93		1.682,99	2.106,77		2.108,43
MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Febrero	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Marzo	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Abril	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Mayo	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Junio	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Julio	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Agosto	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Septiembre	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50

MESES	Combustibles y Lubricantes No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Seguros y Reaseguros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado
Octubre	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Noviembre	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
Diciembre	366,33	0,16%	366,93	4,24	0,00%	4,24	2,50	0,00%	2,50
TOTAL	4.396,01		4.403,20	50,92		50,92	30,00		30,00
MESES	Transporte-Gasto No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión ADM	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Febrero	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Marzo	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Abril	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Mayo	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Junio	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Julio	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Agosto	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Septiembre	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Octubre	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Noviembre	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
Diciembre	0,42	0,00%	0,42	162,52	0,07%	162,64	2,17	0,00%	2,17
TOTAL	5,00		5,00	1.950,28		1.951,70	26,00		26,00
MESES	Capacitación del Personal	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto de viaje-Transporte	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicios Básicos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Febrero	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Marzo	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Abril	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Mayo	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Junio	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Julio	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Agosto	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Septiembre	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Octubre	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Noviembre	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
Diciembre	2,90	0,00%	2,90	58,23	0,03%	58,24	211,56	0,09%	211,76
TOTAL	34,82		34,82	698,72		698,90	2.538,67		2.541,08

MESES	Notarios y Registradores de la Propiedad	% Aplicado	Gasto pronosticado	Impuestos Contribuciones y Otros	% Aplicado	Gasto pronosticado	Cuotas Cámara de Comercio	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Febrero	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Marzo	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Abril	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Mayo	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Junio	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Julio	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Agosto	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Septiembre	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Octubre	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Noviembre	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
Diciembre	72,53	0,03%	72,55	2.785,28	1,19%	2.818,52	15,00	0,01%	15,01
TOTAL	870,36		870,65	33.423,32		33.822,20	180,05		180,06
MESES	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gastos Construcción	% Aplicado	Gasto pronosticado	Suministros y Materiales Administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Febrero	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Marzo	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Abril	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Mayo	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Junio	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Julio	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Agosto	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Septiembre	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Octubre	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Noviembre	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
Diciembre	405,64	0,18%	406,38	1.045,15	0,46%	1.049,97	604,17	0,27%	605,80
TOTAL	4.867,69		4.876,50	12.541,82		12.599,64	7.250,08		7.269,55
MESES	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Retenciones Asumidas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Febrero	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Marzo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Abril	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97

MESES	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	% Aplicado	Gasto pronosticado	Retenciones Asumidas	% Aplicado	Gasto pronosticado	Otros servicios administrativos	% Aplicado	Gasto pronosticado
Mayo	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Junio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Julio	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Agosto	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Septiembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Octubre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Noviembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
Diciembre	3,05	0,00%	3,05	0,57	0,00%	0,57	832,90	0,37%	835,97
TOTAL	36,54		36,54	6,86		6,86	9.994,79		10.031,64
MESES	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado	Trámite de importación	% Aplicado	Gasto pronosticado	Servicio de almacenaje de mercadería	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Febrero	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Marzo	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Abril	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Mayo	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Junio	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Julio	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Agosto	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Septiembre	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Octubre	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Noviembre	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
Diciembre	14,00	0,01%	14,00	2.061,35	0,89%	2.079,78	92,05	0,04%	92,08
TOTAL	167,98		167,99	24.736,23		24.957,32	1.104,55		1.105,01
MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Febrero	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Marzo	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Abril	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Mayo	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Junio	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Julio	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14

MESES	Multa e Interés por mora	% Aplicado	Gasto pronosticado	Intereses a Terceros No Relacionados	% Aplicado	Gasto pronosticado	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	% Aplicado	Gasto pronosticado
Agosto	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Septiembre	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Octubre	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Noviembre	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
Diciembre	228,33	0,10%	228,57	96,05	0,04%	96,09	68,12	0,03%	68,14
TOTAL	2.740,02		2.742,82	1.152,55		1.153,05	817,41		817,66

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Administrativos, con datos tomados de la tabla 83.

Tabla 89

Programa de Salida por Gastos Financieros, período 2028

GASTOS FINANCIEROS									
MESES	Intereses Bancarios	% Aplicado	Gasto pronosticado	Comisión Bancaria	% Aplicado	Gasto pronosticado	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	% Aplicado	Gasto pronosticado
Enero	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Febrero	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Marzo	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Abril	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Mayo	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Junio	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Julio	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Agosto	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Septiembre	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Octubre	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Noviembre	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
Diciembre	3.144,19	1,34%	3.186,30	249,57	0,11%	249,85	1,11	0,00%	1,11
TOTAL	37.730,27		38.235,66	2.994,84		2.998,18	13,34		13,34

Nota. Programa de salida por efecto de Gastos Financieros, con datos tomados de la tabla 84.

Resumen del Programa de Salida

Para realizar el resumen del programa de salida de efectivo para cada año, se toma el total el valor de las compras pronosticadas de cada mes y el valor de los diversos gastos como: producción, ventas, administrativo y financiero, los cuales se calcularon en función a las ventas.

Una vez obtenidos los valores mensuales de cada año, se procede a sumar tanto las compras y gastos que son todos aquellos desembolsos que la compañía espera incurrir para generar mayores ingresos y por ende una mejor rentabilidad, dando así el resultado de las salidas de efectivo mensuales de los períodos 2024-2028.

Tabla 90

Resumen del Programa de Salida de Compras y Gastos, período 2024-2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA RESUMEN DEL PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO COMPRAS + GASTOS									
MESES	2024		SALIDA DE EFECTIVO	2025		SALIDA DE EFECTIVO	2026		SALIDA DE EFECTIVO
	COMPRAS PRONOSTICADAS	GASTOS PRONOSTICADOS		COMPRAS PRONOSTICADAS	GASTOS PRONOSTICADOS		COMPRAS PRONOSTICADAS	GASTOS PRONOSTICADOS	
Enero	127.670,62	50.831,64	178.502,26	140.437,68	51.695,19	192.132,87	154.481,45	52.579,33	207.060,78
Febrero	203.946,46	50.644,51	254.590,96	224.341,10	51.502,94	275.844,05	246.775,21	52.381,83	299.157,05
Marzo	154.395,40	50.644,51	205.039,90	169.834,93	51.502,94	221.337,88	186.818,43	52.381,83	239.200,26
Abril	156.040,15	50.644,51	206.684,65	171.644,16	51.502,94	223.147,11	188.808,58	52.381,83	241.190,41
Mayo	133.786,53	50.644,51	184.431,04	147.165,19	51.502,94	198.668,13	161.881,70	52.381,83	214.263,54
Junio	182.906,20	50.644,51	233.550,70	201.196,82	51.502,94	252.699,76	221.316,50	52.381,83	273.698,33
Julio	153.730,54	50.644,51	204.375,05	169.103,60	51.502,94	220.606,54	186.013,96	52.381,83	238.395,79
Agosto	172.080,99	57.632,87	229.713,85	189.289,08	58.682,16	247.971,24	208.217,99	59.757,12	267.975,11
Septiembre	128.496,61	50.644,51	179.141,12	141.346,27	51.502,94	192.849,21	155.480,90	52.381,83	207.862,73
Octubre	163.021,38	50.644,51	213.665,88	179.323,51	51.502,94	230.826,46	197.255,86	52.381,83	249.637,70
Noviembre	160.503,06	50.644,51	211.147,56	176.553,36	51.502,94	228.056,31	194.208,70	52.381,83	246.590,53
Diciembre	154.700,16	77.587,27	232.287,43	170.170,18	79.181,53	249.351,70	187.187,19	80.816,33	268.003,53
TOTAL	1.891.278,08	641.852,34	2.533.130,43	2.080.405,89	653.085,37	2.733.491,26	2.288.446,48	664.589,29	2.953.035,77

MESES	2027		SALIDA DE EFECTIVO	2028		SALIDA DE EFECTIVO
	COMPRAS PRONOSTICADAS	GASTOS PRONOSTICADOS		COMPRAS PRONOSTICADAS	GASTOS PRONOSTICADOS	
Enero	169.929,60	53.484,60	223.414,19	186.922,55	54.411,54	241.334,09
Febrero	271.452,73	53.281,71	324.734,44	298.598,01	54.203,11	352.801,12
Marzo	205.500,27	53.281,71	258.781,98	226.050,30	54.203,11	280.253,41
Abril	207.689,44	53.281,71	260.971,15	228.458,38	54.203,11	282.661,49
Mayo	178.069,87	53.281,71	231.351,58	195.876,86	54.203,11	250.079,97
Junio	243.448,15	53.281,71	296.729,86	267.792,96	54.203,11	321.996,07
Julio	204.615,35	53.281,71	257.897,06	225.076,89	54.203,11	279.280,00

MESES	2027		SALDO DE EFECTIVO	2028		SALIDA DE EFECTIVO
	COMPRAS PRONOSTICADA	GASTOS PRONOSTICADOS		COMPRAS PRONOSTICADA	GASTOS PRONOSTICADOS	
Agosto	229.039,79	60.858,41	289.898,21	251.943,77	61.986,74	313.930,51
Septiembre	171.028,99	53.281,71	224.310,70	188.131,89	54.203,11	242.335,00
Octubre	216.981,45	53.281,71	270.263,16	238.679,60	54.203,11	292.882,70
Noviembre	213.629,57	53.281,71	266.911,28	234.992,53	54.203,11	289.195,64
Diciembre	205.905,91	82.492,76	288.398,68	226.496,51	84.211,93	310.708,43
TOTAL	2.517.291,13	676.371,15	3.193.662,28	2.769.020,24	688.438,19	3.457.458,43

Nota. Resumen de las compras y gastos pronosticados para los años 2024-2028 de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Tabla 91

Resumen Anual del Programa de Salidas, períodos 2024-2028

MESES	2024	2025	2026	2027	2028
Enero	178.502,26	192.132,87	207.060,78	223.414,19	241.334,09
Febrero	254.590,96	275.844,05	299.157,05	324.734,44	352.801,12
Marzo	205.039,90	221.337,88	239.200,26	258.781,98	280.253,41
Abril	206.684,65	223.147,11	241.190,41	260.971,15	282.661,49
Mayo	184.431,04	198.668,13	214.263,54	231.351,58	250.079,97
Junio	233.550,70	252.699,76	273.698,33	296.729,86	321.996,07
Julio	204.375,05	220.606,54	238.395,79	257.897,06	279.280,00
Agosto	229.713,85	247.971,24	267.975,11	289.898,21	313.930,51
Septiembre	179.141,12	192.849,21	207.862,73	224.310,70	242.335,00
Octubre	213.665,88	230.826,46	249.637,70	270.263,16	292.882,70
Noviembre	211.147,56	228.056,31	246.590,53	266.911,28	289.195,64
Diciembre	232.287,43	249.351,70	268.003,53	288.398,68	310.708,43
TOTAL	2.533.130,43	2.733.491,26	2.953.035,77	3.193.662,28	3.457.458,43

Nota. Cuadro Resumen de Compras y Gastos Importadora Minasur Cía. Ltda, períodos 2024-2028.

PRESUPUESTO DE EFECTIVO

Para elaborar el presupuesto de efectivo se considera los valores presentados en el resumen del programa de entrada de efectivo, en donde se refleja la suma total de las ventas realizadas en cada mes del período proyectado, así como también se coloca los valores presentados en el resumen anual del programa de salidas (compras y gastos) que la compañía realizará a futuro. La resta de los programas de entrada y salida da como resultado el efectivo neto; este valor obtenido se suma con el efectivo inicial, el cual se encuentra en el estado de situación financiera del año base (2023),

específicamente en la cuenta de Bancos. Para calcular el efectivo final se considera la suma del efectivo neto más el valor del efectivo inicial. En esta tabla también se realizó el cálculo del saldo mínimo requerido, cuya fórmula se encuentra detallada a continuación, permitiendo conocer si la compañía requerirá o no financiamiento a largo plazo:

$$\text{Saldo mínimo} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Ventas 2023}} \times 100$$

$$\text{Saldo mínimo} = \frac{17.677,34}{2.468.064,69} \times 100$$

$$\text{Saldo mínimo} = 0,00716 \times 100$$

$$\text{Saldo mínimo} = 0,72\%$$

$$\text{Saldo mínimo} = 2.920.034,16 \times 0.72\%$$

$$\text{Saldo mínimo} = 20.914,54 \text{ Anual}$$

$$\text{Saldo mínimo} = 1.742,88 \text{ Mensual}$$

Tabla 92
Presupuesto de Efectivo, período 2024

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Total Ventas (entradas de efectivo)	280.588,93	256.473,19	240.538,82	219.457,11	262.867,76	238.379,11	263.047,09	225.669,53
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	178.502,26	254.590,96	205.039,90	206.684,65	184.431,04	233.550,70	204.375,05	229.713,85
(=) Total de efectivo Neto	102.086,67	1.882,23	35.498,92	12.772,45	78.436,72	4.828,40	58.672,04	-4.044,32
(+) Efectivo Inicial	17.677,34	119.764,01	121.646,24	157.145,16	169.917,61	248.354,33	253.182,73	311.854,78
(=) Efectivo Final	119.764,01	121.646,24	157.145,16	169.917,61	248.354,33	253.182,73	311.854,78	307.810,46
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	1.742,88	1.742,88	1.742,88	1.742,88	1.742,88	1.742,88	1.742,88	1.742,88
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	118.021,13	119.903,36	155.402,28	168.174,73	246.611,45	251.439,86	310.111,90	306.067,58
	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total			
Total Ventas (entradas de efectivo)	243.933,70	260.446,15	242.296,19	186.336,57	2.920.034,16			
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	179.141,12	213.665,88	211.147,56	232.287,43	2.533.130,43			
(=) Total de efectivo Neto	64.792,58	46.780,27	31.148,63	-45.950,86	386.903,73			
(+) Efectivo Inicial	307.810,46	372.603,04	419.383,30	450.531,93	17.677,34			
(=) Efectivo Final	372.603,04	419.383,30	450.531,93	404.581,07	404.581,07			
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	1.742,88	1.742,88	1.742,88	1.742,88	20.914,54			
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	370.860,16	417.640,43	448.789,06	402.838,19	383.666,53			

Nota. Tomado del programa de entrada y salida de efectivo, período 2024.

Tabla 93*Presupuesto de Efectivo, período 2025*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Total Ventas (entradas de efectivo)	307.366,47	280.839,16	263.311,35	240.121,46	287.873,18	260.935,66	288.070,45	246.955,13
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	192.132,87	275.844,05	221.337,88	223.147,11	198.668,13	252.699,76	220.606,54	247.971,24
(=) Total de efectivo Neto	115.233,60	4.995,11	41.973,47	16.974,36	89.205,05	8.235,90	67.463,91	-1.016,11
(+) Efectivo Inicial	404.581,07	519.814,67	524.809,78	566.783,25	583.757,61	672.962,66	681.198,56	748.662,47
(=) Efectivo Final	519.814,67	524.809,78	566.783,25	583.757,61	672.962,66	681.198,56	748.662,47	747.646,36
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	1.907,99	1.907,99	1.907,99	1.907,99	1.907,99	1.907,99	1.907,99	1.907,99
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	517.906,68	522.901,79	564.875,26	581.849,62	671.054,67	679.290,58	746.754,48	745.738,37

	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total Ventas (entradas de efectivo)	267.045,71	285.209,41	265.244,46	203.688,87	3.196.661,32
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	192.849,21	230.826,46	228.056,31	249.351,70	2.733.491,26
(=) Total de efectivo Neto	74.196,50	54.382,95	37.188,15	-45.662,83	463.170,06
(+) Efectivo Inicial	747.646,36	821.842,86	876.225,81	913.413,96	404.581,07
(=) Efectivo Final	821.842,86	876.225,81	913.413,96	867.751,13	867.751,13
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	1.907,99	1.907,99	1.907,99	1.907,99	22.895,86
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)					
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	819.934,87	874.317,82	911.505,97	865.843,14	844.855,27

Nota. Tomado del programa de entrada y salida de efectivo, período 2025.

Tabla 94*Presupuesto de Efectivo, período 2026*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Total Ventas (entradas de efectivo)	336.789,07	307.609,02	288.328,44	262.819,56	315.346,45	285.715,18	315.563,44	270.336,60
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	207.060,78	299.157,05	239.200,26	241.190,41	214.263,54	273.698,33	238.395,79	267.975,11
(=) Total de efectivo Neto	129.728,29	8.451,97	49.128,17	21.629,15	101.082,91	12.016,85	77.167,65	2.361,48
(+) Efectivo Inicial	867.751,13	997.479,42	1.005.931,39	1.055.059,56	1.076.688,71	1.177.771,62	1.189.788,46	1.266.956,11
(=) Efectivo Final	997.479,42	1.005.931,39	1.055.059,56	1.076.688,71	1.177.771,62	1.189.788,46	1.266.956,11	1.269.317,60
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	2.089,38	2.089,38	2.089,38	2.089,38	2.089,38	2.089,38	2.089,38	2.089,38
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	995.390,04	1.003.842,01	1.052.970,19	1.074.599,33	1.175.682,24	1.187.699,09	1.264.866,74	1.267.228,22

	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total Ventas (entradas de efectivo)	292.436,23	312.416,30	290.454,85	222.743,71	3.500.558,84
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	207.862,73	249.637,70	246.590,53	268.003,53	2.953.035,77
(=) Total de efectivo Neto	84.573,50	62.778,60	43.864,32	-45.259,82	547.523,07
(+) Efectivo Inicial	1.269.317,60	1.353.891,10	1.416.669,70	1.460.534,02	867.751,13
(=) Efectivo Final	1.353.891,10	1.416.669,70	1.460.534,02	1.415.274,20	1.415.274,20
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	2.089,38	2.089,38	2.089,38	2.089,38	25.072,51
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)					
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	1.351.801,72	1.414.580,32	1.458.444,64	1.413.184,83	1.390.201,69

Nota. Tomado del programa de entrada y salida de efectivo, período 2026.

Tabla 95

Presupuesto de Efectivo, período 2027

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Total Ventas (entradas de efectivo)	369.120,34	337.022,29	315.813,64	287.753,88	345.533,46	312.939,06	345.772,15	296.022,62
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	223.414,19	324.734,44	258.781,98	260.971,15	231.351,58	296.729,86	257.897,06	289.898,21
(=) Total de efectivo Neto	145.706,14	12.287,84	57.031,66	26.782,73	114.181,87	16.209,20	87.875,09	6.124,41
(+) Efectivo Inicial	1.415.274,20	1.560.980,34	1.573.268,19	1.630.299,85	1.657.082,59	1.771.264,46	1.787.473,66	1.875.348,75
(=) Efectivo Final	1.560.980,34	1.573.268,19	1.630.299,85	1.657.082,59	1.771.264,46	1.787.473,66	1.875.348,75	1.881.473,16
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	2.288,66	2.288,66	2.288,66	2.288,66	2.288,66	2.288,66	2.288,66	2.288,66
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	1.558.691,68	1.570.979,53	1.628.011,19	1.654.793,93	1.768.975,80	1.785.185,00	1.873.060,09	1.879.184,50

	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total Ventas (entradas de efectivo)	320.332,22	342.310,29	318.152,70	243.670,44	3.834.443,09
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	224.310,70	270.263,16	266.911,28	288.398,68	3.193.662,28
(=) Total de efectivo Neto	96.021,52	72.047,13	51.241,43	-44.728,23	640.780,81
(+) Efectivo Inicial	1.881.473,16	1.977.494,68	2.049.541,82	2.100.783,24	1.415.274,20
(=) Efectivo Final	1.977.494,68	2.049.541,82	2.100.783,24	2.056.055,01	2.056.055,01
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	2.288,66	2.288,66	2.288,66	2.288,66	27.463,93
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)					
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	1.975.206,02	2.047.253,16	2.098.494,58	2.053.766,35	2.028.591,08

Nota. Tomado del programa de entrada y salida de efectivo, período 2027.

Tabla 96*Presupuesto de Efectivo, período 2028*

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Total Ventas (entradas de efectivo)	404.650,23	369.342,38	346.012,87	315.147,13	378.704,66	342.850,83	378.967,23	324.242,74
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	241.334,09	352.801,12	280.253,41	282.661,49	250.079,97	321.996,07	279.280,00	313.930,51
(=) Total de efectivo Neto	163.316,14	16.541,26	65.759,46	32.485,64	128.624,69	20.854,76	99.687,23	10.312,23
(+) Efectivo Inicial	2.056.055,01	2.219.371,15	2.235.912,41	2.301.671,87	2.334.157,51	2.462.782,21	2.483.636,96	2.583.324,19
(=) Efectivo Final	2.219.371,15	2.235.912,41	2.301.671,87	2.334.157,51	2.462.782,21	2.483.636,96	2.583.324,19	2.593.636,43
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	2.507,63	2.507,63	2.507,63	2.507,63	2.507,63	2.507,63	2.507,63	2.507,63
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)								
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	2.216.863,52	2.233.404,78	2.299.164,24	2.331.649,89	2.460.274,58	2.481.129,33	2.580.816,56	2.591.128,80

	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total Ventas (entradas de efectivo)	350.983,30	375.159,18	348.585,84	266.655,35	4.201.301,75
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	242.335,00	292.882,70	289.195,64	310.708,43	3.457.458,43
(=) Total de efectivo Neto	108.648,31	82.276,48	59.390,20	-44.053,08	743.843,32
(+) Efectivo Inicial	2.593.636,43	2.702.284,73	2.784.561,21	2.843.951,41	2.056.055,01
(=) Efectivo Final	2.702.284,73	2.784.561,21	2.843.951,41	2.799.898,33	2.799.898,33
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	2.507,63	2.507,63	2.507,63	2.507,63	30.091,53
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)					
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	2.699.777,11	2.782.053,59	2.841.443,79	2.797.390,70	2.769.806,80

Nota. Tomado del programa de entrada y salida de efectivo, período 2028.

Tabla 97*Resumen de Presupuesto de Efectivo, períodos 2024-2028*

	2024	2025	2026	2027	2028
Total Ventas (entradas de efectivo)	2.920.034,16	3.196.661,32	3.500.558,84	3.834.443,09	4.201.301,75
(-) Total Compras y Gastos (salidas de efectivo)	2.533.130,43	2.733.491,26	2.953.035,77	3.193.662,28	3.457.458,43
(=) Total de efectivo Neto	386.903,73	463.170,06	547.523,07	640.780,81	743.843,32
(+) Efectivo Inicial	17.677,34	404.581,07	867.751,13	1.415.274,20	2.056.055,01
(=) Efectivo Final	404.581,07	867.751,13	1.415.274,20	2.056.055,01	2.799.898,33
(-) SALDO MÍNIMO REQUERIDO	20.914,54	22.895,86	25.072,51	27.463,93	30.091,53
(=) FINANCIAMIENTO TOTAL REQUERIDO (DOCUMENTOS)	-	-	-	-	-
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	383.666,53	844.855,27	1.390.201,69	2.028.591,08	2.769.806,80

Nota. Presupuesto Anual del Efectivo de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

El Presupuesto de Efectivo muestra los ingresos y desembolsos de efectivo proyectados para cada mes de los años 2024 al 2028, con el fin de conocer el saldo disponible, para el año 2024 el efectivo final será de \$383.666,53; para el año 2025 de \$844.855,27, para el año 2026 de \$1.390.201,69; el año 2027 de \$2.028.591,08 y finalmente, el año 2028 con un valor de \$2.769.806,80. Como se puede observar, el efectivo final incrementa significativamente en cada año. En cuanto al saldo mínimo, este se calcula para gastos imprevistos durante el período económico y ayuda a determinar si la compañía necesitará financiamiento externo o si tendrá un saldo de efectivo excedente para aprovechar las oportunidades de inversión.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Estado de Resultados Proforma

Para elaborar los Estados de Resultados Proforma de Importadora Minasur Cía. Ltda. en los próximos cinco años, se utilizó para la cuenta de ingresos por venta de bienes con tarifa 12% y 0%; el programa de entrada de efectivo, considerando que se recibe el 80% al contado y 20% a crédito; en la cuenta de otros ingresos el porcentaje de incremento se tomó del programa de entrada de efectivo, dando así el resultado para la proyección del año 2024.

Con respecto, a los costos y gastos se tomó del programa de salida de efectivo por efecto de gastos de producción, venta, administrativos y financieros, cuyo porcentaje se obtiene dividiendo el rubro para el total de las ventas del año 2023; en lo que respecta a las cuentas de sueldos y beneficios sociales se consideró la variación del SBU de los últimos cinco años (2019-2023), teniendo una media aritmética para la proyección del 2,73%. Adicionalmente, las depreciaciones se registraron al costo histórico para los años proyectados 2024-2028.

Finalmente, el costo de ventas, se obtuvo mediante el programa de salida de efectivo, considerando que las compras que realiza la compañía son 100% a crédito, de acuerdo a la política interna empresarial, dando los siguientes resultados:

Tabla 98

Estado de Resultados Proforma, período 2024

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
4	INGRESOS	2.670.790,95		2.920.034,16
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	2.670.790,95		2.920.034,16
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.468.064,69		2.712.029,54
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.418.370,16		2.657.422,77
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	49.694,53		54.606,77
4.1.04	OTROS INGRESOS	202.726,26		208.004,62
4.1.04.01	Otros ingresos	61.171,72	2,29%	62.572,80

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	87.664,77	3,28%	90.542,24
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	51.647,72	1,93%	52.646,48
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.512,30	0,06%	1.513,16
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,42	0,03%	725,62
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	658.786,79		669.755,78
5.1.	DE PRODUCCIÓN	36.691,93		37.226,09
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.921,99		19.438,76
5.1.02.01	SUELDO Y BENEFICIOS SOCIALES	18.921,99		19.438,76
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00	2,73%	13.560,50
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	407,35	2,73%	418,47
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	110,00	2,73%	113,00
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.142,66	2,73%	1.173,87
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.666,66	2,73%	1.712,18
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.143,12	2,73%	1.174,34
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	460,40	2,73%	472,97
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	609,64	2,73%	626,29
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	182,16	2,73%	187,13
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.832,69		16.849,84
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.125,00	0,15%	4.131,37
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.185,52	0,08%	2.187,31
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	547,79	0,02%	547,90
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.829,84	0,18%	4.838,57
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07		3.741,07
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48		537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,02	0,01%	342,06
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,49	0,02%	513,59
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00%	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	800,89		801,13
5.1.05.01	Honorarios profesionales	800,89	0,03%	801,13
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,36		136,37
5.1.06.01	Gastos convenio	136,36	0,01%	136,37
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	316.465,08		322.206,48
5.2.01.01	SUELDO, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	81.768,59		84.001,72
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	81.582,20	2,73%	83.810,24
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	186,39	2,73%	191,48
5.2.01.02	APORTE AL IESS	22.390,51		23.002,00
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.653,56	2,73%	7.862,58
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.435,07	2,73%	12.774,68
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	1.942,56	2,73%	1.995,61
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	359,32	2,73%	369,13
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	21.589,88		22.135,49
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.624,57	2,73%	8.860,11
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.688,05	2,73%	4.816,08
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.837,57	2,73%	4.969,69
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.800,91	2,73%	1.850,09
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.381,88	0,05%	1.382,59
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,90	0,01%	256,92
5.2.01.05	Honorarios locales	450,00	0,02%	450,08
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.640,48		6.653,23
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5.770,49	0,22%	5.782,96

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869,99	0,03%	870,27
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.600,00	0,13%	3.604,85
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	27.277,64	1,02%	27.556,24
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.256,94		2.258,85
5.2.01.10.01	Estibaje	2.256,94	0,08%	2.258,85
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.683,98		9.718,38
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9.583,98	0,36%	9.618,37
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,00	0,00%	100,00
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.219,97		20.298,14
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	12.880,91	0,48%	12.943,03
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6.491,46	0,24%	6.507,24
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,60	0,03%	847,87
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.353,58		2.355,65
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.353,58	0,09%	2.355,65
5.2.01.15	TRANSPORTE	70.825,83		72.702,55
5.2.01.15.01	Transporte	70.797,83	2,65%	72.674,55
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28,00	0,00%	28,00
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10.108,79		10.136,96
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8.528,16	0,32%	8.555,39
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1.580,63	0,06%	1.581,57
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9.560,29		9.573,26
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1.250,32	0,05%	1.250,91
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	0,00%	34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2.498,46	0,09%	2.500,80
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5.140,52	0,19%	5.150,41
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,49	0,02%	636,64
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1.312,69		1.313,34
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.312,69	0,05%	1.313,34
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89		15.195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80		1.159,80
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39		167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98		12.175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00		315,00
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52		89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20		1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.230,02		11.249,86
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.354,54	0,20%	5.365,28
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.872,73	0,18%	4.881,62
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,20	0,03%	691,38
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,55	0,01%	311,59
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	266.860,30		271.071,21
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	81.565,75		83.793,34
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	81.107,42	2,73%	83.322,50
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	458,33	2,73%	470,85
5.2.02.02	CON EL IEES	20.161,63		20.712,25
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IEES Administrativo	10.397,71	2,73%	10.681,68
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.439,07	2,73%	1.478,37
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.280,72	2,73%	1.315,70
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.044,13	2,73%	7.236,51
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18.713,89		19.180,23
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.194,25	2,73%	3.281,49
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.654,13	2,73%	1.699,30
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.172,26	2,73%	6.340,83
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	910,88	2,73%	935,76

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.676,80	0,06%	1.677,85
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.105,57	2,73%	5.245,01
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	24.831,84		25.062,72
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	24.831,84	0,93%	25.062,72
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.722,64		2.725,13
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.574,73	0,10%	2.577,21
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,87	0,00%	85,87
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,00%	62,04
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.145,24		8.155,09
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.677,71	0,06%	1.678,76
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.100,16	0,08%	2.101,81
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.367,37	0,16%	4.374,51
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92		50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00%	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00		35,00
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	5,00
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.005,43		2.006,85
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.944,61	0,07%	1.946,03
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00%	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	697,99		698,17
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	697,99	0,03%	698,17
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.529,08		2.531,47
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.529,08	0,09%	2.531,47
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,23		869,51
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	869,23	0,03%	869,51
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	36.886,88		37.276,04
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	31.874,26	1,19%	32.254,66
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,00	0,01%	180,01
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	4.832,62	0,18%	4.841,36
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.732,94		20.789,71
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.313,17	0,46%	12.369,94
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57		4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60		3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76		98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84		144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23		9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.209,26		7.228,52
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.172,72	0,27%	7.191,98
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,00%	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86		6,86
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	39.686,49		39.940,17
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.848,71	0,37%	9.885,03
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,94	0,01%	167,95
5.2.02.23.03	Trámite de importación	23.871,28	0,89%	24.084,64
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.102,73	0,04%	1.103,19
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.728,85	0,10%	2.731,64
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.150,57	0,04%	1.151,07
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,41	0,03%	816,66
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	38.769,48		39.252,00

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
5.2.03.01	Intereses Bancarios	35.774,64	1,34%	36.253,83
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.981,50	0,11%	2.984,83
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	13,34
6	COSTO			
6.1	COSTO DE VENTA	1.730.950,13		1.891.278,08
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	1.730.950,13		1.891.278,08
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	281.054,03		359.000,29

Nota. Tomado del Programa de entrada y Salida de Efectivo para el año 2024.

Tabla 99

Estado de Resultados Proforma, período 2025

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
4	INGRESOS	2.920.034,16		3.196.661,33
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	2.920.034,16		3.196.661,33
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.712.029,54		2.983.232,50
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.657.422,77		2.923.165,05
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	54.606,77		60.067,45
4.1.04	OTROS INGRESOS	208.004,62		213.428,83
4.1.04.01	Otros ingresos	62.572,80	2,29%	64.005,96
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	90.542,24	3,28%	93.514,15
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	52.646,48	1,93%	53.664,56
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.513,16	0,06%	1.514,01
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,62	0,03%	725,81
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	669.755,78		680.988,81
5.1.	DE PRODUCCIÓN	37.226,09		37.774,40
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	19.438,76		19.969,64
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	19.438,76		19.969,64
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.560,50	2,73%	13.930,84
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	418,47	2,73%	429,90
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	113,00	2,73%	116,09
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.173,87	2,73%	1.205,93
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.712,18	2,73%	1.758,94
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.174,34	2,73%	1.206,41
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	472,97	2,73%	485,89
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	626,29	2,73%	643,39
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	187,13	2,73%	192,25
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.849,84		16.867,01
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.131,37	0,15%	4.137,75
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.187,31	0,08%	2.189,10
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	547,90	0,02%	548,01
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.838,57	0,18%	4.847,32
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07		3.741,07
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48		537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,06	0,01%	342,11
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,59	0,02%	513,69
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00%	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	801,13		801,37

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
5.1.05.01	Honorarios profesionales	801,13	0,03%	801,37
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,37		136,37
5.1.06.01	Gastos convenio	136,37	0,01%	136,37
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	322.206,48		328.093,69
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	84.001,72		86.295,84
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	83.810,24	2,73%	86.099,13
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	191,48	2,73%	196,71
5.2.01.02	APORTE AL IESS	23.002,00		23.630,20
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.862,58	2,73%	8.077,31
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.774,68	2,73%	13.123,56
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	1.995,61	2,73%	2.050,11
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	369,13	2,73%	379,21
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	22.135,49		22.695,99
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.860,11	2,73%	9.102,08
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.816,08	2,73%	4.947,61
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.969,69	2,73%	5.105,41
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.850,09	2,73%	1.900,62
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.382,59	0,05%	1.383,31
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,92	0,01%	256,95
5.2.01.05	Honorarios locales	450,08	0,02%	450,15
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.653,23		6.666,01
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5.782,96	0,22%	5.795,45
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	870,27	0,03%	870,56
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.604,85	0,13%	3.609,71
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	27.556,24	1,02%	27.837,68
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.258,85		2.260,76
5.2.01.10.01	Estibaje	2.258,85	0,08%	2.260,76
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.718,38		9.752,89
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9.618,37	0,36%	9.652,89
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,00	0,00%	100,01
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.298,14		20.376,65
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	12.943,03	0,48%	13.005,46
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6.507,24	0,24%	6.523,05
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,87	0,03%	848,14
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.355,65		2.357,73
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.355,65	0,09%	2.357,73
5.2.01.15	TRANSPORTE	72.702,55		74.629,02
5.2.01.15.01	Transporte	72.674,55	2,65%	74.601,02
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28,00	0,00%	28,00
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10.136,96		10.165,21
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8.555,39	0,32%	8.582,71
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1.581,57	0,06%	1.582,50
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9.573,26		9.586,25
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1.250,91	0,05%	1.251,49
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	0,00%	34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2.500,80	0,09%	2.503,14
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5.150,41	0,19%	5.160,33
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,64	0,02%	636,79
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1.313,34		1.313,98
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.313,34	0,05%	1.313,98
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89		15.195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80		1.159,80

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39		167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98		12.175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00		315,00
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52		89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20		1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.249,86		11.269,74
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.365,28	0,20%	5.376,03
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.881,62	0,18%	4.890,53
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,38	0,03%	691,56
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,59	0,01%	311,62
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	271.071,21		275.379,78
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	83.793,34		86.081,77
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	83.322,50	2,73%	85.598,07
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	470,85	2,73%	483,71
5.2.02.02	CON EL IESS	20.712,25		21.277,91
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	10.681,68	2,73%	10.973,40
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.478,37	2,73%	1.518,75
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.315,70	2,73%	1.351,63
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.236,51	2,73%	7.434,14
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	19.180,23		19.659,28
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.281,49	2,73%	3.371,10
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.699,30	2,73%	1.745,71
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.340,83	2,73%	6.514,00
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	935,76	2,73%	961,31
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.677,85	0,06%	1.678,91
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.245,01	2,73%	5.388,25
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	25.062,72		25.295,74
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	25.062,72	0,93%	25.295,74
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.725,13		2.727,62
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.577,21	0,10%	2.579,70
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,87	0,00%	85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,00%	62,04
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.155,09		8.164,95
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.678,76	0,06%	1.679,82
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.101,81	0,08%	2.103,46
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.374,51	0,16%	4.381,67
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92		50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00%	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00		35,00
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	5,00
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.006,85		2.008,26
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.946,03	0,07%	1.947,44
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00%	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	698,17		698,35
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	698,17	0,03%	698,35
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.531,47		2.533,87
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.531,47	0,09%	2.533,87
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,51		869,80
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	869,51	0,03%	869,80
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	37.276,04		37.669,75
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	32.254,66	1,19%	32.639,60
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,01	0,01%	180,02

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	4.841,36	0,18%	4.850,12
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.789,71		20.846,74
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.369,94	0,46%	12.426,97
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57		4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60		3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76		98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84		144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23		9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.228,52		7.247,84
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.191,98	0,27%	7.211,30
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,00%	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86		6,86
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	39.940,17		40.195,89
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.885,03	0,37%	9.921,48
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,95	0,01%	167,96
5.2.02.23.03	Trámite de importación	24.084,64	0,89%	24.299,91
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.103,19	0,04%	1.103,64
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.731,64	0,10%	2.734,43
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.151,07	0,04%	1.151,56
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,66	0,03%	816,91
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	39.252,00		39.740,95
5.2.03.01	Intereses Bancarios	36.253,83	1,34%	36.739,45
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.984,83	0,11%	2.988,16
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	13,34
6	COSTO			
6.1	COSTO DE VENTA	1.891.278,08		2.080.405,89
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	1.891.278,08		2.080.405,89
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	359.000,29		435.266,63

Nota. Tomado del Programa de entrada y Salida de Efectivo para el año 2025.

Tabla 100

Estado de Resultados Proforma, período 2026

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
4	INGRESOS	3.196.661,33		3.500.558,84
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	3.196.661,33		3.500.558,84
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.983.232,50		3.281.555,74
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.923.165,05		3.215.481,55
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	60.067,45		66.074,19
4.1.04	OTROS INGRESOS	213.428,83		219.003,10
4.1.04.01	Otros ingresos	64.005,96	2,29%	65.471,95
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	93.514,15	3,28%	96.583,62
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	53.664,56	1,93%	54.702,32
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.514,01	0,06%	1.514,87
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,81	0,03%	726,01
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	680.988,81		692.492,73
5.1.	DE PRODUCCIÓN	37.774,40		38.337,22

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	19.969,64		20.515,02
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	19.969,64		20.515,02
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.930,84	2,73%	14.311,30
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	429,90	2,73%	441,64
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	116,09	2,73%	119,26
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.205,93	2,73%	1.238,86
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.758,94	2,73%	1.806,97
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.206,41	2,73%	1.239,36
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	485,89	2,73%	499,16
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	643,39	2,73%	660,97
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	192,25	2,73%	197,50
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.867,01		16.884,22
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.137,75	0,15%	4.144,14
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.189,10	0,08%	2.190,89
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	548,01	0,02%	548,13
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.847,32	0,18%	4.856,09
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07		3.741,07
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48		537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,11	0,01%	342,15
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,69	0,02%	513,79
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00%	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	801,37		801,61
5.1.05.01	Honorarios profesionales	801,37	0,03%	801,61
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,37		136,38
5.1.06.01	Gastos convenio	136,37	0,01%	136,38
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	328.093,69		334.130,59
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	86.295,84		88.652,62
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	86.099,13	2,73%	88.450,53
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	196,71	2,73%	202,08
5.2.01.02	APORTE AL IESS	23.630,20		24.275,55
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.077,31	2,73%	8.297,91
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	13.123,56	2,73%	13.481,97
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	2.050,11	2,73%	2.106,10
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	379,21	2,73%	389,57
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	22.695,99		23.271,77
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.102,08	2,73%	9.350,66
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.947,61	2,73%	5.082,73
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.105,41	2,73%	5.244,84
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.900,62	2,73%	1.952,53
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.383,31	0,05%	1.384,03
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,95	0,01%	256,97
5.2.01.05	Honorarios locales	450,15	0,02%	450,23
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.666,01		6.678,81
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5.795,45	0,22%	5.807,97
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	870,56	0,03%	870,84
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.609,71	0,13%	3.614,58
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	27.837,68	1,02%	28.121,99
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.260,76		2.262,67
5.2.01.10.01	Estibaje	2.260,76	0,08%	2.262,67
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.752,89		9.787,54
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9.652,89	0,36%	9.687,53

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,01	0,00%	100,01
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.376,65		20.455,50
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	13.005,46	0,48%	13.068,18
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6.523,05	0,24%	6.538,91
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	848,14	0,03%	848,41
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.357,73		2.359,81
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.357,73	0,09%	2.359,81
5.2.01.15	TRANSPORTE	74.629,02		76.606,56
5.2.01.15.01	Transporte	74.601,02	2,65%	76.578,56
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28,00	0,00%	28,00
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10.165,21		10.193,55
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8.582,71	0,32%	8.610,12
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1.582,50	0,06%	1.583,44
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9.586,25		9.599,26
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1.251,49	0,05%	1.252,08
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	0,00%	34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2.503,14	0,09%	2.505,48
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5.160,33	0,19%	5.170,26
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,79	0,02%	636,95
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1.313,98		1.314,63
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.313,98	0,05%	1.314,63
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89		15.195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80		1.159,80
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39		167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98		12.175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00		315,00
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52		89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20		1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.269,74		11.289,65
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.376,03	0,20%	5.386,81
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.890,53	0,18%	4.899,45
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,56	0,03%	691,74
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,62	0,01%	311,66
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	275.379,78		279.788,52
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	86.081,77		88.432,70
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	85.598,07	2,73%	87.935,78
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	483,71	2,73%	496,92
5.2.02.02	CON EL IEES	21.277,91		21.859,02
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IEES Administrativo	10.973,40	2,73%	11.273,08
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.518,75	2,73%	1.560,22
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.351,63	2,73%	1.388,54
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.434,14	2,73%	7.637,17
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	19.659,28		20.151,39
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.371,10	2,73%	3.463,17
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.745,71	2,73%	1.793,39
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.514,00	2,73%	6.691,90
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	961,31	2,73%	987,57
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.678,91	0,06%	1.679,96
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.388,25	2,73%	5.535,40
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	25.295,74		25.530,93
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	25.295,74	0,93%	25.530,93
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.727,62		2.730,11
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.579,70	0,10%	2.582,18
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,88	0,00%	85,88

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,00%	62,04
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.164,95		8.174,82
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.679,82	0,06%	1.680,87
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.103,46	0,08%	2.105,12
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.381,67	0,16%	4.388,83
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92		50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00%	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00		35,00
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	5,00
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.008,26		2.009,68
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.947,44	0,07%	1.948,86
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00%	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	698,35		698,54
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	698,35	0,03%	698,54
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.533,87		2.536,27
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.533,87	0,09%	2.536,27
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,80		870,08
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	869,80	0,03%	870,08
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	37.669,75		38.068,07
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	32.639,60	1,19%	33.029,13
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,02	0,01%	180,04
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	4.850,12	0,18%	4.858,90
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.846,74		20.904,03
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.426,97	0,46%	12.484,26
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57		4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60		3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76		98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84		144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23		9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.247,84		7.267,21
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.211,30	0,27%	7.230,66
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,00%	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86		6,86
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	40.195,89		40.453,67
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.921,48	0,37%	9.958,07
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,96	0,01%	167,97
5.2.02.23.03	Trámite de importación	24.299,91	0,89%	24.517,10
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.103,64	0,04%	1.104,10
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.734,43	0,10%	2.737,22
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.151,56	0,04%	1.152,06
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,91	0,03%	817,16
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	39.740,95		40.236,40
5.2.03.01	Intereses Bancarios	36.739,45	1,34%	37.231,56
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.988,16	0,11%	2.991,50
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	13,34
6	COSTO			
6.1	COSTO DE VENTA	2.080.405,89		2.288.446,48
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	2.080.405,89		2.288.446,48
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	435.266,63		519.619,63

Nota. Tomado del Programa de entrada y Salida de Efectivo para el año 2026.

Tabla 101

Estado de Resultados Proforma, período 2027

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2027				
CÓDIGO	CUENTAS	2026	%	PROYECCIÓN 2027
4	INGRESOS	3.500.558,84		3.834.443,08
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	3.500.558,84		3.834.443,08
4.1.01	VENTA DE BIENES	3.281.555,74		3.609.711,31
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	3.215.481,55		3.537.029,70
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	66.074,19		72.681,61
4.1.04	OTROS INGRESOS	219.003,10		224.731,77
4.1.04.01	Otros ingresos	65.471,95	2,29%	66.971,52
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	96.583,62	3,28%	99.753,83
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	54.702,32	1,93%	55.760,16
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.514,87	0,06%	1.515,73
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	726,01	0,03%	726,21
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	692.492,73		704.274,59
5.1.	DE PRODUCCIÓN	38.337,22		38.914,98
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	20.515,02		21.075,29
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	20.515,02		21.075,29
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	14.311,30	2,73%	14.702,14
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	441,64	2,73%	453,71
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	119,26	2,73%	122,52
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.238,86	2,73%	1.272,69
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O. Directa	1.806,97	2,73%	1.856,32
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.239,36	2,73%	1.273,21
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	499,16	2,73%	512,79
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	660,97	2,73%	679,02
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	197,50	2,73%	202,89
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.884,22		16.901,45
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.144,14	0,15%	4.150,54
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.190,89	0,08%	2.192,68
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	548,13	0,02%	548,24
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.856,09	0,18%	4.864,87
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07		3.741,07
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48		537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,15	0,01%	342,20
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,79	0,02%	513,89
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00%	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	801,61		801,85
5.1.05.01	Honorarios profesionales	801,61	0,03%	801,85
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,38		136,39
5.1.06.01	Gastos convenio	136,38	0,01%	136,39
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	334.130,59		340.321,16
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	88.652,62		91.073,75
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	88.450,53	2,73%	90.866,15
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No Deducible	202,08	2,73%	207,60
5.2.01.02	APORTE AL IESS	24.275,55		24.938,52
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.297,91	2,73%	8.524,53
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	13.481,97	2,73%	13.850,17
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	2.106,10	2,73%	2.163,62
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	389,57	2,73%	400,21

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2027

CÓDIGO	CUENTAS	2026	%	PROYECCIÓN 2027
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	23.271,77		23.863,25
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.350,66	2,73%	9.606,04
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	5.082,73	2,73%	5.221,54
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.244,84	2,73%	5.388,08
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.952,53	2,73%	2.005,85
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.384,03	0,05%	1.384,74
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,97	0,01%	257,00
5.2.01.05	Honorarios locales	450,23	0,02%	450,30
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.678,81		6.691,65
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5.807,97	0,22%	5.820,52
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	870,84	0,03%	871,12
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.614,58	0,13%	3.619,45
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	28.121,99	1,02%	28.409,21
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.262,67		2.264,58
5.2.01.10.01	Estibaje	2.262,67	0,08%	2.264,58
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.787,54		9.822,30
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9.687,53	0,36%	9.722,29
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,01	0,00%	100,01
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.455,50		20.534,68
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	13.068,18	0,48%	13.131,21
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6.538,91	0,24%	6.554,80
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	848,41	0,03%	848,68
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.359,81		2.361,89
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.359,81	0,09%	2.361,89
5.2.01.15	TRANSPORTE	76.606,56		78.636,52
5.2.01.15.01	Transporte	76.578,56	2,65%	78.608,52
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28,00	0,00%	28,00
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10.193,55		10.221,98
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8.610,12	0,32%	8.637,61
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1.583,44	0,06%	1.584,38
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9.599,26		9.612,29
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1.252,08	0,05%	1.252,66
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	0,00%	34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2.505,48	0,09%	2.507,82
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5.170,26	0,19%	5.180,21
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,95	0,02%	637,10
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1.314,63		1.315,27
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.314,63	0,05%	1.315,27
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89		15.195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80		1.159,80
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39		167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98		12.175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00		315,00
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52		89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20		1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.289,65		11.309,61
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.386,81	0,20%	5.397,61
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.899,45	0,18%	4.908,39
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,74	0,03%	691,92
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,66	0,01%	311,70
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	279.788,52		284.300,02
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	88.432,70		90.847,83
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	87.935,78	2,73%	90.337,34
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	496,92	2,73%	510,49

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2027				
CÓDIGO	CUENTAS	2026	%	PROYECCIÓN 2027
5.2.02.02	CON EL IESS	21.859,02		22.456,00
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	11.273,08	2,73%	11.580,96
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.560,22	2,73%	1.602,83
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.388,54	2,73%	1.426,46
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.637,17	2,73%	7.845,74
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	20.151,39		20.656,90
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.463,17	2,73%	3.557,75
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.793,39	2,73%	1.842,37
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.691,90	2,73%	6.874,66
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	987,57	2,73%	1.014,54
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.679,96	0,06%	1.681,01
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.535,40	2,73%	5.686,58
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	25.530,93		25.768,30
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	25.530,93	0,93%	25.768,30
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.730,11		2.732,60
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.582,18	0,10%	2.584,67
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,88	0,00%	85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,00%	62,05
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.174,82		8.184,71
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.680,87	0,06%	1.681,93
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.105,12	0,08%	2.106,77
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.388,83	0,16%	4.396,01
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92		50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00%	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00		35,00
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	5,00
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.009,68		2.011,10
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.948,86	0,07%	1.950,28
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00%	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	698,54		698,72
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	698,54	0,03%	698,72
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.536,27		2.538,67
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.536,27	0,09%	2.538,67
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	870,08		870,36
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	870,08	0,03%	870,36
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	38.068,07		38.471,06
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	33.029,13	1,19%	33.423,32
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,04	0,01%	180,05
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	4.858,90	0,18%	4.867,69
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.904,03		20.961,59
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.484,26	0,46%	12.541,82
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57		4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60		3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76		98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84		144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23		9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.267,21		7.286,63
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.230,66	0,27%	7.250,08
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,00%	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86		6,86

5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	40.453,67		40.713,53
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.958,07	0,37%	9.994,79
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,97	0,01%	167,98
5.2.02.23.03	Trámite de importación	24.517,10	0,89%	24.736,23
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.104,10	0,04%	1.104,55
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.737,22	0,10%	2.740,02
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.152,06	0,04%	1.152,55
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	817,16	0,03%	817,41
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	40.236,40		40.738,45
5.2.03.01	Intereses Bancarios	37.231,56	1,34%	37.730,27
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.991,50	0,11%	2.994,84
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	13,34
6	COSTO			
6.1	COSTO DE VENTA	2.288.446,48		2.517.291,13
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	2.288.446,48		2.517.291,13
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	519.619,63		612.877,36

Nota. Tomado del Programa de entrada y Salida de Efectivo para el año 2027.

Tabla 102

Estado de Resultados Proforma, período 2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028				
CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
4	INGRESOS	3.834.443,08		4.201.301,74
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	3.834.443,08		4.201.301,74
4.1.01	VENTA DE BIENES	3.609.711,31		3.970.682,44
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	3.537.029,70		3.890.732,66
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	72.681,61		79.949,78
4.1.04	OTROS INGRESOS	224.731,77		230.619,30
4.1.04.01	Otros ingresos	66.971,52	2,29%	68.505,43
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	99.753,83	3,28%	103.028,10
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	55.760,16	1,93%	56.838,45
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.515,73	0,06%	1.516,59
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	726,21	0,03%	726,41
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	704.274,59		716.341,63
5.1.	DE PRODUCCIÓN	38.914,98		39.508,05
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	21.075,29		21.650,86
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	21.075,29		21.650,86
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	14.702,14	2,73%	15.103,66
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	453,71	2,73%	466,10
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	122,52	2,73%	125,86
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.272,69	2,73%	1.307,45
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.856,32	2,73%	1.907,02
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.273,21	2,73%	1.307,98
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	512,79	2,73%	526,80
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	679,02	2,73%	697,56
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	202,89	2,73%	208,43
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.901,45		16.918,70
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.150,54	0,15%	4.156,95
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.192,68	0,08%	2.194,48
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	548,24	0,02%	548,35
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.864,87	0,18%	4.873,67
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07		3.741,07

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028

CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48		537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,20	0,01%	342,24
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,89	0,02%	513,98
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00%	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	801,85		802,09
5.1.05.01	Honorarios profesionales	801,85	0,03%	802,09
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,39		136,39
5.1.06.01	Gastos convenio	136,39	0,01%	136,39
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	340.321,16		346.669,48
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	91.073,75		93.561,01
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	90.866,15	2,73%	93.347,74
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No Deducible	207,60	2,73%	213,27
5.2.01.02	APORTE AL IEES	24.938,52		25.619,60
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.524,53	2,73%	8.757,33
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IEES Ventas	13.850,17	2,73%	14.228,42
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	2.163,62	2,73%	2.222,71
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	400,21	2,73%	411,14
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	23.863,25		24.470,87
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.606,04	2,73%	9.868,38
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	5.221,54	2,73%	5.364,15
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.388,08	2,73%	5.535,23
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	2.005,85	2,73%	2.060,63
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.384,74	0,05%	1.385,46
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	257,00	0,01%	257,02
5.2.01.05	Honorarios locales	450,30	0,02%	450,38
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.691,65		6.704,51
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5.820,52	0,22%	5.833,10
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	871,12	0,03%	871,41
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.619,45	0,13%	3.624,33
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	28.409,21	1,02%	28.699,36
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.264,58		2.266,49
5.2.01.10.01	Estibaje	2.264,58	0,08%	2.266,49
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.822,30		9.857,20
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9.722,29	0,36%	9.757,18
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,01	0,00%	100,02
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.534,68		20.614,22
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	13.131,21	0,48%	13.194,54
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6.554,80	0,24%	6.570,73
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	848,68	0,03%	848,95
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.361,89		2.363,97
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.361,89	0,09%	2.363,97
5.2.01.15	TRANSPORTE	78.636,52		80.720,29
5.2.01.15.01	Transporte	78.608,52	2,65%	80.692,29
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28,00	0,00%	28,00
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10.221,98		10.250,50
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8.637,61	0,32%	8.665,19
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1.584,38	0,06%	1.585,31
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9.612,29		9.625,35
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1.252,66	0,05%	1.253,25
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	0,00%	34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2.507,82	0,09%	2.510,17
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5.180,21	0,19%	5.190,18

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028

CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	637,10	0,02%	637,25
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1.315,27		1.315,92
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.315,27	0,05%	1.315,92
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89		15.195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80		1.159,80
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39		167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98		12.175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00		315,00
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52		89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20		1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.309,61		11.329,60
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.397,61	0,20%	5.408,43
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.908,39	0,18%	4.917,34
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,92	0,03%	692,09
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,70	0,01%	311,73
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	284.300,02		288.916,91
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	90.847,83		93.328,92
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	90.337,34	2,73%	92.804,49
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	510,49	2,73%	524,43
5.2.02.02	CON EL IEES	22.456,00		23.069,28
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IEES Administrativo	11.580,96	2,73%	11.897,24
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.602,83	2,73%	1.646,61
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.426,46	2,73%	1.465,42
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.845,74	2,73%	8.060,01
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	20.656,90		21.176,20
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.557,75	2,73%	3.654,92
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.842,37	2,73%	1.892,68
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.874,66	2,73%	7.062,40
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	1.014,54	2,73%	1.042,24
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.681,01	0,06%	1.682,07
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.686,58	2,73%	5.841,88
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	25.768,30		26.007,88
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	25.768,30	0,93%	26.007,88
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.732,60		2.735,10
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.584,67	0,10%	2.587,16
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,88	0,00%	85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,05	0,00%	62,05
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.184,71		8.194,61
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.681,93	0,06%	1.682,99
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.106,77	0,08%	2.108,43
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.396,01	0,16%	4.403,20
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92		50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00%	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00		35,00
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	5,00
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.011,10		2.012,52
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.950,28	0,07%	1.951,70
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00%	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	698,72		698,90
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	698,72	0,03%	698,90
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.538,67		2.541,08
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.538,67	0,09%	2.541,08

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028

CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	870,36		870,65
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	870,36	0,03%	870,65
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	38.471,06		38.878,76
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	33.423,32	1,19%	33.822,20
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,05	0,01%	180,06
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible	4.867,69	0,18%	4.876,50
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.961,59		21.019,41
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.541,82	0,46%	12.599,64
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	0,00%	4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	0,00%	3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	0,00%	98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	0,00%	144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23		9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.286,63		7.306,10
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.250,08	0,27%	7.269,55
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,00%	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86		6,86
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	40.713,53		40.975,49
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.994,79	0,37%	10.031,64
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,98	0,01%	167,99
5.2.02.23.03	Trámite de importación	24.736,23	0,89%	24.957,32
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.104,55	0,04%	1.105,01
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.740,02	0,10%	2.742,82
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.152,55	0,04%	1.153,05
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	817,41	0,03%	817,66
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	40.738,45		41.247,18
5.2.03.01	Intereses Bancarios	37.730,27	1,34%	38.235,66
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.994,84	0,11%	2.998,18
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	13,34
6	COSTO			
6.1	COSTO DE VENTA	2.517.291,13		2.769.020,24
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	2.517.291,13		2.769.020,24
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	612.877,36		715.939,88

Nota. Tomado del Programa de entrada y Salida de Efectivo para el año 2028.

Tabla 103*Estado de Resultados Proforma Consolidado, período 2024-2028*

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA PERIODO 2024-2028								
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
4	INGRESOS	2.670.790,95		2.920.034,16	3.196.661,33	3.500.558,84	3.834.443,08	4.201.301,74
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	2.670.790,95		2.920.034,16	3.196.661,33	3.500.558,84	3.834.443,08	4.201.301,74
4.1.01	VENTA DE BIENES	2.468.064,69		2.712.029,54	2.983.232,50	3.281.555,74	3.609.711,31	3.970.682,44
4.1.01.01	Ventas con tarifa 12%	2.418.370,16		2.657.422,77	2.923.165,05	3.215.481,55	3.537.029,70	3.890.732,66
4.1.01.02	Ventas con tarifa 0%	49.694,53		54.606,77	60.067,45	66.074,19	72.681,61	79.949,78
4.1.04	OTROS INGRESOS	202.726,26		208.004,62	213.428,83	219.003,10	224.731,77	230.619,30
4.1.04.01	Otros ingresos	61.171,72	2,29%	62.572,80	64.005,96	65.471,95	66.971,52	68.505,43
4.1.04.03	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	87.664,77	3,28%	90.542,24	93.514,15	96.583,62	99.753,83	103.028,10
4.1.04.04	Rendimientos Financieros	4,33	0,00%	4,33	4,33	4,33	4,33	4,33
4.1.04.05	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	51.647,72	1,93%	52.646,48	53.664,56	54.702,32	55.760,16	56.838,45
4.1.04.06	Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1.512,30	0,06%	1.513,16	1.514,01	1.514,87	1.515,73	1.516,59
4.1.04.07	Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725,42	0,03%	725,62	725,81	726,01	726,21	726,41
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	658.786,79		669.755,78	680.988,81	692.492,73	704.274,59	716.341,63
5.1.	DE PRODUCCIÓN	36.691,93		37.226,09	37.774,40	38.337,22	38.914,98	39.508,05
5.1.02	MANO DE OBRA DIRECTA	18.921,99		19.438,76	19.969,64	20.515,02	21.075,29	21.650,86
5.1.02.01	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18.921,99		19.438,76	19.969,64	20.515,02	21.075,29	21.650,86
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.200,00	2,73%	13.560,50	13.930,84	14.311,30	14.702,14	15.103,66
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa	407,35	2,73%	418,47	429,90	441,64	453,71	466,10
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa	110,00	2,73%	113,00	116,09	119,26	122,52	125,86
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.142,66	2,73%	1.173,87	1.205,93	1.238,86	1.272,69	1.307,45
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.666,66	2,73%	1.712,18	1.758,94	1.806,97	1.856,32	1.907,02
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.143,12	2,73%	1.174,34	1.206,41	1.239,36	1.273,21	1.307,98

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA PERIODO 2024-2028								
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	460,40	2,73%	472,97	485,89	499,16	512,79	526,80
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	609,64	2,73%	626,29	643,39	660,97	679,02	697,56
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	182,16	2,73%	187,13	192,25	197,50	202,89	208,43
5.1.04	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16.832,69		16.849,84	16.867,01	16.884,22	16.901,45	16.918,70
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones	4.125,00	0,15%	4.131,37	4.137,75	4.144,14	4.150,54	4.156,95
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos	2.185,52	0,08%	2.187,31	2.189,10	2.190,89	2.192,68	2.194,48
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible	547,79	0,02%	547,90	548,01	548,13	548,24	548,35
5.1.04.06	Otros Costos de Producción	0,48	0,00%	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción	4.829,84	0,18%	4.838,57	4.847,32	4.856,09	4.864,87	4.873,67
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07		3.741,07	3.741,07	3.741,07	3.741,07	3.741,07
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48		537,48	537,48	537,48	537,48	537,48
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,02	0,01%	342,06	342,11	342,15	342,20	342,24
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,49	0,02%	513,59	513,69	513,79	513,89	513,98
5.1.04.12	Transporte Producción	10,00	0,00%	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
5.1.05	HONORARIOS PROFESIONALES	800,89		801,13	801,37	801,61	801,85	802,09
5.1.05.01	Honorarios profesionales	800,89	0,03%	801,13	801,37	801,61	801,85	802,09
5.1.06	CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136,36		136,37	136,37	136,38	136,39	136,39
5.1.06.01	Gastos convenio	136,36	0,01%	136,37	136,37	136,38	136,39	136,39
5.2.01	GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	316.465,08		322.206,48	328.093,69	334.130,59	340.321,16	346.669,48
5.2.01.01	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENTA	81.768,59		84.001,72	86.295,84	88.652,62	91.073,75	93.561,01
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	81.582,20	2,73%	83.810,24	86.099,13	88.450,53	90.866,15	93.347,74
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No Deducible	186,39	2,73%	191,48	196,71	202,08	207,60	213,27
5.2.01.02	APORTE AL IEES	22.390,51		23.002,00	23.630,20	24.275,55	24.938,52	25.619,60
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.653,56	2,73%	7.862,58	8.077,31	8.297,91	8.524,53	8.757,33

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA PERIODO 2024-2028								
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.435,07	2,73%	12.774,68	13.123,56	13.481,97	13.850,17	14.228,42
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas	1.942,56	2,73%	1.995,61	2.050,11	2.106,10	2.163,62	2.222,71
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas	359,32	2,73%	369,13	379,21	389,57	400,21	411,14
5.2.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	21.589,88		22.135,49	22.695,99	23.271,77	23.863,25	24.470,87
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.624,57	2,73%	8.860,11	9.102,08	9.350,66	9.606,04	9.868,38
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.688,05	2,73%	4.816,08	4.947,61	5.082,73	5.221,54	5.364,15
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.837,57	2,73%	4.969,69	5.105,41	5.244,84	5.388,08	5.535,23
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.800,91	2,73%	1.850,09	1.900,62	1.952,53	2.005,85	2.060,63
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.381,88	0,05%	1.382,59	1.383,31	1.384,03	1.384,74	1.385,46
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas	256,90	0,01%	256,92	256,95	256,97	257,00	257,02
5.2.01.05	Honorarios locales	450,00	0,02%	450,08	450,15	450,23	450,30	450,38
5.2.01.07	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.640,48		6.653,23	6.666,01	6.678,81	6.691,65	6.704,51
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones	5.770,49	0,22%	5.782,96	5.795,45	5.807,97	5.820,52	5.833,10
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869,99	0,03%	870,27	870,56	870,84	871,12	871,41
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.600,00	0,13%	3.604,85	3.609,71	3.614,58	3.619,45	3.624,33
5.2.01.09	Comisiones en Ventas	27.277,64	1,02%	27.556,24	27.837,68	28.121,99	28.409,21	28.699,36
5.2.01.10	ESTIBAJE	2.256,94		2.258,85	2.260,76	2.262,67	2.264,58	2.266,49
5.2.01.10.01	Estibaje	2.256,94	0,08%	2.258,85	2.260,76	2.262,67	2.264,58	2.266,49
5.2.01.11	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.683,98		9.718,38	9.752,89	9.787,54	9.822,30	9.857,20
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda	9.583,98	0,36%	9.618,37	9.652,89	9.687,53	9.722,29	9.757,18
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible	100,00	0,00%	100,00	100,01	100,01	100,01	100,02
5.2.01.12	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20.219,97		20.298,14	20.376,65	20.455,50	20.534,68	20.614,22
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes	12.880,91	0,48%	12.943,03	13.005,46	13.068,18	13.131,21	13.194,54
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP	6.491,46	0,24%	6.507,24	6.523,05	6.538,91	6.554,80	6.570,73
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles	847,60	0,03%	847,87	848,14	848,41	848,68	848,95

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
PERIODO 2024-2028

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS	2.353,58		2.355,65	2.357,73	2.359,81	2.361,89	2.363,97
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.353,58	0,09%	2.355,65	2.357,73	2.359,81	2.361,89	2.363,97
5.2.01.15	TRANSPORTE	70.825,83		72.702,55	74.629,02	76.606,56	78.636,52	80.720,29
5.2.01.15.01	Transporte	70.797,83	2,65%	72.674,55	74.601,02	76.578,56	78.608,52	80.692,29
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible	28,00	0,00%	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00
5.2.01.16	GASTO DE GESTION	10.108,79		10.136,96	10.165,21	10.193,55	10.221,98	10.250,50
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP	8.528,16	0,32%	8.555,39	8.582,71	8.610,12	8.637,61	8.665,19
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible	1.580,63	0,06%	1.581,57	1.582,50	1.583,44	1.584,38	1.585,31
5.2.01.17	GASTO DE VIAJE	9.560,29		9.573,26	9.586,25	9.599,26	9.612,29	9.625,35
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje	1.250,32	0,05%	1.250,91	1.251,49	1.252,08	1.252,66	1.253,25
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje	34,50	0,00%	34,50	34,50	34,50	34,50	34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje	2.498,46	0,09%	2.500,80	2.503,14	2.505,48	2.507,82	2.510,17
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje	5.140,52	0,19%	5.150,41	5.160,33	5.170,26	5.180,21	5.190,18
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636,49	0,02%	636,64	636,79	636,95	637,10	637,25
5.2.01.18	SERVICIOS BASICOS	1.312,69		1.313,34	1.313,98	1.314,63	1.315,27	1.315,92
5.2.01.18.01	Servicios Básicos	1.312,69	0,05%	1.313,34	1.313,98	1.314,63	1.315,27	1.315,92
5.2.01.20	DEPRECIACIONES	15.195,89		15.195,89	15.195,89	15.195,89	15.195,89	15.195,89
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80		1.159,80	1.159,80	1.159,80	1.159,80	1.159,80
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39		167,39	167,39	167,39	167,39	167,39
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98		12.175,98	12.175,98	12.175,98	12.175,98	12.175,98
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00		315,00	315,00	315,00	315,00	315,00
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52		89,52	89,52	89,52	89,52	89,52
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20		1.288,20	1.288,20	1.288,20	1.288,20	1.288,20
5.2.01.25	OTROS GASTOS	11.230,02		11.249,86	11.269,74	11.289,65	11.309,61	11.329,60
5.2.01.25.02	Gastos varios	5.354,54	0,20%	5.365,28	5.376,03	5.386,81	5.397,61	5.408,43

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA.
ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA
PERIODO 2024-2028

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos	4.872,73	0,18%	4.881,62	4.890,53	4.899,45	4.908,39	4.917,34
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería	691,20	0,03%	691,38	691,56	691,74	691,92	692,09
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales	311,55	0,01%	311,59	311,62	311,66	311,70	311,73
5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	266.860,30		271.071,21	275.379,78	279.788,52	284.300,02	288.916,91
5.2.02.01	SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	81.565,75		83.793,34	86.081,77	88.432,70	90.847,83	93.328,92
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	81.107,42	2,73%	83.322,50	85.598,07	87.935,78	90.337,34	92.804,49
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo	458,33	2,73%	470,85	483,71	496,92	510,49	524,43
5.2.02.02	CON EL IESS	20.161,63		20.712,25	21.277,91	21.859,02	22.456,00	23.069,28
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	10.397,71	2,73%	10.681,68	10.973,40	11.273,08	11.580,96	11.897,24
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo	1.439,07	2,73%	1.478,37	1.518,75	1.560,22	1.602,83	1.646,61
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo	1.280,72	2,73%	1.315,70	1.351,63	1.388,54	1.426,46	1.465,42
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.044,13	2,73%	7.236,51	7.434,14	7.637,17	7.845,74	8.060,01
5.2.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18.713,89		19.180,23	19.659,28	20.151,39	20.656,90	21.176,20
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.194,25	2,73%	3.281,49	3.371,10	3.463,17	3.557,75	3.654,92
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.654,13	2,73%	1.699,30	1.745,71	1.793,39	1.842,37	1.892,68
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal	6.172,26	2,73%	6.340,83	6.514,00	6.691,90	6.874,66	7.062,40
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	910,88	2,73%	935,76	961,31	987,57	1.014,54	1.042,24
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.676,80	0,06%	1.677,85	1.678,91	1.679,96	1.681,01	1.682,07
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.105,57	2,73%	5.245,01	5.388,25	5.535,40	5.686,58	5.841,88
5.2.02.04	HONORARIOS PROFESIONALES	24.831,84		25.062,72	25.295,74	25.530,93	25.768,30	26.007,88
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales	24.831,84	0,93%	25.062,72	25.295,74	25.530,93	25.768,30	26.007,88
5.2.02.05	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.722,64		2.725,13	2.727,62	2.730,11	2.732,60	2.735,10
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones	2.574,73	0,10%	2.577,21	2.579,70	2.582,18	2.584,67	2.587,16
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible	85,87	0,00%	85,87	85,88	85,88	85,88	85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos	62,04	0,00%	62,04	62,04	62,04	62,05	62,05

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA PERIODO 2024-2028								
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
5.2.02.07	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8.145,24		8.155,09	8.164,95	8.174,82	8.184,71	8.194,61
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes	1.677,71	0,06%	1.678,76	1.679,82	1.680,87	1.681,93	1.682,99
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios	2.100,16	0,08%	2.101,81	2.103,46	2.105,12	2.106,77	2.108,43
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible	4.367,37	0,16%	4.374,51	4.381,67	4.388,83	4.396,01	4.403,20
5.2.02.08	SEGUROS Y REASEGUROS	50,92		50,92	50,92	50,92	50,92	50,92
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	0,00%	50,92	50,92	50,92	50,92	50,92
5.2.02.09	TRANSPORTE	35,00		35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
5.2.02.09.01	Transporte	30,00	0,00%	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible	5,00	0,00%	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
5.2.02.10	GASTO DE GESTIÓN	2.005,43		2.006,85	2.008,26	2.009,68	2.011,10	2.012,52
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM	1.944,61	0,07%	1.946,03	1.947,44	1.948,86	1.950,28	1.951,70
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26,00	0,00%	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal	34,82	0,00%	34,82	34,82	34,82	34,82	34,82
5.2.02.11	GASTOS DE VIAJE	697,99		698,17	698,35	698,54	698,72	698,90
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte	697,99	0,03%	698,17	698,35	698,54	698,72	698,90
5.2.02.12	SERVICIOS BASICOS	2.529,08		2.531,47	2.533,87	2.536,27	2.538,67	2.541,08
5.2.02.12.01	Servicios Básicos	2.529,08	0,09%	2.531,47	2.533,87	2.536,27	2.538,67	2.541,08
5.2.02.13	NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869,23		869,51	869,80	870,08	870,36	870,65
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad	869,23	0,03%	869,51	869,80	870,08	870,36	870,65
5.2.02.14	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	36.886,88		37.276,04	37.669,75	38.068,07	38.471,06	38.878,76
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros	31.874,26	1,19%	32.254,66	32.639,60	33.029,13	33.423,32	33.822,20
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,00	0,01%	180,01	180,02	180,04	180,05	180,06
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	4.832,62	0,18%	4.841,36	4.850,12	4.858,90	4.867,69	4.876,50
5.2.02.15	DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20.732,94		20.789,71	20.846,74	20.904,03	20.961,59	21.019,41
5.2.02.15.02	Gastos Construcción	12.313,17	0,46%	12.369,94	12.426,97	12.484,26	12.541,82	12.599,64

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA PERIODO 2024-2028								
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	AÑO 2023	%	PROFORMA AÑO 2024	PROFORMA AÑO 2025	PROFORMA AÑO 2026	PROFORMA AÑO 2027	PROFORMA AÑO 2028
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57		4.960,57	4.960,57	4.960,57	4.960,57	4.960,57
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60		3.215,60	3.215,60	3.215,60	3.215,60	3.215,60
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76		98,76	98,76	98,76	98,76	98,76
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84		144,84	144,84	144,84	144,84	144,84
5.2.02.17	GASTO POR DETERIORO	9,23		9,23	9,23	9,23	9,23	9,23
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9,23	0,00%	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23
5.2.02.20	SUMINISTROS Y MATERIALES	7.209,26		7.228,52	7.247,84	7.267,21	7.286,63	7.306,10
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos	7.172,72	0,27%	7.191,98	7.211,30	7.230,66	7.250,08	7.269,55
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36,54	0,00%	36,54	36,54	36,54	36,54	36,54
5.2.02.21	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6,86		6,86	6,86	6,86	6,86	6,86
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas	6,86	0,00%	6,86	6,86	6,86	6,86	6,86
5.2.02.23	OTROS GASTOS	39.686,49		39.940,17	40.195,89	40.453,67	40.713,53	40.975,49
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos	9.848,71	0,37%	9.885,03	9.921,48	9.958,07	9.994,79	10.031,64
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167,94	0,01%	167,95	167,96	167,97	167,98	167,99
5.2.02.23.03	Trámite de importación	23.871,28	0,89%	24.084,64	24.299,91	24.517,10	24.736,23	24.957,32
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería	1.102,73	0,04%	1.103,19	1.103,64	1.104,10	1.104,55	1.105,01
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora	2.728,85	0,10%	2.731,64	2.734,43	2.737,22	2.740,02	2.742,82
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados	1.150,57	0,04%	1.151,07	1.151,56	1.152,06	1.152,55	1.153,05
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816,41	0,03%	816,66	816,91	817,16	817,41	817,66
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS	38.769,48		39.252,00	39.740,95	40.236,40	40.738,45	41.247,18
5.2.03.01	Intereses Bancarios	35.774,64	1,34%	36.253,83	36.739,45	37.231,56	37.730,27	38.235,66
5.2.03.02	Comisión Bancaria	2.981,50	0,11%	2.984,83	2.988,16	2.991,50	2.994,84	2.998,18
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13,34	0,00%	13,34	13,34	13,34	13,34	13,34
6	COSTO	1.730.950,13		1.891.278,08	2.080.405,89	2.288.446,48	2.517.291,13	2.769.020,24
6.1	COSTO DE VENTA	1.730.950,13		1.891.278,08	2.080.405,89	2.288.446,48	2.517.291,13	2.769.020,24
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas	1.730.950,13		1.891.278,08	2.080.405,89	2.288.446,48	2.517.291,13	2.769.020,24
	Ganancia o Pérdida del Ejercicio	281.054,03		359.000,29	435.266,63	519.619,63	612.877,36	715.939,88

Nota. Estado de Resultados Proforma de Importadora Minasur Cía. Ltda.

Interpretación

En el Estado de Resultados Proforma de la Importadora Minasur Cía. Ltda. de los años 2024-2028, se evidencia un crecimiento tanto de los ingresos, costos y gastos obtenidos desde los programas de entrada y salida de efectivo; para el año 2024 se estima tener **ingresos operacionales** de \$2.920.034,16 valor que asciende en el año 2025 a \$3.196.661,33; de la misma manera en el año 2026 se incrementa a \$3.500.558,84; así mismo, en el año 2027 los ingresos aumentan a \$3.834.446,08 y por último el año 2028 con un valor de \$4.201.301,74. Por otro lado, los **Costos de venta de producción** en el año 2024 son de \$669.755,78, para el año 2025 son de \$680.988,81; en tanto, en el año 2026 el valor es de \$692.492,73 los gastos ascienden a \$704.274,59 en el año 2027, y el año 2028 con un total de \$716.341,63. Por su parte, el **costo de ventas** para el año 2024 fue \$1.891.278,08, para el año 2025 de \$2.080.405,89, en el año 2026 de \$2.288.446,48, año 2027 asciende a \$2.517.291,13 y para el año 2028 a \$2.769.020,24. Por el incremento del 10% de acuerdo a la política interna empresarial, se obtuvo una utilidad de \$359.000,29 para el año 2024, \$435.266,63 para el año 2025, \$519.619,63 para el año 2026, \$612.877,36 para el año 2027 y finalmente el año 2028 con un valor de \$715.939,88.

Estado de Situación Financiera Proforma

Para elaborar el Estado de Situación Financiera Proforma se utilizó el método del porcentaje de ventas para las proyecciones de las cuentas del **Activo Corriente**; para encontrar el porcentaje de incremento se aplica la siguiente fórmula:

$$\begin{aligned} \text{Rubro} &= \frac{\text{Valor del Rubro}}{\text{Ventas 2023}} \times 100 \\ \text{Banco Pichincha} &= \frac{16.838,33}{2.670.970,95} \times 100 \\ \text{Banco Pichincha} &= 0,63\% \\ \text{Banco Pichincha} &= \text{Ventas 2024} \times \% \text{ rubro} \\ \text{Banco Pichincha} &= 2.920.034,16 \times 0,63\% \\ \text{Banco Pichincha} &= 18.409,7 \end{aligned}$$

Con respecto a las cuentas del **Activo no Corriente**, en propiedades planta y equipo, se registró para todas las proyecciones el valor que se encuentra en el Estado de Resultados del año base (2023) ya que son valores estáticos y en la depreciación acumulada se aplicó el método de línea recta para el cálculo de las subcuentas: muebles y enseres, equipo de computación, vehículos, maquinaria y equipos, edificios y herramientas.

En relación a los **Pasivos Corrientes** se calculó el porcentaje de incremento de las cuentas en relación a las ventas, variaciones del análisis horizontal. En el caso de los préstamos se realiza la disminución de las cuentas en función a la política interna empresarial, debido a que ciertas cuentas por pagar deben ir reduciendo a lo largo de los años 2024-2028 con la finalidad de disminuir el porcentaje de endeudamiento patrimonial que se evidenció en el año 2023. De igual manera se consideró el mismo proceso en los **Pasivos no Corrientes** tomando en cuenta el análisis horizontal y la política interna empresarial para la reducción de sus deudas a largo plazo que mantiene la compañía con los socios e instituciones financieras.

Por otra parte, el **Patrimonio** está integrado por el capital, el cual se registró en todas las proyecciones como consta en el año base (2023) siendo un valor de \$103.166,00; en lo que respecta a la reserva legal se aplicó un incremento del 10% basándose en la Ley de Compañías donde menciona que de las utilidades liquidas se tomará un porcentaje no menor al diez por ciento. Así mismo en la cuenta de ganancia del ejercicio se ubicó el valor en base a la utilidad obtenida en el Estado de Resultados Proforma de los años 2024-2028. Por último en la cuenta de Otros Resultados Integrales (ORI) se utilizó el incremento en base al porcentaje de ventas, teniendo así los resultados que se presentan a continuación:

Tabla 104

Estado de Situación Financiera Proforma, período 2024

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024					
CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024	
1	ACTIVO	1.733.203,17		1.829.169,22	
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	927.842,59		1.028.083,82	
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	17.677,34		19.326,97	
1.1.1.04	BANCOS	17.677,34		19.326,97	
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	16.838,33	0,63%	18.409,71	
1.1.1.04.03	Coopmego	319,27	0,01%	349,06	
1.1.1.04.04	Banco de Loja	519,74	0,02%	568,19	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	438.605,28		479.461,50	
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	434.830,03	16,28%	475.409,18	
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.535,00	0,06%	1.678,25	
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	312,24	0,01%	341,38	
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	5.190,00	0,19%	5.674,34	
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.098,85	0,04%	1.201,40	
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.360,84	1,00%	-4.843,05	
1.1.3	INVENTARIOS	344.891,62		383.167,40	
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	346.222,34		384.498,12	
1.1.3.01.01	INVENTARIO	340.410,97		378.144,42	
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	340.410,97	12,95%	378.144,42	
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	5.811,37	0,22%	6.353,70	
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72		-1.330,72	
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2.733,42		2.988,51	
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	1.733,42	0,06%	1.895,19	

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.000,00	0,04%	1.093,32
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	123.934,93		143.139,44
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	35.796,57	1,34%	39.137,17
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	46.396,12	1,87%	54.604,64
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	5.295,59	0,20%	5.789,78
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,68	0,00%	99,14
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	36.355,79	1,49%	43.508,51
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,18	0,00%	0,20
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	805.360,58		801.085,40
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	803.240,78		798.767,77
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45		220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52		46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27		16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35		45.485,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66		179.658,66
1.2.1.08	Edificios	447.146,94		447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80		2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-155.068,21		-159.541,22
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.022,71		-15.460,25
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.949,40		-11.037,23
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-85.366,27		-88.793,58
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-18.554,84		-18.960,45
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.260,06		-23.351,34
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.914,93		-1.938,37
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.119,80		2.317,62
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	1.425,14	0,05%	1.558,14
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	694,66	0,03%	759,49
2	PASIVO	823.457,08		763.827,14
2.1	PASIVOS CORRIENTES	557.108,34		513.299,92
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	287.068,01		262.006,91
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	27.612,83	1,03%	30.189,71
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	175.040,51	-20,29%	139.524,79
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.087,93	0,08%	2.282,78
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	3.792,99	0,14%	4.146,96
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	78.533,75	2,94%	85.862,67
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	270.040,33		251.293,01
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12.236,84		13.378,80
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	10.499,32	0,39%	11.479,14
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	668,55	0,03%	730,94
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.068,97	0,04%	1.168,73
2.1.4.03	CON EL IESS	4.655,64		4.867,30
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.083,59	0,08%	2.278,03
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.620,56	0,06%	1.771,79
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	191,86	0,01%	209,76
2.1.4.03.04	Préstamos al IESS por pagar	759,63	-20,00%	607,70
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8.844,84		9.670,26
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.109,10	0,04%	1.212,60
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.753,75	0,10%	3.010,74
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	4.981,99	0,19%	5.446,92
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	62.398,04		54.317,49
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	10.398,04	-12,95%	9.051,49
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	52.000,00	-12,95%	45.266,00

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
CÓDIGO	CUENTAS	2023	%	PROYECCIÓN 2024
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	13.487,10		14.745,74
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	13.487,10	0,50%	14.745,74
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	168.417,87		154.313,41
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	87.178,56	-3,93%	83.752,44
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	22.806,51	-27,76%	16.475,42
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	17.628,37	10,06%	19.401,78
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	40.804,43	-15,00%	34.683,77
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	266.348,74		250.527,23
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	92.941,29		88.805,48
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	85.058,42	-3,93%	81.715,62
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	7.882,87	-10,06%	7.089,85
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	114.052,19		100.363,57
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19	0,53%	15.363,57
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	100.000,00	-15,00%	85.000,00
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41.527,32		41.866,51
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.434,51	0,95%	25.676,73
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.092,81	0,60%	16.189,78
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	17.827,94		19.491,68
2.2.6.02	Impuestos diferidos	17.827,94	0,67%	19.491,68
3	PATRIMONIO	909.746,09		1.065.342,08
3.1	Capital	103.166,00		103.166,00
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00		103.166,00
3.3	RESERVAS	33.707,91		37.078,70
3.3.01	Reserva legal	33.707,91	10,00%	37.078,70
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	445.330,83		514.937,63
3.4.01	Ganancias Acumuladas	445.330,83	17,63%	514.937,63
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	281.054,03		359.000,29
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	281.054,03		359.000,29
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46.487,32		51.159,45
3.6.01	Superávit por revaluación	45.877,43	1,73%	50.492,65
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	446,39	0,02%	488,05
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	163,50	0,01%	178,76
	PASIVO + PATRIMONIO	1.733.203,17		1.829.169,22

Nota. Estado de Situación Financiera Proforma para el año 2024.

Tabla 105

Estado de Situación Financiera Proforma, período 2025

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
1	ACTIVO	1.829.169,22		1.924.174,53
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	1.028.083,82		1.127.342,58
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	19.326,97		22.895,86
1.1.1.04	BANCOS	19.326,97		22.895,86
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	18.409,71	0,63%	20.153,74
1.1.1.04.03	Coopmego	349,06	0,01%	382,13
1.1.1.04.04	Banco de Loja	568,19	0,02%	622,01
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	479.461,50		524.882,91
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	475.409,18	16,28%	520.446,70

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.678,25	0,06%	1.837,24
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	341,38	0,01%	373,72
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	5.674,34	0,19%	6.211,89
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.201,40	0,04%	1.315,21
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.843,05	1,00%	-5.301,85
1.1.3	INVENTARIOS	383.167,40		419.592,53
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	384.498,12		420.923,25
1.1.3.01.01	INVENTARIO	378.144,42		413.967,64
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	378.144,42	12,95%	413.967,64
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	6.353,70	0,22%	6.955,61
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72		-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2.988,51		3.271,62
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	1.895,19	0,06%	2.074,72
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.093,32	0,04%	1.196,90
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	143.139,44		156.699,65
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	39.137,17	1,34%	42.844,80
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	54.604,64	1,87%	59.777,57
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	5.789,78	0,20%	6.338,28
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	99,14	0,00%	108,53
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	43.508,51	1,49%	47.630,25
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,20	0,00%	0,22
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	801.085,40		796.831,95
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	798.767,77		794.294,77
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45		220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52		46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27		16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35		45.485,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66		179.658,66
1.2.1.08	Edificios	447.146,94		447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80		2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-159.541,22		-164.014,22
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.460,25		-15.897,79
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-11.037,23		-11.125,06
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-88.793,58		-92.220,89
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-18.960,45		-19.366,05
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.351,34		-23.442,63
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.938,37		-1.961,80
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.317,62		2.537,18
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	1.558,14	0,05%	1.705,75
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	759,49	0,03%	831,44
2	PASIVO	763.827,14		719.802,75
2.1	PASIVOS CORRIENTES	513.299,92		482.306,12
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	262.006,91		245.300,57
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	30.189,71	1,03%	33.049,71
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	139.524,79	-20,29%	111.215,21
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.282,78	0,08%	2.499,04
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	4.146,96	0,14%	4.539,82
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	85.862,67	2,94%	93.996,80
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	251.293,01		237.005,55
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	13.378,80		14.646,24
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	11.479,14	0,39%	12.566,60
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	730,94	0,03%	800,19

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025				
CÓDIGO	CUENTAS	2024	%	PROYECCIÓN 2025
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.168,73	0,04%	1.279,45
2.1.4.03	CON EL IESE	4.867,30		5.149,29
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.278,03	0,08%	2.493,84
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.771,79	0,06%	1.939,64
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	209,76	0,01%	229,64
2.1.4.03.04	Préstamos al IESE por pagar	607,70	-20,00%	486,16
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	9.670,26		10.586,36
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.212,60	0,04%	1.327,48
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	3.010,74	0,10%	3.295,95
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	5.446,92	0,19%	5.962,93
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	54.317,49		47.283,38
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	9.051,49	-12,95%	7.879,33
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	45.266,00	-12,95%	39.404,05
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	14.745,74		16.142,67
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	14.745,74	0,50%	16.142,67
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	154.313,41		143.197,62
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	83.752,44	-3,93%	80.460,97
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	16.475,42	-27,76%	11.901,85
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	19.401,78	10,06%	21.353,60
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	34.683,77	-15,00%	29.481,20
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	250.527,23		237.496,62
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	88.805,48		84.880,81
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	81.715,62	-3,93%	78.504,20
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	7.089,85	-10,06%	6.376,61
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	100.363,57		89.069,02
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	15.363,57	0,53%	16.819,02
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	85.000,00	-15,00%	72.250,00
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41.866,51		42.208,58
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.676,73	0,95%	25.921,25
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.189,78	0,60%	16.287,33
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	19.491,68		21.338,21
2.2.6.02	Impuestos diferidos	19.491,68	0,67%	21.338,21
3	PATRIMONIO	1.065.342,08		1.204.371,78
3.1	Capital	103.166,00		103.166,00
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00		103.166,00
3.3	RESERVAS	37.078,70		40.786,57
3.3.01	Reserva legal	37.078,70	10,00%	40.786,57
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	514.937,63		569.146,58
3.4.01	Ganancias Acumuladas	514.937,63	17,63%	569.146,58
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	359.000,29		435.266,63
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	359.000,29		435.266,63
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	51.159,45		56.006,00
3.6.01	Superávit por revaluación	50.492,65	1,73%	55.276,03
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	488,05	0,02%	534,28
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	178,76	0,01%	195,69
	PASIVO + PATRIMONIO	1.829.169,22		1.924.174,53

Nota. Estado de Situación Financiera Proforma para el año 2025.

Tabla 106

Estado de Situación Financiera Proforma, período 2026

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
1	ACTIVO	1.924.174,53		2.027.242,49
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	1.127.342,58		1.234.642,34
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	22.895,86		25.072,51
1.1.1.04	BANCOS	22.895,86		25.072,51
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	20.153,74	0,63%	22.069,70
1.1.1.04.03	Coopmego	382,13	0,01%	418,46
1.1.1.04.04	Banco de Loja	622,01	0,02%	681,15
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	524.882,91		574.782,04
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	520.446,70	16,28%	569.924,09
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.837,24	0,06%	2.011,90
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	373,72	0,01%	409,25
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	6.211,89	0,19%	6.802,44
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.315,21	0,04%	1.440,24
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-5.301,85	1,00%	-5.805,88
1.1.3	INVENTARIOS	419.592,53		459.608,51
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	420.923,25		460.939,23
1.1.3.01.01	INVENTARIO	413.967,64		453.322,37
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	413.967,64	12,95%	453.322,37
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	6.955,61	0,22%	7.616,86
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72		-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	3.271,62		3.582,65
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	2.074,72	0,06%	2.271,96
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.196,90	0,04%	1.310,68
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	156.699,65		171.596,64
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	42.844,80	1,34%	46.917,94
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	59.777,57	1,87%	65.460,45
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	6.338,28	0,20%	6.940,84
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	108,53	0,00%	118,85
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	47.630,25	1,49%	52.158,33
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,22	0,00%	0,24
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	796.831,95		792.600,15
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	794.294,77		789.821,76
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45		220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52		46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27		16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35		45.485,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66		179.658,66
1.2.1.08	Edificios	447.146,94		447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80		2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-164.014,22		-168.487,23
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.897,79		-16.335,33
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-11.125,06		-11.212,89
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-92.220,89		-95.648,20
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-19.366,05		-19.771,66
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.442,63		-23.533,91
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.961,80		-1.985,24
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.537,18		2.778,38
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	1.705,75	0,05%	1.867,91
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	831,44	0,03%	910,48

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
2	PASIVO	719.802,75		688.808,82
2.1	PASIVOS CORRIENTES	482.306,12		461.903,91
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	245.300,57		235.482,12
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	33.049,71	1,03%	36.191,65
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	111.215,21	-20,29%	88.649,64
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.499,04	0,08%	2.736,61
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	4.539,82	0,14%	4.971,41
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	93.996,80	2,94%	102.932,81
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	237.005,55		226.421,78
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	14.646,24		16.038,61
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	12.566,60	0,39%	13.761,27
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	800,19	0,03%	876,26
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.279,45	0,04%	1.401,08
2.1.4.03	CON EL IESS	5.149,29		5.495,36
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.493,84	0,08%	2.730,92
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.939,64	0,06%	2.124,04
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	229,64	0,01%	251,47
2.1.4.03.04	Préstamos al IESS por pagar	486,16	-20,00%	388,93
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	10.586,36		11.592,78
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.327,48	0,04%	1.453,68
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	3.295,95	0,10%	3.609,29
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	5.962,93	0,19%	6.529,81
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	47.283,38		41.160,18
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	7.879,33	-12,95%	6.858,95
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	39.404,05	-12,95%	34.301,23
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	16.142,67		17.677,31
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	16.142,67	0,50%	17.677,31
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	143.197,62		134.457,55
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	80.460,97	-3,93%	77.298,86
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	11.901,85	-27,76%	8.597,89
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	21.353,60	10,06%	23.501,78
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	29.481,20	-15,00%	25.059,02
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	237.496,62		226.904,91
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	84.880,81		81.154,11
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	78.504,20	-3,93%	75.418,99
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	6.376,61	-10,06%	5.735,13
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	89.069,02		79.830,46
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	16.819,02	0,53%	18.417,96
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	72.250,00	-15,00%	61.412,50
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	42.208,58		42.553,57
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.921,25	0,95%	26.168,11
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.287,33	0,60%	16.385,47
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	21.338,21		23.366,77
2.2.6.02	Impuestos diferidos	21.338,21	0,67%	23.366,77
3	PATRIMONIO	1.204.371,78		1.338.433,68
3.1	Capital	103.166,00		103.166,00
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00		103.166,00
3.3	RESERVAS	40.786,57		44.865,23
3.3.01	Reserva legal	40.786,57	10,00%	44.865,23
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	569.146,58		609.452,48
3.4.01	Ganancias Acumuladas	569.146,58	17,63%	609.452,48

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2026				
CÓDIGO	CUENTAS	2025	%	PROYECCIÓN 2026
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	435.266,63		519.619,63
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	435.266,63		519.619,63
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	56.006,00		61.330,34
3.6.01	Superávit por revaluación	55.276,03	1,73%	60.530,96
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	534,28	0,02%	585,08
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	195,69	0,01%	214,30
	PASIVO + PATRIMONIO	1.924.174,53		2.027.242,49

Nota. Estado de Situación Financiera Proforma para el año 2026.

Tabla 107

Estado de Situación Financiera Proforma, período 2027

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2027				
CÓDIGO	CUENTAS	2026	%	PROYECCIÓN 2027
1	ACTIVO	2.027.242,49		2.141.009,75
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	1.234.642,34		1.352.529,78
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	25.072,51		27.463,93
1.1.1.04	BANCOS	25.072,51		27.463,93
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	22.069,70	0,63%	24.174,72
1.1.1.04.03	Coopmego	418,46	0,01%	458,37
1.1.1.04.04	Banco de Loja	681,15	0,02%	746,11
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	574.782,04		629.604,90
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	569.924,09	16,28%	624.283,60
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	2.011,90	0,06%	2.203,79
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	409,25	0,01%	448,28
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	6.802,44	0,19%	7.451,26
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.440,24	0,04%	1.577,61
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-5.805,88	1,00%	-6.359,65
1.1.3	INVENTARIOS	459.608,51		503.573,02
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	460.939,23		504.903,74
1.1.3.01.01	INVENTARIO	453.322,37		496.560,38
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	453.322,37	12,95%	496.560,38
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	7.616,86	0,22%	8.343,36
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72		-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	3.582,65		3.924,36
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	2.271,96	0,06%	2.488,66
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.310,68	0,04%	1.435,70
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	171.596,64		187.963,57
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	46.917,94	1,34%	51.392,98
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	65.460,45	1,87%	71.704,09
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	6.940,84	0,20%	7.602,86
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	118,85	0,00%	130,19
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	52.158,33	1,49%	57.133,20
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,24	0,00%	0,26
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	792.600,15		788.479,97
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	789.821,76		785.436,58
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45		220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52		46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27		16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35		45.485,35

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2027				
CÓDIGO	CUENTAS	2026	%	PROYECCIÓN 2027
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66		179.658,66
1.2.1.08	Edificios	447.146,94		447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80		2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-168.487,23		-172.872,41
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-16.335,33		-16.772,87
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-11.212,89		-11.212,89
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-95.648,20		-99.075,51
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-19.771,66		-20.177,27
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.533,91		-23.625,20
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.985,24		-2.008,67
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.778,38		3.043,39
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	1.867,91	0,05%	2.046,07
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	910,48	0,03%	997,32
2	PASIVO	688.808,82		668.988,69
2.1	PASIVOS CORRIENTES	461.903,91		450.503,20
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	235.482,12		231.500,03
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	36.191,65	1,03%	39.643,62
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	88.649,64	-20,29%	70.662,63
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.736,61	0,08%	2.997,63
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	4.971,41	0,14%	5.445,58
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	102.932,81	2,94%	112.750,57
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	226.421,78		219.003,17
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	16.038,61		17.568,38
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	13.761,27	0,39%	15.073,83
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	876,26	0,03%	959,83
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.401,08	0,04%	1.534,72
2.1.4.03	CON EL IESS	5.495,36		5.904,63
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.730,92	0,08%	2.991,40
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	2.124,04	0,06%	2.326,63
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	251,47	0,01%	275,45
2.1.4.03.04	Préstamos al IESS por pagar	388,93	-20,00%	311,14
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	11.592,78		12.698,50
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.453,68	0,04%	1.592,33
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	3.609,29	0,10%	3.953,55
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	6.529,81	0,19%	7.152,62
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	41.160,18		35.829,94
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	6.858,95	-12,95%	5.970,72
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	34.301,23	-12,95%	29.859,22
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	17.677,31		19.363,37
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	17.677,31	0,50%	19.363,37
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	134.457,55		127.638,35
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	77.298,86	-3,93%	74.261,01
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	8.597,89	-27,76%	6.211,12
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	23.501,78	10,06%	25.866,05
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	25.059,02	-15,00%	21.300,17
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	226.904,91		218.485,49
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	81.154,11		77.613,19
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	75.418,99	-3,93%	72.455,02
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	5.735,13	-10,06%	5.158,17
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	79.830,46		72.375,29

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2027				
CÓDIGO	CUENTAS	2026	%	PROYECCIÓN 2027
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	18.417,96	0,53%	20.174,67
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	61.412,50	-15,00%	52.200,63
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	42.553,57		42.901,51
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	26.168,11	0,95%	26.417,31
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.385,47	0,60%	16.484,20
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	23.366,77		25.595,50
2.2.6.02	Impuestos diferidos	23.366,77	0,67%	25.595,50
3	PATRIMONIO	1.338.433,68		1.472.021,06
3.1	Capital	103.166,00		103.166,00
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00		103.166,00
3.3	RESERVAS	44.865,23		49.351,75
3.3.01	Reserva legal	44.865,23	10,00%	49.351,75
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	609.452,48		639.445,91
3.4.01	Ganancias Acumuladas	609.452,48	17,63%	639.445,91
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	519.619,63		612.877,36
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	519.619,63		612.877,36
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	61.330,34		67.180,04
3.6.01	Superávit por revaluación	60.530,96	1,73%	66.304,42
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	585,08	0,02%	640,88
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	214,30	0,01%	234,74
	PASIVO + PATRIMONIO	2.027.242,49		2.141.009,75

Nota. Estado de Situación Financiera Proforma para el año 2027.

Tabla 108

Estado de Situación Financiera Proforma, período 2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028				
CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
1	ACTIVO	2.141.009,75		2.266.445,77
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	1.352.529,78		1.482.059,80
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	27.463,93		30.091,53
1.1.1.04	BANCOS	27.463,93		30.091,53
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	24.174,72	0,63%	26.487,62
1.1.1.04.03	Coopmego	458,37	0,01%	502,23
1.1.1.04.04	Banco de Loja	746,11	0,02%	817,50
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	629.604,90		689.842,08
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	624.283,60	16,28%	684.011,66
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	2.203,79	0,06%	2.414,64
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	448,28	0,01%	491,17
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	7.451,26	0,19%	8.164,16
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.577,61	0,04%	1.728,55
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-6.359,65	1,00%	-6.968,10
1.1.3	INVENTARIOS	503.573,02		551.879,46
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	504.903,74		553.210,18
1.1.3.01.01	INVENTARIO	496.560,38		544.068,58
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	496.560,38	12,95%	544.068,58
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	8.343,36	0,22%	9.141,61
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72		-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	3.924,36		4.299,82
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	2.488,66	0,06%	2.726,77

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028				
CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.435,70	0,04%	1.573,06
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	187.963,57		205.946,90
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	51.392,98	1,34%	56.309,98
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	71.704,09	1,87%	78.564,34
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	7.602,86	0,20%	8.330,26
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	130,19	0,00%	142,64
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	57.133,20	1,49%	62.599,40
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,26	0,00%	0,28
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	788.479,97		784.385,97
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	785.436,58		781.051,41
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45		220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52		46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27		16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35		45.485,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66		179.658,66
1.2.1.08	Edificios	447.146,94		447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80		2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-172.872,41		-177.257,58
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-16.772,87		-17.210,41
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-11.212,89		-11.212,89
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-99.075,51		-102.502,82
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-20.177,27		-20.582,88
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.625,20		-23.716,48
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-2.008,67		-2.032,11
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	3.043,39		3.334,56
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	2.046,07	0,05%	2.241,82
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	997,32	0,03%	1.092,74
2	PASIVO	668.988,69		658.918,48
2.1	PASIVOS CORRIENTES	450.503,20		446.899,53
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	231.500,03		232.550,63
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	39.643,62	1,03%	43.436,51
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	70.662,63	-20,29%	56.325,18
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.997,63	0,08%	3.284,43
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	5.445,58	0,14%	5.966,58
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	112.750,57	2,94%	123.537,93
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	219.003,17		214.348,90
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	17.568,38		19.249,23
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	15.073,83	0,39%	16.516,01
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	959,83	0,03%	1.051,67
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.534,72	0,04%	1.681,55
2.1.4.03	CON EL IESS	5.904,63		6.377,55
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.991,40	0,08%	3.277,60
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	2.326,63	0,06%	2.549,23
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	275,45	0,01%	301,81
2.1.4.03.04	Préstamos al IESS por pagar	311,14	-20,00%	248,92
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	12.698,50		13.913,42
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.592,33	0,04%	1.744,68
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	3.953,55	0,10%	4.331,80
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	7.152,62	0,19%	7.836,95
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	35.829,94		31.189,96
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	5.970,72	-12,95%	5.197,51
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	29.859,22	-12,95%	25.992,45

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. PROYECCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2028				
CÓDIGO	CUENTAS	2027	%	PROYECCIÓN 2028
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	19.363,37		21.215,95
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	19.363,37	0,50%	21.215,95
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	127.638,35		122.402,79
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	74.261,01	-3,93%	71.342,55
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	6.211,12	-27,76%	4.486,91
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	25.866,05	10,06%	28.468,18
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	21.300,17	-15,00%	18.105,14
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	218.485,49		212.018,95
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	77.613,19		74.246,80
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	72.455,02	-3,93%	69.607,54
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	5.158,17	-10,06%	4.639,26
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	72.375,29		66.475,40
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	20.174,67	0,53%	22.104,87
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	52.200,63	-15,00%	44.370,53
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	42.901,51		43.252,41
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	26.417,31	0,95%	26.668,89
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.484,20	0,60%	16.583,52
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	25.595,50		28.044,33
2.2.6.02	Impuestos diferidos	25.595,50	0,67%	28.044,33
3	PATRIMONIO	1.472.021,06		1.607.527,29
3.1	Capital	103.166,00		103.166,00
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00		103.166,00
3.3	RESERVAS	49.351,75		54.286,93
3.3.01	Reserva legal	49.351,75	10,00%	54.286,93
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	639.445,91		660.527,03
3.4.01	Ganancias Acumuladas	639.445,91	17,63%	660.527,03
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	612.877,36		715.939,88
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	612.877,36		715.939,88
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	67.180,04		73.607,46
3.6.01	Superávit por revaluación	66.304,42	1,73%	72.648,07
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	640,88	0,02%	702,20
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	234,74	0,01%	257,19
	PASIVO + PATRIMONIO	2.141.009,75		2.266.445,77

Nota. Estado de Situación Financiera Proforma para el año 2028.

Tabla 109

Estado de Situación Financiera Proforma Consolidado, período 2024-2028

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA PERIODO 2024-2028									
CÓDIGO	CUENTAS	2023	FUENTE DE PROYECCIÓN	%	VALOR PROYECTADO AÑO 2024	VALOR PROYECTADO AÑO 2025	VALOR PROYECTADO AÑO 2026	VALOR PROYECTADO AÑO 2027	VALOR PROYECTADO AÑO 2028
	TOTAL VENTAS	2.670.790,95			2.920.034,16	3.196.661,33	3.500.558,84	3.834.443,08	4.201.301,74
1	ACTIVO	1.733.203,17			1.829.169,22	1.924.174,53	2.027.242,49	2.141.009,75	2.266.445,77
1.1	ACTIVOS CORRIENTES	927.842,59			1.028.083,82	1.127.342,58	1.234.642,34	1.352.529,78	1.482.059,80
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	17.677,34			19.326,97	22.895,86	25.072,51	27.463,93	30.091,53
1.1.1.04	BANCOS	17.677,34			19.326,97	22.895,86	25.072,51	27.463,93	30.091,53
1.1.1.04.01	Banco Pichincha Minasur	16.838,33	Porcentaje de ventas	0,63%	18.409,71	20.153,74	22.069,70	24.174,72	26.487,62
1.1.1.04.03	Coopmego	319,27	Porcentaje de ventas	0,01%	349,06	382,13	418,46	458,37	502,23
1.1.1.04.04	Banco de Loja	519,74	Porcentaje de ventas	0,02%	568,19	622,01	681,15	746,11	817,50
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	438.605,28			479.461,50	524.882,91	574.782,04	629.604,90	689.842,08
1.1.2.01	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	434.830,03	Porcentaje de ventas	16,28%	475.409,18	520.446,70	569.924,09	624.283,60	684.011,66
1.1.2.02	Otras cuentas por cobrar relacionados	1.535,00	Porcentaje de ventas	0,06%	1.678,25	1.837,24	2.011,90	2.203,79	2.414,64
1.1.2.03	Otras cuentas por cobrar a empleados	312,24	Porcentaje de ventas	0,01%	341,38	373,72	409,25	448,28	491,17
1.1.2.04	Otras cuentas por cobrar no relacionados	5.190,00	Porcentaje de ventas	0,19%	5.674,34	6.211,89	6.802,44	7.451,26	8.164,16
1.1.2.05	Otras cuentas por garantía	1.098,85	Porcentaje de ventas	0,04%	1.201,40	1.315,21	1.440,24	1.577,61	1.728,55
1.1.2.06	(-) Provisión cuentas incobrables	-4.360,84	De acuerdo a la ley	1,00%	-4.843,05	-5.301,85	-5.805,88	-6.359,65	-6.968,10
1.1.3	INVENTARIOS	344.891,62			383.167,40	419.592,53	459.608,51	503.573,02	551.879,46
1.1.3.01	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	346.222,34			384.498,12	420.923,25	460.939,23	504.903,74	553.210,18

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA PERIODO 2024-2028									
CÓDIGO	CUENTAS	2023	FUENTE DE PROYECCIÓN	%	VALOR PROYECTADO AÑO 2024	VALOR PROYECTADO AÑO 2025	VALOR PROYECTADO AÑO 2026	VALOR PROYECTADO AÑO 2027	VALOR PROYECTADO AÑO 2028
1.1.3.01.01	INVENTARIO	340.410,97			378.144,42	413.967,64	453.322,37	496.560,38	544.068,58
1.1.3.01.01.01	Inventario de Mercadería	340.410,97	Porcentaje de ventas	12,95%	378.144,42	413.967,64	453.322,37	496.560,38	544.068,58
1.1.3.01.04	Inventario Materia Prima	5.811,37	Porcentaje de ventas	0,22%	6.353,70	6.955,61	7.616,86	8.343,36	9.141,61
1.1.3.04	(-) Provisión de inventarios por deterioro	-1.330,72	ESF 2023		-1.330,72	-1.330,72	-1.330,72	-1.330,72	-1.330,72
1.1.4	SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2.733,42			2.988,51	3.271,62	3.582,65	3.924,36	4.299,82
1.1.4.01	Anticipo Proveedores	1.733,42	Porcentaje de ventas	0,06%	1.895,19	2.074,72	2.271,96	2.488,66	2.726,77
1.1.4.03	Anticipo a empleados y trabajadores	1.000,00	Porcentaje de ventas	0,04%	1.093,32	1.196,90	1.310,68	1.435,70	1.573,06
1.1.5	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	123.934,93			143.139,44	156.699,65	171.596,64	187.963,57	205.946,90
1.1.5.01	Crédito Tributario ISD	35.796,57	Porcentaje de ventas	1,34%	39.137,17	42.844,80	46.917,94	51.392,98	56.309,98
1.1.5.03	Crédito Tributario IVA Retenciones	46.396,12	Porcentaje de ventas	1,87%	54.604,64	59.777,57	65.460,45	71.704,09	78.564,34
1.1.5.04	Crédito Tributario RENTA	5.295,59	Porcentaje de ventas	0,20%	5.789,78	6.338,28	6.940,84	7.602,86	8.330,26
1.1.5.10	Retención Fuente 2% ventas	90,68	Porcentaje de ventas	0,00%	99,14	108,53	118,85	130,19	142,64
1.1.5.12	Retención Fuente 1,75% ventas	36.355,79	Porcentaje de ventas	1,49%	43.508,51	47.630,25	52.158,33	57.133,20	62.599,40
1.1.5.13	Retención Fuente 2,75% ventas	0,18	Porcentaje de ventas	0,00%	0,20	0,22	0,24	0,26	0,28
1.2	ACTIVOS NO CORRIENTES	805.360,58			801.085,40	796.831,95	792.600,15	788.479,97	784.385,97
1.2.1	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	803.240,78			798.767,77	794.294,77	789.821,76	785.436,58	781.051,41
1.2.1.01	Terrenos	220.422,45	EERR 2023		220.422,45	220.422,45	220.422,45	220.422,45	220.422,45
1.2.1.02	Muebles y enseres	46.270,52	EERR 2023		46.270,52	46.270,52	46.270,52	46.270,52	46.270,52
1.2.1.03	Equipo de computación	16.720,27	EERR 2023		16.720,27	16.720,27	16.720,27	16.720,27	16.720,27
1.2.1.04	Maquinaria y equipo	45.485,35	EERR 2023		45.485,35	45.485,35	45.485,35	45.485,35	45.485,35
1.2.1.05	Vehículos, equipo de transporte y camionero móvil	179.658,66	EERR 2023		179.658,66	179.658,66	179.658,66	179.658,66	179.658,66

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA PERIODO 2024-2028									
CÓDIGO	CUENTAS	2023	FUENTE DE PROYECCIÓN	%	VALOR PROYECTADO AÑO 2024	VALOR PROYECTADO AÑO 2025	VALOR PROYECTADO AÑO 2026	VALOR PROYECTADO AÑO 2027	VALOR PROYECTADO AÑO 2028
1.2.1.08	Edificios	447.146,94	EERR 2023		447.146,94	447.146,94	447.146,94	447.146,94	447.146,94
1.2.1.09	Repuestos y herramientas	2.604,80	EERR 2023		2.604,80	2.604,80	2.604,80	2.604,80	2.604,80
1.2.1.12	(-) Depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo	-155.068,21			-159.541,22	-164.014,22	-168.487,23	-172.872,41	-177.257,58
1.2.1.12.01	(-) Depreciación muebles y enseres	-15.022,71	Método de línea recta		-15.460,25	-15.897,79	-16.335,33	-16.772,87	-17.210,41
1.2.1.12.02	(-) Depreciación equipo de computación	-10.949,40	Método de línea recta		-11.037,23	-11.125,06	-11.212,89	-11.212,89	-11.212,89
1.2.1.12.03	(-) Depreciación de vehículos	-85.366,27	Método de línea recta		-88.793,58	-92.220,89	-95.648,20	-99.075,51	-102.502,82
1.2.1.12.04	(-) Depreciación de maquinaria y equipos	-18.554,84	Método de línea recta		-18.960,45	-19.366,05	-19.771,66	-20.177,27	-20.582,88
1.2.1.12.05	(-) Depreciación de edificios	-23.260,06	Método de línea recta		-23.351,34	-23.442,63	-23.533,91	-23.625,20	-23.716,48
1.2.1.12.06	(-) Depreciación herramientas	-1.914,93	Método de línea recta		-1.938,37	-1.961,80	-1.985,24	-2.008,67	-2.032,11
1.2.3	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2.119,80			2.317,62	2.537,18	2.778,38	3.043,39	3.334,56
1.2.3.01	Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patronal	1.425,14	Porcentaje de ventas	0,05%	1.558,14	1.705,75	1.867,91	2.046,07	2.241,82
1.2.3.02	Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	694,66	Porcentaje de ventas	0,03%	759,49	831,44	910,48	997,32	1.092,74
2	PASIVO	823.457,08			763.827,14	719.802,75	688.808,82	668.988,69	658.918,48
2.1	PASIVOS CORRIENTES	557.108,34			513.299,92	482.306,12	461.903,91	450.503,20	446.899,53
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	287.068,01			262.006,91	245.300,57	235.482,12	231.500,03	232.550,63
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores no relacionadas	27.612,83	Porcentaje de ventas	1,03%	30.189,71	33.049,71	36.191,65	39.643,62	43.436,51
2.1.1.01.01	Cheques posfechados	175.040,51	Porcentaje de ventas	-20,29%	139.524,79	111.215,21	88.649,64	70.662,63	56.325,18
2.1.1.02	Cuentas y documentos por pagar relacionados locales	2.087,93	Porcentaje de ventas	0,08%	2.282,78	2.499,04	2.736,61	2.997,63	3.284,43
2.1.1.03	Cuentas y documentos por pagar no relacionados	3.792,99	Porcentaje de ventas	0,14%	4.146,96	4.539,82	4.971,41	5.445,58	5.966,58

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA PERIODO 2024-2028									
CÓDIGO	CUENTAS	2023	FUENTE DE PROYECCIÓN	%	VALOR PROYECTADO AÑO 2024	VALOR PROYECTADO AÑO 2025	VALOR PROYECTADO AÑO 2026	VALOR PROYECTADO AÑO 2027	VALOR PROYECTADO AÑO 2028
2.1.1.04	Cuentas por pagar proveedores del exterior	78.533,75	Porcentaje de ventas	2,94%	85.862,67	93.996,80	102.932,81	112.750,57	123.537,93
2.1.4	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	270.040,33			251.293,01	237.005,55	226.421,78	219.003,17	214.348,90
2.1.4.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12.236,84			13.378,80	14.646,24	16.038,61	17.568,38	19.249,23
2.1.4.01.02	Impuesto por pagar ventas a crédito	10.499,32	Porcentaje de ventas	0,39%	11.479,14	12.566,60	13.761,27	15.073,83	16.516,01
2.1.4.01.03	SRI por pagar retenciones IVA	668,55	Porcentaje de ventas	0,03%	730,94	800,19	876,26	959,83	1.051,67
2.1.4.01.04	SRI por pagar retenciones FTE	1.068,97	Porcentaje de ventas	0,04%	1.168,73	1.279,45	1.401,08	1.534,72	1.681,55
2.1.4.03	CON EL IESE	4.655,64			4.867,30	5.149,29	5.495,36	5.904,63	6.377,55
2.1.4.03.01	Aporte patronal por pagar	2.083,59	Porcentaje de ventas	0,08%	2.278,03	2.493,84	2.730,92	2.991,40	3.277,60
2.1.4.03.02	Aporte individual por pagar	1.620,56	Porcentaje de ventas	0,06%	1.771,79	1.939,64	2.124,04	2.326,63	2.549,23
2.1.4.03.03	Fondos de reserva por pagar	191,86	Porcentaje de ventas	0,01%	209,76	229,64	251,47	275,45	301,81
2.1.4.03.04	Préstamos al IESE por pagar	759,63	Porcentaje de ventas	-20,00%	607,70	486,16	388,93	311,14	248,92
2.1.4.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8.844,84			9.670,26	10.586,36	11.592,78	12.698,50	13.913,42
2.1.4.04.06	Provisión décimo tercer sueldo por pagar	1.109,10	Porcentaje de ventas	0,04%	1.212,60	1.327,48	1.453,68	1.592,33	1.744,68
2.1.4.04.07	Provisión décimo cuarto sueldo por pagar	2.753,75	Porcentaje de ventas	0,10%	3.010,74	3.295,95	3.609,29	3.953,55	4.331,80
2.1.4.04.08	Provisión vacaciones por pagar	4.981,99	Porcentaje de ventas	0,19%	5.446,92	5.962,93	6.529,81	7.152,62	7.836,95
2.1.4.07	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	62.398,04			54.317,49	47.283,38	41.160,18	35.829,94	31.189,96
2.1.4.07.01	Préstamos socio Jaramillo Roberto Vicente	10.398,04	Política de la empresa	-12,95%	9.051,49	7.879,33	6.858,95	5.970,72	5.197,51
2.1.4.07.02	Préstamos socio Jaramillo Roberto Santiago	52.000,00	Política de la empresa	-12,95%	45.266,00	39.404,05	34.301,23	29.859,22	25.992,45

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA PERIODO 2024-2028									
CÓDIGO	CUENTAS	2023	FUENTE DE PROYECCIÓN	%	VALOR PROYECTADO AÑO 2024	VALOR PROYECTADO AÑO 2025	VALOR PROYECTADO AÑO 2026	VALOR PROYECTADO AÑO 2027	VALOR PROYECTADO AÑO 2028
2.1.4.09	ANTICIPO CLIENTES	13.487,10			14.745,74	16.142,67	17.677,31	19.363,37	21.215,95
2.1.4.09.02	Anticipo clientes	13.487,10	Porcentaje de ventas	0,50%	14.745,74	16.142,67	17.677,31	19.363,37	21.215,95
2.1.4.11	INSTITUCIONES FINANCIERAS	168.417,87			154.313,41	143.197,62	134.457,55	127.638,35	122.402,79
2.1.4.11.01	Préstamo Banco Pichincha	87.178,56	Análisis Horizontal	-3,93%	83.752,44	80.460,97	77.298,86	74.261,01	71.342,55
2.1.4.11.02	Préstamo Coopmego	22.806,51	Análisis Horizontal	-27,76%	16.475,42	11.901,85	8.597,89	6.211,12	4.486,91
2.1.4.11.04	Préstamo Banco de Loja	17.628,37	Análisis Horizontal	10,06%	19.401,78	21.353,60	23.501,78	25.866,05	28.468,18
2.1.4.11.05	Banco del Pacífico Pacificard	40.804,43	Política empresarial	-15,00%	34.683,77	29.481,20	25.059,02	21.300,17	18.105,14
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES	266.348,74			250.527,23	237.496,62	226.904,91	218.485,49	212.018,95
2.2.1	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	92.941,29			88.805,48	84.880,81	81.154,11	77.613,19	74.246,80
2.2.1.01	Préstamo Banco Pichincha	85.058,42	Análisis Horizontal	-3,93%	81.715,62	78.504,20	75.418,99	72.455,02	69.607,54
2.2.1.04	Préstamo Banco de Loja	7.882,87	Análisis Horizontal	-10,06%	7.089,85	6.376,61	5.735,13	5.158,17	4.639,26
2.2.2	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	114.052,19			100.363,57	89.069,02	79.830,46	72.375,29	66.475,40
2.2.2.01	Utilidades de Accionistas o socios no distribuidas	14.052,19	Porcentaje de ventas	0,53%	15.363,57	16.819,02	18.417,96	20.174,67	22.104,87
2.2.2.02	Préstamo socio Roberto Vicente Jaramillo	100.000,00	Política empresarial	-15,00%	85.000,00	72.250,00	61.412,50	52.200,63	44.370,53
2.2.4	PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41.527,32			41.866,51	42.208,58	42.553,57	42.901,51	43.252,41
2.2.4.01	Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25.434,51	Análisis Horizontal	0,95%	25.676,73	25.921,25	26.168,11	26.417,31	26.668,89
2.2.4.02	Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16.092,81	Análisis Horizontal	0,60%	16.189,78	16.287,33	16.385,47	16.484,20	16.583,52
2.2.6	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	17.827,94			19.491,68	21.338,21	23.366,77	25.595,50	28.044,33

IMPORTADORA MINASUR CIA. LDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROFORMA PERIODO 2024-2028									
CÓDIGO	CUENTAS	2023	FUENTE DE PROYECCIÓN	%	VALOR PROYECTADO AÑO 2024	VALOR PROYECTADO AÑO 2025	VALOR PROYECTADO AÑO 2026	VALOR PROYECTADO AÑO 2027	VALOR PROYECTADO AÑO 2028
2.2.6.02	Impuestos diferidos	17.827,94	Porcentaje de ventas	0,67%	19.491,68	21.338,21	23.366,77	25.595,50	28.044,33
3	PATRIMONIO	909.746,09			1.065.342,08	1.204.371,78	1.338.433,68	1.472.021,06	1.607.527,29
3.1	CAPITAL	103.166,00			103.166,00	103.166,00	103.166,00	103.166,00	103.166,00
3.1.01	Capital suscrito y/o asignado	103.166,00	ESF 2023		103.166,00	103.166,00	103.166,00	103.166,00	103.166,00
3.3	RESERVAS	33.707,91			37.078,70	40.786,57	44.865,23	49.351,75	54.286,93
3.3.01	Reserva legal	33.707,91	Acuerdo a la ley	10,00%	37.078,70	40.786,57	44.865,23	49.351,75	54.286,93
3.4	RESULTADOS ACUMULADOS	445.330,83			514.937,63	569.146,58	609.452,48	639.445,91	660.527,03
3.4.01	Ganancias Acumuladas	445.330,83	Porcentaje de ventas	17,63%	514.937,63	569.146,58	609.452,48	639.445,91	660.527,03
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS	281.054,03			359.000,29	435.266,63	519.619,63	612.877,36	715.939,88
3.5.02	Ganancia o pérdida del ejercicio	281.054,03	EERR Proforma 2024		359.000,29	435.266,63	519.619,63	612.877,36	715.939,88
3.6	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46.487,32			51.159,45	56.006,00	61.330,34	67.180,04	73.607,46
3.6.01	Superávit por revaluación	45.877,43	Porcentaje de ventas	1,73%	50.492,65	55.276,03	60.530,96	66.304,42	72.648,07
3.6.02	Ganancia o pérdida actuarial acumulada jubilación patrimonial	446,39	Porcentaje de ventas	0,02%	488,05	534,28	585,08	640,88	702,20
3.6.03	Ganancia o pérdida actuarial acumulada desahucio	163,50	Porcentaje de ventas	0,01%	178,76	195,69	214,30	234,74	257,19
	PASIVO + PATRIMONIO	1.733.203,17			1.829.169,22	1.924.174,53	2.027.242,49	2.141.009,75	2.266.445,77

Nota. Resumen del Estado de Situación Financiera Proforma, años 2024-2028.

Interpretación

El Estado de Situación Financiera Proforma va a permitir conocer a la Importadora Minasur Cía. Ltda. los activos, pasivos y patrimonio que obtendrá en un futuro como resultado de la aplicación del método de incremento en relación a las ventas. Por ello, se proyecta para el año 2024 un aumento en el **Activo** a \$ 1.829.169,22, el **Pasivo** a \$ 763.827,14, y el **Patrimonio** a \$1.065.342,08; mientras que en el año 2025 el **Activo** incrementa a \$ 1.924.174,53, el **Pasivo** a \$719.802,75, dando como resultado un **Patrimonio** de 1.204.371,78. En el año 2026 el **Activo** asciende a \$ 2.027.242,49, el **Pasivo** a \$688.808,82 y el **Patrimonio** a \$ 1.338.433,68, de igual manera en el año 2027 el **Activo** aumenta a \$2.141.009,75, el **Pasivo** a \$668.988,69 y el **Patrimonio** a \$ 1.472.021,06. Por último el año 2028 refleja un **Activo** de \$ 2.266.445,77, **Pasivo** de \$658.918,48 y un **Patrimonio** de \$1.607.527,29. Estas proyecciones indican un incremento beneficioso para los socios de la compañía al incrementar sus ventas en el sector minero.

Punto de Equilibrio

Para elaborar el punto de equilibrio es necesario, clasificar los costos y gastos en fijos y variables; los costos fijos son aquellos que permanecen constantes sin importar el nivel de producción y de ventas; mientras que, los costos variables, fluctúan dependiendo el tiempo, el nivel de ventas, y la cantidad de productos producidos. La suma de ambos costos da como resultado el costo total.

En este sentido, se clasifico los costos y gastos para aplicar el método matemático y realizar la gráfica correspondiente:

Tabla 110

Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2024

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2024	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN		
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.560,50	
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa		418,47
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa		113,00
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.173,87	
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.712,18	
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.174,34	
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	472,97	
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	626,29	
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	187,13	
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones		4.131,37
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos		2.187,31
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible		547,90
5.1.04.06	Otros Costos de Producción		0,48

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2024	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción		4.838,57
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07	
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,06	
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,59	
5.1.04.12	Transporte Producción		10,00
5.1.05.01	Honorarios profesionales		801,13
5.1.06.01	Gastos convenio	136,37	
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	83.810,24	
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No		191,48
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	7.862,58	
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	12.774,68	
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas		1.995,61
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas		369,13
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8.860,11	
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.816,08	
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	4.969,69	
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.850,09	
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.382,59	
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas		256,92
5.2.01.05	Honorarios locales		450,08
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones		5.782,96
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible		870,27
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.604,85	
5.2.01.09	Comisiones en Ventas		27.556,24
5.2.01.10.01	Estibaje		2.258,85
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda		9.618,37
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible		100,00
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes		12.943,03
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP		6.507,24
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles		847,87
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.355,65	
5.2.01.15.01	Transporte		72.674,55
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible		28,00
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP		8.555,39
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible		1.581,57
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje		1.250,91
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje		34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje		2.500,80
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje		5.150,41
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje		636,64
5.2.01.18.01	Servicios Básicos		1.313,34
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80	
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98	
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00	
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20	
5.2.01.25.02	Gastos varios		5.365,28
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos		4.881,62

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2024	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería		691,38
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales		311,59
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	83.322,50	
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo		470,85
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	10.681,68	
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo		1.478,37
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo		1.315,70
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.236,51	
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.281,49	
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.699,30	
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal		6.340,83
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	935,76	
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.677,85	
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.245,01	
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales		25.062,72
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones		2.577,21
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible		85,87
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos		62,04
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes		1.678,76
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios		2.101,81
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible		4.374,51
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	
5.2.02.09.01	Transporte		30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible		5,00
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM		1.946,03
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles		26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal		34,82
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte		698,17
5.2.02.12.01	Servicios Básicos		2.531,47
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad		869,51
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros		32.254,66
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,01	
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible		4.841,36
5.2.02.15.02	Gastos Construcción		12.369,94
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo		9,23
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos		7.191,98
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible		36,54
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas		6,86
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos		9.885,03
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles		167,95
5.2.02.23.03	Trámite de importación		24.084,64
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería		1.103,19
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora		2.731,64
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados		1.151,07
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles		816,66
5.2.03.01	Intereses Bancarios		36.253,83

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2024	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.03.02	Comisión Bancaria		2.984,83
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)		13,34
6	COSTO		
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas		1.891.278,08
TOTALES		294.391,10	2.266.642,77
TOTAL COSTOS Y GASTOS		2.561.033,87	

Nota. Tomado del Estado de Resultados Proforma, período 2024.

Método Matemático

Punto de Equilibrio de acuerdo a las Ventas

$$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

$$PE = \frac{294.391,10}{1 - \frac{2.266.642,77}{2.920.034,16}}$$

$$PE = \frac{294.391,10}{1 - 0,776238}$$

$$PE = 1.315.646,45$$

Punto de Equilibrio de acuerdo a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{294.391,10}{2.920.034,16 - 2.266.642,77} \times 100$$

$$PE = \frac{294.391,10}{653.391,39} \times 100$$

$$PE = 0,45055 \times 100$$

$$PE = 45,06\%$$

Tabla 111*Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2025*

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2025	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN		
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	13.930,84	
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa		429,90
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa		116,09
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.205,93	
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.758,94	
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.206,41	
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	485,89	
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	643,39	
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	192,25	
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones		4.137,75
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos		2.189,10
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible		548,01
5.1.04.06	Otros Costos de Producción		0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción		4.847,32
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07	
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,11	
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,69	
5.1.04.12	Transporte Producción		10,00
5.1.05.01	Honorarios profesionales		801,37
5.1.06.01	Gastos convenio	136,37	
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	86.099,13	
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No		196,71
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.077,31	
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	13.123,56	
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas		2.050,11
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas		379,21
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.102,08	
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4.947,61	
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.105,41	
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.900,62	
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.383,31	
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas		256,95
5.2.01.05	Honorarios locales		450,15
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones		5.795,45
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible		870,56
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.609,71	
5.2.01.09	Comisiones en Ventas		27.837,68
5.2.01.10.01	Estibaje		2.260,76
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda		9.652,89
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible		100,01
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes		13.005,46
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP		6.523,05
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles		848,14
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.357,73	
5.2.01.15.01	Transporte		74.601,02

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2025	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible		28,00
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP		8.582,71
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible		1.582,50
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje		1.251,49
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje		34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje		2.503,14
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje		5.160,33
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje		636,79
5.2.01.18.01	Servicios Básicos		1.313,98
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80	
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98	
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00	
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20	
5.2.01.25.02	Gastos varios		5.376,03
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos		4.890,53
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería		691,56
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales		311,62
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	85.598,07	
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo		483,71
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	10.973,40	
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo		1.518,75
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo		1.351,63
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.434,14	
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.371,10	
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.745,71	
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal		6.514,00
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	961,31	
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.678,91	
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.388,25	
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales		25.295,74
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones		2.579,70
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible		85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos		62,04
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes		1.679,82
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios		2.103,46
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible		4.381,67
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	
5.2.02.09.01	Transporte		30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible		5,00
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM		1.947,44
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles		26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal		34,82
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte		698,35
5.2.02.12.01	Servicios Básicos		2.533,87
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad		869,80
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros		32.639,60
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,02	
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D		4.850,12

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2025	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.02.15.02	Gastos Construcción		12.426,97
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo		9,23
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos		7.211,30
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible		36,54
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas		6,86
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos		9.921,48
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles		167,96
5.2.02.23.03	Trámite de importación		24.299,91
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería		1.103,64
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora		2.734,43
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados		1.151,56
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles		816,91
5.2.03.01	Intereses Bancarios		36.739,45
5.2.03.02	Comisión Bancaria		2.988,16
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)		13,34
6	COSTO		
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas		2.080.405,89
TOTALES		301.398,33	2.459.996,37
TOTAL COSTOS Y GASTOS		2.761.394,70	

Nota. Tomado del Estado de Resultados Proforma, período 2025.

Método Matemático

Punto de Equilibrio de acuerdo a las Ventas

$$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

$$PE = \frac{301.398,33}{1 - \frac{2.459.996,37}{3.196.661,33}}$$

$$PE = \frac{301.398,33}{1 - 0,76955}$$

$$PE = 1.307.878,68$$

Punto de Equilibrio de acuerdo a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{301.398,33}{3.196.661,33 - 2.459.996,37} \times 100$$

Tabla 112*Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2026*

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2026	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN		
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	14.311,30	
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa		441,64
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa		119,26
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.238,86	
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.806,97	
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.239,36	
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	499,16	
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	660,97	
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	197,50	
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones		4.144,14
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos		2.190,89
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible		548,13
5.1.04.06	Otros Costos de Producción		0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción		4.856,09
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07	
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,15	
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,79	
5.1.04.12	Transporte Producción		10,00
5.1.05.01	Honorarios profesionales		801,61
5.1.06.01	Gastos convenio	136,38	
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	88.450,53	
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No		202,08
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.297,91	
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	13.481,97	
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas		2.106,10
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas		389,57
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.350,66	
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	5.082,73	
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.244,84	
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	1.952,53	
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.384,03	
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas		256,97
5.2.01.05	Honorarios locales		450,23
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones		5.807,97
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible		870,84
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.614,58	
5.2.01.09	Comisiones en Ventas		28.121,99
5.2.01.10.01	Estibaje		2.262,67
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda		9.687,53
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible		100,01
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes		13.068,18
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP		6.538,91
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles		848,41
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.359,81	
5.2.01.15.01	Transporte		76.578,56

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2026	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible		28,00
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP		8.610,12
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible		1.583,44
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje		1.252,08
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje		34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje		2.505,48
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje		5.170,26
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje		636,95
5.2.01.18.01	Servicios Básicos		1.314,63
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80	
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98	
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00	
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20	
5.2.01.25.02	Gastos varios		5.386,81
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos		4.899,45
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería		691,74
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales		311,66
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	87.935,78	
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo		496,92
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	11.273,08	
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo		1.560,22
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo		1.388,54
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.637,17	
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.463,17	
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.793,39	
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal		6.691,90
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	987,57	
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.679,96	
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.535,40	
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales		25.530,93
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones		2.582,18
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible		85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos		62,04
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes		1.680,87
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios		2.105,12
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible		4.388,83
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	
5.2.02.09.01	Transporte		30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible		5,00
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM		1.948,86
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles		26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal		34,82
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte		698,54
5.2.02.12.01	Servicios Básicos		2.536,27
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad		870,08
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros		33.029,13
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,04	
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D		4.858,90

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2026	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.02.15.02	Gastos Construcción		12.484,26
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo		9,23
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos		7.230,66
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible		36,54
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas		6,86
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos		9.958,07
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles		167,97
5.2.02.23.03	Trámite de importación		24.517,10
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería		1.104,10
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora		2.737,22
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados		1.152,06
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles		817,16
5.2.03.01	Intereses Bancarios		37.231,56
5.2.03.02	Comisión Bancaria		2.991,50
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)		13,34
6	COSTO		
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas		2.288.446,48
TOTALES		308.596,71	2.672.342,50
TOTAL COSTOS Y GASTOS		2.980.939,21	

Nota. Tomado del Estado de Resultados Proforma, período 2026.

Método Matemático

Punto de Equilibrio de acuerdo a las Ventas

$$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

$$PE = \frac{308.596,71}{1 - \frac{2.672.342,50}{3.500.558,84}}$$

$$PE = \frac{308.596,71}{1 - 0,7634}$$

$$PE = 1.304.322,17$$

Punto de Equilibrio de acuerdo a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{308.596,71}{3.500.558,84 - 2.672.342,50} \times 100$$

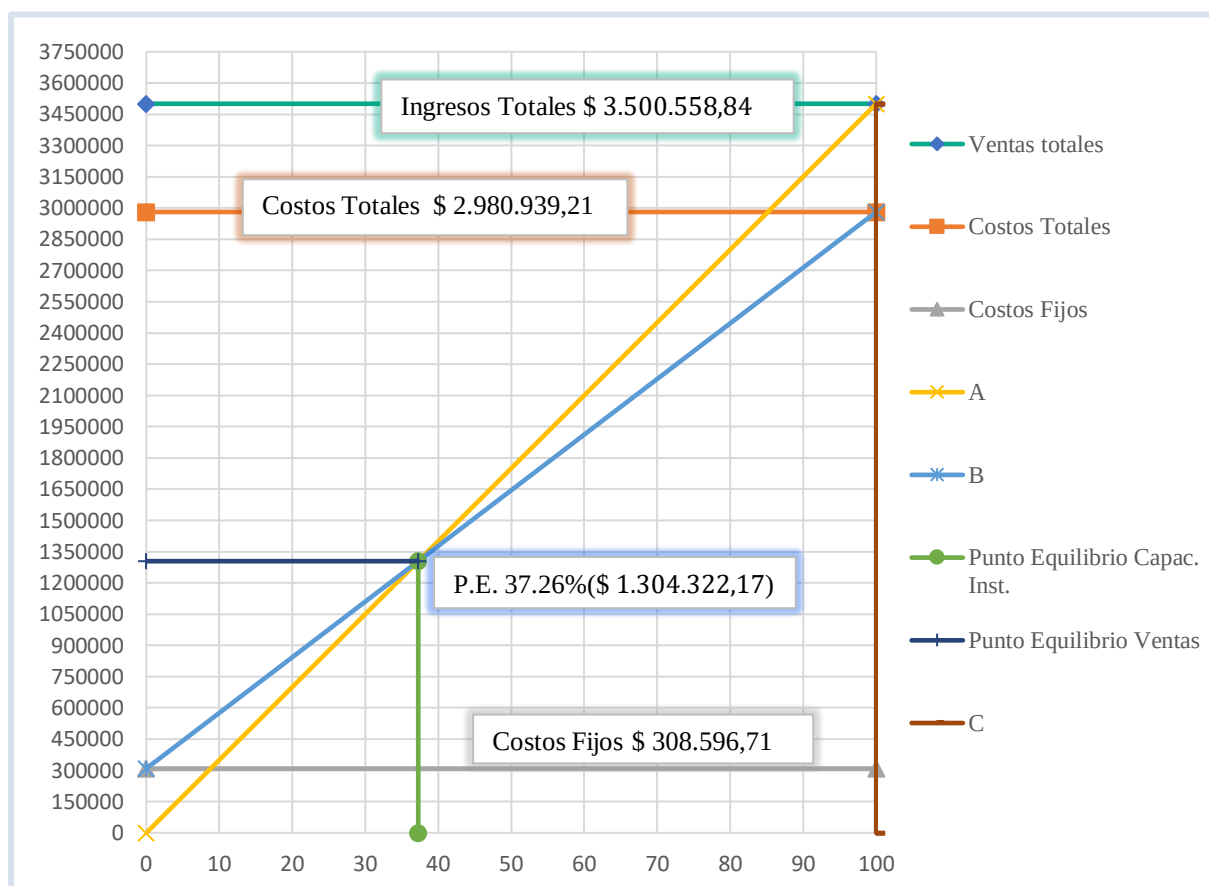
$$PE = \frac{308.596,71}{828.216,34} \times 100$$

$$PE = 0,3726 \times 100$$

$$PE = 37,26\%$$

Figura 34

Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2026



Nota. Punto de Equilibrio de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2026.

Interpretación

En el año 2026 Importadora Minasur Cía. Ltda. presenta un valor de costo fijo de \$308.596,71, costo variable de \$2.672.342,50, dando un resultado de costo total de \$2.980.939,21, y ventas totales de \$3.500.558,84. Con estos resultados, se aplicó el método matemático para determinar los ingresos mínimos que la compañía deberá generar para tener un equilibrio de sus operaciones económicas. Como se observa en la gráfica el punto de equilibrio es del 37,26% que equivale a \$1.304.322,17, valor que debe ser generado por las ventas para fijar precios y planificar costos.

Tabla 113*Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2027*

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2027	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN		
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	14.702,14	
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa		453,71
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa		122,52
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.272,69	
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.856,32	
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.273,21	
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	512,79	
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	679,02	
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	202,89	
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones		4.150,54
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos		2.192,68
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible		548,24
5.1.04.06	Otros Costos de Producción		0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción		4.864,87
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07	
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,20	
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producción	513,89	
5.1.04.12	Transporte Producción		10,00
5.1.05.01	Honorarios profesionales		801,85
5.1.06.01	Gastos convenio	136,39	
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	90.866,15	
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No		207,60
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.524,53	
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	13.850,17	
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas		2.163,62
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas		400,21
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.606,04	
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	5.221,54	
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.388,08	
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	2.005,85	
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.384,74	
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas		257,00
5.2.01.05	Honorarios locales		450,30
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones		5.820,52
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible		871,12
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.619,45	
5.2.01.09	Comisiones en Ventas		28.409,21
5.2.01.10.01	Estibaje		2.264,58
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda		9.722,29
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible		100,01
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes		13.131,21
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP		6.554,80
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles		848,68
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.361,89	
5.2.01.15.01	Transporte		78.608,52

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2027	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible		28,00
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP		8.637,61
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible		1.584,38
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje		1.252,66
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje		34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje		2.507,82
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje		5.180,21
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje		637,10
5.2.01.18.01	Servicios Básicos		1.315,27
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80	
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98	
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00	
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20	
5.2.01.25.02	Gastos varios		5.397,61
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos		4.908,39
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería		691,92
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales		311,70
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	90.337,34	
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo		510,49
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	11.580,96	
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo		1.602,83
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo		1.426,46
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	7.845,74	
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.557,75	
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.842,37	
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal		6.874,66
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	1.014,54	
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.681,01	
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.686,58	
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales		25.768,30
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones		2.584,67
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible		85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos		62,05
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes		1.681,93
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios		2.106,77
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible		4.396,01
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	
5.2.02.09.01	Transporte		30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible		5,00
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM		1.950,28
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles		26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal		34,82
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte		698,72
5.2.02.12.01	Servicios Básicos		2.538,67
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad		870,36
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros		33.423,32
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,05	
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible		4.867,69

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2027	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.02.15.02	Gastos Construcción		12.541,82
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo		9,23
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos		7.250,08
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible		36,54
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas		6,86
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos		9.994,79
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles		167,98
5.2.02.23.03	Trámite de importación		24.736,23
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería		1.104,55
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora		2.740,02
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados		1.152,55
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles		817,41
5.2.03.01	Intereses Bancarios		37.730,27
5.2.03.02	Comisión Bancaria		2.994,84
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)		13,34
6	COSTO		
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas		2.517.291,13
TOTALES		315.991,44	2.905.574,28
TOTAL COSTOS Y GASTOS		3.221.565,72	

Nota. Tomado del Estado de Resultados Proforma, período 2027.

Método Matemático

Punto de Equilibrio de acuerdo a las Ventas

$$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

$$PE = \frac{315.991,44}{1 - \frac{2.905.574,28}{3.834.443,08}}$$

$$PE = \frac{315.991,44}{1 - 0,7577}$$

$$PE = \$ 1.304.437,38$$

Punto de Equilibrio de acuerdo a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{315.991,44}{3.834.443,08 - 2.905.574,28} \times 100$$

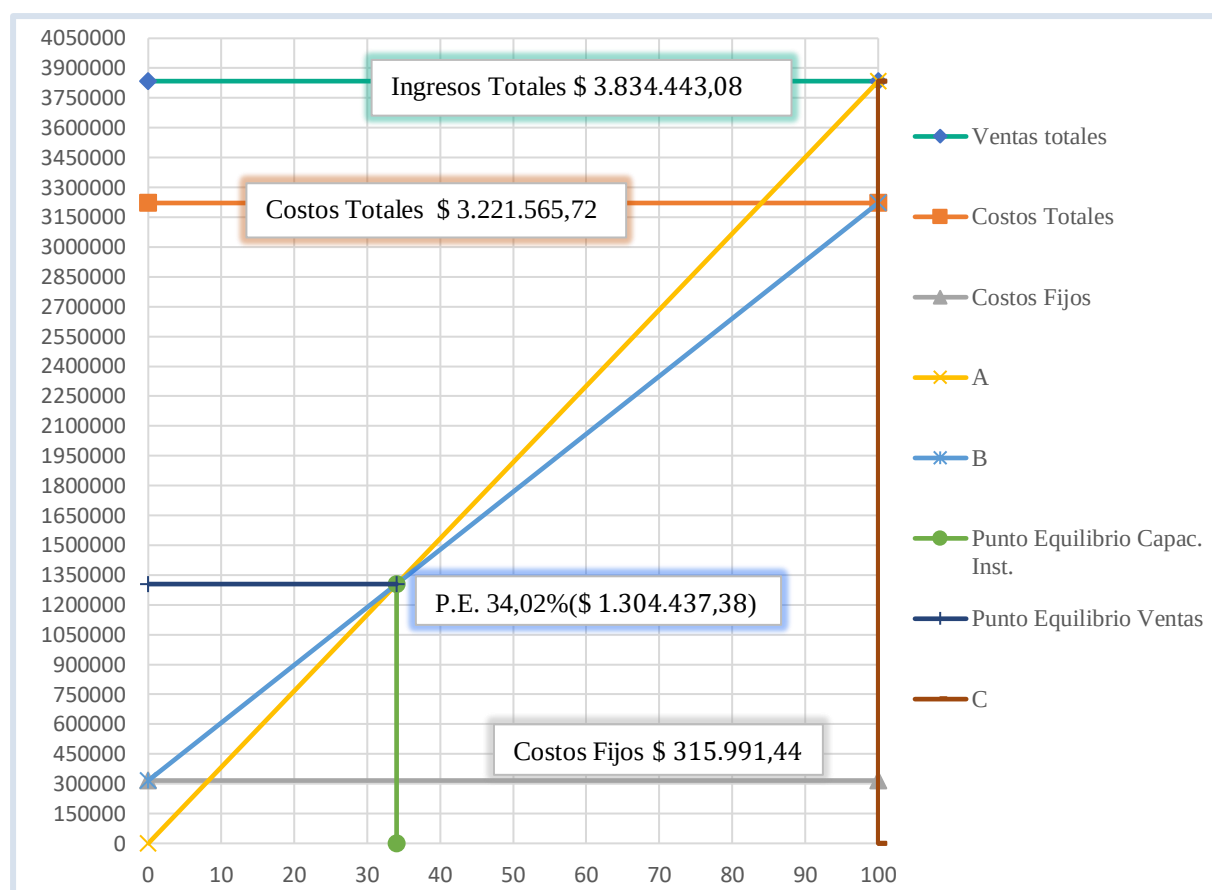
$$PE = \frac{315.991,44}{928.868,80} \times 100$$

$$PE = 0,34018 \times 100$$

$$PE = 34,02\%$$

Figura 35

Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2027



Nota. Punto de Equilibrio de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2027.

Interpretación

Para el cálculo del punto de equilibrio se tomó los datos presentados en el estado de resultados del año 2027, el cual refleja un total de ingresos de \$3.834.443,08, un total de costos \$3.221.565,72, de los cuales 315.991,44 son costos fijos y \$2.905.574,28 costos variables. Teniendo estos datos se aplica el método matemático, el cual dio como resultado un nivel mínimo de ventas de \$1.304.437,38 para que la compañía tenga un equilibrio de sus operaciones económicas, el cual representa el 34,02% del total de los ingresos.

Tabla 114*Costos fijos y variables de Importadora Minasur Cía. Ltda, período 2028*

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2028	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.	COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN		
5.1.02.01.01	Sueldos Mano Obra Directa	15.103,66	
5.1.02.01.02	Horas Suplementarias M.O. Directa		466,10
5.1.02.01.03	Horas Extraordinarias M. O. Directa		125,86
5.1.02.01.04	Fondos de Reserva M.O. Directa	1.307,45	
5.1.02.01.05	Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1.907,02	
5.1.02.01.06	Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1.307,98	
5.1.02.01.07	Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	526,80	
5.1.02.01.08	Vacaciones M.O.Directa	697,56	
5.1.02.01.09	Desahucio en M.O.Directa	208,43	
5.1.04.04	Mantenimiento y Reparaciones		4.156,95
5.1.04.04.05.01	Suministros Materiales y Repuestos		2.194,48
5.1.04.04.05.02	Suministros Materiales y Repuestos No Deducible		548,35
5.1.04.06	Otros Costos de Producción		0,48
5.1.04.07	Otros Gastos de Producción		4.873,67
5.1.04.08	Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3.741,07	
5.1.04.09	Depreciación Edificio Producción	537,48	
5.1.04.10	Uniforme del personal Producción	342,24	
5.1.04.11	Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producc	513,98	
5.1.04.12	Transporte Producción		10,00
5.1.05.01	Honorarios profesionales		802,09
5.1.06.01	Gastos convenio	136,39	
5.2.01.01.01	Sueldos y Salarios Ventas	93.347,74	
5.2.01.01.02	Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No		213,27
5.2.01.02.01	Fondos de Reserva Ventas	8.757,33	
5.2.01.02.02	Aporte Patronal IESS Ventas	14.228,42	
5.2.01.02.03	Horas Suplementarias Ventas		2.222,71
5.2.01.02.04	Horas Extraordinarias Ventas		411,14
5.2.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo en Ventas	9.868,38	
5.2.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	5.364,15	
5.2.01.03.03	Vacaciones en Ventas	5.535,23	
5.2.01.03.04	Desahucio en Ventas	2.060,63	
5.2.01.03.05	Uniforme del personal Ventas-Operativo	1.385,46	
5.2.01.03.06	Bonificación Empleados en Ventas		257,02
5.2.01.05	Honorarios locales		450,38
5.2.01.07.01	Mantenimiento y Reparaciones		5.833,10
5.2.01.07.02	Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible		871,41
5.2.01.08	Arriendo Operativo	3.624,33	
5.2.01.09	Comisiones en Ventas		28.699,36
5.2.01.10.01	Estibaje		2.266,49
5.2.01.11.01	Publicidad y Propaganda		9.757,18
5.2.01.11.02	Publicidad y Propaganda-No Deducible		100,02
5.2.01.12.01	Combustible y Lubricantes		13.194,54
5.2.01.12.02	Repuestos Suministros y Materiales OP		6.570,73
5.2.01.12.03	Combustible y Lubricantes No Deducibles		848,95
5.2.01.14.01	Seguros y Reaseguros	2.363,97	
5.2.01.15.01	Transporte		80.692,29

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2028	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.01.15.02	Transporte -No Deducible		28,00
5.2.01.16.01	Gasto de Gestión OP		8.665,19
5.2.01.16.02	Gasto de Gestión -No deducible		1.585,31
5.2.01.17.01	Gasto transporte -Viaje		1.253,25
5.2.01.17.02	Gasto transporte No Deducible-Viaje		34,50
5.2.01.17.03	Gasto Hospedaje-Viaje		2.510,17
5.2.01.17.05	Gasto Alimentación-Viaje		5.190,18
5.2.01.17.06	Gasto Alimentación No Deducible-Viaje		637,25
5.2.01.18.01	Servicios Básicos		1.315,92
5.2.01.20.03	Depreciación Muebles y Enseres	1.159,80	
5.2.01.20.04	Depreciación Equipo de Computación	167,39	
5.2.01.20.05	Depreciación de Vehículos	12.175,98	
5.2.01.20.06	Depreciación de Maquinaria y Equipo	315,00	
5.2.01.20.07	Depreciación de Herramientas	89,52	
5.2.01.20.08	Depreciación Edificio	1.288,20	
5.2.01.25.02	Gastos varios		5.408,43
5.2.01.25.03	Otros servicios operativos		4.917,34
5.2.01.25.04	Servicio de almacenaje de mercadería		692,09
5.2.01.25.05	Gastos Judiciales		311,73
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios Administrativo	92.804,49	
5.2.02.01.02	Bonificación por Responsabilidad Administrativo		524,43
5.2.02.02.01	Aporte Patronal IESS Administrativo	11.897,24	
5.2.02.02.02	Horas Suplementarias Administrativo		1.646,61
5.2.02.02.03	Horas Extraordinarias Administrativo		1.465,42
5.2.02.02.04	Fondos de Reserva Administrativo	8.060,01	
5.2.02.03.01	Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3.654,92	
5.2.02.03.02	Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1.892,68	
5.2.02.03.03	Jubilación Patronal		7.062,40
5.2.02.03.04	Desahucio Administrativo	1.042,24	
5.2.02.03.05	Uniforme del Personal Administrativo	1.682,07	
5.2.02.03.06	Vacaciones Administrativas	5.841,88	
5.2.02.04.01	Honorarios profesionales		26.007,88
5.2.02.05.01	Mantenimiento y Reparaciones		2.587,16
5.2.02.05.02	Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deducible		85,88
5.2.02.05.03	Repuestos y Accesorios de Equipos		62,05
5.2.02.07.01	Combustibles y lubricantes		1.682,99
5.2.02.07.02	Repuestos y Accesorios		2.108,43
5.2.02.07.03	Combustibles y Lubricantes No Deducible		4.403,20
5.2.02.08.01	Seguros y Reaseguros	50,92	
5.2.02.09.01	Transporte		30,00
5.2.02.09.02	Transporte-Gasto No Deducible		5,00
5.2.02.10.01	Gastos de Gestión ADM		1.951,70
5.2.02.10.02	Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles		26,00
5.2.02.10.03	Capacitación del Personal		34,82
5.2.02.11.01	Gasto de viaje-Transporte		698,90
5.2.02.12.01	Servicios Básicos		2.541,08
5.2.02.13.01	Notarios y Registradores de la Propiedad		870,65
5.2.02.14.01	Impuestos Contribuciones y Otros		33.822,20
5.2.02.14.02	Cuotas Cámara de Comercio	180,06	
5.2.02.14.03	Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No Deducible		4.876,50

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2028	
		COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES
5.2.02.15.02	Gastos Construcción		12.599,64
5.2.02.15.03	Depreciación de Vehículos	4.960,57	
5.2.02.15.04	Depreciación Muebles y Enseres	3.215,60	
5.2.02.15.05	Depreciación Equipo de Computación	98,76	
5.2.02.15.08	Depreciación de Herramientas	144,84	
5.2.02.17.01	Deterioro de Propiedad Planta y Equipo		9,23
5.2.02.20.01	Suministros y Materiales Administrativos		7.269,55
5.2.02.20.02	Suministros y Materiales-Gastos No Deducible		36,54
5.2.02.21.01	Retenciones Asumidas		6,86
5.2.02.23.01	Otros servicios administrativos		10.031,64
5.2.02.23.02	Otros Servicios-Gastos No Deducibles		167,99
5.2.02.23.03	Trámite de importación		24.957,32
5.2.02.23.04	Servicio de almacenaje de mercadería		1.105,01
5.2.02.23.06	Multa e Interés por mora		2.742,82
5.2.02.23.07	Intereses a Terceros No Relacionados		1.153,05
5.2.02.23.12	Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles		817,66
5.2.03.01	Intereses Bancarios		38.235,66
5.2.03.02	Comisión Bancaria		2.998,18
5.2.03.03	Gasto No Deducible (Gasto Financiero)		13,34
6	COSTO		
6.1.1	Costo de Mercadería Vendidas		2.769.020,24
TOTALES		323.587,89	3.161.773,98
TOTAL COSTOS Y GASTOS		3.485.361,87	

Nota. Tomado del Estado de Resultados Proforma, período 2028.

Método Matemático

Punto de Equilibrio de acuerdo a las Ventas

$$PE = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

$$PE = \frac{323.587,89}{1 - \frac{3.161.773,98}{4.201.301,74}}$$

$$PE = \frac{323.587,89}{1 - 0,7525}$$

$$PE = \$ 1.307.796,10$$

Punto de Equilibrio de acuerdo a la capacidad instalada

$$PE = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

$$PE = \frac{323.587,89}{4.201.301,74 - 3.161.773,98} \times 100$$

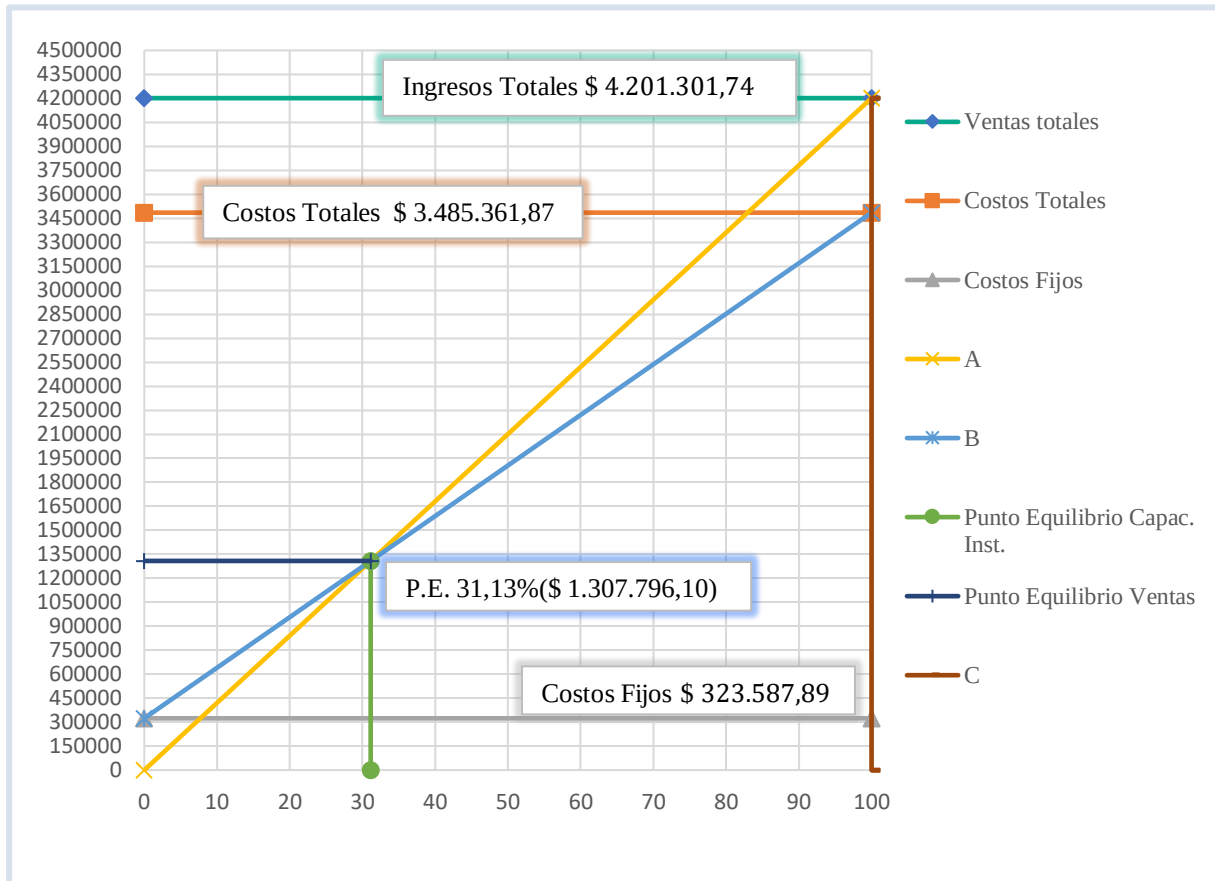
$$PE = \frac{323.587,89}{1.039.527,77} \times 100$$

$$PE = 0,31128 \times 100$$

$$PE = 31,13\%$$

Figura 36

Representación Gráfica del Punto de Equilibrio, período 2028



Nota. Punto de Equilibrio de Importadora Minasur Cía. Ltda., período 2028.

Interpretación

Para el cálculo del punto de equilibrio se consideró los siguientes datos presentados en el estado de resultados del año 2028. Por tanto se obtuvo un total de ingresos de \$4.201.301,74, un total de costos de \$3.485.361,87, de los cuales \$323.587,89 son costos fijos y \$3.161.773,98 son costos variables. Con respecto a esto, la compañía debe generar ingresos en este periodo de \$1.307.796,10 para cubrir en su totalidad los costos fijos y variables, el punto de equilibrio de sus operaciones económicas representa el 31,13% del total de los ingresos, siendo el valor de \$1.307.796,10 que la compañía deberá alcanzar en este período.

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.

INFORME DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA PERIODO 2024-2028



**ANALISTA:
SUSANA SALOME AZUERO CASTILLO**

**LOJA-ECUADOR
2024**

Informe de Planeación Financiera

La Planeación Financiera en Importadora Minasur Cía. Ltda. para los periodos 2024-2028 se desarrolló de acuerdo a los objetivos propuestos, con el propósito de contribuir con información cuantitativa reflejada en los pronósticos de compras y ventas, programas de entrada y salida de efectivo, presupuesto de efectivo, estados financieros proforma y punto de equilibrio. Estos resultados se hicieron en base al historial de compras y ventas de la compañía, los estados financieros y las políticas internas empresariales; la aplicación del método de incremento porcentual en función a las ventas para obtener los resultados por anticipado y los directivos puedan tomar las decisiones acertadas en el momento oportuno.

Información Solicitada

- Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Estados de Situación Financiera de los períodos 2022-2023
- Estados de Resultados de los períodos 2022-2023
- Historial de compras y ventas de los períodos 2022-2023
- Registro de los Libros Mayores que permitieron contrastar la información

Objetivo

Presentar a los directivos los resultados obtenidos durante del proceso de la planeación financiera, período 2024-2028, con el fin de facilitar la toma de decisiones empresariales para mejorar la gestión financiera de la compañía a largo plazo.

RESULTADOS OBTENIDOS DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA

Presupuesto de Efectivo

El presupuesto de Efectivo, se realizó en base a los pronósticos de compras y ventas, aplicando el método de incremento porcentual del 10% de acuerdo a la política interna empresarial; la consolidación de los programas de entrada y salida de efectivo, dan como resultado para el año 2024 un efectivo excedente de \$383.666,53, para el año 2025 un valor de \$844.855,27, en el año 2026 el valor monetario de \$1.390.201,69, para el año 2027 un saldo de \$2.028.591,08 y en el año 2028 un valor de \$2.769.806,80. Estos valores, reflejan un crecimiento constante en cada año proyectado, evidenciado un mejor desempeño económico y financiero al incrementar sus ingresos, costos y gastos.

Estados Financieros Proforma

El Estado de Resultados, se elaboró con los programas de entrada y salida de efectivo, reflejando los valores correspondientes a los ingresos, costos y gastos, para el año 2024 un total de ingresos de \$2.920.034,16, para el año 2025 un valor de \$3.196.661,33, en el año 2026 un

valor de \$3.500.558,84, en el año 2027 el valor de \$3.834.443,08 y para el año 2028 un valor de \$4.201.301,74. En lo que respecta a los costos y gastos de los departamentos de producción, venta, administrativo y financiero, se obtuvo para el año 2024 un valor de \$669.755,78, para el año 2025 un total de \$680.988,81, para el año 2026 un valor de \$692.492,73, para el año 2027 un valor de \$704.274,59, y para el año 2028 un total de \$716.341,63. En cuanto al costo de venta, se obtuvo para el año 2024 un total de \$1.891.278,08, para el año 2025 un valor de \$2.080.405,89, en el año 2026 un total de \$2.288.446,48, en el año 2027 el valor de \$2.517.291,13 y en el año 2028 un valor de \$2.769.020,24. La utilidad del ejercicio para el año 2024 fue de \$359.000,29, para el año 2025 un valor de \$435.266,63, en el año 2026 un total de \$519.619,63, en el año 2027 un valor de \$612.877,36 y en el año 2028 el valor de \$715.939,88.

El Estado de Situación Financiera se elaboró con el incremento porcentual en relación a las ventas, así como las variaciones del análisis horizontal y políticas internas de la compañía, dando así los siguientes resultados: año 2024 un activo total de \$1.829.169,22, año 2025 un valor de \$1.924.174,53, año 2026 el valor de \$2.027.242,49, para el año 2027 un valor de \$2.141.009,75 y para el año 2028 un valor de \$2.266.445,77. En cuanto a los pasivos a corto y largo plazo, se obtuvo un total de \$763.827,14 para el año 2024, \$719.802,75 para el año 2025 \$688.808,82 para el año 2026, \$668.988,69 para el año 2027 y \$658.918,48 para el año 2028.

En cuanto, al Patrimonio se obtuvo para el año 2024 un valor de \$1.065.342,08, para el año 2025 un total de \$1.204.371,78, para el año 2026 un valor de \$1.338.433,68, para el año 2027 el valor de \$1.472.021,06 y en el año 2028 un valor de \$1.607.527,29.

Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio evidenció el nivel de ventas mínimo que la compañía debería realizar en cada año proyectado, dando como resultado para el año 2024 un punto de ventas mínimo de \$1.315.646,45, para el año 2025 un valor de \$1.307.878,68, para el año 2026 el valor de \$1.304.322,17, en el año 2027 un valor de \$1.304.437,38 y para el año 2028 un valor de \$1.307.796,10.

Conclusiones

- Los pronósticos de compras y ventas permitieron tener un bosquejo de las entradas y salida de efectivo en función al método de incremento porcentual, considerando las políticas de crédito y adquisiciones, dando como resultado un saldo excedente de efectivo en cada año proyectado, efectivo que podría ser utilizado para adquirir más productos; para el año 2024 se estima un valor de \$ 383.666,53, para el año 2025 de \$844.855,27, para el año 2026 de \$ 1.390.201,69, para el año 2027 de \$2.028.591,08 y para el año 2028 de \$2.769.806,80, evidenciando un crecimiento favorable en relación a las ventas.
- Los Estados Financieros Proforma van a permitir a los directivos analizar el nivel de rentabilidad de la compañía a futuro y su desempeño financiero al incrementar tanto los ingresos como costos y gastos, así como los activos, pasivos y patrimonio. Por tanto, la utilidad para el 2024 se estima ser de \$359.000,29 incrementando hasta el año 2028 a \$715.939,88.
- El punto de equilibrio se calculó para dar a conocer el nivel mínimo de ventas que la compañía debe realizar en cada período, para el año 2024 debe realizar ventas de \$1.315.646,45, para el año 2025 un valor de \$1.307.878,68, en el año 2026 debe tener ventas mínimas de \$1.304.322,17, mientras que en el año 2027 ventas de \$1.304.437,38 y para el año 2028 un valor de \$1.307.796,10; esto va a servir para cubrir por completo los costos y gastos.

Recomendaciones

- Tomar en consideración la información presentada en los pronósticos de compra y venta que servirán para visualizar el nivel de incremento porcentual que se espera en cada mes proyectado. Además de dar a conocer a los directivos mediante el presupuesto de efectivo anual, el saldo excedente para nuevas inversiones.
- A la Contadora, elaborar estados financieros proforma en conjunto con los directivos, ya que es información útil para disminuir problemas existentes como lo es el endeudamiento y el periodo medio de cobranza y pago.
- Aplicar el punto de equilibrio para conocer el nivel mínimo de ventas requerido para solventar los costos y gastos futuros, y tomar decisiones oportunas para minimizar gastos innecesarios que puedan afectar a la utilidad generada por la realización de las actividades empresariales.

7. Discusión

Al realizar la entrevista no estructurada al Gerente y Contadora de Importadora Minasur Cía. Ltda. se determinó que no han implementado las herramientas de análisis financiero, por lo cual, los directivos desconocen la situación económica y financiera de la compañía. Además no han utilizado los indicadores financieros proporcionados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, los cuales permiten conocer los niveles de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad de los años 2022-2023. Así mismo, no han aplicado la herramienta de planeación financiera, impidiendo conocer el futuro que tendría la compañía al generar nuevas estrategias operativas para incrementar sus ingresos, costos y gastos con la finalidad de alcanzar sus objetivos planteados a largo plazo.

Para dar solución a lo antes mencionado, se realizó un análisis vertical y horizontal a los estados financieros de la compañía de los años 2022-2023, reflejando una estructura financiera sólida. En cuanto a los pasivos, la compañía depende en gran medida de los pasivos corrientes, lo que indica que la compañía financia sus operaciones económicas y financieras con recursos a corto plazo. Con respecto a los indicadores financieros, la compañía presenta un elevado endeudamiento del patrimonio lo que representa una dependencia significativa de financiamiento de los socios y acreedores. Adicionalmente, se observó una deficiencia en la gestión de cobro de las ventas a crédito y los pagos a proveedores. La compañía tarda más tiempo de lo establecido en recuperar el efectivo por las ventas a crédito; lo mismo sucede con los pagos a proveedores, al no cumplir con los plazos de pago establecidos en las políticas internas de la compañía.

Además, se elaboró una matriz FODA para evaluar los factores internos y externos, dando resultados favorables, ya que la compañía aprovecha al máximo sus fortalezas y oportunidades, al mismo tiempo que minimiza sus debilidades y amenazas. Teniendo en consideración el diagnóstico estratégico se plantea los objetivos para la aplicación de la planeación financiera, teniendo como base el historial mensual de compras y ventas, constituyéndose en un elemento fundamental para realizar los programas de entrada y salida de efectivo, teniendo en cuenta las políticas de crédito y adquisiciones internas de la compañía, dando como resultado el presupuesto anual de efectivo, obteniendo un saldo excedente en cada año proyectado. Además, se elaboraron los estados financieros proforma, indicando que la compañía obtendrá ganancias significativas, lo cual demuestra un impacto positivo al aplicar la planeación financiera. Por otra parte, se elaboró el punto de equilibrio para determinar el nivel mínimo de ventas necesarios para cubrir los costos y gastos en los años 2024-2028, lo que permitirá a los directivos tener una visión más clara de la estabilidad financiera de la compañía.

8. Conclusiones

Al desarrollar el Trabajo de Integración Curricular se mencionan las siguientes conclusiones:

- Luego de realizar el diagnóstico económico y financiero se pudo conocer la estructura económica y financiera de Importadora Minasur Cía. Ltda. en los periodos 2022-2023, además de la aplicación de indicadores financieros que permitieron evaluar los niveles de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, encontrando mayor incidencia en el endeudamiento patrimonial, de igual manera en la gestión de cobro y pago por parte de la compañía. Así mismo, la matriz FODA les permitirá a los directivos conocer las fortalezas para aprovechar los recursos y las debilidades que deben gestionar para minimizar los riesgos.
- Los pronósticos de compra y venta, evidenciaron un incremento económico y financiero de acuerdo al método porcentual aplicado en función a las ventas, dando como resultado un presupuesto del efectivo favorable para los años 2024 al 2028, estimaciones que presentaron un saldo excedente para futuras inversiones.
- Los resultados presentados en los estados financieros proforma, permitirán a los directivos anticiparse ante los resultados obtenidos para la toma de decisiones informadas, lo que evidencia una alta rentabilidad y una adecuada gestión de los recursos económicos y financieros.
- El punto de equilibrio por su parte, permitió identificar el nivel mínimo requerido para solventar en su totalidad los costos fijos o variables, así como los gastos futuros, esta información es clave para conocer el equilibrio de las operaciones económicas y financieras de la compañía en un período determinado.

9. Recomendaciones

A continuación se emite las debidas recomendaciones en base a las conclusiones y objetivos planteados:

- Se recomienda observar el diagnóstico económico y financiero, al igual que los indicadores para conocer el impacto porcentual que tiene cada uno de los grupos que componen los estados financieros; además tener un control oportuno de las cuentas por pagar y por cobrar con la finalidad de cumplir con lo establecido en las políticas internas de crédito empresarial y las respectivas adquisiciones, para tener mayor solidez y aprovechar las oportunidades de inversión en nuevos productos.
- Tener en cuenta los pronósticos de compra y venta, además de las políticas internas empresariales para dar cumplimiento al incremento del 10% tanto en los ingresos, costos y gastos de los años en estudio, además de planificar con frecuencia los desembolsos que se realizan para tener un mejor control del efectivo.
- Se sugiere a los directivos, considerar los estados financieros proforma de la compañía para la toma de decisiones con los resultados obtenidos por anticipado, información que se constituye como guía para el uso eficiente de los recursos económicos y financieros.
- Es necesario que los directivos apliquen el punto de equilibrio como resultado de los costos fijos y variables generados en la compañía de acuerdo a las ventas y a la capacidad instalada, a fin de determinar el nivel mínimo de ventas que la compañía requiere para solventar los desembolsos de efectivo y mejorar la rentabilidad.

10. Bibliografía

- Ahuanari, L. S. (2019). *El punto de equilibrio en la finanzas como herramienta para la toma de decisiones de la Empresa Fibra Textil. SA.* https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/5332/Tesis_Punto_Equilibrio_Finanzas.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alcívar, M. A., Gómez, L. K., & Segura, G. N. (2020). Los procesos administrativos y su contribución en el fortalecimiento de las MiPymes del cantón Quevedo. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.*
- Armijos, J. A. (24 de Marzo de 2023). *Planeación Financiera a la Compañía de Transporte Pesado Condoy & Ortiz C.A. Condruz, de la parroquia Los Encuentros, cantón Yantzaza, provincia Zamora Chinchipe. Periodos 2022-2026.* [Tesis de Pregrado Universidad Nacional de Loja] https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/26617/1/JeffersonAnthony_ArmijosCastillo..pdf
- Asanza, K. E. (26 de Agosto de 2021). *Planeación financiera en la “Distribuidora Ariza” del cantón pasaje, provincia del Oro, período 2021-2025.* [Tesis de Pregrado Universidad Nacional de Loja]
- Bautista, F. A. (2019). *Módulo Costos de Producción.* Ediciones Usta. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/18470/M%c3%bdulo%20Costos%20de%20Producci%c3%b3n%20diagramaci%c3%b3n.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Bermeo, S. R., & Párraga, D. Y. (2021). Análisis Financiero. Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 242-272.
- Bernal, C. A., & Arango, H. D. (2019). *El proceso administrativo.* Pearson Educación.
- Carrión, R. D., Huanca, O. A., & Tinitana, K. M. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 11, 54. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>
- Cedeño, K. M., Montoya, J. S., & Cedeño, P. M. (2019). La contabilidad de costos y su relacion en el Ámbito de aplicación de las entidades manufactureras o industriales. *JOURNAL OF SCIENCE AND RESEARCH: REVISTA CIENCIA E INVESTIGACION*, 4 (1), 15-20.

- Cevallos, D., & Correa, C. M. (2019). Los presupuestos como base de la planeación financiera en la educación contable. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 189-202.
<https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/asf.v7n13.126/132>
- Constantino, E. A. V., & Lozano, R. T. (2023). *Seminario de Políticas Empresariales*.
- Chávez, M. d., Nava, R. M., Vázquez, L. G., & Guzmán, J. P. (2022). Importancia de la Planeación Financiera, Evaluación e Interpretación de viabilidad en Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. *Incaing*, 96-101.
- Chiavenato, I. (2019). *Introducción a la teoría General de la Administración*. Mc Graw Hill.
- Décaro, L. A. (19 de Septiembre de 2019). *Análisis y Planeación Financiera*.
http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/108323/secme-26601_1.pdf?sequence=1
- Dobaño, R. (4 de Abril de 2024). *Planificación financiera de una empresa: qué es y cómo hacerla*. Recuperado el 23 de Junio de 2024, de <https://getquipu.com/blog/planificacion-financiera-de-una-empresa/#importancia-planificacion-financiera>
- Figuerias, S. (8 de Octubre de 2021). *¿Qué es el balance general?* Recuperado el 26 de Junio de 2024, de <https://www.ceupe.mx/blog/que-es-el-balance-general.html>
- Gaitán, R. E. (2020). *Análisis Financiero y de gestión*. Ecoe Ediciones.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). *Principios de Administración Financiera*. Decimocuarta edición (Vol. Decimo segunda edición). Pearson Education.
- Huerta, D. S. (2020). *Análisis FODA o DAFO*. Bubok Publishing.
- Huilocapi, S., & Gallegos, D. (2020). Importancia del diagnóstico situacional de la empresa. *Revista Espacios*, 11-23.
- Ley de Compañías*. (15 de Marzo de 2023). Asamblea Nacional. Registro Oficial 312.
- Luzuriaga, I. G., & Ludeña, G. E. (2018). El análisis financiero como estrategia de gestión para evaluar la situación financiera en las empresas comerciales. *Revista Electrónica Entrevista Académica (REEA)*, 1(3), 341-365.
- Mantilla, M. B., & Vargas, G. F. (23 de Enero de 2020). *Importancia de la planeación financiera como herramienta de gestión para la sostenibilidad y crecimiento empresarial de las pyme*.
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18492/Importancia%20de%20la%20planeaci%c3%b2n%20financiera.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

- Maza, C. E. (31 de Julio de 2019). *Planificación Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., del Cantón Catamayo, período 2018-2022*. [Tesis de Pregrado Universidad Nacional de Loja].
- Mejía, A. T., & Giraldo, S. A. (Mayo de 2019). *Diagnostico financiero y estrategias de mejoramiento en el desempeño de la empresa EMDEPSA S.A.* Recuperado el 07 de Julio de 2024, de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/20051/DIAGNOSTICO%20FINANCIERO%20Y%20ESTRATEGIAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mejía, E. C. (Noviembre de 2021). *Planeación Financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad de la empresa textil INCOFECSA Ubicada en la Ciudad de Riobamba, periodo 2020-2023*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14720/1/20T01455.pdf>
- Mejía, N. (2021). Administración financiera como disciplina en organizaciones empresariales. *Revista Global Negotium*, 34-60.
- Moreno, T. F. (2019). *El pronóstico de ventas en los negocios: Modelos y aplicaciones*. RIL editores. https://repositorio.ua autonom a.cl/bitstream/handle/20.500.12728/3192/Pronostico_de_ventas.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Muente, G. (2019). *¿Qué es la matriz de evaluación de factores internos o Matriz EFI y para qué sirve?* Recuperado el 18 de Junio de 2024, de <https://rockcontent.com/es/blog/matriz-efi/>
- Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
- Pacheco, J. (28 de Junio de 2021). *Estado de Resultados Proforma ¿Qué es y para qué se utiliza?* Recuperado el 25 de Junio de 2024, de <https://www.webyempresas.com/estado-de-resultados-proforma/>
- Pazmiño, A. M., Poma, M. E., Cárdenas, C. V., & Ordoñez, L. H. (2020). *Administración de empresas. Elementos Básicos*. Infinite Study. https://books.google.es/books?hl=es&lr=lang_es&id=zLgoEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=elementos+de+la+empresa&ots=81prEsq7Ua&sig=8kXpBnBiszua92gzl5J4McEWeGM#v=onepage&q=elementos%20de%20la%20empresa&f=false
- Salazar, E. I. (5 de Marzo de 2024). *Proceso de transformación de sociedad civil y/o comercial a compañía mercantil para garantizar seguridad jurídica*. [Tesis de Pregrado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador]

- <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/f4cb3b3c-06bf-49cf-ab1e-413cda59b13c/content>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. (9 de Febrero de 2022). Concepto y fórmula de los indicadores https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores_new.pdf
- Teruel, S. (1 de Octubre de 2021). *¿Sabes en que consisten los pronósticos financieros?* Recuperado el 21 de Junio de 2024, de <https://www.captio.net/blog/en-que-consisten-los-pronosticos-financieros>
- Valdez, A. (6 de Enero de 2022). *Pronóstico de compras*. Recuperado el 24 de Junio de 2024, de <https://www.clubensayos.com/Negocios/Pron%C3%B3stico-de-compras/5432789.html>
- Vidal, V. V. (2023). Implicaciones teóricas de la administración financiera. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 35(1), 6-12. <https://doi.org/10.33975/riuq.vol35n1.1037>
- Viteri, V. D. (24 de Marzo de 2022). *Sociedades limitadas, anónimas y sociedades de acciones simplificada en la normativa y realidad ecuatoriana, aplicabilidad y ventajas y desventajas de su conformación*. [Tesis de Pregrado de la Universidad Internacional SEK] <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/4690/1/VIVIANA%20VITERI.pdf>
- Vivian, M. T. (26 de Febrero de 2019). *Planeación Financiera*. Recuperado el 24 de Junio de 2024, de <http://51.143.95.221/bitstream/TecNM/3799/1/A%C3%91O%20SABATICO%20MT%20VIVIAN%202018-2%20PRACTICAS%20PLANEACION%20FINANCIERA%20%284%29.pdf>
- Zegarra, A. P. (2023). Matriz FODA para valorar el desempeño de competencias en docentes de instituciones superiores en Perú. *División de Posgrados UIC* , 120-126. <https://revistas.uic.mx/index.php/enlaceuic/article/view/115/101>

11. Anexos

Anexo 1

Estados Financieros Importadora Minasur Cía. Ltda.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2022

1. ACTIVO	2,148,409.64
1.1. ACTIVOS CORRIENTES	1,046,398.82
1.1.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES	58,588.31
1.1.1.04. BANCOS	58,588.31
1.1.1.04.01 Banco Pichincha Minasur	54,329.11
1.1.1.04.03 CoopMego	1,009.38
1.1.1.04.04 Banco de Loja	3,249.82
1.1.2. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	420,938.48
1.1.2.01 Cuentas por cobrar clientes no relacionados	437,720.90
1.1.2.02 Otras cuentas por cobrar relacionadas	1,200.12
1.1.2.03 Otras cuentas por cobrar a empleados	617.65
1.1.2.04 Otras cuentas por cobrar no relacionados	3,120.44
1.1.2.05 Otras cuentas por garantía	14,690.00
1.1.2.06 (-) Provisión Cuentas Incobrables	-36,410.63
1.1.3. INVENTARIOS	333,031.43
1.1.3.01. INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	334,362.15
1.1.3.01.01. INVENTARIO	322,692.70
1.1.3.01.01.01 Inventario de Mercadería	322,692.70
1.1.3.01.03 Mercaderías en Tránsito	5,460.00
1.1.3.01.04 Inventario Materia Prima	6,209.45
1.1.3.04 (-) Provisión de Inventarios por deterioro	-1,330.72
1.1.4. SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	105,614.59
1.1.4.01 Anticipo Proveedores	101,741.34
1.1.4.03 Anticipo a empleados y trabajadores	3,873.25
1.1.5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	128,226.01
1.1.5.01 Crédito Tributario ISD	41,759.00
1.1.5.03 Crédito Tributario IVA Retenciones	3,193.92
1.1.5.04 Crédito Tributario RENTA	42,034.00
1.1.5.10 Retención Fuente 2% Ventas	90.23
1.1.5.12 Retención Fuente 1,75% Ventas	41,148.86
1.2. ACTIVOS NO CORRIENTES	1,102,010.82
1.2.1. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1,102,010.82
1.2.1.01 Terrenos	551,520.27
1.2.1.02 Muebles y Enseres	48,910.68
1.2.1.03 Equipo de Computación	16,782.77
1.2.1.04 Maquinaria y Equipo	43,335.35
1.2.1.05 Vehículos, Equipo de Transporte y Camión Móvil	147,078.30
1.2.1.07 Instalaciones y Adecuaciones	290,971.90
1.2.1.08 Edificios	130,065.63
1.2.1.09 Repuestos y Herramientas	2,604.80
1.2.1.12. (-) Depreciación Acumulada de Propiedad Planta y	-129,258.88
1.2.1.12.01 (-) Depreciación Muebles y Enseres	-12,461.83
1.2.1.12.02 (-) Depreciación Equipo de Computación	-10,953.61
1.2.1.12.03 (-) Depreciación de Vehículos	-68,229.72
1.2.1.12.04 (-) Depreciación de Maquinaria y Equipo	-14,498.77
1.2.1.12.05 (-) Depreciación de Edificios	-21,434.38
1.2.1.12.06 (-) Depreciación Herramientas	-1,680.57
2. PASIVO	955,860.96
2.1. PASIVOS CORRIENTES	719,358.55
2.1.1. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	313,398.06
2.1.1.01 Cuentas por pagar proveedores no relacionadas local	37,984.08
2.1.1.01.01 Cheques Posfechados	219,585.19
2.1.1.02 Cuentas y Documentos por pagar Relacionados Local	2,117.93
2.1.1.03 Cuentas y Documentos por Pagar No Relacionados Local	178.36
2.1.1.04 Cuentas por Pagar Proveedores del Exterior	47,472.50
2.1.1.06 Préstamo a Terceros Relacionados	6,060.00
2.1.4. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	405,960.49
2.1.4.01. CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	8,059.86

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2022

2.1.4.01.02 Impuesto por pagar Ventas a Crédito	4,432.51	
2.1.4.01.03 SRI por pagar Retenciones IVA	1,946.39	
2.1.4.01.04 SRI por pagar Retenciones FTE	1,680.96	
2.1.4.03. CON EL IESE	6,431.73	
2.1.4.03.01 Aporte patronal por pagar	3,420.68	
2.1.4.03.02 Aporte Individual por pagar	2,677.30	
2.1.4.03.03 Fondos de Reserva por pagar	333.75	
2.1.4.04. POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	14,626.33	
2.1.4.04.06 Provisión Décimo Tercer Sueldo por pagar	955.63	
2.1.4.04.07 Provisión Décimo Cuarto Sueldo por pagar	2,451.17	
2.1.4.04.08 Provisión Vacaciones por pagar	11,219.53	
2.1.4.07. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	67,064.71	
2.1.4.07.01 Préstamo Socio Jaramillo Roberto Vicente	67,064.71	
2.1.4.09. ANTICIPO CLIENTES	17,525.04	
2.1.4.09.02 Anticipo clientes	17,525.04	
2.1.4.11. INSTITUCIONES FINANCIERAS	292,252.82	
2.1.4.11.01 Préstamo Banco Pichincha	90,746.54	
2.1.4.11.02 Préstamo CoopMego	31,570.87	
2.1.4.11.03 Préstamo Banco Guayaquil	127,580.36	
2.1.4.11.04 Préstamo Banco de Loja	16,017.40	
2.1.4.11.05 Banco del Pacífico Pacificard	16,037.65	
2.1.4.11.06 Garantías Bancarias Banco Pichincha	10,300.00	
2.2. PASIVOS NO CORRIENTES	236,502.41	
2.2.1. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	80,466.36	
2.2.1.01 Préstamo Banco Pichincha	32,201.54	
2.2.1.02 Préstamo CoopMego	22,784.08	
2.2.1.04 Préstamo Banco de Loja	25,480.74	
2.2.2. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	47,385.52	
2.2.2.01 Utilidades de Accionistas o Socios No Distribuidas	14,052.19	
2.2.2.02 Préstamo Socio Roberto Vicente Jaramillo	33,333.33	
2.2.4. PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	33,048.13	
2.2.4.01 Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	19,733.94	
2.2.4.02 Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	13,314.19	
2.2.6. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	75,602.40	
2.2.6.02 Impuestos Diferidos	75,602.40	
3. PATRIMONIO		1,192,548.68
3.1 Capital Suscrito y/o asignado	103,166.00	
3.3. RESERVAS	17,319.70	
3.3.01 Reserva Legal	17,319.70	
3.4. RESULTADOS ACUMULADOS	268,491.67	
3.4.01 Ganancias Acumuladas	268,491.67	
3.5. RESULTADOS ACUMULADOS	526,339.94	
3.5.02 Ganancia ó Pérdida del Ejercicio	526,339.94	
3.6. OTROS RESULTADOS INTEGRALES	277,231.37	
3.6.01 Superávit Por Revaluación	276,975.25	
3.6.02 Ganancia ó Pérdida actuarial acumulada Jubilación Patr	184.91	
3.6.03 Ganancia ó Pérdida actuarial acumulada Desahucio	71.21	
PASIVO + PATRIMONIO		2,148,409.64

 GERENTE GENERAL ROBERTO SANTIAGO JARAMILLO LUDENA	 CONTADOR MARIA SUASANA CASTILLO JARAMILLO
Roberto Santiago Jaramillo L.	Dra. Maria Suasana Castillo MgSc.

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

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

4. INGRESOS	3,042,930.84
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	3,042,930.84
4.1.01. VENTA DE BIENES	3,015,287.56
4.1.01.01 Ventas con tarifa 12%	2,722,019.85
4.1.01.02 Ventas con tarifa 0%	293,267.71
4.1.04. OTROS INGRESOS	27,643.28
4.1.04.01 Otros Ingresos	8,080.68
4.1.04.03 Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	10,545.79
4.1.04.04 Rendimientos Financieros	0.46
4.1.04.05 Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	9,016.35
5. COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	572,695.14
5.1. DE PRODUCCION	39,474.59
5.1.02. MANO DE OBRA DIRECTA	18,086.79
5.1.02.01. SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18,086.79
5.1.02.01.01 Sueldos Mano Obra Directa	13,200.00
5.1.02.01.02 Horas Suplementarias M.O. Directa	211.41
5.1.02.01.03 Horas Extraordinarias M. O. Directa	123.75
5.1.02.01.04 Fondos de Reserva M.O. Directa	1,127.47
5.1.02.01.05 Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1,644.52
5.1.02.01.06 Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1,127.96
5.1.02.01.07 Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	435.42
5.1.02.01.08 Vacaciones M.O.Directa	36.50
5.1.02.01.09 Desahucio en M.O.Directa	179.76
5.1.04. OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	20,264.08
5.1.04.04 Mantenimiento y Reparaciones	3,383.65
5.1.04.05.01 Suministros Materiales y Repuestos	5,895.87
5.1.04.05.02 Suministros Materiales y Repuestos No Deduci	354.17
5.1.04.06 Otros Costos de Producción	500.33
5.1.04.07 Otros Gastos-Gastos Producción	6,829.23
5.1.04.08 Depreciación de Maquinaria y Equipo	2,763.29
5.1.04.09 Depreciación Edificio	537.54
5.1.05. HONORARIOS PROFESIONALES	457.78
5.1.05.02 Honorarios profesionales no deducibles	457.78
5.1.06. CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	665.94
5.1.06.01 Gastos convenio	665.94
5.2.01. GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	240,501.46
5.2.01.01. SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENT	76,182.69
5.2.01.01.01 Sueldos y Salarios Ventas	76,182.69
5.2.01.02. APOORTE AL IESS	18,077.73
5.2.01.02.01 Fondos de Reserva Ventas	5,479.11
5.2.01.02.02 Aporte Patronal IESS Ventas	11,062.59
5.2.01.02.03 Horas Suplementarias Ventas	863.25
5.2.01.02.04 Horas Extraordinarias Ventas	672.78
5.2.01.03. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	16,805.81
5.2.01.03.01 Décimo Tercer Sueldo en Ventas	7,553.02
5.2.01.03.02 Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4,123.56
5.2.01.03.03 Vacaciones en Ventas	1,619.39
5.2.01.03.04 Desahucio en Ventas	2,061.14
5.2.01.03.05 Uniformes para Departamento de Ventas-Operat	483.52
5.2.01.03.06 Bonificación Empleados en Ventas	965.18
5.2.01.07. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4,849.11
5.2.01.07.01 Mantenimiento y Reparaciones	4,212.92
5.2.01.07.02 Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	636.19
5.2.01.09 Comisiones en Ventas	22,840.87
5.2.01.10. ESTIBAJE	1,967.35
5.2.01.10.01 Estibaje	1,967.35
5.2.01.11. PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	133.93
5.2.01.11.01 Publicidad y Propaganda	133.93

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

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

5.2.01.12. COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	21,479.77
5.2.01.12.01 Combustible y Lubricantes	12,235.52
5.2.01.12.02 Repuestos Suministros y Materiales	8,916.07
5.2.01.12.03 Combustible y Lubricantes No Deducibles	328.18
5.2.01.14. SEGUROS Y REASEGUROS	2,676.16
5.2.01.14.01 Seguros y Reaseguros	2,676.16
5.2.01.15. TRANSPORTE	26,829.70
5.2.01.15.01 Transporte	26,819.70
5.2.01.15.02 Transporte -No Deducible	10.00
5.2.01.16. GASTO DE GESTION	8,957.55
5.2.01.16.01 Gasto de Gestión OP	7,205.01
5.2.01.16.02 Gasto de Gestion -No deducible	1,752.54
5.2.01.17. GASTO DE VIAJE	7,985.39
5.2.01.17.01 Gasto transporte -Viaje	1,070.55
5.2.01.17.02 Gasto transporte No Deducible-Viaje	71.15
5.2.01.17.03 Gasto Hospedaje-Viaje	1,756.99
5.2.01.17.04 Gasto Hospedaje No Deducible-Viaje	83.10
5.2.01.17.05 Gasto Alimentación-Viaje	4,569.93
5.2.01.17.06 Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	433.67
5.2.01.18. SERVICIOS BASICOS	1,229.75
5.2.01.18.01 Servicios Básicos	1,229.75
5.2.01.20. DEPRECIACIONES	13,802.20
5.2.01.20.03 Depreciación Muebles y Enseres	1,159.80
5.2.01.20.04 Depreciación Equipo de Computación	188.61
5.2.01.20.05 Depreciación de Vehiculos	10,557.48
5.2.01.20.06 Depreciación de Maquinaria y Equipo	518.52
5.2.01.20.07 Depreciación de Herramientas	89.59
5.2.01.20.08 Depreciación Edificio	1,288.20
5.2.01.25. OTROS GASTOS	16,683.45
5.2.01.25.02 Gastos varios	3,232.92
5.2.01.25.03 Otros servicios operativos	13,450.53
5.2.02. GATOS ADMINISTRATIVOS	228,704.10
5.2.02.01. SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	83,033.91
5.2.02.01.01 Sueldos y Salarios Administrativo	80,533.91
5.2.02.01.03 Bonificación Administrativo	2,500.00
5.2.02.02. CON EL IESS	20,200.89
5.2.02.02.01 Aporte Patronal IESS Administrativo	10,189.28
5.2.02.02.02 Horas Suplementarias Administrativo	1,510.32
5.2.02.02.03 Horas Extraordinarias Administrativo	1,818.09
5.2.02.02.04 Fondos de Reserva Administrativo	6,683.20
5.2.02.03. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	11,973.63
5.2.02.03.01 Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3,201.53
5.2.02.03.02 Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1,587.26
5.2.02.03.03 Jubilación Patronal	4,218.11
5.2.02.03.04 Desahucio Administrativo	847.44
5.2.02.03.05 Uniforme del Personal	128.00
5.2.02.03.06 Vacaciones Administrativas	1,991.29
5.2.02.04. HONORARIOS PROFESIONALES	12,364.54
5.2.02.04.01 Honorarios profesionales	12,364.54
5.2.02.05. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,828.45
5.2.02.05.01 Mantenimiento y Reparaciones	1,822.87
5.2.02.05.02 Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deduc	5.58
5.2.02.06. ARRIENDOS	2,400.00
5.2.02.06.01 Arriendos	2,400.00
5.2.02.07. COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	4,991.67
5.2.02.07.01 Combustibles y lubricantes	2,148.76
5.2.02.07.02 Repuestos y Accesorios	198.22
5.2.02.07.03 Combustibles y Lubricantes No Deducible	2,643.35

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

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

5.2.02.07.04 Repuestos No Deducibles	1.34	
5.2.02.09. TRANSPORTE	371.25	
5.2.02.09.01 Transporte	370.00	
5.2.02.09.02 Transporte-Gasto No Deducible	1.25	
5.2.02.10. GASTO DE GESTIÓN	8,527.99	
5.2.02.10.01 Gastos de Gestión ADM	8,463.70	
5.2.02.10.02 Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	64.29	
5.2.02.11. GASTOS DE VIAJE	566.46	
5.2.02.11.01 Gasto de viaje-Transporte	94.00	
5.2.02.11.03 Gasto por alimentacion	215.25	
5.2.02.11.04 Alimentación -Gastos No Deducibles	147.21	
5.2.02.11.05 Gasto por hospedaje	110.00	
5.2.02.12. SERVICIOS BASICOS	3,055.58	
5.2.02.12.01 Servicios Básicos	3,055.58	
5.2.02.13. NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	185.93	
5.2.02.13.01 Notarios y Registradores de la Propiedad	185.93	
5.2.02.14. IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	21,198.26	
5.2.02.14.01 Impuestos Contribuciones y Otros	16,461.22	
5.2.02.14.02 Cuotas Camara de Comercio	180.00	
5.2.02.14.03 Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	4,557.04	
5.2.02.15. DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,842.52	
5.2.02.15.04 Depreciación Muebles y Enseres	2,560.53	
5.2.02.15.05 Depreciación Equipo de Computación	137.15	
5.2.02.15.08 Depreciación de Herramientas	144.84	
5.2.02.17. GASTO POR DETERIORO	3,347.61	
5.2.02.17.02 Provisión Cuentas Incobrables	3,347.61	
5.2.02.20. SUMINISTROS Y MATERIALES	7,984.51	
5.2.02.20.01 Suministros y Materiales Administrativos	7,972.40	
5.2.02.20.02 Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	12.11	
5.2.02.21. IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	62.82	
5.2.02.21.01 Retenciones Asumidas	62.82	
5.2.02.22. SEGURIDAD Y VIGILANCIA	140.00	
5.2.02.22.05 Seguridad y Vigilancia	140.00	
5.2.02.23. OTROS GASTOS	43,628.08	
5.2.02.23.01 Otros servicios administrativos	16,743.39	
5.2.02.23.03 Trámite de importación	9,336.38	
5.2.02.23.04 Servicio de almacenaje de mercadería	3,507.20	
5.2.02.23.06 Multa e Interes por mora	1,763.10	
5.2.02.23.07 Intereses a Terceros No Relacionados	11,578.01	
5.2.02.23.08 Intereses a Terceros Relacionados	700.00	
5.2.03. GASTOS FINANCIEROS	64,014.99	
5.2.03.01 Intereses Bancarios	58,989.91	
5.2.03.02 Comision Bancaria	4,266.44	
5.2.03.03 Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	758.64	
6. COSTO		1,943,895.76
6.1. COSTO DE VENTA	1,943,895.76	
6.1.1 Costo de Mercaderia Vendidas	1,943,895.76	
Ganancia ó Pérdida del Ejercicio		526,339.94

 GERENTE GENERAL ROBERTO SANTIAGO JARAMILLO LUDENA	 CONTADOR MARIA SUSANA CASTILLO JARAMILLO
Roberto Santiago Jaramillo L.	Dra. Maria Suasana Castillo MgSc.

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA

Pag.1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2023

1. ACTIVO	1,733,203.17
1.1. ACTIVOS CORRIENTES	927,842.59
1.1.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES	17,677.34
1.1.1.04. BANCOS	17,677.34
1.1.1.04.01 Banco Pichincha Minasur	16,838.33
1.1.1.04.03 CoopMego	319.27
1.1.1.04.04 Banco de Loja	519.74
1.1.2. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	438,605.28
1.1.2.01 Cuentas por cobrar clientes no relacionados	434,830.03
1.1.2.03 Otras cuentas por cobrar a empleados	1,535.00
1.1.2.04 Otras cuentas por cobrar no relacionados	312.24
1.1.2.05 Otras cuentas por garantía	5,190.00
1.1.2.07 Cuentas por cobrar clientes relacionados	1,098.85
1.1.2.08 (-) Deterioro Acumulado Cuentas Incobrables	-4,360.84
1.1.3. INVENTARIOS	344,891.62
1.1.3.01. INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO EN ALMACEN	346,222.34
1.1.3.01.01. INVENTARIO	340,410.97
1.1.3.01.01.01 Inventario de Mercaderia	340,410.97
1.1.3.01.04 Inventario Materia Prima	5,811.37
1.1.3.04 (-) Provisión de Inventarios por deterioro	-1,330.72
1.1.4. SERVICIOS Y PAGOS ANTICIPOS	2,733.42
1.1.4.01 Anticipo Proveedores	1,733.42
1.1.4.03 Anticipo a empleados y trabajadores	1,000.00
1.1.5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	123,934.93
1.1.5.01 Credito Tributario ISD	35,796.57
1.1.5.03 Credito Tributario IVA Retenciones	46,396.12
1.1.5.04 Credito Tributario RENTA	5,295.59
1.1.5.10 Retención Fuente 2% Ventas	90.68
1.1.5.12 Retención Fuente 1,75% Ventas	36,355.79
1.1.5.13 Retención Fuente 2,75% Ventas	0.18
1.2. ACTIVOS NO CORRIENTES	805,360.58
1.2.1. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	803,240.78
1.2.1.01 Terrenos	220,422.45
1.2.1.02 Muebles y Enseres	46,270.52
1.2.1.03 Equipo de Computación	16,720.27
1.2.1.04 Maquinaria y Equipo	45,485.35
1.2.1.05 Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Movil	179,658.66
1.2.1.08 Edificios	447,146.94
1.2.1.09 Repuestos y Herramientas	2,604.80
1.2.1.12. (-) Depreciación Acumulada de Propiedad Planta y	-155,068.21
1.2.1.12.01 (-) Depreciación Muebles y Enseres	-15,022.71
1.2.1.12.02 (-) Depreciación Equipo de Computación	-10,949.40
1.2.1.12.03 (-) Depreciación de Vehiculos	-85,366.27
1.2.1.12.04 (-) Depreciación de Maquinaria y Equipo	-18,554.84
1.2.1.12.05 (-) Depreciación de Edificios	-23,260.06
1.2.1.12.06 (-) Depreciación Herramientas	-1,914.93
1.2.3. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	2,119.80
1.2.3.01 Activos por Impuestos Diferidos Jubilación Patrona	1,425.14
1.2.3.02 Activos por Impuestos Diferidos Desahucio	694.66
2. PASIVO	823,457.08
2.1. PASIVOS CORRIENTES	557,108.34
2.1.1. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	287,068.01
2.1.1.01 Cuentas por pagar proveedores no relacionadas loca	27,612.83
2.1.1.01.01 Cheques Posfechados	175,040.51
2.1.1.02 Cuentas y Documentos por pagar Relacionados Locale	2,087.93
2.1.1.03 Cuentas y Documentos por Pagar No Relacionados Loc	3,792.99
2.1.1.04 Cuentas por Pagar Proveedores del Exterior	78,533.75
2.1.4. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	270,040.33

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2023

2.1.4.01. CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	12,236.84	
2.1.4.01.02 Impuesto por pagar Ventas a Crédito	10,499.32	
2.1.4.01.03 SRI por pagar Retenciones IVA	668.55	
2.1.4.01.04 SRI por pagar Retenciones FTE	1,068.97	
2.1.4.03. CON EL IESS	4,655.64	
2.1.4.03.01 Aporte patronal por pagar	2,083.59	
2.1.4.03.02 Aporte Individual por pagar	1,620.56	
2.1.4.03.03 Fondos de Reserva por pagar	191.86	
2.1.4.03.04 Préstamos al IESS por pagar	759.63	
2.1.4.04. POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8,844.84	
2.1.4.04.06 Provisión Décimo Tercer Sueldo por pagar	1,109.10	
2.1.4.04.07 Provisión Décimo Cuarto Sueldo por pagar	2,753.75	
2.1.4.04.08 Provisión Vacaciones por pagar	4,981.99	
2.1.4.07. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	62,398.04	
2.1.4.07.01 Préstamo Socio Jaramillo Roberto Vicente	10,398.04	
2.1.4.07.02 Préstamo Socio Jaramillo Roberto Santiago	52,000.00	
2.1.4.09. ANTICIPO CLIENTES	13,487.10	
2.1.4.09.02 Anticipo clientes	13,487.10	
2.1.4.11. INSTITUCIONES FINANCIERAS	168,417.87	
2.1.4.11.01 Préstamo Banco Pichincha	87,178.56	
2.1.4.11.02 Préstamo CoopMego	22,806.51	
2.1.4.11.04 Préstamo Banco de Loja	17,628.37	
2.1.4.11.05 Banco del Pacífico Pacificard	40,804.43	
2.2. PASIVOS NO CORRIENTES	266,348.74	
2.2.1. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	92,941.29	
2.2.1.01 Préstamo Banco Pichincha	85,058.42	
2.2.1.04 Préstamo Banco de Loja	7,882.87	
2.2.2. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	114,052.19	
2.2.2.01 Utilidades de Accionistas o Socios No Distribuidas	14,052.19	
2.2.2.02 Préstamo Socio Roberto Vicente Jaramillo	100,000.00	
2.2.4. PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	41,527.32	
2.2.4.01 Provisión Actuarial de Jubilación Patronal	25,434.51	
2.2.4.02 Provisión Actuarial de Desahucio por pagar	16,092.81	
2.2.6. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	17,827.94	
2.2.6.02 Impuestos Diferidos	17,827.94	
3. PATRIMONIO		909,746.09
3.1 Capital Suscrito y/o asignado	103,166.00	
3.3. RESERVAS	33,707.91	
3.3.01 Reserva Legal	33,707.91	
3.4. RESULTADOS ACUMULADOS	445,330.83	
3.4.01 Ganancias Acumuladas	445,330.83	
3.5. RESULTADOS ACUMULADOS	281,054.03	
3.5.02 Ganancia ó Pérdida del Ejercicio	281,054.03	
3.6. OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46,487.32	
3.6.01 Superávit Por Revaluación	45,877.43	
3.6.02 Ganancia ó Pérdida actuarial acumulada Jubilación Patr	446.39	
3.6.03 Ganancia ó Pérdida actuarial acumulada Desahucio	163.50	
PASIVO + PATRIMONIO		1,733,203.17

GERENTE GENERAL	CONTADOR
 ROBERTO SANTIAGO JARAMILLO LUDENA Roberto Santiago Jaramillo L.	 MARIA SUSANA CASTILLO JARAMILLO Dra. Maria Suasana Castillo MgSc.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2023 al 31/12/2023

4. INGRESOS	2,670,790.95
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	2,670,790.95
4.1.01. VENTA DE BIENES	2,468,064.69
4.1.01.01 Ventas con tarifa 12%	2,418,370.16
4.1.01.02 Ventas con tarifa 0%	49,694.53
4.1.04. OTROS INGRESOS	202,726.26
4.1.04.01 Otros Ingresos	61,171.72
4.1.04.03 Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	87,664.77
4.1.04.04 Rendimientos Financieros	4.33
4.1.04.05 Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	51,647.72
4.1.04.06 Ingreso Impuesto Diferido Jubilación Patronal	1,512.30
4.1.04.07 Ingreso Impuesto Diferido Desahucio	725.42
5. COSTOS DE VENTA DE PRODUCCIÓN	658,786.79
5.1. DE PRODUCCION	36,691.93
5.1.02. MANO DE OBRA DIRECTA	18,921.99
5.1.02.01. SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	18,921.99
5.1.02.01.01 Sueldos Mano Obra Directa	13,200.00
5.1.02.01.02 Horas Suplementarias M.O. Directa	407.35
5.1.02.01.03 Horas Extraordinarias M. O. Directa	110.00
5.1.02.01.04 Fondos de Reserva M.O. Directa	1,142.66
5.1.02.01.05 Aporte Patronal IESS M.O.Directa	1,666.66
5.1.02.01.06 Décimo Tercer Sueldo M.O.Directa	1,143.12
5.1.02.01.07 Décimo Cuarto Sueldo M.O. Directa	460.40
5.1.02.01.08 Vacaciones M.O.Directa	609.64
5.1.02.01.09 Desahucio en M.O.Directa	182.16
5.1.04. OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	16,832.69
5.1.04.04 Mantenimiento y Reparaciones	4,125.00
5.1.04.05.01 Suministros Materiales y Repuestos	2,185.52
5.1.04.05.02 Suministros Materiales y Repuestos No Deduci	547.79
5.1.04.06 Otros Costos de Producción	0.48
5.1.04.07 Otros Gastos de Producción	4,829.84
5.1.04.08 Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	3,741.07
5.1.04.09 Depreciación Edificio Producción	537.48
5.1.04.10 Uniforme del personal Producción	342.02
5.1.04.11 Impuestos Contribuciones Permisos y Otros Producc	513.49
5.1.04.12 Transporte Producción	10.00
5.1.05. HONORARIOS PROFESIONALES	800.89
5.1.05.01 Honorarios profesionales	800.89
5.1.06. CONVENIO INVESTIGACION Y DESARROLLO DE CRISOLES	136.36
5.1.06.01 Gastos convenio	136.36
5.2.01. GASTOS OPERACIONALES DE VENTA	316,465.08
5.2.01.01. SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES DE VENT	81,768.59
5.2.01.01.01 Sueldos y Salarios Ventas	81,582.20
5.2.01.01.02 Bonificaciones por responsabilidad Ventas-No	186.39
5.2.01.02. APORTE AL IESS	22,390.51
5.2.01.02.01 Fondos de Reserva Ventas	7,653.56
5.2.01.02.02 Aporte Patronal IESS Ventas	12,435.07
5.2.01.02.03 Horas Suplementarias Ventas	1,942.56
5.2.01.02.04 Horas Extraordinarias Ventas	359.32
5.2.01.03. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	21,589.88
5.2.01.03.01 Décimo Tercer Sueldo en Ventas	8,624.57
5.2.01.03.02 Décimo Cuarto Sueldo en Ventas	4,688.05
5.2.01.03.03 Vacaciones en Ventas	4,837.57
5.2.01.03.04 Desahucio en Ventas	1,800.91
5.2.01.03.05 Uniforme del personal Ventas-Operativo	1,381.88
5.2.01.03.06 Bonificación Empleados en Ventas	256.90
5.2.01.05 Honorarios locales	450.00
5.2.01.07. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6,640.48

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2023 al 31/12/2023

5.2.01.07.01 Mantenimiento y Reparaciones	5,770.49
5.2.01.07.02 Mantenimiento y Reparaciones OP No deducible	869.99
5.2.01.08 Arriendo Operativo	3,600.00
5.2.01.09 Comisiones en Ventas	27,277.64
5.2.01.10. ESTIBAJE	2,256.94
5.2.01.10.01 Estibaje	2,256.94
5.2.01.11. PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9,683.98
5.2.01.11.01 Publicidad y Propaganda	9,583.98
5.2.01.11.02 Publicidad y Propaganda-No Deducible	100.00
5.2.01.12. COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	20,219.97
5.2.01.12.01 Combustible y Lubricantes	12,880.91
5.2.01.12.02 Repuestos Suministros y Materiales OP	6,491.46
5.2.01.12.03 Combustible y Lubricantes No Deducibles	847.60
5.2.01.14. SEGUROS Y REASEGUROS	2,353.58
5.2.01.14.01 Seguros y Reaseguros	2,353.58
5.2.01.15. TRANSPORTE	70,825.83
5.2.01.15.01 Transporte	70,797.83
5.2.01.15.02 Transporte -No Deducible	28.00
5.2.01.16. GASTO DE GESTION	10,108.79
5.2.01.16.01 Gasto de Gestión OP	8,528.16
5.2.01.16.02 Gasto de Gestion -No deducible	1,580.63
5.2.01.17. GASTO DE VIAJE	9,560.29
5.2.01.17.01 Gasto transporte -Viaje	1,250.32
5.2.01.17.02 Gasto transporte No Deducible-Viaje	34.50
5.2.01.17.03 Gasto Hospedaje-Viaje	2,498.46
5.2.01.17.05 Gasto Alimentación-Viaje	5,140.52
5.2.01.17.06 Gasto Alimentación No Deducible-Viaje	636.49
5.2.01.18. SERVICIOS BASICOS	1,312.69
5.2.01.18.01 Servicios Básicos	1,312.69
5.2.01.20. DEPRECIACIONES	15,195.89
5.2.01.20.03 Depreciación Muebles y Enseres	1,159.80
5.2.01.20.04 Depreciación Equipo de Computación	167.39
5.2.01.20.05 Depreciación de Vehículos	12,175.98
5.2.01.20.06 Depreciación de Maquinaria y Equipo	315.00
5.2.01.20.07 Depreciación de Herramientas	89.52
5.2.01.20.08 Depreciación Edificio	1,288.20
5.2.01.25. OTROS GASTOS	11,230.02
5.2.01.25.02 Gastos varios	5,354.54
5.2.01.25.03 Otros servicios operativos	4,872.73
5.2.01.25.04 Servicio de almacenaje de mercadería	691.20
5.2.01.25.05 Gastos Judiciales	311.55
5.2.02. GATOS ADMINISTRATIVOS	266,860.30
5.2.02.01. SUELDO Y SALARIO ADMINISTRATIVO	81,565.75
5.2.02.01.01 Sueldos y Salarios Administrativo	81,107.42
5.2.02.01.02 Bonificación por Responsabilidad Administrat	458.33
5.2.02.02. CON EL IESS	20,161.63
5.2.02.02.01 Aporte Patronal IESS Administrativo	10,397.71
5.2.02.02.02 Horas Suplementarias Administrativo	1,439.07
5.2.02.02.03 Horas Extraordinarias Administrativo	1,280.72
5.2.02.02.04 Fondos de Reserva Administrativo	7,044.13
5.2.02.03. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18,713.89
5.2.02.03.01 Décimo Tercer Sueldo Administrativo	3,194.25
5.2.02.03.02 Décimo Cuarto Sueldo Administrativo	1,654.13
5.2.02.03.03 Jubilación Patronal	6,172.26
5.2.02.03.04 Desahucio Administrativo	910.88
5.2.02.03.05 Uniforme del Personal Adm.	1,676.80
5.2.02.03.06 Vacaciones Administrativas	5,105.57
5.2.02.04. HONORARIOS PROFESIONALES	24,831.84

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2023 al 31/12/2023

5.2.02.04.01 Honorarios profesionales	24,831.84	
5.2.02.05. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,722.64	
5.2.02.05.01 Mantenimiento y Reparaciones	2,574.73	
5.2.02.05.02 Mantenimiento y Reparaciones-Gastos No Deduc	85.87	
5.2.02.05.03 Repuestos y Accesorios de Equipos	62.04	
5.2.02.07. COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	8,145.24	
5.2.02.07.01 Combustibles y lubricantes	1,677.71	
5.2.02.07.02 Repuestos y Accesorios	2,100.16	
5.2.02.07.03 Combustibles y Lubricantes No Deducible	4,367.37	
5.2.02.08. SEGUROS Y REASEGUROS	50.92	
5.2.02.08.01 Seguros y Reaseguros	50.92	
5.2.02.09. TRANSPORTE	35.00	
5.2.02.09.01 Transporte	30.00	
5.2.02.09.02 Transporte-Gasto No Deducible	5.00	
5.2.02.10. GASTO DE GESTIÓN	2,005.43	
5.2.02.10.01 Gastos de Gestión ADM	1,944.61	
5.2.02.10.02 Gastos de Gestión-Gastos No Deducibles	26.00	
5.2.02.10.03 Capacitación del Personal	34.82	
5.2.02.11. GASTOS DE VIAJE	697.99	
5.2.02.11.01 Gasto de viaje-Transporte	697.99	
5.2.02.12. SERVICIOS BASICOS	2,529.08	
5.2.02.12.01 Servicios Básicos	2,529.08	
5.2.02.13. NOTARIOS Y REGISTRO DE LA PROPIEDAD	869.23	
5.2.02.13.01 Notarios y Registradores de la Propiedad	869.23	
5.2.02.14. IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	36,886.88	
5.2.02.14.01 Impuestos Contribuciones y Otros	31,874.26	
5.2.02.14.02 Cuotas Camara de Comercio	180.00	
5.2.02.14.03 Impuestos Contribuciones y otros-Gastos No D	4,832.62	
5.2.02.15. DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	20,732.94	
5.2.02.15.02 Gastos Construcción	12,313.17	
5.2.02.15.03 Depreciación de Vehículos	4,960.57	
5.2.02.15.04 Depreciación Muebles y Enseres	3,215.60	
5.2.02.15.05 Depreciación Equipo de Computación	98.76	
5.2.02.15.08 Depreciación de Herramientas	144.84	
5.2.02.17. GASTO POR DETERIORO	9.23	
5.2.02.17.01 Deterioro de Propiedad Planta y Equipo	9.23	
5.2.02.20. SUMINISTROS Y MATERIALES	7,209.26	
5.2.02.20.01 Suministros y Materiales Administrativos	7,172.72	
5.2.02.20.02 Suministros y Materiales-Gastos No Deducible	36.54	
5.2.02.21. IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	6.86	
5.2.02.21.01 Retenciones Asumidas	6.86	
5.2.02.23. OTROS GASTOS	39,686.49	
5.2.02.23.01 Otros servicios administrativos	9,848.71	
5.2.02.23.02 Otros Servicios-Gastos No Deducibles	167.94	
5.2.02.23.03 Trámite de importación	23,871.28	
5.2.02.23.04 Servicio de almacenaje de mercadería	1,102.73	
5.2.02.23.06 Multa e Interes por mora	2,728.85	
5.2.02.23.07 Intereses a Terceros No Relacionados	1,150.57	
5.2.02.23.12 Donaciones de Activos Fijos - No Deducibles	816.41	
5.2.03. GASTOS FINANCIEROS	38,769.48	
5.2.03.01 Intereses Bancarios	35,774.64	
5.2.03.02 Comision Bancaria	2,981.50	
5.2.03.03 Gasto No Deducible (Gasto Financiero)	13.34	
6. COSTO		1,730,950.13
6.1. COSTO DE VENTA	1,730,950.13	
6.1.1 Costo de Mercaderia Vendidas	1,730,950.13	
Ganancia ó Pérdida del Ejercicio		281,054.03

VisualFac V14

11/04/2024 09:05:04 AM

GERENTE GENERAL	CONTADOR
 Leado electrónicamente por: ROBERTO SANTIAGO JARAMILLO LUDENA Roberto Santiago Jaramillo L.	 Leado electrónicamente por: MARIA SUSANA CASTILLO JARAMILLO Dra. María Suasana Castillo MgSc.

Anexo 2

Certificado Registro Único de Contribuyentes

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.		Número RUC 1191732975001
Representante legal • JARAMILLO LUDEÑA ROBERTO SANTIAGO		
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 15/09/2009	Fecha de actualización 26/07/2022	Inicio de actividades 31/08/2009
Fecha de constitución 31/08/2009	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: SAN SEBASTIAN Dirección Barrio: URBANIZACION BELLA FLOR Calle: 18 DE NOVIEMBRE Número: SN Intersección: ANTURIOS Número de piso: 0 Referencia: FRENTE AL PARQUE LINEAL DEL SUR		
Medios de contacto Email: rojaramillo01@yahoo.com Teléfono domicilio: 072103981 Web: WWW.MINASUR.COM.EC Celular: 0994015117		
Actividades económicas • C20292001 - SERVICIOS DE APOYO A LA FABRICACIÓN DE OTROS PRODUCTOS QUÍMICOS N.C.P A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO. • G46592201 - VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPOS PARA LA MINERÍA; INCLUYE PARTES Y PIEZAS. • G46610301 - VENTA AL POR MAYOR DE COMBUSTIBLES LÍQUIDOS NAFTA, GASOLINA, BIOCOMBUSTIBLE INCLUYE GRASAS, LUBRICANTES Y ACEITES. • G46691304 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS QUÍMICOS N.C.P. • G47190001 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS ENTRE LOS QUE NO PREDOMINAN LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, ACTIVIDADES DE VENTA DE: PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ARTÍCULOS DE JOYERÍA Y BISUTERÍA, JUGUETES, ARTÍCULOS DE DEPORTE, ETCÉTERA. • G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS. • H52100001 - ACTIVIDADES DE ALMACENAMIENTO Y DEPÓSITO PARA TODO TIPO DE PRODUCTOS: EXPLOTACIÓN DE SILOS DE GRANOS, CÁMARAS FRIGORÍFICAS. INCLUYE LA CONGELACIÓN POR CORRIENTE DE AIRE.		

Razón Social
IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.

Número RUC
1191732975001

Establecimientos

Abiertos

2

Cerrados

1

Obligaciones tributarias

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



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:

RCR1699547289961158

Fecha y hora de emisión:

09 de noviembre de 2023 11:28

Dirección IP:

10.1.2.25

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 3

Historial de compras Importadora Minasur Cía. Ltda.



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.

CALLE 18 DE NOVIEMBRE SN Y ANTURIOS ESQUINA

RUC: 1191732975001

RESUMEN DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2023

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. RESUMEN DE COMPRAS MENSUALES AÑO 2023	
MESES	COMPRAS TOTALES
ENERO	185.405,87
FEBRERO	140.359,45
MARZO	141.854,68
ABRIL	121.624,12
MAYO	166.278,36
JUNIO	139.755,04
JULIO	156.437,26
AGOSTO	116.815,10
SEPTIEMBRE	148.201,25
OCTUBRE	145.911,87
NOVIEMBRE	140.636,51
DICIEMBRE	127.670,62
SUMATORIA	1.730.950,13



Dra. Maria Susana Castillo Jaramillo MgSc.
CONTADORA

Anexo 4

Historial de ventas Importadora Minasur Cía. Ltda.



IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA.

CALLE 18 DE NOVIEMBRE SN Y ANTURIOS ESQUINA

RUC: 1191732975001

RESUMEN DE VENTAS MENSUALES AÑO 2023

IMPORTADORA MINASUR CIA. LTDA. RESUMEN DE VENTAS MENSUALES AÑO 2023	
MESES	VENTAS TOTALES
ENERO	266.862,49
FEBRERO	205.033,78
MARZO	202.383,72
ABRIL	179.089,74
MAYO	234.243,52
JUNIO	192.627,06
JULIO	231.062,98
AGOSTO	178.979,50
SEPTIEMBRE	212.755,10
OCTUBRE	223.075,35
NOVIEMBRE	199.870,34
DICIEMBRE	142.081,11
SUMATORIA	2.468.064,69



Dra. María Susana Castillo Jaramillo MgSc.

CONTADORA

Anexo 5

Cálculo de Depreciaciones de Propiedades, Planta y Equipo

Depreciaciones	% Depreciación	Años de Vida Útil
Muebles y enseres	10%	10,00
Edificios	5%	20,00
Maquinaria, Equipo e Instalación	10%	10,00
Equipo de computación y software	33%	3,00
Vehículos	20%	5,00
Equipo de oficina	10%	10,00

Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	
Costo de Adquisición =	3.741,07
Valor residual =	374,11
Años de vida útil =	10,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual}-\text{Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación	336,70 Anual

Depreciación Edificio Producción	
Costo de Adquisición =	537,48
Valor residual =	26,87
Años de vida útil =	20,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual}-\text{Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación	25,53 Anual

Depreciación Muebles y Enseres	
Costo de Adquisición=	1.159,80
Valor residual =	115,98
Años de vida útil =	10,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual}-\text{Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación	104,38 Anual

Depreciación Equipo de Computación	
Costo de Adquisición=	167,39
Valor residual =	55,24
Años de vida útil =	3,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual}-\text{Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación	33,38 Anual

Depreciación Vehículo	
Costo de Adquisición=	4.960,57
Valor residual =	992,11
Años de vida útil =	5,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual}-\text{Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación	793,69 Anual

Depreciación Equipo de Computación	
Costo de Adquisición=	98,76
Valor residual =	32,59
Años de vida útil =	3,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual}-\text{Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación	22,06 Anual

Depreciación Vehículo	
Costo de Adquisición=	12.175,98
Valor residual =	2.435,20
Años de vida útil =	5,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual-Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación =	1.948,16 Anual

Depreciación Maquinaria y Equipo	
Costo de Adquisición=	315,00
Valor residual =	31,50
Años de vida útil =	10,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual-Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación =	28,35 Anual

Depreciación Herramientas	
Costo de Adquisición=	89,52
Valor residual =	8,95
Años de vida útil =	10,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual-Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación =	8,06 Anual

Depreciación Edificio	
Costo de Adquisición=	1.288,20
Valor residual =	64,41
Años de vida útil =	20,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual-Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación =	61,19 Anual

Depreciación Muebles y Enseres	
Costo de Adquisición=	3.215,60
Valor residual =	321,56
Años de vida útil =	10,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual-Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación =	289,40 Anual

Depreciación Herramientas	
Costo de Adquisición=	144,84
Valor residual =	14,48
Años de vida útil =	10,00
Depreciación =	$\frac{\text{Valor actual-Valor residual}}{\text{Años de vida útil}}$
Depreciación =	13,04 Anual

Depreciación Acumulada

2024	Valor Residual	Depreciación anual	Depreciación acumulada
Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	374,11	336,70	
Depreciación Edificio Producción	26,87	25,53	
Depreciación Muebles y Enseres	115,98	104,38	-15.460,25
Depreciación Equipo de Computación	55,24	37,38	-11.037,23
Depreciación de Vehículos	2.435,20	1.948,16	-88.793,58
Depreciación de Maquinaria y Equipo	31,50	28,35	-18.960,45
Depreciación de Herramientas	8,95	8,06	-1.938,37
Depreciación Edificio	64,41	61,19	-23.351,34
Depreciación de Vehículos	992,11	793,69	
Depreciación Muebles y Enseres	321,56	289,40	
Depreciación Equipo de Computación	32,59	22,06	
Depreciación de Herramientas	14,48	13,04	

2025	Valor Residual	Depreciación anual	Depreciación acumulada
Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	374,11	336,70	
Depreciación Edificio Producción	26,87	25,53	
Depreciación Muebles y Enseres	115,98	104,38	-15.897,79
Depreciación Equipo de Computación	55,24	37,38	-11.125,06
Depreciación de Vehículos	2.435,20	1.948,16	-92.220,89
Depreciación de Maquinaria y Equipo	31,50	28,35	-19.366,05
Depreciación de Herramientas	8,95	8,06	-1.961,80
Depreciación Edificio	64,41	61,19	-23.442,63
Depreciación de Vehículos	992,11	793,69	
Depreciación Muebles y Enseres	321,56	289,40	
Depreciación Equipo de Computación	32,59	22,06	
Depreciación de Herramientas	14,48	13,04	
2026	Valor Residual	Depreciación anual	Depreciación acumulada
Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	374,11	336,70	
Depreciación Edificio Producción	26,87	25,53	
Depreciación Muebles y Enseres	115,98	104,38	-16.335,33
Depreciación Equipo de Computación	55,24	37,38	-11.212,89
Depreciación de Vehículos	2.435,20	1.948,16	-95.648,20
Depreciación de Maquinaria y Equipo	31,50	28,35	-19.771,66
Depreciación de Herramientas	8,95	8,06	-1.985,24
Depreciación Edificio	64,41	61,19	-23.533,91
Depreciación de Vehículos	992,11	793,69	
Depreciación Muebles y Enseres	321,56	289,40	
Depreciación Equipo de Computación	32,59	22,06	
Depreciación de Herramientas	14,48	13,04	
2027	Valor Residual	Depreciación anual	Depreciación acumulada
Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	374,11	336,70	
Depreciación Edificio Producción	26,87	25,53	
Depreciación Muebles y Enseres	115,98	104,38	-16.772,87
Depreciación Equipo de Computación	0,00	0,00	-11.212,89
Depreciación de Vehículos	2.435,20	1.948,16	-99.075,51
Depreciación de Maquinaria y Equipo	31,50	28,35	-20.177,27
Depreciación de Herramientas	8,95	8,06	-2.008,67
Depreciación Edificio	64,41	61,19	-23.625,20
Depreciación de Vehículos	992,11	793,69	
Depreciación Muebles y Enseres	321,56	289,40	
Depreciación Equipo de Computación	0,00	0,00	
Depreciación de Herramientas	14,48	13,04	
2028	Valor Residual	Depreciación anual	Depreciación acumulada
Depreciación Maquinaria y Equipo Producción	374,11	336,70	
Depreciación Edificio Producción	26,87	25,53	
Depreciación Muebles y Enseres	115,98	104,38	-17.210,41
Depreciación Equipo de Computación			-11.212,89
Depreciación de Vehículos	2.435,20	1.948,16	-102.502,82
Depreciación de Maquinaria y Equipo	31,50	28,35	-20.582,88
Depreciación de Herramientas	8,95	8,06	-2.032,11
Depreciación Edificio	64,41	61,19	-23.716,48
Depreciación de Vehículos	992,11	793,69	
Depreciación Muebles y Enseres	321,56	289,40	
Depreciación Equipo de Computación	0,00	0,00	
Depreciación de Herramientas	14,48	13,04	

Anexo 6

Certificado de Pertinencia



**UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 01 de agosto de 2024

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza. Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-UNL
En su despacho. -

De mi consideración:

Para los fines legales consiguientes me permito informar que luego de la revisión del Proyecto de Integración Curricular titulado **“PLANEACIÓN FINANCIERA EN LA IMPORTADORA MINASUR CÍA LTDA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODO 2024-2028”**, se sugiere se cambie por **“PLANEACIÓN FINANCIERA APLICADA EN LA IMPORTADORA MINASUR CÍA LTDA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODO 2024-2028”**. Previo a la obtención del Grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, la señorita Aspirante **Susana Salomé Azuero Castillo**, estudiante del VII Ciclo Paralelo “A” período Académico **Abril-Agosto 2024** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, ante su autoridad manifiesto, que **es pertinente en cuanto a la Estructura y Coherencia de contenidos**, por lo que me pronuncio en **forma favorable su aprobación**, ya que brindará un valioso aporte a la Compañía objeto de estudio.

Es todo cuanto puedo informar, dejando a su consideración y criterio.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
IGNACIA DE JESUS
LUZURIAGA GRANDA

Dra. Ignacia Luzuriaga Granda MAE.
**DOCENTE DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORIA - UNL**

Anexo 7

Certificado de Traducción de Abstract

CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN

Loja, 06 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 **“Planeación Financiera aplicada en la Importadora MINASUR CIA. LTDA. de la Ciudad de Loja. Periodo 2024-2028”**. De la autoría de: **Susana Salomé Azuero Castillo**, portadora de la cédula de identidad número **1150140141**

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**