UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

MAYO - OCTUBRE 2018

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Proceso Financiero en la Ferretería Gaibor

EGRESADO:

Guido Jahir Gaibor Zambrano

TUTOR:

ING. Sergio Cristóbal Suarez López

AÑO 2018

Introducción

Acerías y Ferretería Gaibor es la empresa escogida para el presente estudio de caso, basada en el tema de "Proceso financiero en la Ferretería Gaibor" con la Razón social a cargo de Guido Vicente Gaibor Pizarro con el Ruc 1202628846001 actualmente activo en actividad económica. Posee un local matriz ubicado en Babahoyo – en las calles García Moreno entre olmedo y flores, y un local sucursal ubicado en Babahoyo – en la Vía Universitaria Ciudadela La Ventura. El tipo de contribuyente es una persona natural obligada a llevar contabilidad y es categorizada por el SRI en clase PYMES como pequeña empresa. Comenzó sus actividades a principios del año 2012 con su nombre como tal, (aunque en las descripciones según la base de datos del SRI datan del año 2002 y un reinicio de sus actividades económicas en el año 2007, ya que su nombre y su actividad económica principal eran otra y cambiaron con el tiempo), según descripción en el portal del SRI se tiene como actividad económica la venta al por menor de artículos de ferretería, pero se han venido implementando artículos complementarios que se extienden un poco allá de su nombre.

La empresa en su gran mayoría de información y base de datos las lleva de una manera física, entre las actividades más notables que van de la mano con el área contable se puede mencionar el inventario, así como las ventas diarias son registradas de manera escrita a medida que se van generando, las comprar son requeridas al momento del faltante de mercadería, las cuentas por cobrar y cuentas por pagar son llevadas de manera escrita y a su vez en archivos digitales.

En el presente estudio de caso se dará a conocer que tan certera es su forma de llevar los registros e información en base a su actividad económica, de tal manera que la alta gerencia o administradores puedan ver lo resultante del periodo de manera fiable, y a su vez poder tomar decisiones en cualquier momento a través de lo reflejado en los estados financieros.

Desarrollo

Acerías y Ferretería Gaibor es una empresa comercial situada en la ciudad de Babahoyo, destinada a la venta al por menor de diversos artículos ferreteros y de construcción, se clasifica como persona natural obligada a llevar contabilidad por haber sobrepasado el tope mínimo según lo estipula el Servicio de Rentas Internas (véase Anexo 1) y se basa en los siguientes tres puntos que serán medidos a través de sus estados financieros del año anterior:

- El Servicio de Rentas Internas notifica que las personas naturales que en su actividad económica operen con un capital propio de 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta ($101.430,00) pasaran a ser obligadas a llevar contabilidad. Ya que la empresa en su año de operación anterior alcanzo un capital de $129.007,49.
- Si en sus costos y sus gastos anuales son superiores a 12 fracciones básicas desgravadas del Impuesto a la Renta ($135.240,00). La empresa según sus estados financieros entre sus costos de ventas ha tenido un monto de $724.555,05 y sus Gastos en general un monto de $38.353,34.
- Si en sus ingresos brutos son mayores a 15 fracciones básicas desgravadas del Impuesto a la Renta ($169.050,00). En este punto la empresa según sus estados financieros tiene ingresos brutos de $130.072,22.

Está formada por un local matriz y un local sucursal, tiene como ideología en su misión y visión la siguiente:

- Misión “Satisfacer la necesidad del consumidor del sector en el que se encuentra cada uno de sus locales a través de asesoría, calidad y respaldo, teniendo un equilibrio de aporte de parte de sus administradores, obreros y proveedores”.
- Visión “En el año 2020 ser una empresa de preferencia para el consumidor del sector”.

La empresa como tal fue creada con la finalidad de ser una comercializadora denominada así por estar destinada a brindar productos terminados de construcción y acabado únicamente (véase Anexo 1), pero el mercado y el consumidor exigían mucho más variedad en un solo lugar, es así que a medida que paso el tiempo la empresa fue implementando productos de línea ferretera y complementarios, de tal manera que su inventario alcanzo un gran número de ítems ya que cada producto tiene gran variedad en cuando a su tipo, propósito, peso, medida, material y entre otros que el consumidor requiere específicamente.

En la actualidad su inventario sobrepasa los 1200 Ítems lo que dificulta la manera en la que es administrado.

La forma en que es llevado el inventario se la describe como forma manual o no automatizada (véase Anexo 2) como, por ejemplo:

Al momento de la compra al proveedor, el bodeguero tiene una estimación de la cantidad requerida para que el producto no quede desabastecido o si en esta primera opción existe alguna inconformidad se pasara a realizar un conteo rápido o a la vista.

"Medir el inventario de forma proyectada que se posee puede traer consecuencia o desencadenar consecuencias con el tiempo" (SALAS, 2017), en cuando a pedir productos de más o que no requieren la necesidad de ser pedidos por diversos motivos o políticas de la empresa, "estas acciones innecesarias llegan a ocupar parte de su liquides que no era necesaria en ese momento y verse repercutida en un tiempo posterior" (LACALLE, 2014); así como en al momento de la compra puede haber una equivocación en cuando a realizar un pedido de más, también puede ocurrir que un producto que no es comercializado día a día pase desapercibido y pueda quedarse sin Stock.

“En cuanto a las consecuencias en las compras de más podríamos tener un exceso de inversión en un producto, de esta manera podrá verse afectanda directamente a la solvencia de la empresa o financieramente en una prueba acida” (HORNE, 2015).

Entre otros resultantes de lo ya mencionado podemos destacar el consumo de tiempo ya que al ser de forma manual este requiere un conteo uno a uno de los productos, y si bien es cierto el “conteo general de inventario se lo realiza a principio de cada año para la presentación respectiva del periodo al SRI” (LORTI, 2018),o cuantas veces sea necesario según las políticas de la empresa, pero una tercera opción de conteo conlleva a un consumo de tiempo muy valioso para los obreros, administradores y para la empresa.

En cuanto a las ventas que se realizan diariamente en concordancia con el inventario, se genera una parte del problema ya mencionado, dado que ·al momento de “realizar una venta tenemos la disminución en el inventario lo que conllevaría a un no registro del bien vendido, al final de cada día tendremos un incremento y un decremento masivo de bienes vendidos y no registrado en el inventario” (MOYER, 2013). A pesar de poseer un respaldo de las facturas físicas con la cual se podría a disminuir o incrementar el inventario de acuerdo con las compras o ventas respectivamente, “esto llevaría al consumo de tiempo y recurso humano, posterior al trabajo habitual que se realiza diariamente” (BERLEY, 2012).

Unas de las cuentas más importante para la empresa tenemos las cuentas por pagar y cuentas por cobrar, que son llevadas de manera física al momento de generarse, aunque en ciertos casos suelen retrasarse las facturas en llegar por parte del proveedor por lo que su ingreso no se realizara en ese momento.

- En cuanto a las cuentas por pagar se lleva un registro mucho mas ordenado a base de registro digital y físico (ya que esto es un requerimiento primordial para las instituciones financieras), ya que en su gran mayoría los pagos son efectuados con cheques a fecha, (véase Anexo 3 y Anexo 5)
- A su vez en las cuentas por cobrar se lleva un control menos coordinado porque al momento de realizar una venta a crédito, la empresa lo registra de forma manual en una factura improvisada o copia de la generada, esto en muchas ocasiones se ha vuelto un problema al momento de la perdida de estos sustentos y con ello perdida de la información para un posterior recordatorio para el cliente o la empresa. (véase Anexo 4 y Anexo 6)

Otro problema al que las empresas familiares se enfrentan es el mal uso de la caja chica, ya que el dinero con el que cuenta esta caja debería ser específicamente para uso de la empresa como puede ser cambio económico, gasto requerido para su actividad u otro desembolso que sea únicamente de acuerdo a su actividad económica (BROCK, 2014), con este mal uso de caja chica se tiene dificultad al cerrar caja al final del día ya que si el faltante no está debidamente justificado ocasionaría un descuadre en las cuentas.

"La empresa posee políticas de acuerdo con sus departamentos para evitar o tratar de evitar ciertos inconvenientes que pueden ser generados por la empresa o podría también ser generado por terceros" (COUSO, 2016):

- Las cuentas por pagar poseen una política de pago muy concreta, que los cheques entregados para el cobro de las compras realizadas no sobrepasen un monto especifico diariamente, esta política es cumplida parcialmente ya que en algunos casos el monto pagado en cheques sobrepasa el monto máximo acordado.

- Los cheques entregados son especificados con una fecha de cobro la cual en ciertos casos no es respetada lo que ocasiona un descuadre en la política del monto diario.
- Los productos con gran índice de rotación no pueden bajar más de un monto especificado, esto varia dependiendo del tiempo de salida del producto, aunque los menos frecuentados llegan a pasar desapercibidos al momento de hacer pedidos.
- El monto de caja chica con el que se inicia cada día laboral corresponde a un monto especifico, pero esta política se aplica únicamente en el local sucursal.

Como ya se ha venido describiendo anteriormente, la empresa tiene ciertos inconvenientes en cuanto al cumplimiento de sus políticas, lo que nos lleva a la pregunta:

¿Se tiene estados financieros confiables?

Si bien es cierto podemos tener estados financieros concretos a final de cada año, pero estos datos cambian al momento de empezar su actividad económica y en el transcurso del periodo tendríamos un retraso para poder tener unos estados financieros actualizados por la manera en que sus cuentas son llevadas, de esta manera podría estar afectando a poder tomar una decisión en cualquier momento, por algún requerimiento de documentación financiera o ya sea para ver la situación de la empresa.

Para poder tener un mejor control del inventario se sugiere que se ingrese una base de datos completa de cada producto y su clasificación, así como también ligar dicha base de datos a un control de inventario que vaya de la mano con las ventas y compras diarias que se realicen.

De esta manera se podrá formar un proceso entre los departamentos de ventas, compras y bodega, y como resultante tener automáticamente un conteo de todas las existencias. Dando la

solución a uno de los problemas mas grandes podremos tener una perspectiva mucho mas clara de la empresa en todo momento.

Análisis de estados financieros

Con el fin de brindar un explicación más explícita y general de la situación de la empresa, se dará a conocer los estados financieros en modo de comparación de los años más cercanos, con métodos de análisis vertical y análisis horizontal, y a su vez un análisis representado de forma monetaria y porcentuales.

Como es de gran importancia para las personas quienes conforman esta entidad “saber la situación financiera de la empresa de tal forma que sea útil en la toma de decisiones, o al momento de una apreciación de la situación por parte de un agente interno o agente externo, pues está claro que se tiene como meta proporcionar información financiera que sea útil para el usuario” (ROSS, 2012).

En el siguiente recuadro veremos el incremento y decremento de las cuentas según su naturaleza y el impacto que esta a generado de un año a otro:

Balance general

Análisis horizontal

Año 2016 – 2017

	2016	2017	CAMBIO	%
ACTIVO				
CORRIENTE	**$32,445.62**	**$5,796.60**	**-$26,649.02**	**-82.13%**
DISPONIBLE	**$32,445.62**	**$5,796.60**	**-$26,649.02**	**-82.13%**
Caja	$28,849.91	$5,796.60	-$23,053.31	-79.91%
Banco	$3,595.71	$0.00	-$3,595.71	-100.00%
EXIGIBLE	**$13,839.97**	**$4,225.11**	**-$9,614.86**	**-69.47%**
CUENTAS POR COBRAR	$13,839.97	$4,225.11	-$9,614.86	-69.47%
REALIZABLE	**$91,807.75**	**$223,550.06**	**$131,742.31**	**143.50%**
Inventarios	$91,807.75	$223,550.06	$131,742.31	143.50%
OTROS ACTIVOS	**$15,828.49**	**$14,316.06**	**-$1,512.43**	**-9.56%**
Ret. Fte. Imp. Rta. 1%	$560.08	$75.25	-$484.83	-86.56%
Ret. Fte. Imp. Rta. 30%	$804.48	$13.25	-$791.23	-98.35%
Credito Tributario IVA	$9,720.63	$7,070.16	-$2,650.47	-27.27%
IVA Pagado	$4,743.30	$7,157.40	$2,414.10	50.89%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	**$42,426.91**	**$101,618.45**	**$59,191.54**	**139.51%**
NO CORRIENTES				
Edificio	$24,149.56	$71,760.81	$47,611.25	197.15%
(-) Depreciacion Acumulada de Edificio	-$3,622.44	-$5,713.25	-$2,090.81	57.72%
Equipos de computo	$0.00	$4,450.00	$4,450.00	=
(-) Depreciacion Acumulada en Eq. Computo	$0.00	-$123.61	-$123.61	=
NO DEPRECIABLE				
Terreno	$21,899.79	$31,244.50	$9,344.71	42.67%
TOTAL DE ACTIVOS	**$196,348.74**	**$349,506.28**	**$153,157.54**	**78.00%**

PASIVO				
CORRIENTE	**$164,063.74**	**$220,498.79**	**$56,435.05**	**34.40%**
Proveedores por pagar	$73,180.00	$125,725.00	$52,545.00	71.80%
Prestamo Hipotecario por pagar	$82,183.27	$79,383.37	-$2,799.90	-3.41%
Aporte Patronal - Personal Iess por pagar	$239.32	$329.40	$90.08	37.64%
Beneficios sociales por pagar	$0.00	$2,750.00	$2,750.00	=
Iva Cobrado	$6,103.89	$5,847.04	-$256.85	-4.21%
Ret. Fte. Imp. Rta. 1% por pagar	$393.77	$555.63	$161.86	41.11%
Ret. Fte. Imp. Rta. 2% por pagar	$0.00	$5.60	$5.60	=
Ret. Fte. Imp. Rta. 8% por pagar	$20.80	$25.00	$4.20	20.19%
Ret. Fte. Imp. Rta. 10% por pagar	$0.00	$26.00	$26.00	=
Ret. Fte. Imp. Rta. 100% por pagar	$31.20	$31.20	$0.00	0.00%
15% de particip. de trabajadores por pagar	$1,911.49	$68.70	-$1,842.79	-96.41%
Anticipo de renta del periodo 2018	$0.00	$5,724.25	$5,724.25	=
Imp. A la renta por pagar 2017	$0.00	$27.60	$27.60	=
TOTAL PASIVO	**$164,063.74**	**$220,498.79**	**$56,435.05**	**34.40%**
PATRIMONIO	**$32,285.00**	**$129,007.49**	**$96,722.49**	**299.59%**
Capital	$32,285.00	$129,007.49	$96,722.49	299.59%
TOTAL PATRIMONIO	**$32,285.00**	**$129,007.49**	**$96,722.49**	**299.59%**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$196,348.74**	**$349,506.28**	**$153,157.54**	**78.00%**

Balance general

Anàlisis vertical

Año 2016 – 2017

	2016	2017	CAMBIO
ACTIVO			
CORRIENTE	**16.52%**	**1.66%**	-14.87%
DISPONIBLE	**16.52%**	**1.66%**	-14.87%
Caja	14.69%	1.66%	-13.03%
Banco	1.83%	0.00%	-1.83%
EXIGIBLE	**7.05%**	**1.21%**	-5.84%
CUENTAS POR COBRAR	7.05%	1.21%	-5.84%
REALIZABLE	**46.76%**	**63.96%**	17.20%
Inventarios	46.76%	63.96%	17.20%
OTROS ACTIVOS	**8.06%**	**4.10%**	-3.97%
Ret. Fte. Imp. Rta. 1%	0.29%	0.02%	-0.26%
Ret. Fte. Imp. Rta. 30%	0.41%	0.00%	-0.41%
Credito Tributario IVA	4.95%	2.02%	-2.93%
IVA Pagado	2.42%	2.05%	-0.37%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	**21.61%**	**29.07%**	7.47%
NO CORRIENTES			
Edificio	12.30%	20.53%	8.23%
(-) Depreciacion Acumulada de Edificio	-1.84%	-1.63%	0.21%
Equipos de computo	0.00%	1.27%	1.27%
(-) Depreciacion Acumulada en Eq. Computo	0.00%	-0.04%	-0.04%
NO DEPRECIABLE			
Terreno	11.15%	8.94%	-2.21%
TOTAL DE ACTIVOS	**100.00%**	**100.00%**	0.00%

PASIVO			
CORRIENTE	**83.56%**	**63.09%**	-20.47%
Proveedores por pagar	37.27%	35.97%	-1.30%
Prestamo Hipotecario por pagar	41.86%	22.71%	-19.14%
Aporte Patronal - Personal Iess por pagar	0.12%	0.09%	-0.03%
Beneficios sociales por pagar	0.00%	0.79%	0.79%
Iva Cobrado	3.11%	1.67%	-1.44%
Ret. Fte. Imp. Rta. 1% por pagar	0.20%	0.16%	-0.04%
Ret. Fte. Imp. Rta. 2% por pagar	0.00%	0.00%	0.00%
Ret. Fte. Imp. Rta. 8% por pagar	0.01%	0.01%	0.00%
Ret. Fte. Imp. Rta. 10% por pagar	0.00%	0.01%	0.01%
Ret. Fte. Imp. Rta. 100% por pagar	0.02%	0.01%	-0.01%
15% de participacion de trabajadores por pagar	0.97%	0.02%	-0.95%
Anticipo de renta del periodo 2018	0.00%	1.64%	1.64%
Imp. A la renta por pagar 2017	0.00%	0.01%	0.01%
TOTAL PASIVO	**83.56%**	**63.09%**	-20.47%

PATRIMONIO	**16.44%**	**36.91%**	20.47%
Capital	16.44%	36.91%	20.47%
TOTAL PATRIMONIO	**16.44%**	**36.91%**	20.47%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**100.00%**	**100.00%**	0.00%

Como primer punto pasaremos a realizar un análisis superficial sobre los balances generales de análisis vertical y horizontal en representación monetaria y porcentual ya expuestos.

Observando el balance general de análisis horizontal se puede apreciar que sus rubros con los que puede solventar sus obligaciones han disminuido casi en su totalidad y sus cuentas por pagar han incrementado, pero sin embargo tenemos un gran incremento en el rubro de inventario además de ser el más significativo y del rubro en PPE que también posee un gran cambio al punto de casi triplicarse, estos dos rubros de incremento compensaría el motivo de la disminución de su liquidez e incremento de sus obligaciones por pagar, y podemos concluir que a pesar de que la empresa tiene poca liquidez se tiene un incremento sobresaliente de sus activos contra sus pasivos, justificable de cierta manera ya que siendo una empresa comercial con gran variedad de artículos también requiere una gran inversión.

En el balance general de análisis vertical podemos recalcar que se ve reflejado lo ya mencionado en el análisis horizontal a pesar de este análisis estar comparado en base al total de activos de su mismo año. Aun así, podemos apreciar que en los rubros de cuentas por cobrar han disminuido y si se ha agregado valores a los equipos de cómputo por presunta adquisición de estos.

En una visión general de los dos recuadros de los balances general podemos observar en el grupo de los activos con cambios más significativos en incremento tenemos al inventario y PPE; y disminuyeron la caja y cuentas por cobrar; y el rubro de pasivos con grandes cambios tenemos a cuentas por pagar y préstamo hipotecario por pagar.

Mediante esta apreciación se puede constatar hasta este punto del estudio de caso que la empresa realiza acciones sin un previo estudio de su situación financiera.

Estado de resultado

Análisis horizontal

Año 2016 – 2017

	2016	2017	CAMBIOS	%
VENTAS	$496,544.76	$816,273.93	$319,729.17	64.39%
(-) Costo de Venta	$417,410.20	$686,201.71	$268,791.51	64.40%
(=) Utilidad Bruta en Venta	**$79,134.56**	**$130,072.22**	**$50,937.66**	**64.37%**
EGRESOS				
SUELDOS Y SALARIOS	$11,296.00	$18,300.00	$7,004.00	62.00%
GASTOS DE BENEFICIOS SOCIALES Y PRESTACIONES	$0.00	$3,924.53	$3,924.53	=
GASTOS DE FONDOS DE RESERVA	$453.12	$2,583.48	$2,130.36	470.15%
GASTOS DE MANT. Y REPARACIONES VARIOS	$0.00	$0.00	$0.00	=
GASTOS DE HONORARIOS PROFESIONALES	$3,120.00	$3,480.00	$360.00	11.54%
GASTO DE SERVICIO DE INTERNET	$324.50	$0.00	-$324.50	-100.00%
GASTO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	$0.00	$312.50	$312.50	=
GASTO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTE	$0.00	$0.00	$0.00	=
GASTO DE SEGURO DEGRAVAMEN	$944.50	$0.00	-$944.50	-100.00%
GASTO DE DEPRECIACION DE EDIFICIO	$1,207.48	$1,207.48	$0.00	0.00%
INTERESES BANCARIOS	$8,035.52	$8,545.35	$509.83	6.34%
PERDIDA FORTUITA (POR DIFERENCIA DE PAGO)	$0.00	$0.00	$0.00	=
Total Egresos	**$25,381.12**	**$38,353.34**	**$12,972.22**	**51.11%**
(=) Utilidad Del Ejercicio antes de Participacion de Utilidades e Impuesto	**$53,753.44**	**$91,718.88**	**$37,965.44**	**70.63%**
(-) El 15% de Participacion de Trabajadores	-8063.02	-13757.83	-5694.82	70.63%
(=) Utilidad Antes de impuesto a la renta	**$45,690.42**	**$77,961.05**	**$32,270.62**	**70.63%**
(-) Impuesto a la Renta Causado	$7,611.56	$12,113.15	$4,501.58	59.14%
(=) Utilidad Neta	**$38,078.86**	**$65,847.90**	**$27,769.04**	**72.93%**

Estado de resultado

Análisis vertical

Año 2016 – 2017

	2016	2017	CAMBIOS
VENTAS	100.00%	100.00%	0.00%
(-) Costo de Venta	84.06%	84.07%	0.00%
(=) Utilidad Bruta en Venta	15.94%	15.93%	0.00%
EGRESOS			
SUELDOS Y SALARIOS	2.27%	2.24%	-0.03%
GASTO DE BENEFICIOS SOCIALES Y PRESTACIONES	0.00%	0.48%	0.48%
GASTO DE FONDOS DE RESERVA	0.09%	0.32%	0.23%
GASTO DE MANT. Y REPARACIONES VARIOS	0.00%	0.00%	0.00%
GASTO DE HONORARIOS PROFESIONALES	0.63%	0.43%	-0.20%
GASTO DE SERVICIO DE INTERNET	0.07%	0.00%	-0.07%
GASTO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00%	0.04%	0.04%
GASTO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00%	0.00%	0.00%
GASTO DE SEGURO DESGRAVAMEN	0.19%	0.00%	-0.19%
GASTO DE DEPRECIACION DE EDIFICIO	0.24%	0.15%	-0.10%
INTERESES BANCARIOS	1.62%	1.05%	-0.57%
PERDIDA FORTUITA (POR DIFERENCIA DE PAGO)	0.00%	0.00%	0.00%
Total Egresos	5.11%	4.70%	-0.41%
(=) Utilidad Del Ejercicio antes de Participacion de Utilidades e Impuesto	10.83%	11.24%	0.41%
(-) El 15% de Participacion de Trabajadores	-1.62%	-1.69%	-0.06%
(=) Utilidad Imponible	9.20%	9.55%	0.35%
(-) Impuesto a la Renta Causado	1.53%	1.48%	-0.05%
(=) Utilidad Neta	7.67%	8.07%	0.40%

En cuanto al estado de resultado podemos apreciar mucho mejor los cambios a través del análisis horizontal en representación de valores monetarios, ya que en el análisis vertical con representación porcentualmente han sido bastante relativos en cuanto a su mismo año.

El estado de resultado con análisis horizontal podemos ver que el primer rubro representado por Ventas a pasado de un año a otro a un poco más que duplicarse, este hecho va de la mano con el ingreso del local sucursal a partir de la mitad del 2016, lo que conllevo a el incremento de los costos de ventas con un 84%, pero este porcentaje sigue siendo relativo en ambos años comparados, esta misma acción de establecer otro local comercial llevo como reacción al incremento de sueldos y salarios lo que va de la mano con otros gastos adicionales como fondo de reserva, decimos, otros beneficios, etc.; como último rubro a considerar tenemos el de utilidad neta que a tenido un crecimiento del 72% a comparación del año anterior.

En el balance general con análisis vertical como ya mencionamos podemos ver que no existen grandes cambios porcentuales, ya que el incremento en los rubros fue simultaneo y con diferencias mínimas, aunque podemos rescatar que en la utilidad neta hubo un incremento 0.40% en comparación al año anterior, y a pesar de que según lo reflejado en el análisis horizontal se tuvo un gran incremento en los costos y gastos.

En una opinión más resumida podemos ver que la empresa según los años 2016 y 2017 que fueron comparados, se encuentra en buen camino ya que su fin se centra en generar ganancia y la misma se ha venido logrando en estos 2 años consecutivos.

Análisis a través de las Razones financieras

La información que se puede obtener de las diferentes razones financieras es muy importante para las distintas partes interesadas que necesitan conocer con certeza el desempeño de la empresa, porque lo que el análisis de los estados financieros se basa en el uso de las razones (ratios) o valores relativos. “Un análisis en conjunto de razones financieras incluye métodos de cálculo e interpretación de razones financieras para analizar y supervisar el buen desempeño de la empresa” (Gitman, 2012).

Dado los inconvenientes que presenta la empresa, se concluyo en aplicar la razón financiera destinada a la rentabilidad y rubros más significativos, la cual dará una mejor apreciación de los resultados y las decisiones tomadas.

Razones financieras que aplicar

El tipo de razones financieras que se aplicaran tendrá como destino el análisis de la toma de decisión interna como son las destinadas a la rentabilidad, además la aplicación de la razon financiera que son relativo a los rubros más relevantes, “ya que se tiene como finalidad medir de qué manera la empresa usa sus activos y la eficiencia con la que resultan sus operaciones” (Ross, 2012).

Las razones financieras que se usaran son:

- Margen de utilidad
- Rendimiento sobre los activos (ROA)
- Rendimiento sobre capital (ROE)
- Rotación del inventario

MARGEN DE UTILIDAD	UTILIDAD NETA / VENTAS

2016	$= \frac{\$38{,}078.86}{\$496{,}544.76} =$	**7.67%**

En el margen de utilidad podemos ver según el cálculo de la razón financiera que por cada dólar vendido se tuvo 7,67 ctvs. de utilidad neta.

2017	$= \frac{\$65{,}847.90}{\$816{,}273.93} =$	**8.07%**

En el último año concluido por cada dólar vendido se tuvo $0.08 de utilidad neta.

En el margen de utilidad del 2016 al 2017 podemos ver que las ventas y los costos de ventas incrementaron alrededor de un 60% simultáneamente, y aun así teniendo una diferencia positiva de 0.40%.

RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS	UTILIDAD NETA / ACTIVOS TOTALES

2016	$= \frac{\$38{,}078.86}{\$196{,}348.74} =$	**19.39%**

Se consiguió una utilidad neta igual al 19% en comparación de todos sus activos al 2016.

2017	$= \frac{\$65{,}847.90}{\$349{,}506.28} =$	**18.84%**

La empresa ha conseguido utilidad neta igual al 18% a comparación de todos sus activos.

Se tiene una disminución del 0.55% ya que, a pesar de haber incrementado la utilidad, los activos como inventario y PPE son los que hacen la gran diferencia entre sus estados financieros.

RENDIMIENTO SOBRE EL CAPITAL	UTILIDAD NETA / CAPITAL

2016	$= \frac{\$38{,}078.86}{\$32{,}285.00} =$	117.95%

La empresa con el capital invertido hasta el año 2016 se puede constatar que su utilidad neta asciende a un 117% ha comparación de este.

2017	$= \frac{\$65{,}847.90}{\$129{,}007.49} =$	51.04%

Al 2017 se puede constatar que por cada dólar en capital se tiene $0.55 de utilidad neta.

La empresa ha incrementado el capital invertido en el transcurso del año 2017 al punto de cuadruplicarse a diferencia de que su utilidad neta no llegara a duplicarse.

ROTACION DEL INVENTARIO	VENTAS / INVENTARIO

2016	$= \frac{\$496{,}544.76}{\$91{,}807.75} =$	5.41

Vemos que, en el año 2016 a pesar de el ingreso de su local sucursal a finales del mismo año, la empresa a rotado su inventario mas de 5.41 veces en el año.

2017	$= \frac{\$816{,}273.93}{\$223{,}550.06} =$	3.65

El año 2017 tuvo una rotación del inventario de 3.56 veces, menor a comparación del año anterior, a pesar de que los dos rubros comparados tuvieron gran crecimiento, el incremento de su inventario fue más significativo que el de ventas.

Conclusión

A medida que el estudio de caso fue dando paso a la investigación preliminares y esta se fue extendiendo a temas más específicos sobre las problemáticas que tiene la empresa, esta fue dando concordancia con la mayoría de lo ya supuesto, además se encontraron otras evidencias que dieron más cabida al tema que se tenía como principal.

Se tiene las siguientes conclusiones según el estudio de caso investigado y evidencias encontradas:

- En la investigación preliminar se encontraron evidencias de la manera en que la empresa lleva la información, cuentas, registros, etc., teniendo como resultado una forma poco confiable y recomendada desde el criterio de un contador, y de inconformidad hasta para los propietarios.
- Se comenzó con la suposición de que la empresa realizaba compras para el inventario sin tener conocimiento acertado del que ya posee y llegando a ser verdadero en cierto punto, esto se lo puede ver a través en los estados financieros y corroborar mediante el crecimiento más acelerado del inventario que el de las ventas y la disminución en la razón financiera de rotación de activos.
- Otras de las creencias que se tenía y se desmintió en cierta parte es la forma en que se llevan las cuentas por pagar y cuentas por cobrar, pues según lo reflejado en los estados financieros vemos que se han venido saldando esas cuentas y a través de la opinión de sus propietarios no se ha tenido inconveniente respecto a este tema, ya que la implementación adicional de bases digitales ha mejorado su forma de llevar las cuentas.
- Otro inconveniente que se descubrió fue la variación de los precios de venta, ya que los productos con menos índice de rotación no están registrados en los libros del inventario

pues estos solamente se les asigna precio con el conocimiento del vendedor o un precio promedio a productos similares, con este obstáculo se enfrentan los vendedores más de una vez al día, lo que lleva a una posible pérdida de ganancia o hasta perdida en la inversión del producto.

En el trascurso que el estudio de caso se fue generando se descubrió la falta de conocimiento que existía de los propietarios tenían sobre la situación financiera de la empresa, y a través de esta se dio una visión más contundente de manera en que se pueden tomar acciones o decisiones que puedan ser llevadas de una mejor forma.

Bibliografía

BERLEY, R. A. (2012). *PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVA.* Mexico.

BROCK, H. R. (2014). *CONTABILIDAD: PRINCIPIOS Y APLICACIONES.*

COUSO, R. P. (2016). *GESTION DE LA PYME.*

Gitman, L. J. (2012). *Principio de Administracion Financiera.*

HORNE, J. C. (2015). *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA.* MEXICO.

LACALLE, G. (2014). *LA EMPRESA Y LA FUNSION COMERCIAL.*

LORTI. (2018). Ecuador.

MOYER, C. (2013). *ADMINISTRACION FINANCIERA CONTEMPORANEA.*

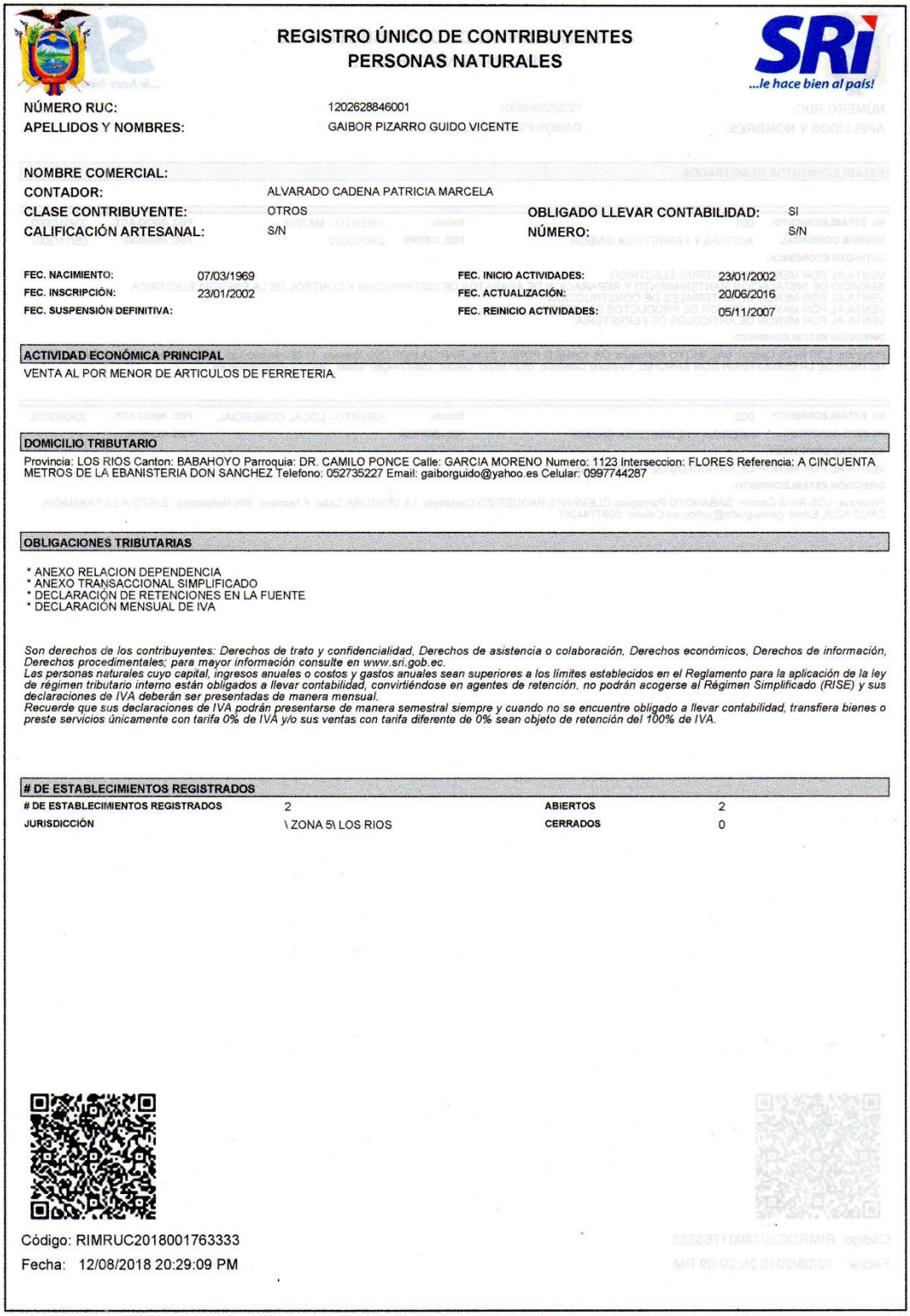
ROSS, S. A. (2012). *FINANZAS CORPORATIVA.*

Ross, S. A. (2012). *Finanzas Corporativas.*

SALAS, G. (2017). *INVENTARIOS MANEJO Y CONTROL.*

Anexos

Anexo 1: Registro del contribuyente



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES

SRi ...le hace bien al país!

NÚMERO RUC:	1202628846001
APELLIDOS Y NOMBRES:	GAIBOR PIZARRO GUIDO VICENTE
NOMBRE COMERCIAL:	
CONTADOR:	ALVARADO CADENA PATRICIA MARCELA
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N
NÚMERO:	S/N

FEC. NACIMIENTO:	07/03/1969	FEC. INICIO ACTIVIDADES:	23/01/2002
FEC. INSCRIPCIÓN:	23/01/2002	FEC. ACTUALIZACIÓN:	20/06/2016
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	05/11/2007

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE Calle: GARCIA MORENO Numero: 1123 Interseccion: FLORES Referencia: A CINCUENTA METROS DE LA EBANISTERIA DON SANCHEZ Telefono: 052735227 Email: gaiborguido@yahoo.es Celular: 0997744287

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

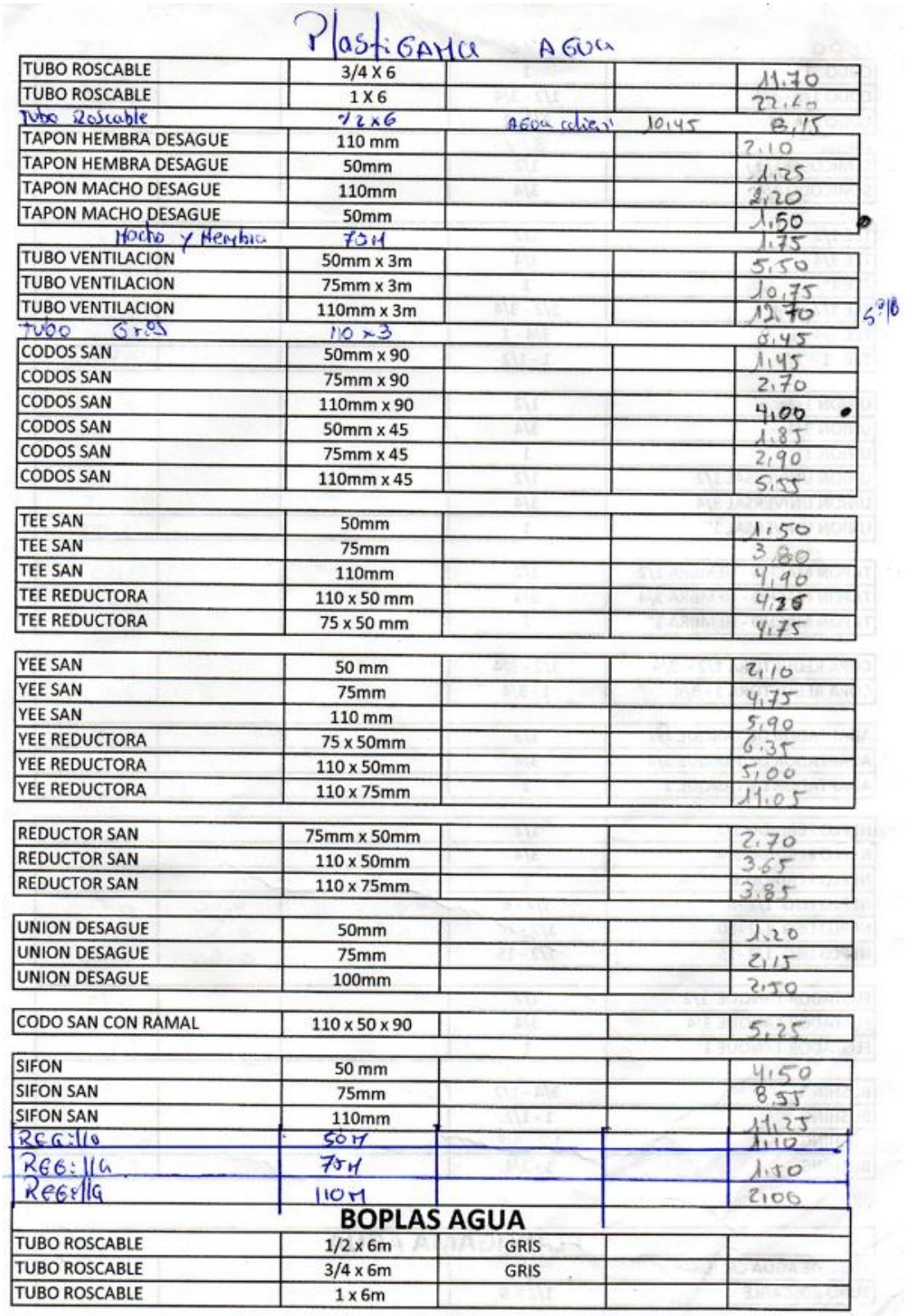
Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2	ABIERTOS	2
JURISDICCIÓN	\ ZONA 5\ LOS RIOS	CERRADOS	0

Código: RIMRUC2018001763333
Fecha: 12/08/2018 20:29:09 PM

Anexo 2: Listado de inventario con precios



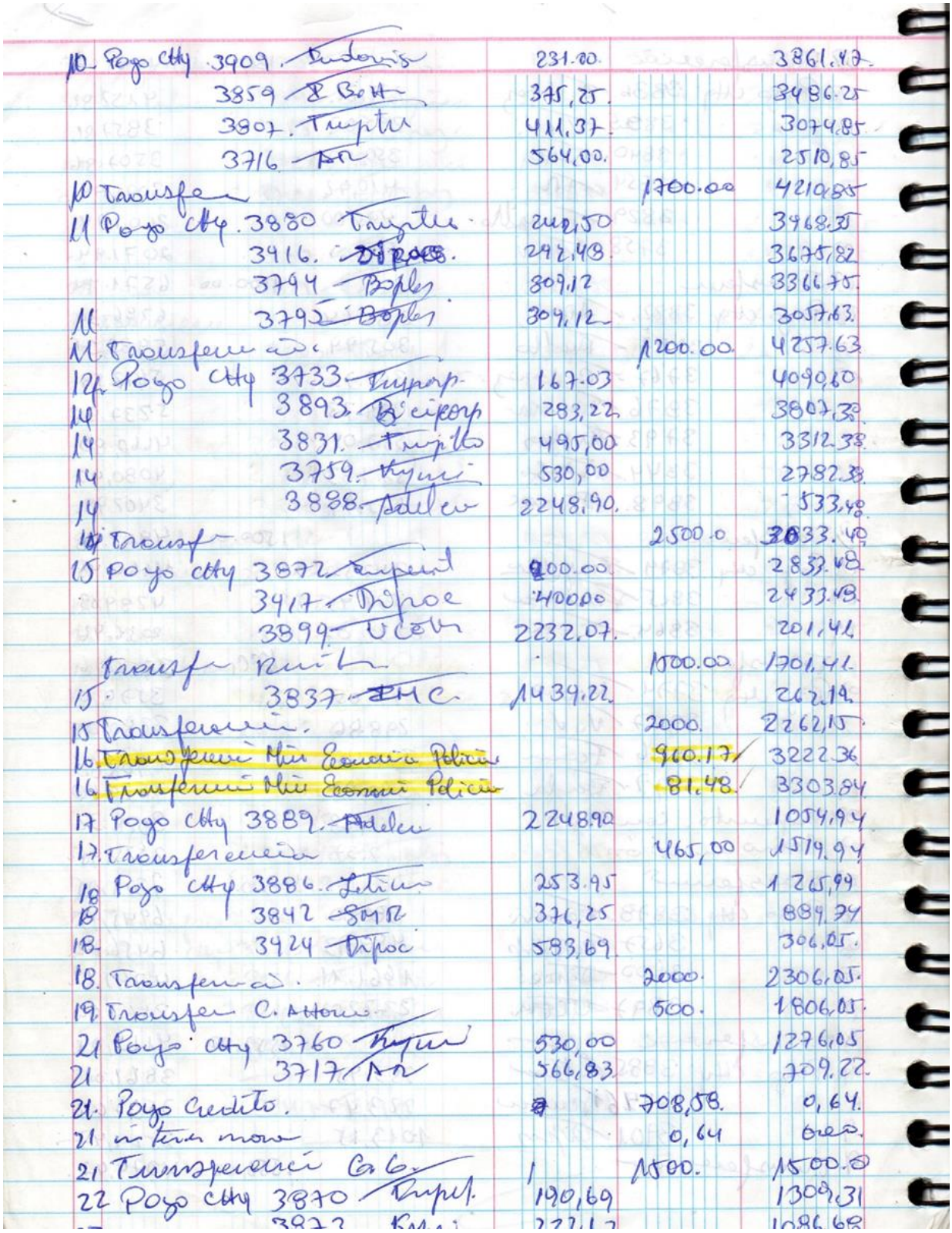
Plastigama Agua

TUBO ROSCABLE	3/4 X 6			11.70
TUBO ROSCABLE	1 X 6			22.60
Tubo Roscable	1/2 x 6	Agua caliente	10.45	8.15
TAPON HEMBRA DESAGUE	110 mm			2.10
TAPON HEMBRA DESAGUE	50mm			1.25
TAPON MACHO DESAGUE	110mm			2.20
TAPON MACHO DESAGUE	50mm			1.50
Hacho y Hembra	75M			1.75
TUBO VENTILACION	50mm x 3m			5.50
TUBO VENTILACION	75mm x 3m			10.75
TUBO VENTILACION	110mm x 3m			13.70
Tubo Gris	110 x 3			5.45
CODOS SAN	50mm x 90			1.45
CODOS SAN	75mm x 90			2.70
CODOS SAN	110mm x 90			4.00
CODOS SAN	50mm x 45			1.85
CODOS SAN	75mm x 45			2.90
CODOS SAN	110mm x 45			5.55
TEE SAN	50mm			1.50
TEE SAN	75mm			3.80
TEE SAN	110mm			4.90
TEE REDUCTORA	110 x 50 mm			4.35
TEE REDUCTORA	75 x 50 mm			4.75
YEE SAN	50 mm			2.10
YEE SAN	75mm			4.75
YEE SAN	110 mm			5.90
YEE REDUCTORA	75 x 50mm			6.35
YEE REDUCTORA	110 x 50mm			5.00
YEE REDUCTORA	110 x 75mm			11.05
REDUCTOR SAN	75mm x 50mm			2.70
REDUCTOR SAN	110 x 50mm			3.65
REDUCTOR SAN	110 x 75mm			3.85
UNION DESAGUE	50mm			1.20
UNION DESAGUE	75mm			2.15
UNION DESAGUE	100mm			2.50
CODO SAN CON RAMAL	110 x 50 x 90			5.25
SIFON	50 mm			4.50
SIFON SAN	75mm			8.55
SIFON SAN	110mm			11.25
Regilla	50M			1.10
Regilla	75M			1.50
Regilla	110M			2.00

BOPLAS AGUA

TUBO ROSCABLE	1/2 x 6m	GRIS		
TUBO ROSCABLE	3/4 x 6m	GRIS		
TUBO ROSCABLE	1 x 6m			

Anexo 3: Registro de estado de cuenta (Proveedores)



10	Pago cliq. 3909. Endovis	231.00.		3861.47.
	3859 R Bon	375,25.		3486.25
	3907. Tuptu	411,37.		3074.85
	3716 AR	564,00.		2510,85
10	Transfer		1700.00	4210,85
11	Pago cliq. 3880 Tuptu	242,50		3468.35
	3916. Diproc.	292,48.		3675,82
	3794 Bopla	309,12		3366,75.
11	3792 Bopla	309,12		3057,63.
11	Transfer a:		1200.00	4257.63
12	Pago cliq 3733. Tuporp	167.03		4090,60
14	3893. Biporp	283,22.		3807,38.
14	3831. Tuptu	495,00		3312.38.
14	3759. Tuyu	530,00		2782.38.
14	3888. Adulce	2248,90.		533,48.
14	Transf		2500.0	3033.48
15	Pago cliq 3872 Tupul	200.00.		2833.48
	3917. Diproc	400.00		2433.48.
	3899. Ucov	2232,07.		201,41.
	Transf Ruth		1500.00	1701,41.
15	3837 RMC	1439.22.		262,19.
15	Transferencia.		2000.	2262,15.
16	Transferencia Mis Economias Polaris		960.17	3222.36
16	Transferencia Mis Economias Polaris		81.48.	3303,84
17	Pago cliq 3889. Adelce	2248.90		1054,94
17	Transferencia		465,00	1519.94
18	Pago cliq 3886. Litium	253.95		1 265,99
18	3842 SMR	376,25		889,74
18	3924 Diproc	583,69.		306,05.
18	Transferencia.		2000.	2306,05.
19	Transfer C. Ahorro		500.	1806,05.
21	Pago cliq 3760 Tuyu	530,00		1276,05
21	3717 AR	566,83		709,22.
21	Pago Credito.		708,58.	0,64.
21	Interes mora		0,64	0,00.
21	Transferencia Ca G.		1500.	1500.0
22	Pago cliq 3870 Tupul	190,69		1309,31
	3923 Kuka	222,63		1086,68

Anexo 4: Registro de cheques entregados a fecha de cobro

Anexo 5: Registro de cuentas por pagar (Proveedores)

martes, 14 de agosto de 2018

CUENTAS POR PAGAR

FECHA DE COBRO	FECHA	D	PROVEEDOR	# FACTURA	CHEQUE	NOTA	VALOR	COBRADOS
sábado, 4 de agosto de 2018		10	uceM		214		$ 2,232.07	
martes, 7 de agosto de 2018		7	DEMACO		47		$ 724.80	
viernes, 10 de agosto de 2018		4	MOVAR		115		$ 332.05	
martes, 14 de agosto de 2018		0	MEGAPROFEC		88		$ 310.00	
martes, 14 de agosto de 2018		0	SMR		135		$ 281.50	
martes, 14 de agosto de 2018		0	BOPLAS		157		$ 270.03	
martes, 14 de agosto de 2018		0	I.BOH		193		$ 248.80	
miércoles, 15 de agosto de 2018		-1	KYWI		101		$ 475.35	
miércoles, 15 de agosto de 2018		-1	TOGEN		124		$ 350.00	
jueves, 16 de agosto de 2018		-2	PROMESA		93		$ 370.00	
jueves, 16 de agosto de 2018		-2	AR		161		$ 375.00	
jueves, 16 de agosto de 2018		-2	INGCO		182		$ 401.35	
viernes, 17 de agosto de 2018		-3	DEMACO		48		$ 724.80	
viernes, 17 de agosto de 2018		-3	FAMESA		112		$ 319.25	
viernes, 17 de agosto de 2018		-3	SMR		197		$ 189.00	
viernes, 17 de agosto de 2018		-3	DISPORT		209		$ 156.40	
sábado, 18 de agosto de 2018		-4	DEMACO		203		$ 1,106.14	
lunes, 20 de agosto de 2018		-6	MOVAR		116		$ 332.05	
lunes, 20 de agosto de 2018		-6	C.LOPEZ		139		$ 343.75	
lunes, 20 de agosto de 2018		-6	C.LOPEZ		175		$ 151.34	
	13/08/2018	#####	C.LOPEZ		138	transferen	$ 346.54	$ 346.54
	14/08/2018	#####	DEMACO		201		$ 1,106.14	$ 1,106.14
	14/08/2018	#####	TRUJILLO		32		$ 429.63	$ 429.63
	14/08/2018	#####	C.LOPEZ		109		$ 533.68	$ 533.68
	13/08/2018	#####	ADELCA		178		$ 1,190.47	$ 1,190.47
	14/08/2018	#####	DEMACO		202		$ 1,106.14	$ 1,106.14
	13/08/2018	#####	TRUJILLO		148		$ 499.64	$ 499.64
	13/08/2018	#####	INGCO		181		$ 401.35	$ 401.35

$ 23,822.1

ULTIMO PASADO
229

... | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | RESULTADO

Anexo 6: Registro de cuentas por cobrar (Clientes)

martes, 14 de agosto de 2018

CUENTAS POR COBRAR

FECHA	D		CLIENTE	# FACTURA			VALOR	VALOR 2	RET.	ABONO	SALDO
lunes, 4 de junio de 2018	71		JACOMANINSA			45674	$ 783.90			$ 400.00	$ 383.90
martes, 5 de junio de 2018	70		JACOMANINSA		002	5404	$ 677.30				$ 677.30
miércoles, 6 de junio de 2018	69		CONSVIVISA 1291731259001			45719	$ 13.61				$ 13.61
martes, 12 de junio de 2018	63		JACOMANINSA	001	001	45777	$ 76.00				$ 76.00
martes, 12 de junio de 2018	63		JACOMANINSA			45778	$ 25.50				$ 25.50
martes, 12 de junio de 2018	63		JACOMANINSA			45779	$ 32.00				$ 32.00
martes, 12 de junio de 2018	63		JACOMANINSA			45781	$ 80.00				$ 80.00
sábado, 16 de junio de 2018	59		JACOMANINSA			5567	$ 409.18				$ 409.18
sábado, 16 de junio de 2018	59		JACOMANINSA		002	5568	$ 46.25				$ 46.25
miércoles, 27 de junio de 2018	48		PRINDEX		002	5674	$ 18.02		$ 1.93		$ 16.09
miércoles, 27 de junio de 2018	48		PRINDEX		002	5672	$ 44.53		$ 4.77		$ 39.76
martes, 3 de julio de 2018	42		convivisa		001	46073	$ 288.97				$ 288.97
viernes, 13 de julio de 2018	32		pongarbel			5877	$ 247.02				$ 247.02
jueves, 19 de julio de 2018	26		CONSVIVISA	002	001	19179	$ 51.79				$ 51.79
jueves, 19 de julio de 2018	26		prindeX		001	46180	$ 54.00				$ 54.00
jueves, 19 de julio de 2018	26		PRINDEX		001	46179	$ 13.50				$ 13.50
jueves, 19 de julio de 2018	26		PONGARBEL			46178	$ 12.50				$ 12.50
viernes, 27 de julio de 2018	18		PONGARBEL	002	001	19234	$ 10.51				$ 10.51
viernes, 27 de julio de 2018	18		PONGARBEL			19232	$ 7.00				$ 7.00
viernes, 27 de julio de 2018	18		PONGARBEL			19231	$ 3.58				$ 3.58
viernes, 27 de julio de 2018	18		PONGARBEL			19230	$ 7.59				$ 7.59
viernes, 27 de julio de 2018	18		PONGARBEL			46266	$ 109.14				$ 109.14
martes, 31 de julio de 2018	14		pONGARBEL S.A		002	6073	$ 9.00				$ 9.00
jueves, 2 de agosto de 2018	12		poNGARBEL S.A		002	6137	$ 15.00				$ 15.00
lunes, 6 de agosto de 2018	8		pONGARBEL S.A		001	6122	$ 15.00				$ 15.00
	####	09/08/2018	CONVIVISA			45814	$ 12.03			$ 12.03	$ -
	####	07/08/2018	poNGARBEL S.A			46022	$ 6.77		$ 0.78	$ 5.99	$ -
	####	07/08/2018	PONGARBEL		002	5543	$ 36.96		$ 1.52	$ 35.44	$ -

CLIENTES | PRIVADAS | PUBLICAS | CxC

Anexo 7: Balance General 2016

ACERIAS GAIBOR
RUC.: 1202628846001
GAIBOR PIZARRO GUIDO VICENTE
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2016

ACTIVO			
CORRIENTE			**$ 32,445.62**
DISPONIBLE		$ 32,445.62	
Caja	$ 28,849.91		
Banco	$ 3,595.71		
Banco Procredit Cta.Cte 09030123540	$ -		
EXIGIBLE		$ 13,839.97	**$ 13,839.97**
CUENTAS POR COBRAR	$ 13,839.97		
REALIZABLE		$ 91,807.75	**$ 91,807.75**
Inventarios	$ 91,807.75		
OTROS ACTIVOS		$ 15,828.49	**$ 15,828.49**
Ret. Fte. Imp. Rta. 1%	$ 560.08		
Ret. Fte. Imp. Rta. 30%	$ 804.48		
Credito Tributario IVA	$ 9,720.63		
IVA Pagado	$ 4,743.30		
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		$ 42,426.91	**$ 42,426.91**
DEPRECIABLE			
NO CORRIENTES			
Edificio	$ 24,149.56		
(-) Depreciacion Acumulada de Edificio	$ (3,622.44)		
NO DEPRECIABLE			
Terreno	$ 21,899.79		
TOTAL DE ACTIVOS			**$ 196,348.74**
PASIVO			
CORRIENTE		$ 164,063.74	
PROVEEDORES POR PAGAR	$ 73,180.00		
Prestamo Hipotecario Por Pagar L/P	$ 82,183.27		
Aporte Patronal - Personal IESS por Pagar	$ 239.32		
Beneficios Sociales por Pagar	$ -		
IVA Cobrado	$ 6,103.89		
Ret. Fte. Imp. Rta. 1% por pagar	$ 393.77		
Ret. Fte. Imp. Rta. 2% por pagar	$ -		
Ret. Fte. Imp. Rta. 8% por pagar	$ 20.80		
Ret. Fte. IVA 100% por pagar	$ 31.20		
15% de Participacion de Trabajadores Por Pagar	$ 1,911.49		
Impuesto a la Renta Por Pagar 2015	$ -		
TOTAL PASIVO			**$ 164,063.74**
PATRIMONIO	$ 32,285.00	$ 32,285.00	
Capital	$ 32,285.00		
TOTAL PATRIMONIO			**$ 32,285.00**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**$ 196,348.74**

Guido Vicente Gaibor.

GUIDO GAIBOR PIZARRO
CI.: 1202628846
REPRESENTANTE LEGAL

Patricia Alvarado Cadena.

CPA. PATRICIA ALVARADO CADENA
RUC: 1204048779001
CONTADOR

Anexo 8: Estado de resultado 2016

ACERIAS GAIBOR
GAIBOR PIZARRO GUIDO VICENTE
RUC.: 1202628846001
Estado de Resultado Integral
Al 1 de Enero del 2016 al 31 diciembre 2016

VENTAS			$ 496,544.76
(-) Costo de Venta			$ 417,410.20
(=) Utilidad Bruta en Venta			**$ 79,134.56**
EGRESOS			
SUELDOS Y SALARIOS	$ 11,296.00		
GASTOS DE BENEFICIOS SOCIALES Y PRESTACIONES	$ -		
GASTOS DE FONDOS DE RESERVA	$ 453.12		
GASTOS DE MANT. Y REPARACION VARIOS	$ -		
GASTOS DE HONORARIOS PROFESIONALES	$ 3,120.00		
GASTO DE SERVICIO DE INTERNET	$ 324.50		
GASTO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTE	$ -		
GASTO DE SEGURO DEGRAVAMEN	$ 944.50		
GASTO DE DEPRECIACION DE EDIFICIO	$ 1,207.48		
INTERESES BANCARIOS	$ 8,035.52		
PERDIDA FORTUITA (POR DIFERENCIA DE PAGO)	$ -		
Total Egresos			$ 25,381.12
(=) Utilidad Del Ejercicio antes de Participacion de Utilidades e Impuesto			$ 53,753.44
(-) El 15% de Participacion de Trabajadores			$ (8,063.02)
(=) Utilidad Imponible			**$ 45,690.42**
(-) Impuesto a la Renta Causado			7,611.56
(=) Utilidad Neta			**38,078.86**

GUIDO GAIBOR PIZARRO
CI.: 1202628846

CPA. PATRICIA ALVARADO CADENA
RUC: 1204048779001

Anexo 9: Balance general 2017

ACERIAS GAIBOR
RUC.: 1202628846001
GAIBOR PIZARRO GUIDO VICENTE
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA
Del 1 enero del 2017 al 31 de Diciembre del 2017

ACTIVO			
CORRIENTE			**$ 5,796.60**
DISPONIBLE		$ 5,796.60	
Caja	$ 5,796.60		
Banco	$ -		
Banco Procredit Cta.Cte 09030123540	$ -		
EXIGIBLE		$ 4,225.11	**$ 4,225.11**
CUENTAS POR COBRAR	$ 4,225.11		
REALIZABLE		$ 223,550.06	**$ 223,550.06**
Inventarios	$ 223,550.06		
OTROS ACTIVOS		$ 14,316.06	**$ 14,316.06**
Ret. Fte. Imp. Rta. 1%	$ 75.25		
Ret. Fte. Imp. Rta. 30%	$ 13.25		
Credito Tributario IVA	$ 7,070.16		
IVA Pagado	$ 7,157.40		
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		$ 101,618.45	**$ 101,618.45**
DEPRECIABLE			
NO CORRIENTES			
Edificio	$ 71,760.81		
(-) Depreciacion Acumulada de Edificio	$ (5,713.25)		
Equipos de computo	$ 4,450.00		
(-) Depreciacion Acumulada en Eq. Computo	$ (123.61)		
NO DEPRECIABLE			
Terreno	$ 31,244.50		
TOTAL DE ACTIVOS			**$ 349,506.28**
PASIVO			
CORRIENTE		$ 220,498.79	
PROVEEDORES POR PAGAR	$ 125,725.00		
Prestamo Hipotecario Por Pagar L/P	$ 79,383.37		
Aporte Patronal - Personal IESS por Pagar	$ 329.40		
Beneficios Sociales por Pagar	$ 2,750.00		
IVA Cobrado	$ 5,847.04		
Ret. Fte. Imp. Rta. 1% por pagar	$ 555.63		
Ret. Fte. Imp. Rta. 2% por pagar	$ 5.60		
Ret. Fte. Imp. Rta. 8% por pagar	$ 25.00		
Ret. Fte. Imp. Rta. 10% por pagar	$ 26.00		
Ret. Fte. IVA 100% por pagar	$ 31.20		
15% de Participacion de Trabajadores Por Pagar	$ 68.70		
Anticipo de renta del periodo 2018	$ 5,724.25		
Impuesto a la Renta Por Pagar 2017	$ 27.60		
TOTAL PASIVO			**$ 220,498.79**
PATRIMONIO	$ 129,007.49	$ 129,007.49	
Capital	$ 129,007.49		
TOTAL PATRIMONIO			**$ 129,007.49**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			**$ 349,506.28**

GUIDO GAIBOR PIZARRO
CI.: 1202628846
REPRESENTANTE LEGAL

CPA: PATRICIA ALVARADO CADENA
RUC: 1204048779001
CONTADOR

Anexo 10: Estado de resultado 2017

ACERIAS GAIBOR
GAIBOR PIZARRO GUIDO VICENTE
RUC.: 1202628846001
Estado de Resultado Integral
Al 1 de Enero del 2017 al 31 diciembre 2017

VENTAS		$ 816,273.93
(-) Costo de Venta		$ 686,201.71
(=) Utilidad Bruta en Venta		**$ 130,072.22**
EGRESOS		
SUELDOS Y SALARIOS	$ 18,300.00	
GASTOS DE BENEFICIOS SOCIALES Y PRESTACIONES	$ 3,924.53	
GASTOS DE FONDOS DE RESERVA	$ 2,583.48	
GASTOS DE MANT. Y REPARACION VARIOS	$ -	
GASTOS DE HONORARIOS PROFESIONALES	$ 3,480.00	
GASTO DE SERVICIO DE INTERNET	$ -	
GASTO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	$ 312.50	
GASTO DE COMBUSTIBLE Y LUBRICANTE	$ -	
GASTO DE SEGURO DEGRAVAMEN	$ -	
GASTO DE DEPRECIACION DE EDIFICIO	$ 1,207.48	
INTERESES BANCARIOS	$ 8,545.35	
PERDIDA FORTUITA (POR DIFERENCIA DE PAGO)	$ -	
Total Egresos		$ 38,353.34
(=) Utilidad Del Ejercicio antes de Participacion de Utilidades e Impuesto		$ 91,718.88
(-) El 15% de Participacion de Trabajadores		$ (13,757.83)
(=) Utilidad Imponible		**$ 77,961.05**
(-) Impuesto a la Renta Causado		12,113.15
(=) Utilidad Neta		**65,847.90**

GUIDO GAIBOR PIZARRO
CI.: 1202628846

CPA. PATRICIA ALVARADO CADENA
RUC: 1204048779001