



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**NOVIEMBRE 2021 - ABRIL 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN**

**CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**“GESTIÓN FINANCIERA DE LOS INGRESOS DEL CENTRO DE CAPACITACIÓN  
Y CONDUCCIÓN DE MANEJO CENTER DRIVE COMPAÑÍA LIMITADA AÑOS 2019-  
2020-2021”**

**EGRESADO:**

**JEAN CARLOS MERCHAN MENDIETA**

**TUTOR:**

**ING. YOMARA PAOLA HAZ CADENA**

**AÑO 2022**

## **RESUMEN**

La falta de un análisis referenciando uno de los aspectos más importantes de toda empresa, como lo es el rubro de los ingresos, es un punto de vista a tener presente, estudiando su evolución se establece un claro precedente pues determina las situaciones a tomar en cuenta en la toma de decisiones, dado que la implementación de resoluciones no acertadas afecta no solo a los Ingresos de una empresa, sino que también puede comprometer su operatividad e incluso poner en riesgo a la institución de caer en bancarrota.

El presente Estudio de caso se desarrolla en la compañía de responsabilidad limitada “Center Drive” sucursal Babahoyo, esta es una institución dedicada a la enseñanza, capacitación y conducción de manejo vehicular. Se efectúa la gestión de carácter financiera mediante el análisis de los Estados financieros de la empresa y la aplicación de diversos ratios financieros, establecidos en base a los requerimientos de las necesidades de la empresa, la metodología aplicada se da a través del método deductivo, empleando herramientas tales como la observación y la entrevista para obtener información de primera fuente que permita analizar la información financiera sin ningún tipo de inconveniente, esto con el fin de establecer las conclusiones adecuadas luego del curso de la gestión financiera mencionada.

Con la realización de este trabajo investigativo se intenta brindar una perspectiva sobre qué tan importante es tener en consideración las distintas evoluciones y las causas de estos cambios en los rubros de ingresos, así también como estudiarlos y analizarlos a detalle.

## **PALABRAS CLAVES**

Gestión - Ingresos - Análisis – Capacitación - Comparación

## **ABSTRACT**

The lack of an analysis referencing one of the most important aspects of any company, as is the item of income, is a point of view to keep in mind, studying its evolution sets a clear precedent as it determines the situations to be taken into account in decision-making, since the implementation of unsuccessful resolutions affects not only the income of a company, but can also compromise its operations and even put the institution at risk of bankruptcy.

This case study is developed in the limited liability company "Center Drive" Babahoyo branch, this is an institution dedicated to the teaching, training and driving of vehicular driving. The financial management is carried out through the analysis of the financial statements of the company and the application of various financial ratios, established based on the requirements of the needs of the company, the methodology applied is given through the deductive method, using tools such as observation and interview to obtain information from first source to analyze the financial information without any inconvenience, this in order to establish appropriate conclusions after the course of financial management mentioned.

The purpose of this research work is to provide a perspective on how important it is to take into consideration the different evolutions and the causes of these changes in the income items, as well as to study and analyze them in detail.

## **KEYWORDS**

Management - Revenues - Analysis - Training - Benchmarking

## INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caso se basa en la gestión financiera realizada en la compañía de responsabilidad limitada “Center Drive” sucursal Babahoyo, la cual es una sociedad que se dedica a la enseñanza, capacitación y conducción de manejo vehicular. El motivo por el cual se eligió este tema es con base a la delimitación de las situaciones sucedidas en los tres últimos períodos contables, donde la intención de la presente investigación es determinar si la empresa ha realizado una adecuada gestión financiera en sus ingresos, particularmente en los años 2019, 2020 y 2021, los cuales se vieron afectados por la crisis económica producto de la Pandemia de Covid-19; es por ello, que se establece esta problemática institucional que mediante el desarrollo del presente informe de investigación se pretende dilucidar y llegar a las conclusiones del caso.

El objetivo del presente estudio de caso es efectuar una adecuada gestión de carácter financiera en el mencionado centro de capacitación y conducción de manejo, con el propósito de comparar y estudiar la evolución y posibles cambios que han podido surgir en los últimos tres períodos contables, mediante la aplicación de varios métodos de análisis en los Estados financieros de la empresa.

La metodología aplicada en el estudio de caso será el método deductivo, el cual permitirá desarrollar conclusiones adecuadas luego de cursar la gestión financiera establecida como premisa; las técnicas de investigación empleadas en el transcurso del presente trabajo son la observación y la entrevista, con el propósito de obtener información de fuentes primarias, de igual importancia la sub-línea de investigación de la Carrera aplicada como fundamento en la elaboración de la presente investigación es Gestión financiera, tributaria y de compromiso social.

## DESARROLLO

El centro de capacitación y conducción de manejo “Center Drive”, es una sociedad concretamente, una Compañía de responsabilidad limitada, dedicada a la prestación de servicios de capacitación de conducción vehicular, la cual inició sus funciones el 13 de octubre del año 2006, según datos del Servicios de Rentas internas, por consiguiente, se encuentra bajo la regulación y el control de la Superintendencia de Compañías. Esta institución de enseñanza particular actualmente posee 5 establecimientos en funcionamiento en nuestro país, siendo así, su establecimiento matriz el localizado en la ciudad de Riobamba, debido a la magnitud de sus actividades económicas como es notorio, esta sociedad es considerada como contribuyente obligada a llevar contabilidad.

El curso de la presente investigación se desarrolla en la sucursal “Center Drive” de la Ciudad de Babahoyo, ubicada en la parroquia Dr. Camilo Ponce vía Babahoyo - Jujan km 2 <sup>1</sup>/<sub>2</sub>, la representante de esta agencia de la localidad es la Ab. Mónica Muñoz Quinto, quien desempeña las funciones de directora del mencionado centro de capacitación y conducción de manejo.

La problemática identificada en la institución surge ante la falta de un estudio enfocado principalmente en la gestión financiera del rubro de Ingresos, así como la carencia de un análisis sobre la evolución o desarrollo del mismo rubro en los últimos tres períodos transcurridos (2019, 2020 y 2021).

Para una mejor comprensión y entendimiento sobre la gestión financiera de los ingresos, se citará a algunos autores que han emitido su definición sobre los términos relevantes que se emplean durante el desarrollo del informe, y serán los siguientes:

Según el autor Westreicher (2020) la gestión es un conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo. Es decir, en términos generales, la gestión es una serie de tareas que se realizan para acometer un fin planteado con antelación.

Si nos basamos en lo que opina el autor mencionado, se puede concluir que la gestión no solo trata de un paso a seguir, sino de varios procesos y procedimientos que se deben realizar para finalizar una tarea o actividad, este tipo de conceptualización es de forma general. El término de gestión se divide en varias ramas, como la gestión empresarial, de proyectos ambiental, entre otras, sin embargo, en el presente caso, se tratará sobre la gestión financiera.

La gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía. Es decir, la gestión financiera se encarga definir cómo la empresa financiará sus operaciones, para lo cual usualmente se requieren recursos propios y de terceros. (Westreicher, 2020)

La dirección administrativa de una empresa es la encargada de verificar que las operaciones ordinarias se lleven a cabo de forma sin ningún inconveniente, además de controlar la distribución óptima de los recursos de la empresa, este proceso se llama gestión financiera y es de gran relevancia en cuanto a la financiación de las operaciones que mantenga la empresa; en este caso en particular el Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “CENTER DRIVE” debería llevar una buena gestión financiera de sus ingresos.

Los ingresos representan las ganancias monetarias que obtiene una entidad mediante una transacción, mientras mayor ingreso mayor ganancia, caso contrario sería perjudicial, es por ello que el manejo de este tipo de casos debe ser atendido por personas expertas en el área. Fortún

(2014) opina que los ingresos financieros son aquellos rendimientos procedentes de las gestiones en operaciones financieras, de forma que estos constituyen un importe o renta a favor de una determinada actividad derivada de la inversión de capital financiero. Naturalmente, el flujo y monto de estos ingresos depende de una buena gestión financiera. Para las empresas, este es un tema de suma importancia. Puesto que el rumbo que pueda tener la empresa está en función de la obtención y usos que se le dé al recurso capital.

Se considera que el estudio de los Ingresos es un aspecto de gran relevancia en toda empresa, pues la meta clave de toda organización es la de maximizar sus beneficios o ingresos, siendo así se comprende lo argumentado por Morán Macías (2020) el grado de trascendencia que tiene el rubro de ingresos en las empresas es tan significativo que, si no se toman las decisiones correctas, afectarán sus actividades económicas ordinarias.

Con base a lo que dice el autor Morán, cuando se realiza el registro de los ingresos que la empresa ha obtenido en cierto tiempo, el uso del mismo en beneficio de la organización debe ser decisión de la dirección, tomando en cuenta las necesidades que pueden estar pasando, en ese preciso instante es donde entra la gestión financiera que debe ser manejada por personas expertas en el tema.

De acuerdo a lo comentado con los autores, se declara que las empresas deben mantener una adecuada gestión financiera con el fin de mantener a flote su estabilidad económica, ya que la mala financiación a proyectos o actividades que no mantienen relevancia alguna con la empresa, no es beneficioso y, por ende, no se obtendrán ingresos.

El año 2020 marcó un antes y un después en la vida de todas las personas a nivel nacional e internacional, debido al impacto social y económico que se vio reflejado en los ingresos de

empresas. Es por ello que se lleva a cabo un análisis sobre la gestión financiera de los ingresos del centro de capacitación y conducción “CENTER DRIVE”, esto se lleva a cabo tomando como evidencia los estados financieros de la empresa de los últimos 3 años, buscando con ello el impacto que esta pandemia ha tenido en ellos; el año 2019 (antes), año 2020 (durante) y 2021 (después) de la pandemia.

La causa principal para desarrollar el curso de la investigación con base en tres ciclos, se propicia al tomar como referencia o como punto medio del análisis el año en el que se declaró la Pandemia Covid-19, comparado hacia un año antes de este suceso y un año después a lo anunciado como emergencia sanitaria por parte de la OMS (Organización Mundial de la Salud).

La exploración investigativa ejecutada en el presente estudio de caso se da en concordancia con el objetivo planteado en la parte introductoria, siendo así, que para el análisis se toma como referencia y como base de estudio los estados financieros de la entidad, concretamente; El Estado de Resultados Integral en los períodos 2019-2020-2021 y de igual forma se analizará El Estado de Situación Financiera en los períodos 2019-2020-2021.

Con el propósito de ejecutar la gestión financiera, se realiza un análisis financiero precisando de análisis vertical y horizontal, “El análisis financiero es la utilización de los estados financieros para analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, así como para evaluar el desempeño financiero futuro” (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007).

De igual forma para complementar el análisis financiero, se emplean indicadores financieros que permitan comparar y medir la evolución de los diferentes rubros relacionados con los ingresos de la institución y sus períodos.



En concordancia a lo mencionado previamente, la ejecución del análisis financiero incorpora el estudio de los tres últimos períodos en un análisis que sea mucho más integrante. De acuerdo con Puerta Guardo, Vergara Arrieta, & y Huertas Cardozo (2018) mediante los procesos de identificación, comparación e interpretación es donde se logra alcanzar un análisis financiero al que denominan sinérgico, es decir integral.

A continuación, se detallan los resultados obtenidos de acuerdo con el análisis vertical efectuado al rubro de Ingresos del Estado de Resultados Integral.

**Tabla 1.**

*Análisis Vertical Estado de Resultados Integral Rubro Ingresos – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

Rubros	2019	2020	2021
Total INGRESOS	100%	100%	100%
Total SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	37%	33%	22%
Total GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS BABAHOYO	25%	26%	23%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES E IMPUESTOS	38%	41%	55%
UTILIDAD NETA	23%	25%	33%

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

El desarrollo de la tabla número 1 muestra a detalle los resultados obtenido mediante la realización del análisis vertical, se interpreta de la autora Lavalle (2016) que al aplicarse este

método de análisis debe realizarse tomando como referencia una base ya establecida debido a que esto indica un porcentaje de correspondencia frente al rubro principal, y es así que los porcentajes de proporcionalidad obtenidos se presenta del rubro de Ingresos versus los demás rubros del Estado de Resultados Integral.

La cuenta de Ingresos se compone principalmente de las ventas con factura 12% de los servicios de capacitación que presta la institución.

Se identifica que en el año 2019 las cuentas de Sueldos y Beneficios Sociales corresponden al 37% de la totalidad de los ingresos, presentando además para el año 2020 un porcentaje del 33% evidenciando una menor participación, en tanto que en el año 2021 correspondió a 22% detallando una aún menor correspondencia del total de Ingresos.

La cuenta de Gastos Administrativos y de ventas Babahoyo manifestó en el análisis vertical los porcentajes de participación del 25% en el año 2019, en el año 2020 el 26% donde se observó un ligero aumento, mientras que en el año 2021 presentó el 23% evidenciando un decrecimiento en comparación a los períodos anteriores.

La cuenta de Utilidad Antes De Participación De Utilidades E Impuestos expresó porcentajes del 38% en el año 2019, en el año 2020 el 41% y en el año 2021 el 55%, dejando en evidencia el claro aumento progresivo desde el primero período analizado.

Además de los rubros ya analizados, el rubro de Utilidad Neta correspondió al 23% del total de Ingresos, mientras que en el año 2020 fue del 25% y por último en el 2021 correspondió al 33%, lo cual evidencia que las utilidades fueron creciendo incluso en época de pandemia.

En la siguiente tabla, el número 2, se describe el análisis horizontal efectuado a los Ingresos donde se proporcionará los datos comparados entre los últimos tres períodos transcurridos, siendo así, se detalla a continuación.

**Tabla 2.**

*Análisis Horizontal Estado de Resultados Integral Rubro Ingresos – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

Rubros	2020-2019		2021-2020	
Total INGRESOS	\$ (14.739,71)	-9,11%	\$ 39.648,99	26,97%
Total SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	\$ (11.587,72)	-19%	\$ (8.371,12)	-17%
Total GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS BABAHOYO	\$ (2.060,14)	-5%	\$ 5.267,33	14%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES E IMPUESTOS	\$ (1.091,85)	-2%	\$ 42.752,78	71%
UTILIDAD NETA	\$ (661,25)	-2%	\$ 25.892,16	71%

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

Conforme a los resultados obtenidos al comparar el rubro de Ingresos en el año 2020 contra el año 2019, se revela una notable disminución de precisamente \$ (14.739,71) lo que en porcentajes supone el -9,11%, en tanto que al comparar los años 2021 contra el año 2020 se observa un crecimiento bastante significativo, que en cifras monetarias es de \$ 39.648,99 y al expresar estas cifras en porcentajes, apreciamos que el aumento correspondió al 26,97%.

Cabe recalcar que en lo que respecta a este rubro de Ingresos ocurrieron situaciones ajenas a la institución que afectaron de una u otra forma, la situación de la Pandemia Covid-19 fue el principal acontecimiento que repercutió no solo en la economía de la institución sino en la economía a nivel global.

Los autores Oyarvide Ramírez, Murgueytio Montenegro & Oyarvide Estupiñan (2021) infieren que la situación de la Pandemia de Covid-19 supuso enormes cambios que sin duda las distintas empresas, organizaciones e instituciones debieron hacer frente, puesto que quedó en evidencia que aquellas empresas que no contaban con procesos de tipo virtual tuvieron un impacto mucho más significativo en sus operaciones.

En el caso de la institución de enseñanza de conducción y manejo, ya venía preparando el terreno en cuanto a la virtualización de sus procesos y por tanto su implementación en tiempos de pandemia no resultó en un impacto mucho mayor, situación contraria que sí ocurrió en otras empresas donde incluso paralizaron sus funciones por un lapso de tiempo mucho mayor al no contar con procesos u operaciones virtuales.

Otra de las situaciones suscitadas fuera del alcance de la institución y que afectó el rubro de Ingresos, se dio por la competencia que existe en la ciudad de Babahoyo, debido a que dentro de la actividad económica de enseñanza de conducción se encuentran otras dos empresas como competencias claras, las cuales son Automóvil Club del Ecuador ANETA y Sportmancar, siendo esta última la competencia más agresiva dada su mejor ubicación dentro de la ciudad.

No obstante, el centro de conducción y manejo CENTER DRIVE cuenta con una ventaja competitiva frente a las demás, “La competitividad determina el éxito o fracaso de las empresas. También establece la conveniencia de las actividades que favorecen su desempeño como

innovaciones, una cultura cohesiva o una adecuada implementación” (Porter, 2015), en base a lo antes citado, identificamos que la institución cuenta con facilidades de pago mucho más atractivas para los clientes, lo cual es su aspecto más atrayente frente a las demás instituciones.

Junto a la mencionada ventaja de la institución frente a su competencia, también se puede añadir la muy buena reputación que posee, pues es beneficiada la institución de las referencias positivas que brindan aquellas personas que pasaron por este centro de conducción, recomendándolo incluso a conocidos y familiares.

Esto a su vez permite al centro de conducción contar con un grado de aceptación muy bueno entre la posible población de la localidad, lo que permitió a la institución contar con ingresos asegurados por la prestación de sus servicios de enseñanza lo cual se reflejó en el aumento de los Ingresos en el año 2021.

Junto a los antes mencionado, se identifica que en el año 2020 las cuentas de Sueldos y Beneficios Sociales al ser comparadas contra el año 2019, manifiestan una disminución de \$ (11.587,72), lo que en porcentajes es el -19% de decremento, mientras que en el año 2021 contra el año 2020 suponen una disminución de \$ (8.371,12), expresado en porcentajes es el -17%.

Así mismo, se estudió la cuenta de Gastos Administrativos y de ventas Babahoyo la cual detalló valores de \$ (2.060,14) lo que corresponde al -5%, esto es una clara baja de las cifras, es decir una disminución del año 2020 contra el año 2019.

Por consiguiente, en el período posterior se presenta un contraste puesto que, los valores de la variación absoluta detallan la cantidad de \$ 5.267,33, esto en porcentaje es el 14%, lo que demuestra una ampliación en sus cifras, es decir un aumento de las mismas.

La cuenta de Utilidad Antes De Participación De Utilidades E Impuestos por su parte presenta los resultados de \$ (1.091,85) siendo el -2% respectivamente una ligera disminución del año 2020 con el año 2019, mientras que en el año 2021 comparado con el año 2020 los valores monetarios se ven aumentados en \$ 42.752,78 representado el 71% como aumento en dicha cuenta.

Por último, la cuenta de Utilidad Neta en la realización del análisis horizontal manifiesta situaciones similares a la mencionada cuenta anterior, debido a que al compararla entre sus años 2020 y el año 2019 expresa una disminución monetaria de \$ (661,25) que en porcentaje es el -2% y al comparar el 2021 con el año 2020 se presenta un aumento exponencial de \$ 25.892,16 lo que porcentualmente corresponde al 71% de aumento.

Una vez finalizado los análisis financieros en el método vertical y horizontal, además de contar con información obtenida por parte de la entrevista realizada, se llegó a conocer el tipo de gestión financiera que ha hecho el centro de capacitación y conducción "CENTER DRIVE". El impacto de la pandemia en el año 2020 prácticamente obligo a las empresas a adaptarse a los cambios o dejarse ir por ellos, sin embargo, este no fue el caso del centro de capacitación. Si bien la adaptación de las clases presenciales de conducción a clases virtuales fue algo raro al inicio, esto no se vio reflejado en gran magnitud en los ingresos que la empresa obtuvo por las clases impartidas. La gestión financiera que realizó la administración fue la adecuada ya que pudo designar los recursos necesarios para la implementación de las clases virtuales mediante el uso de herramientas tecnológicas, y así, no perder ante la competencia.

Sin embargo, la gestión financiera no se ha visto reflejada en todas las áreas, como en las reparaciones o repuestos de los vehículos que son utilizados para las pruebas prácticas de los alumnos del centro de capacitación y conducción, dado que en época de pandemia estaba

prohibido la salida a lugares públicos, este tipo de mantenimiento fue dejado de lado centrándose exclusivamente en las clases virtuales, por ende, el descuido a esta actividad en los vehículos. El pago de matriculación vehicular fue una falta en la gestión financiera que la empresa no siguió como dicta la ley en el año 2020, debido a que en esa época no llevaron a cabo la cancelación de ese rubro, también se hace mención de la no renovación de vehículos de prácticas, sin embargo, por motivos administrativos no se conoce más del tema.

El autor Fajardo (2018) afirma que la importancia de la gestión financiera radica en la identificación de los aspectos financieros, tales como: la planificación, estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros como el punto de equilibrio, el tiempo de recuperación, el VAN y la TIR, además los pronósticos de ventas y la de gastos y, por último, la reducción de los costos de operación de la empresa, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero.

Tomando en cuenta la opinión del autor Fajardo sobre la importancia de la gestión financiera se determina que el centro de capacitación y conducción “CENTER DRIVE” debido a su falta de análisis financieros, planificación estratégica entre otras herramientas, no mantiene una gestión financiera como debería. En los estados financieros analizados se muestra que la empresa no se ha sufrido pérdidas significativas, pero eso no quiere decir que se encuentra totalmente bien.

De acuerdo al propósito de la gestión financiera planteada inicialmente, otro de los aspectos claves a estudiar dentro de la evolución de la institución entre sus tres últimos períodos, tenemos a los rubros de Activo Corriente y Activo no Corriente.

Se consideró analizar los rubros de Activo Corriente y no Corriente debido a que estos representan dinero que puede convertirse en efectivo, en el caso del activo corriente en un lapso de tiempo no mayor a un año, mientras que el activo no corriente en un período superior a un año, estos rubros sin duda tienen relación con los ingresos de la empresa por tal razón son objeto de estudio.

La relación entre los ingresos de la institución con los Activos Corrientes se da por como lo interpretamos de la Norma Internacional de Contabilidad N°1, donde se establece que se podrá definir como tal lo que se relacione a lo correspondiente con Activo Corriente con unidades monetarias en fondos líquidos y que su propósito sea el de canje o que a su vez se emplee para cancelar un pasivo (International Accounting Standards Board, 2006).

Por su parte, lo denominado como Activo no Corriente tiene relación a las posesiones o activos fijos que tiene la empresa y que no se espera convertir en efectivo o en fondos líquidos en un período de tiempo cercano, dado que la característica principal del activo corriente era que estaba destinado a efectivizarse en un lapso de tiempo no mayor a un año, el activo corriente se espera efectivizar en un tiempo mucho mayor a un año.

A continuación, se detalla los resultados obtenidos de acuerdo con el análisis vertical efectuado a los rubros de Activo Corriente y no Corriente comparados contra la totalidad de activos de la institución.

**Tabla 3.**

*Análisis Vertical Estado de Situación Financiera Activo y sus Componentes – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

Rubros	2019	2020	2021
Activo Corriente	24,60%	22,69%	27,19%



Activo no Corriente	75,40%	77,31%	72,81%
---------------------	--------	--------	--------

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

Efectuado el análisis a los rubros mencionados, correspondiente al Estado de Situación Financiera en el primer período estudiado, se detalla que el rubro de Activo Corriente presenta una proporción del 24,60% del total de Activos, a diferencia del Activo no Corriente que presenta un porcentaje del 75,40% de correspondencia frente a la totalidad de Activos.

Conforme a la tabla número 1, los períodos restantes analizados presentan porcentajes de participación en los rubros de Activo Corriente y Activo No Corriente bastantes similares, siendo así en los años 2020 correspondientes al 22,69% y al 77,31%, en tanto que en el año 2021 los porcentajes fueron del 27,19% y del 72,81% respectivamente.

Luego de realizar el análisis mediante el método vertical se ha detallado que los porcentajes de correspondencia o de participación de los activos corrientes y no corrientes frente a la totalidad de activos, proporciona una idea de la estructura financiera de la institución, donde se aprecia que sus activos no corrientes, es decir aquellos que no se espera convertir en efectivo en un periodo de tiempo cercano, son en porcentajes y en cantidades mucho mayores a los activos corrientes, llegando incluso a triplicar sus cifras.

Por consiguiente, se efectuó el análisis horizontal al Activo Corriente y no Corriente detallando así la siguiente tabla.

**Tabla 4.**

*Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera Activo y sus Componentes – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

Rubros	2020-2019	2021-2020
--------	-----------	-----------

Activo Corriente	\$ (5.088,29)	-12%	\$ 9.775,47	25%
Activo no Corriente	\$ (2.232,67)	-2%	\$ (2.232,67)	-2%

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo "Center Drive"*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

En concordancia con la tabla número 4, el rubro de Activo Corriente al ser comparado entre los años 2020 y 2019 detalló una disminución de \$ (5.088,29) lo que en términos porcentuales supone el -12%, de igual forma al ser comparado este rubro entre los años 2021 y 2020 expresa cifras monetarias de \$ 9.775,47 lo que indica claramente un gran crecimiento que en porcentaje corresponde al 25% de crecimiento exactamente.

El rubro de Activo no Corriente presenta valores por \$ (2.232,67), es decir disminución clara del -2% al ser estudiado en comparación del año 2020 con el 2019, mientras que al realizar de igual manera la comparación de este rubro en el año 2021 contra el año 2020 manifiesta valores por \$ (2.232,67) es decir disminución del -2% en puntos porcentuales valores prácticamente similares.

### **Aplicación de los Índices Financieros**

De acuerdo con el objetivo principal de este trabajo, se aplicó los principales indicadores financieros, también conocidos como ratios financieras, dando inicio por los Indicadores de Eficiencia, los Indicadores de liquidez y por último los Indicadores de Rentabilidad.

Estos indicadores financieros ayudan a interpretar de mejor manera la información contable establecida en los estados financieros de la institución, de acuerdo a Garcés (2019) quien replica que la relevancia de los indicadores financieros recae en la particularidad que

brindan al proporcionar mediante el cálculo, la información de situaciones o condiciones de las partes que componen los estados financieros.

### **Indicadores de Eficiencia**

Toda organización, empresa o institución pretende que sus beneficios económicos sean los más altos posibles y para conseguir esto, uno de los aspectos claves es conocer el grado de eficiencia con el que la institución se maneja, como se menciona, además, la eficiencia “Es el logro de un objetivo al menor costo unitario posible. En este caso estamos buscando un uso óptimo de los recursos disponibles para lograr los objetivos deseados” (Mejía, s.f.).

-Rotación de Cuentas por Cobrar, este indicador también es conocido como rotación de cartera, el cual tiene la finalidad de determinar el número en cantidades de veces en el que una empresa ejecuta las acciones de cobro de sus cuentas por cobrar en un ciclo o período determinado.

La realización de este índice financiero radica en su fórmula, la cual consiste en dividir la totalidad del rubro de Ventas para la totalidad del rubro de Cuentas por Cobrar que a su vez se divide este último para dos.

#### **Tabla 5.**

*Aplicación de Índices Financieros de Eficiencia – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

2019	$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \frac{161.725,40}{(6.482,00/2)} = 24,95/360=7,21$
2020	$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \frac{146.985,69}{(5.476,00/2)} = 26,84/360=6,71$

2021	$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \frac{186.634,68}{(6.875,00/2)} = 27,15/360 = \mathbf{6,63}$
------	---

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo "Center Drive"*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

Luego de determinar el índice de rotación de Cuentas por Cobrar, se dividen la cantidad de 360 para los valores obtenidos y así se obtienen la cantidad de días en que la empresa tarda en recuperar sus valores de cuentas por cobrar, en el año 2019 correspondió a 24,95 veces, que corresponde a 7 días, en el año 2020 fue de 26,84 veces, es decir 7 días y en el año 2021 fue de 27,15 veces es decir 7 días.

Se interpreta que la empresa posee una muy alta eficiencia en recuperar sus cuentas por cobrar en promedio tarde 7 días generalmente.

-Rotación de activos, el Indicador de Rotación de Activos al ser una razón de eficiencia, su utilización se da en la comparación de cuan buena o cuan mala es una gestión empresarial con sus activos, en como los administra y direcciona de la manera más adecuada en la medida de lo posible, la fórmula para calcular este indicador consiste en dividir la totalidad de las Ventas para la totalidad de Activos de la Institución.

**Tabla 6.**

*Aplicación de Índices Financieros de Eficiencia – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo "Center Drive"*

2019	$\text{Rotación de Activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}} = \frac{161.725,40}{178.978,04} = 0,90$
2020	$\text{Rotación de Activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}} = \frac{146.985,69}{171.657,08} = 0,86$

2021	$\text{Rotación de Activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}} = \frac{186.634,68}{179.199,88} = 1,04$
------	--

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo "Center Drive"*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

Al aplicar la rotación de activos se determina que, en los años 2019, 2020 y 2021 correspondieron a 0,9 veces, 0,9 veces y 1,04 veces, es decir en los años 2019 y 2020 los activos tenían una capacidad muy baja de convertirse en ventas debido a que como tal no alcanzaban a rotar ni siquiera una vez al año, en tanto que, en el año 2021, el indicador refleja que si se llegaban a convertir en ventas los activos al menos una vez por año.

### **Indicadores de liquidez**

“Permite analizar si la empresa puede cumplir sus obligaciones a corto plazo dentro de los indicadores de liquidez se encuentra la razón corriente, prueba acida y el capital neto de trabajo” (Molina, Oña, Tipán & Topa, 2018).

-Razón Corriente, el indicador de razón corriente o también conocido como razón circulante tiene como finalidad la de precisar mediante su aplicación, si la empresa está en las capacidades de hacer frente a sus obligaciones de carácter financiero, ya sean de algún tipo de deudas o pasivos de corto plazo, es decir mide la capacidad de pago de la institución.

La fórmula empleada para desarrollar la razón corriente radica en tomar la totalidad de Activos Corrientes y dividirlos para la totalidad de Pasivos Corrientes de la empresa.

**Tabla 7.**

*Aplicación de Índice Financiero de Liquidez – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

2019	Razón Corriente =	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	=	$\frac{44.028,82}{31.164,68}$	= 1,41
2020	Razón Corriente =	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	=	$\frac{38.940,53}{31.147,20}$	= 1,25
2021	Razón Corriente =	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	=	$\frac{48.716,00}{47.881,51}$	= 1,02

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

Los resultados obtenidos mediante la aplicación del indicador de razón corriente, se detallan de la siguiente manera, en el año 2019 correspondió a 1,41 veces, es decir por cada dólar en deudas la empresa posee \$1,41 para cubrir la obligación, en el año 2020 representó 1,25 veces es decir posee \$1,25 por cada dólar en deuda y en el año 2021 correspondió a 1,02 veces una razón de que por cada dólar en deuda la empresa tiene \$1,02 para ofrecer una cobertura.

En líneas generales la institución tiene una capacidad de pago aceptable dado que, según el índice aplicado por cada dólar en deuda tiene en promedio lo necesario para saldar sus obligaciones. “La importancia de determinar los indicadores de liquidez en una empresa radica en que proporcionan la información acerca del nivel de liquidez que posee la misma; pues se puede presentar una situación de liquidez” (Nava Rosillón, 2009).

### **Indicadores de Rentabilidad**

“Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y

gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades” (Superintendencia de Compañías, s.f.).

-Rentabilidad sobre Activos (ROA), este ratio se utiliza para calcular la virtud que tiene una empresa, en este caso el centro de conducción, de producir ganancias o utilidades fijando la atención en dos aspectos claves, como lo son las posesiones que tiene la institución y el beneficio o utilidades netas generadas en el transcurso del período contable.

“El ROA, habla de la capacidad de generar renta ejecutando la actividad económica de la empresa así, para desarrollar actividad, la empresa emplea activos, con los cuales espera generar ventas (ingresos) y consecuentemente utilidades” (Forero, Bohórquez, & Lozano, 2007).

Su aplicación consiste en dividir la totalidad del Beneficio o Utilidades Netas del período contra la totalidad del rubro de activos detallado en el Estado de Situación Financiera de la empresa.

**Tabla 8.**

*Aplicación de Índices Financieros de Rentabilidad – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

2019	Rentabilidad sobre Activos =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}} = \frac{37.182,38}{178.978,04} = 0,21 (21\%)$
2020	Rentabilidad sobre Activos =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}} = \frac{36.521,13}{171.657,08} = 0,21 (21\%)$
2021	Rentabilidad sobre Activos =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}} = \frac{62.413,29}{179.199,88} = 0,35 (35\%)$

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla número 8, el indicador ROA permitió demostrar que la empresa tiene muy buena capacidad de retorno de ganancias sobre sus activos en base a que los años 2019, 2020, y 2021 por cada unidad monetaria de dólar se obtuvo \$21, \$21 y \$35 respectivamente.

-Rentabilidad sobre capital (ROE), el índice de Rentabilidad sobre Capital, conocido como ROE es otro de los índices financieros más empleados dentro de los indicadores de rentabilidad pues, permite identificar los beneficios monetarios al tomar en consideración los recursos propios de la empresa o institución.

“La ROE (Return On Equity) indica la rentabilidad que se obtiene a partir de la inversión realizada con recursos propios de las instituciones” (García, 2018, como se citó en Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

La rentabilidad sobre el capital se calcula al tomar las totalidades de Utilidad Neta obtenidas del Estado de Resultados Integral y dividir las para los recursos propios de la empresa a inicios de cada período, este rubro se obtiene en la cuenta de Excedentes acumulados del Estado de Situación Financiera de la institución.

En concordancia con lo antes expuesto, podemos comentar que de acuerdo a lo que menciona el autor:

la rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. (De La Hoz Suárez, Betty, Ferrer, María Alejandra, & De La Hoz Suárez, Aminta, 2008)



**Tabla 9.**

*Aplicación de Índices Financieros de Rentabilidad – Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

2019	Rentabilidad sobre Capital =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Recursos Propios}} = \frac{37.182,38}{97.999,01} = 0,38 \text{ (38\%)}$
2020	Rentabilidad sobre Capital =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Recursos Propios}} = \frac{36.521,13}{91.391,59} = 0,40 \text{ (40\%)}$
2021	Rentabilidad sobre Capital =	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Recursos Propios}} = \frac{62.413,29}{54.945,17} = 1,14 \text{ (114\%)}$

*Fuente: Estados Financieros 2019-2020-2021 del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo “Center Drive”*

*Elaboración: Jean Carlos Merchán Mendieta*

Como se detalla en la tabla número 9, los resultados de aplicar el indicador ROE demuestran que, en el año 2019 por cada dólar invertido por los socios de la empresa obtienen 0,38 centavos de ganancia, de igual forma en el año 2020 este valor aumento a una proporción de 0,40 centavos de ganancia por cada dólar invertido y en el año 2021 por cada dólar de inversión los socios obtuvieron \$1,14 centavos lo que representa un aumento considerable en las ganancias tanto para los socios como para la institución.

## CONCLUSIÓN

Efectuada la gestión financiera en la institución de Conducción y Manejo “Center Drive”, se precisan las conclusiones del caso tomando como referencia la problemática principal del presente trabajo investigativo.

- La Institución manifiesta crecimiento en el rubro de Ingresos en el año 2021, no tanto en el año 2020 donde tuvo una disminución notable comparado con el año 2019.
- La estructura financiera de la empresa presenta la particularidad de que sus Activos no Corrientes llegan a triplicar las cifras de sus Activos Corrientes, es decir, la empresa presenta cantidades bastante elevadas en activos que no se esperar convertir en efectivo en un período de tiempo cercano.
- En los dos primeros años analizados la institución presenta una facultad para convertir sus activos en ventas un tanto baja, no siendo así el caso en el año 2021 donde el coeficiente incrementó, lo que se reflejó en el alza de los rubros de ingresos.
- La capacidad de pago de las obligaciones a corto plazo por parte de la empresa en los dos primeros años fue bastante buena, en tanto que en el último año presentó una capacidad de pago muy ajustada en comparación de años anteriores.
- La falta de gastos en reparaciones y repuestos de los vehículos de prácticas es un tema relevante que el centro de capacitación y conducción debería tener en cuenta, ya que esto puede prevenir accidentes en un futuro.
- Se destacan las mejoras y aumentos en las cifras de Ventas en el año 2021 lo que refleja por consiguiente el crecimiento de los valores por ingresos en ese año, lo

que indica sin duda que las decisiones financieras tomadas por parte de la empresa fueron las más adecuadas.

- El centro de capacitación y conducción siendo una empresa preferente entre los ciudadanos de la ciudad en cuanto al aprendizaje del manejo vehicular deberá tener en cuenta la contratación de un gestor financiera profesional para que analice de forma eficiente y eficaz sus recursos financieros.

## BIBLIOGRAFIA

De La Hoz Suárez, Betty, Ferrer, María Alejandra, & De La Hoz Suárez, Aminta. (2008).

Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1), 88-109.

Recuperado en 14 de marzo de 2022, de

[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-)

[95182008000100008&lng=es&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008&lng=es&tlng=es).

Lavalle Burguete, A. C. (2016). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID.

Forero, J. A., Bohórquez, L. E., & Lozano, A. (2007). Impacto de la calidad en la rentabilidad.

REVISTA CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA,  
UNIVERSIDAD DISTRITAL FRANCISCO JOSÉ DE CALDAS, 42-50.

GARCÉS CAJAS, C. G. (Noviembre de 2019). INDICADORES FINANCIEROS PARA LA

TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA DISGARTA. Obtenido de Pontificia

Universidad Católica del Ecuador:

<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>

International Accounting Standards Board. (2006). Norma Internacional de Contabilidad n° 1

(NIC 1). <https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>

Jara Quevedo, G., Sánchez Gile, S., Bucaram Leverone, R., & García Regalado, J. (2018).

ANÁLISIS DE INDICADORES DE RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA BANCA  
PRIVADA EN EL ECUADOR A PARTIR DE LA DOLARIZACIÓN. *Dialnet*, 54-76.

Mejía C., C. A. (s.f.). INDICADORES DE EFECTIVIDAD Y EFICACIA. *ACADEMIA*, 50-62.

- Molina, L., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 8-28.
- Morán Macías, G. B. (2020). PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO CONTABLE A LOS INGRESOS Y EGRESOS EN LA FARMACIA REY DAVID DEL CANTÓN MILAGRO. Obtenido de INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA:  
<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/2648/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20MORAN%20MACIAS%20GIANELLA%20BELEN.pdf>
- Nava Rosillón, Marbelis Alejandra. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.  
Recuperado en 13 de marzo de 2022, de  
[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es).
- Superintendencia de Compañías. (s.f.). Tabla de Indicadores Financieros.  
[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)
- Oyarvide Ramírez, H. P., Murgueytio Montenegro, J. A., & Oyarvide Estupiñán, N. S. (2021). Análisis del impacto económico y social por la pandemia del COVID 19 y su influencia en los emprendimientos ecuatorianos. *Dialnet*, 1320-1342.
- Porter, M. E. (2015). *Ventaja Competitiva: Creación y sostenimiento de un desempeño superior*. México: Grupo Editorial Patria.
- Puerta Guardo, F., Vergara Arrieta, J., & Huertas Cardozo, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Revistas Unilibre*, 85-104.

Wild, J., Subramanyam , K., & Halsey, R. (2007). ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS.

México: McGraw-Hill .

## ANEXOS



Babahoyo 24 de febrero de 2022

Señor:

**Jean Carlos Merchán Mendieta**


Estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo

De mi Consideración:

Me es grato dirigirme hacia usted como **DIRECTORA** del Centro de Capacitación y Conducción de Manejo "CENTER DRIVE" Sucursal Babahoyo, en respuesta a la solicitud presentada por **JEAN CARLOS MERCHÁN MENDIETA** con identificación **1207702133** en las instalaciones de la empresa, le manifiesto mi consentimiento para que pueda llevar a cabo su estudio de caso titulado "**GESTIÓN FINANCIERA DE LOS INGRESOS DEL CENTRO DE CAPACITACIÓN Y CONDUCCIÓN DE MANEJO CENTER DRIVE COMPAÑÍA LIMITADA AÑOS 2019-2020-2021**" en nuestra Institución, facilitando el apoyo con su trabajo académico se gestionará la entrega de la información financiera solicitada, requiriendo un compromiso profesional de su parte puesto que se le proporcionará documentos de suficiente relevancia.

Particular que le comunico para los fines pertinentes.

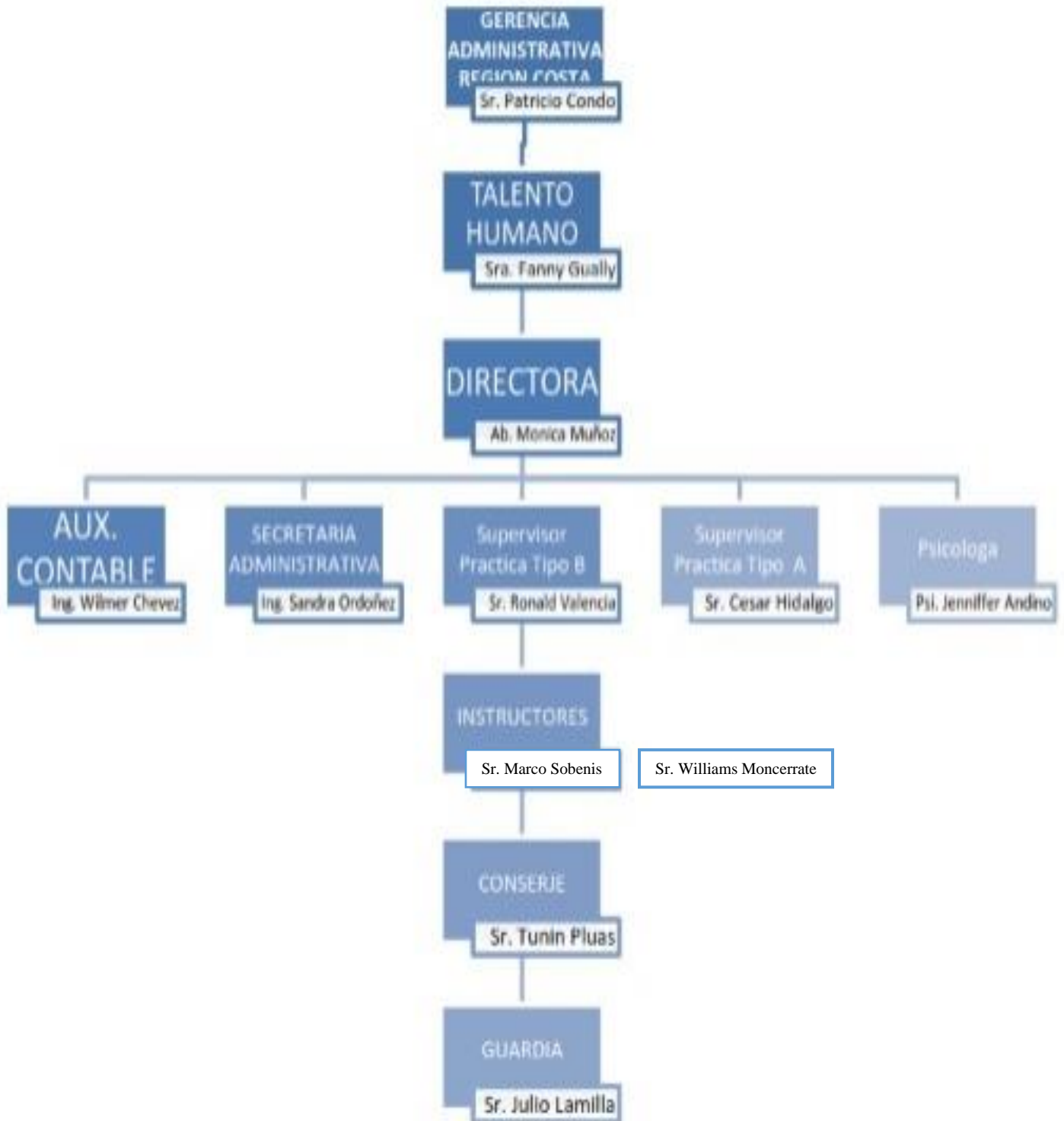
Atentamente,

  
**Abg. Mónica Muñoz Quinto**  
**Directora CENTER DRIVE BABAHOYO**



**AB. MONICA MUÑOZ QUINTO (DIRECTORA) 0988811403 moniks\_m@hotmail.com**  
Dirección: Kilometro 2 y ½ vía Babahoyo- Jujan **Teléfono: 052023544**

# ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL – SUCURSAL BABAHOYO





**CENTER DRIVE CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
1	ACTIVO			
11	ACTIVO CORRIENTE			
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			
11101	CAJA			
11101001	Caja chica Babahoyo			
<b>Total CAJA</b>		400,00	400,00	400,00
11102	FONDO PROACTIVO	400,00	400,00	400,00
11102001	Fondo Proactivo			
<b>Total FONDO PROACTIVO</b>		0,00	0,00	0,00
11103	BANCOS	0,00	0,00	0,00
11103003	Banco Pichincha			
<b>Total BANCOS</b>		32.946,82	27.344,61	35.420,50
<b>Total EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		32.946,82	27.344,61	35.420,50
11202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	33.346,82	27.744,61	35.820,50
11202001	Cientes por Cobrar			
<b>Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES</b>		6.482,00	5.476,00	6.875,00
<b>Total ACTIVOS FINANCIEROS</b>		6.482,00	5.476,00	6.875,00
115	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	6.482,00	5.476,00	6.875,00
11502	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO			
11502001	Seguros prepagados			
<b>Total SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		4.200,00	5.719,92	6.020,50
<b>Total SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>		4.200,00	5.719,92	6.020,50
<b>Total ACTIVO CORRIENTE</b>		44.028,82	38.940,53	48.716,00
12	ACTIVO NO CORRIENTE			
121	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
12101	TERRENOS			
12101001	Terrenos			
<b>Total TERRENOS</b>		60.000,00	60.000,00	60.000,00
12102	EDIFICIOS	60.000,00	60.000,00	60.000,00
12102001	Edificaciones			
<b>Total EDIFICIOS</b>		30.618,51	30.618,51	30.618,51
12107	MUEBLES Y ENSERES	30.618,51	30.618,51	30.618,51
12107001	Muebles de Oficina			
<b>Total MUEBLES Y ENSERES</b>		5.419,47	5.419,47	5.419,47
12109	EQUIPO DE COMPUTO	5.419,47	5.419,47	5.419,47
12109001	Equipos de Computación			
<b>Total EQUIPO DE COMPUTO</b>		8.124,70	8.124,70	8.124,70
12110	VEHICULOS	8.124,70	8.124,70	8.124,70
12110001	Vehiculos			
12110002	Motos			
<b>Total VEHICULOS</b>		53.600,00	53.600,00	53.600,00
<b>Total PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		2.700,00	2.700,00	2.700,00
<b>Total (-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		56.300,00	56.300,00	56.300,00
123	(-) DEPRECIACION ACUMULADA	155.043,21	155.043,21	155.043,21
12301	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
12301001	Dep. Acum. Edificios			
12301005	Dep. Acum. Muebles y Enseres	-5.415,73	-6.017,48	-6.619,23
12301007	Dep. Acum. Equipos de Computo	-2.567,71	-2.853,01	-3.138,31
12301008	Dep. Acum. Vehiculos	-2.152,34	-2.391,49	-2.630,64
<b>Total (-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		-9.958,21	-11.064,68	-12.171,15
<b>Total (-) DEPRECIACION ACUMULADA</b>		-20.093,99	-22.326,66	-24.559,33
<b>Total ACTIVO NO CORRIENTE</b>		-20.093,99	-22.326,66	-24.559,33
<b>Total ACTIVO</b>		134.949,22	132.716,55	130.483,88
		178.978,04	171.657,08	179.199,88

2	PASIVO			
21	PASIVO CORRIENTE			
211	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
21101	PROVEEDORES			
21101001	Proveedores	2.854,00	2.354,15	3.581,40
<b>Total PROVEEDORES</b>		<b>2.854,00</b>	<b>2.354,15</b>	<b>3.581,40</b>
21102	OBLIGACIONES PATRONALES			
21102001	Nomina por Pagar	2.184,82	2.608,06	2.540,60
21102002	Decimo Tercera Remuneración	224,61	241,20	241,20
21102003	Decimo Cuarta Remuneración	1.895,27	2.068,29	2.068,29
21102004	Vacaciones	640,93	723,60	723,60
21102005	15% participación Trabajadores	9.209,26	9.045,48	15.458,40
<b>Total OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>14.154,89</b>	<b>14.686,63</b>	<b>21.032,09</b>
<b>Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>17.008,89</b>	<b>17.040,78</b>	<b>24.613,49</b>
212	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL ESTADO			
21201	INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL			
21201001	Aporte Patronal	325,47	351,68	351,68
21201002	Aporte Personal	250,80	273,53	273,53
21201003	Prestamos Quirografarios	65,40	97,62	207,97
21201004	Prestamos Hipotecarios	0,00	0,00	0,00
21201005	Fondo de Reserva	0,00	0,00	0,00
21201006	Aportes de conyugues	0,00	0,00	0,00
<b>Total INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL</b>		<b>641,67</b>	<b>722,83</b>	<b>833,18</b>
21202	ADMINISTRACION TRIBUTARIA			
21202004	Retención en la Fuente de IVA	312,87	354,58	325,10
21202005	Retención en la Fuente de Impuesto a la Renta	154,80	214,57	210,34
21202006	Impuesto a la Renta por Pagar	13.046,45	12.814,43	21.899,40
<b>Total ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>		<b>13.514,12</b>	<b>13.383,58</b>	<b>22.434,84</b>
<b>Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES DEL ESTADO</b>		<b>14.155,79</b>	<b>14.106,41</b>	<b>23.268,02</b>
<b>Total PASIVO CORRIENTE</b>		<b>31.164,68</b>	<b>31.147,20</b>	<b>47.881,51</b>
<b>Total PASIVO</b>		<b>31.164,68</b>	<b>31.147,20</b>	<b>47.881,51</b>
3	PATRIMONIO NETO			
31	CAPITAL			
311	CAPITAL SOCIAL			
31101	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO			
31101002	Capital Suscrito y/o Asigando	10.675,00	10.675,00	10.675,00
<b>Total APORTE DE LOS SOCIOS</b>		<b>10.675,00</b>	<b>10.675,00</b>	<b>10.675,00</b>
32	RESERVAS			
321	RESERVAS			
32101	RESERVAS			
32101002	Reserva Legal	1.956,97	1.922,16	3.284,91
<b>Total APORTE DE LOS SOCIOS</b>		<b>1.956,97</b>	<b>1.922,16</b>	<b>3.284,91</b>
<b>Total CAPITAL</b>		<b>12.631,97</b>	<b>12.597,16</b>	<b>13.959,91</b>
313	OTROS APORTES PATRIMONIALES			
31301	RESULTADOS			
31301001	Excedentes Acumulados	97.999,01	91.391,59	54.945,17
31301002	Excedente del Ejercicio	37.182,38	36.521,13	62.413,29
<b>Total RESULTADOS</b>		<b>135.181,39</b>	<b>127.912,72</b>	<b>117.358,46</b>
<b>Total OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>135.181,39</b>	<b>127.912,72</b>	<b>117.358,46</b>
<b>Total CAPITAL</b>		<b>147.813,36</b>	<b>140.509,89</b>	<b>131.318,37</b>
<b>Total PATRIMONIO NETO</b>		<b>147.813,36</b>	<b>140.509,89</b>	<b>131.318,37</b>
<b>Total PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>178.978,04</b>	<b>171.657,08</b>	<b>179.199,88</b>

*Wilmer Chávez*  
CPA. Wilmer David Chávez Arias

BOGOTÁ DE CONSTRUCCIÓN  
CENTER DRIVE  
Auxiliar Contable  
Bobohoyo

**CENTER DRIVE CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

CUENTA	DESCRIPCION	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021
4	INGRESOS			
41	INGRESOS OPERACIONALES			
411	VENTAS BABAHOYO			
41101	VENTAS BABAHOYO			
41101001	Ventas Facturas 12% Babahoyo	161.725,40	146.985,69	186.634,68
41101002	Ventas Facturas 0% Babahoyo	0,00	0,00	0,00
<b>Total VENTAS BABAHOYO</b>		<b>161.725,40</b>	<b>146.985,69</b>	<b>186.634,68</b>
<b>Total INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>161.725,40</b>	<b>146.985,69</b>	<b>186.634,68</b>
<b>Total INGRESOS</b>		<b>161.725,40</b>	<b>146.985,69</b>	<b>186.634,68</b>
5	COSTOS Y GASTOS			
51	COSTOS Y GASTOS			
510	COSTO DE VENTA			
51001	COSTO DE VENTA ACTIVOS			
51001001	Costo de Venta Activos Fijos	0,00	0,00	0,00
<b>Total COSTO DE VENTA</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
511	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS BABAHOYO			
51101	GASTO PERSONAL ADMINISTRATIVO Y DE VENTAS BABAHOYO			
51101001	Gasto Sueldos BBHYO	35.049,84	35.049,84	27.537,31
51101002	Gasto Horas Extras BBHYO	0,00	0,00	0,00
51101003	Gasto Aporte Patronal BBHYO	4.258,56	4.258,56	3.345,78
51101004	Gasto Fondos reserva BBHYO	2.919,65	2.128,68	2.293,86
51101005	Gasto Decimo Tercer Sueldo BBHYO	2.712,80	2.931,00	2.820,00
51101006	Gasto Decimo Cuarto Sueldo BBHYO	2.799,72	2.799,72	2.799,72
51101007	Gasto Vacaciones BBHYO	12.480,51	1.465,56	1.465,56
<b>Total SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>60.221,08</b>	<b>48.633,36</b>	<b>40.262,23</b>
51104	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS BABAHOYO			
51104001	Gasto Honorarios Instructores	6.521,40	7.435,93	6.947,20
51104002	Gasto Honorarios Administrativos	0,00	0,00	0,00
51104003	Gasto Arrendamiento de Inmuebles	0,00	0,00	600,00
51104004	Gasto Energía Electrica	1.267,53	1.382,76	1.778,76
51104005	Gasto Agua Potable	206,88	218,88	220,56
51104006	Gasto Telefonía y Telecomunicaciones	1.321,44	1.357,44	1.359,00
51104007	Gasto Suministros y Materiales	1.147,90	942,15	896,05
51104008	Gasto Manuales-Folleto	950,00	820,00	875,00
51104009	Gasto Suministros de Oficina	382,20	324,82	394,80
51104010	Gasto Impuestos, Tasas y Contribuciones	1.150,93	1.121,74	1.087,86
51104011	Gasto Permisos de Conducción	10.143,50	7.182,00	9.618,00
51104012	Gasto Combustible	7.158,40	7.820,00	9.467,21
51104013	Gasto Mantenimiento Vehiculos	4.590,50	4.212,40	4.397,10
51104014	Gasto Publicidad	243,40	243,40	540,90
51104015	Gasto Seguros y Reaseguros	2.625,18	2.587,60	2.734,01
51104016	Gasto Seguridad y Vigilancia	2.400,00	2.400,00	2.400,00
<b>Total GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS BABAHOYO</b>		<b>40.109,26</b>	<b>38.049,12</b>	<b>43.316,45</b>
<b>Total COSTOS DIRECTOS DE PRODUCCION</b>		<b>100.330,34</b>	<b>86.682,48</b>	<b>83.578,68</b>
<b>Total COSTOS Y GASTOS</b>		<b>100.330,34</b>	<b>86.682,48</b>	<b>83.578,68</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE UTILIDADES E IMPUESTOS</b>		<b>61.395,06</b>	<b>60.303,21</b>	<b>103.056,00</b>
32101002	15% Participación a Trabajadores	9.209,26	9.045,48	15.458,40
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>52.185,80</b>	<b>51.257,73</b>	<b>87.597,60</b>
61103001	Impuesto a la Renta	13.046,45	12.814,43	21.899,40
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVAS</b>		<b>39.139,35</b>	<b>38.443,30</b>	<b>65.698,20</b>
61104001	Reserva Legal	1.956,97	1.922,16	3.284,91
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>37.182,38</b>	<b>36.521,13</b>	<b>62.413,29</b>

*Wilmer Chávez*  
CPA. Wilmer David Chávez Arias

BOLETA DE CONDUCCION  
CENTER DRIVE  
Auxiliar Contable  
Babahoyo