

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**



**CARRERA DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ABRIL – SEPTIEMBRE 2022**

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

**EXAMEN PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ESTUDIO COMPARATIVO DE INGRESOS Y GASTOS EN EL COMERCIAL  
ROMERO HINOJOSA MARÍA ANA DE LA CIUDAD DE BABAHOYO PROVINCIA  
DE LOS RÍOS EN EL PERIODO 2020 – 2021.**

**EGRESADA:**

**OLVERA REYES SOFÍA GABRIELA**

**TUTOR:**

**ING. GAROFALO VELASCO DARLI AGNELIO**

**AÑO 2022**

## RESUMEN

El presente estudio de caso permite verificar y analizar los ingresos y gastos del periodo fiscal 2020 y 2021 del comercial Romero Hinojosa María Ana también conocido con su nombre comercial “Tienda Anita” este es el nombre comercial asignado por su propietaria a pesar de que no consta en el registro único de contribuyente, el cual está ubicado en la ciudad de Babahoyo cuya actividad comercial es la venta de productos de primera necesidad y varios otros tipos de productos para toda la comunidad Babahoyense.

Dentro de la tienda Anita existieron muchas situaciones que dieron lugar a la disminución en sus estados financieros precisamente entre sus ingresos, costos y gastos y mediante el análisis horizontal del estado de resultado y las razones financieras se pudo conocer el estado actual del negocio.

En el año 2021 surgieron problemas debido a diversas situaciones; la primera es la inseguridad sufrida en el local, además de una clausura por no emitir comprobantes de venta, además de también sufrir estragos por el paro de agricultores e indígenas, lo cual llevaron a que el comercial termine con grandes pérdidas en el periodo fiscal.

El trabajo desarrollado está enmarcado en la sub línea de investigación gestión financiera, tributaria y compromiso social de la Universidad Técnica de Babahoyo, del que se realiza un estudio comparativo de los ingresos y gastos de la empresa en los periodos fiscales 2020 y 2021.

**Palabras claves:** Ingresos, Gastos, Estados Financieros, Pérdidas y Ganancias.

## **ABSTRACT**

This case study allows verifying and analyzing the income and expenses of the fiscal period 2020 and 2021 of the commercial Romero Hinojosa María Ana, also known by its commercial name "Tienda Anita" this is the commercial name assigned by its owner despite the fact that it does not appear in the single taxpayer registry, which is located in the city of Babahoyo whose commercial activity is the sale of basic necessities and various other types of products for the entire Babahoyo community.

Within the Anita store there were many situations that led to a decrease in its financial statements precisely between its income, costs and expenses and through the horizontal analysis of the income statement and the financial ratios it was possible to know the current state of the business.

In the year 2021 problems arose due to various situations; The first is the insecurity suffered in the premises, in addition to a closure for not issuing sales receipts, in addition to also suffering damage due to the strike of farmers and indigenous people, which led to the commercial ending with great losses in the fiscal period.

The work developed is framed in the financial, tax and social commitment management research subline of the Technical University of Babahoyo, from which a comparative study of the company's income and expenses in the fiscal periods 2020 and 2021 is carried out.

**Keywords:** Income, Expenses, Financial Statements, Profit and Loss.

## INTRODUCCIÓN

El tema del presente trabajo investigativo es “Estudio Comparativo de Ingresos y Gastos en el Comercial Romero Hinojosa María Ana de la ciudad de Babahoyo, Provincia de Los Ríos en el período 2020 – 2021” el cual se dedica a la venta al por menor de gran variedad de productos tiendas, entre los que predominan, los productos alimenticios, como productos de primera necesidad y varios otros tipos de productos, mismo que se reconoce en su establecimiento con el nombre comercial “Tienda Anita”.

La entidad presenta pérdida en los estados financieros en el período fiscal 2021 en comparación con el año 2020, en su estado de resultados integral se puede observar que el ingreso es inferior al valor de sus costos y gastos, mediante la aplicación de análisis horizontal, gráficos en barra y análisis de las razones financieras se realizó un estudio comparativo que permita observar y analizar las variaciones existentes de un año a otro en las cuentas inmersas en los ingresos, costos y gastos. Las razones financieras son de vital importancia, mediante ellas podemos conocer la realidad monetaria y financiera de la entidad y así conocer si estamos en la capacidad de realizar o asumir compromisos.

La metodología que se empleó en el trabajo es la investigación comparativa, como también la entrevista a la administración de la empresa, permitiendo detectar los problemas que poseen en el entorno a sus ingresos y gastos, de igual manera se recabó información gracias a la verificación y observación de documentos proporcionados por la organización, el cual nos servirá como soporte para conocer la situación financiera de la entidad y así poder emitir de manera eficaz y confiable conclusiones en el trabajo investigativo que permita la fácil comprensión del lector.

El trabajo desarrollado está enmarcado en la línea de investigación gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control y sujeta a la sub línea de investigación gestión, financiera, tributaria y compromiso social de la carrera de contabilidad y auditoría, del que se realiza un estudio comparativo de los ingresos y gastos de la empresa en los períodos fiscales 2020 y 2021.

## **DESARROLLO**

La Tienda Anita, pertenece a Romero Hinojosa María Ana una persona natural obligada a llevar contabilidad, inició sus actividades comerciales el 06 de julio del 2000, está legalmente registrada en el Servicio de Rentas Internas, constando con Registro Único de Contribuyente número 0201541802001, el establecimiento tiene domicilio tributario en la provincia de Los Ríos, cantón Babahoyo, parroquia La Unión, ubicada en la calle 9 de octubre S/N y Jaime Roldos. Tiene como actividad económica principal la venta al por menor de gran variedad de productos en tiendas, en los que predominan, los productos alimenticios, como productos de primera necesidad y varios otros tipos de productos.

Actualmente la Tienda Anita es atendida por su dueña dando la mejor atención a sus clientes Babahoyense ofreciendo una gran variedad de mercancías de primera necesidad a los hogares de cada uno de ellos, con mejores precios asequibles al consumidor y mejor calidad en sus productos.

Tienda Anita tiene la siguiente organización:

- Gerente propietario, que es la encargada de la dirección general y dar a conocer estrategias en la tienda.
- Administración, es la encargada de las funciones administrativas de la tienda.

- Departamento de ventas, es el encargado de los desarrollos de actividades con la venta de los productos de la tienda
- Departamento contable, se encarga de la contabilidad de la empresa.

El propósito del presente estudio de caso es, realizar un estudio comparativo de ingresos y gastos en el comercial Romero Hinojosa María Ana en el período 2020 – 2021, de acuerdo con Pacheco (2022) el estudio o análisis comparativo es un método que sirve para observar varios eventos del estudio con la intención de conocer aspectos importantes de la investigación.

Es decir, saber la realidad contable de la tienda en cuanto a sus variaciones en cada una de las cuentas conocer sus semejanzas y diferencias en cuanto a las mismas y así poder identificar factores buenos o malos en la organización lo que ayuda a determinar la situación de la empresa en cuanto a problemas futuros o ya existentes dentro de la misma.

De igual manera Gasco (2019) menciona que cuando se trata de ingresos, tratan de aquellos beneficios económicos que recibe la empresa de cualquier tipo, ya sea pública o privada, como resultado de su actividad comercial, es decir, son todas las entradas de efectivo ya sea por la venta de sus productos o la prestación de algún servicio que ofrece el negocio.

Por lo que en el negocio los ingresos representan los recursos económicos que consigue la tienda a través de sus actividades diarias y que significarán una ganancia que tiene la misma, ya sea mediante dinero en efectivo o medios de pago electrónico que se realizan por el cobro del producto.

Asimismo, los gastos para Francisco (2022) son la salida o egreso de dinero de diferentes eventos que tiene la empresa por sus actividades habituales, es decir, son aquellas actividades económicas que se realizan con el fin de recibir un bien, por lo que se incurren en ellos esperando

tener algo a cambio, sea en ese momento o después de haberlo pagado, por lo que representan salida de dinero que no regresa.

Tienda Anita en los períodos fiscales 2020 y 2021 presenta disminución en sus estados financieros como lo es el estado de situación financiera y estado de resultados integral, en el último estado mencionado se puede observar que el monto final de ingresos es menor al valor de los costos y gastos que la empresa genera por la venta de sus productos.

Cuando se habla de disminución se refiere aquella baja de dinero o reducción del mismo que tienen las cuentas de los estados financieros, es decir, los cambios que ha tenido en los períodos fiscales y del que puede representar situaciones favorables o perjudiciales en la empresa y por el cual la empresa debe tener cuidado.

A pesar de la emergencia sanitaria en 2020 y que el país tomó medidas de precaución como el distanciamiento social, la reducción de aforo en todos los negocios, diversos toques de queda y el cierre de algunos negocios que no tenían permiso de funcionar, la tienda Anita terminó el período fiscal antes mencionado con una mínima utilidad.

Para el año 2021 se presentaron distintas circunstancias que dieron lugar a la disminución en sus estados financieros, en primer lugar, tienen la inseguridad sufrida en el negocio el cual causó muchas pérdidas pues sufrió la disminución de una fuerte cantidad de dinero y no se tenía el dinero para comprar nueva mercadería, además de no poder atender de manera adecuada por que no contaba con el producto que se solicitaba hasta que pueda tener el dinero para comprarla.

Asimismo, en este año hubo una paralización vehicular por partes de los agricultores e indígenas que pedían bajar el precio de los combustibles y la venta de sus productos con precio justo, debido a esta situación los negocios son sectores afectados en vista de que este tipo de

eventos trae muchos desmanes como saqueos o la sustracción de mercadería en locales comerciales, por lo cual la tienda mantuvo cerrada sus puertas, disminuyendo en gran medida sus ventas, además que los proveedores que abastecen el negocio no pueda llegar al sitio lo que ocasiona que cuando lograban abrir sus puertas no contaban con los productos necesarios para sus clientes, así como la movilidad de sus consumidores se dificulta para llegar al negocio.

Debido a que los proveedores tenían poca movilidad había la escasez de productos ocasionando que la adquisición de los mismos se elevará en cuanto a los costos de compra, lo que causaba que los consumidores de la tienda adquieran el producto en otros negocios de la ciudad, haciendo que esto se repita por varios días y con varios clientes de la tienda, por lo que el volumen de compra y venta disminuía. También en este año hubo una clausura por no emisión de comprobantes de venta lo que provocó el cierre de la tienda causando que no haya venta por un lapso de tiempo hasta que pudiera arreglar la situación.

Por todas las razones antes mencionadas se procede a realizar una comparación de los estados financieros en los períodos fiscales 2020 y 2021 permitiendo conocer el cambio que ha existido de un año a otro y de esta manera conocer la situación actual de la misma para tomar medidas correctivas en caso de ser necesario.

Los estados financieros son informes que permiten a la empresa llevar de manera ordenada su contabilidad además de mostrar cómo está compuesta el negocio en términos económicos el mismo se muestra de forma anual y se compone de varias documentaciones en los que plasma el estado actual de la empresa, lo que permite conocer la liquidez y solvencia pues y se registran todas las actividades del diario que realiza la empresa en un lapso de tiempo determinado, pero se requiere que la entidad lleve un control adecuado de sus movimientos contables puesto que si no se lleva de manera ordenada puede presentar datos erróneos para quienes estén interesados.



De acuerdo con Nivicela (2018) los estados financieros reflejan la información financiera que la respectiva empresa considera por las actividades contables realizadas por la empresa y que realizó durante un período establecido y sirve como base para la toma de decisiones.

El estado de situación financiera es un informe que presenta la situación de la empresa tanto en lo que tiene, lo que debe y lo tiene en capital, es decir, que muestra cómo está el negocio en un tiempo determinado el cual es normalmente un año, por lo tanto, se lo realiza habitualmente de forma anual, aunque algunas empresas lo efectúan al mes o cada tres meses para de esta manera poder tener un seguimiento adecuado de la empresa y de esta manera los interesados en el cómo el dueño o los socios conozcan cómo llevan a cabo las actividades dentro de la entidad, si los resultados al final del período son optimo o presenta algún tipo de inconvenientes y así determinar si los recursos se usan de forma adecuada.

Según Castellnou (2021) el estado general o de situación financiera es el instrumento contable que muestra cómo se encuentra la organización en un período determinado ya que presenta de forma clara la situación patrimonial de la empresa, es decir, lo que posee o también llamado activo, los deberes y el capital.

El estado de resultados integral es un informe contable que muestra los ingresos que obtiene la entidad por la venta de sus productos o servicios u otros ingresos ordinarios pues los mismos muestra la cantidad de dinero obtenido, mientras que los costos son aquellas salidas dinero que se puede recuperar en la salida del bien, es decir, que la empresa lo tiene de retorno cuando realicen su venta, por otro lado, posee los gastos que es la salida monetaria necesaria para que la empresa funcione y pueda conseguir sus ingresos y por último está conformado por su resultado él puede ser utilidad cuando existe un buen manejo administrativo y pérdida cuando no hay.

Según Cortés (2018) el estado de resultados, también conocido como cuenta de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que se base en un cierto período de tiempo para mostrar específicamente los ingresos obtenidos por un negocio, los costos y cuando acurren, y en consecuencia saber si existe una ventaja o desventaja para la empresa.

Los ingresos son aquellos beneficios que tiene la empresa por sus actividades diarias ya sean están por ventas de un bien o la asistencia de un servicio o también pueden de actividades no ordinarios, es decir, de sucesos inusuales que ese período de tiempo incurrió, pero no son propios del giro de negocio, por lo tanto, un incremento significativo del mismo puede representar utilidad en el negocio.

Para shneir (2022) los ingresos representan la entrada de riqueza en un negocio procedente de sus movimientos productivos habituales, como la venta de productos y servicios a los consumidores. Los cuales asimismo se conocen como la ventas o facturación.

Los ingresos de la tienda Anita son resultantes de la venta de los productos a toda la comunidad Babahoyense, la tienda no ha podido expandirse debido a diversas situaciones que le han impedido, pero no descartan el hecho de en un futuro hacerlo y así poder obtener más ingresos en el negocio.

Los gastos son los desembolsos de dinero que la empresa tiene para generar sus actividades diarias, es decir, que los mismos son necesarios para que el negocio esté en marcha y pueda brindar el bien o servicio que ofrece, los cuales no representan un retorno de dinero, pero se debe incurrir en ello para funcionar.

Como cualquier negocio comercial la tienda Anita, incide en gastos obligatorios para el funcionamiento de la tienda como lo son de mercadería, materiales y otros costos necesarios para

la venta, pagos de sueldo a empleados, los mismos son gastos que nacen por el movimiento económico del negocio.

De acuerdo a express (2021) los gastos en un negocio son de vital importancia para llevar a cabo sus actividades y producir bienes y servicios, es decir, son esas salidas de efectivo que tiene el negocio para seguir funcionando.

Los costos son la cantidad de dinero que la empresa incurre para conseguir ingresos, es decir, que son esenciales para poder funcionar pues se incurre en ellos para obtener el inventario necesario que se va a vender los artículos en el negocio o la prestación de servicio según sea su objetivo principal, en caso de ser una industria estos costos son para producir el bien, es así que una mala utilización en el manejo del mismo puede representar pérdidas en la empresa.

Según Amaya (2022) en contabilidad los costos es el análisis que realiza una empresa sobre el valor o costo de producir, destinar o distribuir bienes, servicios o productos, facilitando la toma de decisiones y el trabajo estratégico de la empresa, para ellos, se fijan en tres factores: las materias primas, la mano de obra y los costes de producción comunes y universales.

A continuación, se muestra el análisis horizontal de las cuentas que integran el estado de resultados integral, el cual permitirá observar la variación de las cantidades de ingresos, costos y gastos del período fiscal 202 en comparación con el año 2021 y así poder conocer cómo está la empresa en la actualidad.

Para Reyes & Vassolo (2018) el análisis horizontal es un método para mostrar la evolución de las cuentas de una empresa durante un período y en comparación con un año de referencia. Este método, también conocido como análisis dinámico, permite la observación de tendencias

temporales en las cuentas individuales de ciertos estados financieros, facilitando la identificación de factores favorables o desfavorables.

**Tabla 1**

Análisis horizontal

ROMERO HINOJOSA MARÍA ANA				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL				
Al 31 De Diciembre 2020 – 2021				
Babahoyo – Los Ríos - Ecuador				
Análisis Horizontal				
	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Variación Porcentual
<b>INGRESOS</b>				
Ventas				
Ventas IVA 12% Mercadería	\$201.946,43	\$166.630,47	\$-35.315,96	-17,49%
Ventas IVA 0% Mercadería	\$400.253,27	\$336.150,71	\$-64.102,56	-16,02%
<b>TORAL DE VENTAS</b>	<b>\$602.199,70</b>	<b>\$502.781,18</b>	<b>\$-99.418,52</b>	<b>-16,51%</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b><u>\$602.199,70</u></b>	<b><u>\$502.781,18</u></b>	<b>\$-99.418,52</b>	<b>-16,51%</b>
<b>COSTOS</b>				
<b>COSTOS DE MERCADERIA Y MATER.</b>				
Mercadería	\$585.590,33	\$551.097,25	\$-122.470,30	-5,89%
Inventario De Mercadería	\$ 38.648,65	\$ 82.637,26	\$ 43.988,61	113,82%
<b>TOTAL DE COSTOS DE MERCADERIA</b>	<b>\$546.941,68</b>	<b>\$468.459,99</b>	<b>\$ -78.481,69</b>	<b>-14,35%</b>
Suministro De Materiales	\$ 1.149,98	\$ 306,24	\$ -843,74	-73,37%
<b>TOTAL DE SUMINISTRO Y MATERIALES</b>	<b>\$ 1.149,98</b>	<b>\$ 306,24</b>	<b>\$ -843,74</b>	<b>-73,37%</b>
<b>TOTAL DE COSTOS</b>	<b><u>\$548.091,66</u></b>	<b><u>\$468.766,23</u></b>	<b>\$-79.325,43</b>	<b>-14,47%</b>
<b>OTROS COSTOS</b>				
IVA Pagado – Costos	\$ 45,30	0	\$ -45,30	-100,00%
Alimentación (Autoconsumo)	\$ 10.528,73	\$ 8.023,68	\$ -2.505,05	-23,79%
<b>TOTAL OTROS COSTOS</b>	<b>\$ 10.574,03</b>	<b>\$ 8.023,68</b>	<b>\$ -2.505,05</b>	<b>-24,12%</b>
<b>COSTOS TOTALES</b>	<b><u>\$558.665,69</u></b>	<b><u>\$476.789,91</u></b>	<b>\$-81.875,78</b>	<b>-14,66%</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>\$ 43.534,01</u></b>	<b><u>\$ 25.991,27</u></b>	<b>\$-17.542,74</b>	<b>-40,30%</b>
<b>GASTOS</b>				
<b>GASTOS DE VENTAS</b>				
Suministros Y Materiales	\$ 294,32	\$ 5.154,16	\$ 4.859,84	1651,21%
Servicios De Imprenta	0	\$ 90,00	\$ 90,00	100,00%
<b>TOTAL DE GASTOS DE VENTA</b>	<b>\$ 294,32</b>	<b>\$ 5.244,16</b>	<b>\$ 4.949,84</b>	<b>1681,79%</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>				
IVA Pagado – Gastos	\$ 19,42	\$ 19,45	\$0,03	0,15%
Sueldos Y Salarios	\$ 25.439,04	\$ 25.439,04	0	0%
Décimo Tercer Sueldo	\$ 1.997,52	\$ 1.997,52	0	0%
Décimo Cuarto Sueldo	\$ 2.100,00	\$ 2.100,00	0	0%
Aporte al IESS	\$ 5.240,40	\$ 5.240,40	0	0%
Otros Gastos	\$ 10,72	\$ 10,72	0	0%
<b>Total De Gastos Administrativos</b>	<b><u>\$ 34.807,10</u></b>	<b><u>\$ 34.807,13</u></b>	<b>\$0,03</b>	<b>0%</b>

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses Y Comisiones Locales	\$ 7,80	0	\$ -7,80	-100,00%
<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 7,80</b>	<b>0</b>	<b>\$ -7,80</b>	<b>-100,00%</b>
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b><u>\$ 35.109,22</u></b>	<b><u>\$ 40.051,29</u></b>	<b>\$ 4.942,07</b>	<b>14,08%</b>
(=) Utilidad / Pérdida Del Ejercicio	\$ 8.424,79	\$ -14.060,02	\$ -22.484,81	-266,89%

**Fuente:** Tienda Anita

**Elaborado por:** Sofía Gabriela Olvera Reyes

Según el análisis horizontal se puede ver como los ingresos por ventas de la tienda tuvieron una disminución de \$-99.418,52 en el 2021 en comparación al año, es decir, que ha disminuido en un -16,51% valor que es negativo al igual que los costos totales, pues los costos totales del 2021 en relación con el año 2020 disminuyeron en un -14,66% el cual muestra que no hubo equilibrio entre el dinero invertido en los costos y los ingresos obtenidos.

La utilidad bruta en el período fiscal del año 2020 al 2021 tuvo un cambio considerable, pues se puede ver una variación absoluta de \$ -17.542,74 esto porque la tienda pasó de tener \$43.534,01 de utilidad a \$25.991,27 de utilidad teniendo una variación porcentual de -40,30% de un año a otro.

Para Martínez (2022) la utilidad bruta de una empresa es el beneficio obtiene por la venta de un producto, una vez deducidos los costes costos asociados a su producción. Esto aparecerá en el estado de resultados de la empresa y refleja las ventas totales menos el costo de los bienes vendidos.

La tienda del año 2020 al 2021 tuvo un aumento porcentual del 14,08% en sus gastos de venta, financiero y administrativos, en el mismo se ve una variación absoluta de \$4.859,84 siendo este los gastos de suministros y materiales este rubro representa un crecimiento dentro de los gastos con un aumento de 1651,21%, asimismo también se observa una variación absoluta en servicios de imprenta de \$90 mientras que en el año 2020 no existió valor en esta cuenta, este gasto aumentó

debido a que el gerente según palabras de la administración en los primeros meses del año 2021 decidió poner los precios de los productos de una manera más clara para los consumidores, y de esa manera evitar confusiones al momento de ir a caja a pagar, además de tener sus facturas para emitir comprobantes de venta.

En el pago de gastos administrativos se nota que no hubieron variaciones, debido a que no se despidió ni aumentó el personal y el sueldo a nivel nacional no varió de un año a otro, es decir, que el salario básico unificado del año 2020 que era de \$400 no varió para el año 2021, razón por la cual no se conoce variación absoluta y la variación porcentual se mantiene en 0%, por otro lado la cuenta de intereses y comisiones locales con un valor de \$7,80 en el año 2020 mientras que en el año 2021 no se encuentra ningún valor por lo cual obtiene una variación porcentual de -100%.

Con la ayuda de los gráficos de columna se puede apreciar de mejor forma la comparación que existe entre los ingresos por la venta de los productos, los costos y gastos tanto administrativos, de venta y financieros en los períodos fiscales 2020 y 2021, véase en los anexos.

En el año 2020 los ingresos superaron a los costos por lo cual la empresa muestra una utilidad bruta de \$43.534,01 valor muy significativo ya que sigue siendo superior al de los gastos, es decir, a los gastos administrativos y de venta el cual es de \$35.109,22 por lo cual no superaron los costos, por lo que al final del período de este año refleja una utilidad del ejercicio de \$8.424,79.

En el año 2021 los ingresos superaron a los costos y la empresa tuvo una utilidad bruta en ventas de \$25.991,27 cantidad que es muy significativa, pero no alcanzó para pasar los gastos administrativos y de ventas que es de \$40.051,29, por lo cual fueron superados para la utilidad antes mencionada, pues al final la entidad refleja pérdidas de \$ -14.060,02.

En la entrevista realizada al gerente del negocio manifestó que el año 2021 inyectó capital para mejorarlo, como la adecuación del local, aumentar la seguridad del edificio en cuanto a los eventos sucedidos en este año, además de construir una bodega, todo con el objetivo de incrementar sus ventas, pero tal inversión no mostró valores positivos, pues las ventas no aumentaron, ya que aun si superan los costos, los mismos no superan los gastos realizados por la empresa por lo que tiene pérdida.

Continuando con el estudio comparativo de ingresos y gastos en el comercial Romero Hinojosa María Ana de la ciudad de Babahoyo provincia de Los Ríos en el período 2020 – 2021 se realizó un análisis de las razones financieras con el propósito de saber cómo está la empresa en cuanto a su solvencia y liquidez.

Según Ospina (2020) las razones financieras se basan en los estados financieros de un negocio, son de suma importancia porque permiten un análisis exhaustivo de la entidad y su capacidad para cumplir con sus obligaciones, además sirven para tomar decisiones, por otro lado, al ser indicadores permiten realizar comparaciones entre períodos para inferir cambios en el comportamiento financiero. Las distintas razones financieras como las de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad, de cobertura, para determinar cómo está la empresa en el período fiscal comparado.

Por lo tanto, las razones financieras son de importancia para aquellas empresas que lo requieran ya que muestra el estado actual de la empresa, así como los cambios que tiene de un período a otro, pero para ello se requiere los estados financieros ya sea del estado de situación financiera o el estado de resultados integral.

De acuerdo con Alegre (2022) el propósito principal de las razones financieras es brindar información sobre el desempeño y condición de una empresa o negocio, para que los responsables de tomar decisiones sobre el futuro del negocio puedan hacer las mejores recomendaciones posibles ante estas situaciones.

La razón corriente es un índice que muestra la capacidad que posee el negocio para efectuar con sus deberes financieros, es decir, aquellas deudas a plazo menor a un año, por el cual se debe tener el dinero para pagarlos lo que sería como una precaución para los acreedores del cumplimiento de la obligación, por lo que representaría la solvencia que tiene la empresa de cancelar los compromisos.

De acuerdo con Gerencie (2022) la razón corriente es uno de los indicadores financieros que permite determinar el índice de liquidez de una empresa, o su capacidad para tener efectivo en caso de que se presente una situación inusual y requiere dinero.

## Tabla 2

Razón corriente

<b>Razón / Ratio</b>		<b>2020</b>	
Razón corriente =	Activo corriente	81.759,61/	1,07
	Pasivo corriente	76,551,41	
<b>Razón / Ratio</b>		<b>2021</b>	
Razón corriente =	Activo corriente	126.482,13 /	0,98
	Pasivo corriente	128.447,14	

**Fuente:** tienda Anita

**Elaborado por:** Sofía Gabriela Olvera Reyes.



El nivel de liquidez a corto plazo del negocio es muy bajo a pesar de que en el año 2020 tiene \$1,07 por cada \$1,00 de deuda a corto plazo, es decir, que sobra \$0,07 centavos por cada deuda pagada, pero no es así el año 2021 ya que se nota una disminución de \$0,98 por cada dólar de deuda, por lo tanto, falta \$0,02 centavos para cubrir la deuda por lo que se llega a la conclusión que la empresa no cuenta con dinero suficiente para enfrentar sus obligaciones a corto plazo, debido a que los activos del período fiscal 2021 en comparación con el año 2020 aumentaron.

El indicador de prueba ácida determina el dinero que posee la empresa para poder pagar sus deudas, del mismo se descarta los inventarios debido a que estos son necesaria la venta para poder tener el efectivo, este tipo de razones financieras son de vital importancia para conocer la situación actual de la empresa ante posibles eventos que afecten el beneficio del negocio.

**Tabla 3**

Prueba Ácida

<b>Indicador/Ratio</b>	<b>2020</b>
Prueba Ácida = $\frac{(\text{activo corriente} - \text{inventario})}{\text{Pasivo corriente}}$	$(81.759,61 - 38.648,65) / 76.551,41$
	0,56
<b>Indicador/Ratio</b>	<b>2021</b>
Prueba Ácida = $\frac{(\text{activo corriente} - \text{inventario})}{\text{Pasivo corriente}}$	$(126.482,13 - 82.637,26) / 128.447,14$
	0,34

**Fuente:** Tienda Anita

**Elaborado por:** Sofía Gabriela Olvera Reyes

En el año 2020 por cada \$1,00 de deuda que tiene la empresa tienen \$0,56 para pagarlo, es decir, que falta \$0,44 para poder cancelarla, lo mismo sucede en el año 2021, en el cual tenemos

\$0,34 por cada \$1,00 de deuda por lo que es insuficiente, por lo tanto, la empresa requeriría financiamiento externo para poder afrontarlo, esto se debe a que los pasivos en el período fiscal aumentaron debido a que mis deudas con mis proveedores incrementaron con respecto al año anterior debido a que no se tenía dinero para cancelarles.

La rotación de activos es un indicador que permite conocer el eficiente funcionamiento del negocio pues muestra la eficiencia del manejo de sus activos al momento de generarse una venta, por lo que el incremento del mismo significa un mayor rendimiento ya que indica que el activo es más fácil que se produzca o convierta en venta lo que representa un aumento de utilidad en la empresa.

Para Directivos (2021) la rotación de activo refleja la eficiencia de cualquier negocio administrando sus activos para generar ventas en condiciones específicos, lo que en término prácticos indica si dicho valor es favorable o no, es decir, que indica la cantidad de veces que se devuelve el activo por medio de las ventas.

#### **Tabla 4**

Rotación de activos

<b>Indicador/ Ratio</b>		<b>2020</b>	
Rotación de activos =	Ventas	602.199,70 /	<b>0,97</b>
	Activo total	618.577,73	
<b>Indicador / Ratio</b>		<b>2021</b>	
Rotación de activos =	Ventas	502.781,18 /	<b>0,99</b>
	Activo total	508.903,29	

**Fuente:** Tienda Anita.

**Elaborado por:** Sofía Gabriela Olvera Reyes.

En el año 2020 por cada \$1,00 de activo, la empresa es capaz de generar \$0,97 de ventas eso quiere decir, la rotación de activos totales es de \$0,97 veces por año ( $1/0,97 = 1,03$ ), por lo tanto, se necesita 1,03 años para que rote por completo los activos, por otro lado en el año 2021 que aumentó generando \$0,99 de ventas por cada \$1,00 de activos, es decir, ( $1/0,99 = 1,01$ ), por lo cual se necesita 1,01 años para que exista una rotación completa de los activos, esto se debe a la inyección de dinero que recibió el negocio por las adecuación y nuevos congeladores por lo cual aumentaron los activos y por ende su tiempo para rotar también se incrementa debido a que son productos nuevo.

El margen bruto es un indicador que indica el beneficio que tiene la empresa por la venta de los productos o prestación de servicio, es decir, que da a conocer la rentabilidad en cuanto a la producción del negocio, este indicador puede ser la clave para conocer el punto de equilibrio en la empresa y de esta manera saber si está manejando eficientemente los costos de venta caso contrario la entidad debería tomar acciones correctivas ya que puede representar utilidad o pérdida al ejercicio fiscal de la entidad.

El margen bruto para Herrera (2021) es la utilidad que arrojan las actividades principales de la empresa, antes de deducir impuestos, intereses y gastos generales, es decir, que aquellos beneficios que tiene la entidad proveniente de la venta del producto que comercializa la empresa o la prestación de servicio dependiendo el tipo de actividad.

**Tabla 5**

Margen bruto

<b>Indicar / Ratio</b>	<b>2020</b>		
Margen bruto =	Utilidad bruta	43.534,01/	7%
	Ventas	602.199,70	

<b>Indicador / Ratio</b>	<b>2021</b>		
Margen bruto =	Utilidad bruta	25.991,27 /	5%
	Ventas	502.781,18	

**Fuente:** Tienda Anita.**Elaborado por:** Sofía Gabriela Olvera Reyes.

Se puede ver como en el año 2020 la empresa genera \$0,07 por cada \$1,00 de venta, pero para el año 2021 los números descendieron reflejando \$0,05 por cada \$1,00 de venta, es decir, que han disminuido sus ingresos obtenidos por las ventas, esto se debe a diversos factores como lo es la clausura, el paro y la inseguridad sufrida en el local lo que disminuyó los ingresos que obtiene por las actividades ordinarias en el período fiscal 2021, ocasionando que la utilidad bruta también descienda por lo cual el margen bruto en comparación con el año 2020 es menor.

La rentabilidad neta de ventas es un indicador que indica los beneficios obtenidos por la empresa cuando ya se hayan descontado todos los gastos necesarios para llevar a cabo la actividad comercial, pues indica la rentabilidad neta del negocio cuando los resultados son negativos la empresa está en pérdida y en positivo está en ganancia.

Para Elenas (2022) el margen de utilidad neta es una medida de rentabilidad que calcula la cantidad que queda de las ventas después de tener en cuenta todos los costos, gastos e impuestos,

es decir, es lo que le queda a la empresa después de las ventas y de esta manera conocer lo que sucede en el negocio.

**Tabla 6**

Rentabilidad neta de ventas

<b>Indicador / Ratio</b>		<b>2020</b>	
Rentabilidad neta de	Utilidad neta	8.424,79/	1,40%
Ventas =	Ventas	602.199,70	

<b>Indicador / Ratio</b>		<b>2021</b>	
Rentabilidad neta de	Utilidad neta	-14.060,02 /	-2,80%
Ventas =	ventas	502.781,18	

**Fuente:** Tienda Anita.

**Elaborado por:** Sofía Gabriela Olvera Reyes.

La tienda en el año 2020 presenta un margen neto del 1,40%, esto quiere decir que el negocio por cada dólar de ventas posee \$0,01 de utilidad neta y para el otro período fiscal 2021 generó \$-0,02 de pérdida por cada \$1,00 de ventas, esto quiere decir un -2,80% de pérdida del ejercicio, siendo estos valores muy preocupantes, pues el objetivo principal de cualquier negocio es generar ganancias dentro de sus actividades, pero la tienda Anita presenta en el año 2021 gastos más que ingresos, demostrando que la falta de gestión administrativa juegan en contra en la entidad.

La empresa espera recuperarse de estos indicadores negativos y mejorar la posición financiera de la empresa, mejorar el uso de los recursos, corregir el nivel de ingresos y controlar apropiadamente los costos y gastos de la tienda.

## CONCLUSIÓN

Una vez efectuado el estudio de caso con la información proporcionada por el propietario además de la entrevista realizada, se consiguió evidenciar la variación que hubo de un período fiscal a otro, además se conocieron las diferentes situaciones que conllevan a la misma en los estados financieros, del mismo modo se evidenció una disminución del -16,51% de sus ingresos totales.

Además, se puede observar un aumento de 14,08% en relación con los períodos fiscales 2020 y 2021, esto se debe a diversas razones que se dieron en el año 2021, la primera es la inseguridad sufrida en el local, asimismo también tenemos una clausura, además del paro de los agricultores e indígenas, provocó disminución en ventas, pero también tenemos el aumento de los gastos, como consecuencia tenemos en el 2021 surgió un déficit al final del período contable.

En los períodos 2020 y 2021 la empresa manifiesta un nivel de liquidez preocupante, pues en el 2020 por cada \$1,00 de pasivo corriente solo cuenta con \$1,07 de activo corriente para cubrirlo, mientras que en el 2021 cuenta con \$0,98 de activo corriente para cubrir cada \$1,00 de pasivo corriente, pues lo recomendable es contar con \$2,00 de activo corriente por cada \$1,00 de pasivo corriente, esta situación se ve afectada por la poca generación de ingresos en comparación a lo alto de costos y gastos que genera la entidad.

La empresa muestra una rentabilidad negativa en el período 2021 en comparación con el año 2020, por ejemplo la rentabilidad neta de las ventas, manifiesta que, por cada dólar de venta la empresa tiene \$0,01 de ganancia neta para el año 2020 y \$-0,02 para el 2021, en este último período los gastos aumentaron de forma considerable, dado que el inyectó un poco de capital con

la intención de mejorar la situación de la empresa, pero por el poco control administrativo y contable que existe la situación empeoró.

## BIBLIOGRAFÍA:

Alegre, A. (15 de junio de 2022). *rankia*. Obtenido de rankia: <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>

Amaya, L. (9 de abril de 2022). *contifico*. Obtenido de contifico: <https://contifico.com/que-es-un-costo-en-contabilidad/>

Castellnou, R. (1 de Septiembre de 2021). *Captio*. Obtenido de Captio: <https://www.captio.net/blog/>

Cortés, L. F. (5 de diciembre de 2018). *siigo*. Obtenido de siigo: <https://www.siigo.com/glosario-financiero/que-es-un-estado-de-resultados/>

Directivos, R. (14 de Septiembre de 2021). Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/rotacion-de-activos-formula-para-calcularla/>

Elenas. (12 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://elenas.co/blog-elenas/2022/03/12/margen-de-utilidad-neta/>

express, a. (15 de octubre de 2021). Obtenido de <https://www.americanexpress.com/es-mx/negocios/trends-and-insights/articles/cuales-son-los-tipos-de-gastos-en-una-empresa/>

Francisco. (19 de Julio de 2022). *Factorialhr*. Obtenido de Factorialhr: <https://factorialhr.es/blog/gastos-empresa/>

Gasco, T. (24 de Septiembre de 2019). *Numdea*. Obtenido de Numdea: <https://numdea.com/ingresos.html>

Gerencie. (19 de Febrero de 2022). Obtenido de <https://www.gerencie.com/razon-corriente.html>



Herrera, Y. (8 de Noviembre de 2021). *nubox*. Obtenido de nubox:  
<https://blog.nubox.com/contadores/interpretar-el-margen-bruto>

Martínez, C. (5 de septiembre de 2022). *dripcapital*. Obtenido de dripcapital:  
<https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/utilidad-neta-utilidad-bruta>

Nivicela, T. M. (2018). *Estado de resultados integrales, preparación y presentación según norma internacional de contabilidad 1. [ Examen Complexivo, Univerdad Tecnica de Machala].* Repositorio Institucional. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12839>

Ospina, G. (9 de noviembre de 2020). *tueconomiafacil*. Obtenido de tueconomiafacil:  
<https://tueconomiafacil.com/razones-financieras-interpretacion-ejemplos-y-formulas/>

Pacheco, J. (6 de julio de 2022). *webyempresas*. Obtenido de webyempresas:  
<https://www.webyempresas.com/metodo-comparativo/>

Reyes, T., & Vassolo, R. (6 de septiembre de 2018). *Clase Ejecutiva UC – Pontificia Universidad Católica de Chile*. Obtenido de Clase Ejecutiva UC – Pontificia Universidad Católica de Chile.: <https://www.claseejecutiva.com.ec/blog/como-hacer-un-analisis-horizontal-de-los-estados-financieros/>

shneir, J. (23 de junio de 2022). *caminofinancia*. Obtenido de caminofinancia:  
<https://www.caminofinancial.com/es/ingresos-y-ganancias-cual-es-la-diferencia/>

# ANEXOS

## Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

<b>Apellidos y nombres</b> ROMERO HINOJOSA MARIA ANA		<b>Número RUC</b> 0201541802001
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> REGIMEN GENERAL	<b>Artesano</b> No registra
<b>Fecha de registro</b> 06/07/2000	<b>Fecha de actualización</b> 17/10/2017	
<b>Inicio de actividades</b> 06/07/2000	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> PERSONAS NATURALES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO

### Domicilio tributario

#### Ubicación geográfica

**Provincia:** LOS RIOS **Cantón:** BABAHOYO **Parroquia:** LA UNION

#### Dirección

**Calle:** 9 DE OCTUBRE **Número:** S/N **Intersección:** JAIME ROLDOS **Referencia:** FRENTE AL MERCADO MUNICIPAL

### Medios de contacto

**Teléfono domicilio:** 052905057 **Email:** cyg.asociados@yahoo.com **Celular:** 0969536514

### Actividades económicas

- G47110101 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.

### Establecimientos

<b>Abiertos</b>	<b>Cerrados</b>
1	0

### Obligaciones tributarias

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

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Apellidos y nombres**  
ROMERO HINOJOSA MARIA ANA

**Número RUC**  
0201541802001

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001722619  
Fecha y hora de emisión: 10 de agosto de 2022 20:28  
Dirección IP: 10.1.2.121

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

Anexo 2. Carta de autorización.

**COMERCIAL ROMERO HINOJOSA**  
**MARIA ANA**  
Fundada el 06 de julio del 2000

**Asunto:** Examen Complexivo-Estudio de Caso

Lic. Eduardo Galeas Guijarro, MBA

**Decano de la Facultad de Administración Finanzas e Informática.**

**De mi consideración:**

Reciba un cordial saludo de quienes conforman Tienda "Anita" ubicada en la ciudad de Babahoyo.

Por medio de la presente me dirijo a usted con el propósito de comunicarle que se ha procedido a otorgar el permiso respectivo al Srta. Olvera Reyes Sofía Gabriela para que realice el estudio de caso en nuestra organización para la obtención de su grado académico profesional universitario de tercer nivel, referente a: Estudio Comparativo de Ingresos y Gastos en el Comercial Romero Hinojosa María Ana de la Ciudad de Babahoyo Provincia de Los Ríos en el periodo 2020 – 2021

Sin otra particular, me suscribo



---


Atentamente,

**Sra. Romero Hinojosa María Ana**

**C.I. 0201541802**

**GERENTE**

### Anexo 3. Certificado de análisis (plagio).



**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

**6%** Similitudes

**1%** Texto entre comillas  
< 1% similitudes entre comillas

**< 1%** Idioma no reconocido

## Estudio Comparativo de Ingresos y Gastos en el Comercial Romero Hinojosa María Ana de la ciudad de Babahoyo, Provincia de Los Ríos.

Estudio de caso

**Nombre del documento:** Trabajo de plagio.docx

**Tamaño del documento original:** 54,55 ko

**Autor:** SOFIA GABRIELA OLVERA REYES

**Depositante:** SOFIA GABRIELA OLVERA REYES

**Fecha de depósito:** 12/8/2022


**Tipo de carga:** url\_submission

**fecha de fin de análisis:** 12/8/2022

**Número de palabras:** 6165

**Número de caracteres:** 39.046

Ubicación de las similitudes en el documento:



**Fuentes principales detectadas**

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://dspace.utb.edu.ec">dspace.utb.edu.ec</a> <a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/11470/3/E-UTB-FAR-ICA-000633.pdf.txt">http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/11470/3/E-UTB-FAR-ICA-000633.pdf.txt</a>	3%		Palabras idénticas : 3% (175 palabras)
2	<a href="#">Henriquez Guerrero Betsy- Trabajo final.docx</a>   ESTUDIO COMPARATIVO DE L... #23e2f7 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (43 palabras)
3	<a href="http://dspace.utb.edu.ec">dspace.utb.edu.ec</a> <a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/11559/3/E-UTB-FAR-ICA-000694.pdf.txt">http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/11559/3/E-UTB-FAR-ICA-000694.pdf.txt</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (33 palabras)
4	<a href="http://www.gerencie.com">www.gerencie.com</a>   Razón corriente   Gerencie.com <a href="https://www.gerencie.com/razon-corriente.html">https://www.gerencie.com/razon-corriente.html</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (23 palabras)

**Fuentes con similitudes fortuitas**

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="#">Proyecto para el Sistema Anti Plagio.docx</a>   Gestión de la Cartera de Crédito... #25d4db El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
2	<a href="http://repositorio.utmachala.edu.ec">repositorio.utmachala.edu.ec</a>   Repositorio Digital de la UTMACH: Estado de resultad... <a href="http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12839">http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/12839</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (13 palabras)
3	<a href="#">RUBEN POZO ESPINOZA - DOCUMENTO PARA REVISION DE PLAGIO.docx</a>   ... #1fde44 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (10 palabras)
4	<a href="#">Trabajo final Ruiz Mora.docx</a>   Trabajo final Ruiz Mora #1f36cd El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)
5	<a href="http://dspace.utb.edu.ec">dspace.utb.edu.ec</a> <a href="http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/10784/3/E-UTB-FAR-ICA-000556.pdf.txt">http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/10784/3/E-UTB-FAR-ICA-000556.pdf.txt</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)

**Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)** Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

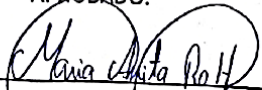
- <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- <https://contifico.com/que-es-un-costo-en-contabilidad/>
- <https://www.captio.net/blog/>
- <https://www.siiigo.com/glosario-financiero/que-es-un-estado-de-resultados/>
- <https://retos-directivos.eae.es/rotacion-de-activos-formula-para-calcularla/>

Anexo 4. Estado de Situación Financiero año 2020.

**ROMERO HINOJOSA MARIA ANA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
**Babahoyo - Los Ríos - Ecuador**

<b>A C T I V O S</b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
CAJA		
Caja General	\$ 38.486,17	
<b>TOTAL DE CAJA</b>		<b>\$ 38.486,17</b>
<b>ACTIVOS REALIZABLE</b>		
Inventario de Mercadería	\$ 38.648,65	
<b>TOTAL DE ACTIVOS REALIZABLES</b>		<b>\$ 38.648,65</b>
<b>ACTIVOS EXIGIBLES</b>		
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 4.624,79	
<b>TOTAL DE CREDITO TRIBUTARIO</b>		<b>\$ 4.624,79</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS EXIGIBLES</b>		
<b>TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 81.759,61</b>
<b>ACTIVOS EXIGIBLES</b>		
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 214.624,79	
<b>TOTAL DE CREDITO TRIBUTARIO</b>		<b>\$ 214.624,79</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS EXIGIBLES</b>		<b>\$ 214.624,79</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
Terreno		
	\$ 290.000,00	
		<b>\$ 290.000,00</b>
Equipo de Computo		
Depreciacion acumulada	\$ 2.400,00	
	\$ 1.166,67	
		<b>\$ 1.233,33</b>
Muebles y Enseres		
Depreciacion acumulada	\$ 22.700,00	
	\$ 4.540,00	
		<b>\$ 18.160,00</b>
Equipos de Conservacion (Congeladores)		
Depreciacion acumulada	\$ 16.000,00	
	\$ 3.200,00	
		<b>\$ 12.800,00</b>
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 322.193,33</b>
<b>TOTAL DE A C T I V O S</b>		<b>\$ 618.577,73</b>
<b>P A S I V O S</b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Proveedores		
	\$ 76.551,41	
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 76.551,41</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 76.551,41</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Obligaciones Financieras		
	\$ 85.968,14	
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>\$ 85.968,14</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>\$ 85.968,14</b>
<b>TOTAL DE P A S I V O S</b>		<b>\$ 162.519,55</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>PATRIMONIO</b>		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<b>\$ 447.633,39</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 8.424,79</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 456.058,18</b>
		<b>\$ 618.577,73</b>

APROBADO:

  
 ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
 REPRESENTANTE LEGAL

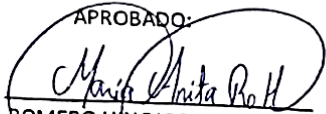
ELABORADO:


  
**Rubén Veloz Paredes**  
**CONTADOR**  
 REG. N° 613.927  
 CONTADOR

Anexo 5. Estado de Situación Financiero año 2021.

ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021  
Babahoyo - Los Rios - Ecuador

<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
CAJA			
Caja General	\$	28.671,08	
<b>TOTAL DE CAJA</b>			\$ 28.671,08
<b>ACTIVOS REALIZABLES</b>			
Inventario de Mercadería	\$	82.637,26	
<b>TOTAL DE ACTIVOS REALIZABLES</b>			\$ 82.637,26
<b>ACTIVOS EXIGIBLES</b>			
Cuentas por cobrar clientes	\$	15.173,79	
<b>TOTAL DE ACTIVOS EXIGIBLES</b>			\$ 15.173,79
<b>TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES</b>			\$ 126.482,13
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			
Terreno			
	\$	290.000,00	
			\$ 290.000,00
Equipo de Computo			
Depreciacion acumulada	\$	10.400,00	
	\$	5.055,44	
			\$ 5.344,56
Muebles y Enseres			
Depreciacion acumulada	\$	57.700,00	
	\$	11.540,00	
			\$ 46.160,00
Equipos de Conservacion (Congeladores)			
Depreciacion acumulada	\$	50.916,60	
	\$	10.000,00	
			\$ 40.916,60
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>			\$ 382.421,16
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>			\$ 508.903,29
<b>PASIVOS</b>			
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Proveedores			
	\$	128.447,14	
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>			\$ 128.447,14
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES</b>			\$ 128.447,14
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Obligaciones Financieras			
	\$	55.968,14	
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>			\$ 55.968,14
<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>			\$ 55.968,14
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			\$ 184.415,28
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>PATRIMONIO</b>			
			\$ 338.548,03
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			
			\$ -14.060,02
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			\$ 324.488,01
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			\$ 508.903,29

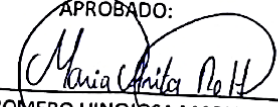
APROBADO:  
  
 ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
 REPRESENTANTE LEGAL

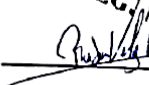
ELABORADO POR:  
  
 Rubén Veloz Paredes  
 CONTADOR  
 REG. N.º 13.927  
 CONTADOR

Anexo 6. Estado de Resultados Integral año 2020.

ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE 2020  
Babahoyo - Los Rios - Ecuador

<b>INGRESOS</b>		
VENTAS		
- Ventas IVA 12% Mercaderia	\$	201.946,43
- Ventas IVA 0% Mercaderia	\$	400.253,27
<b>TOTAL DE VENTAS</b>	\$	<b>602.199,70</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<u>\$ 602.199,70</u>
<b>COSTOS</b>		
<b>COSTOS DE MERCADERIA Y MATER.</b>		
Mercaderia	\$	585.590,33
Inventario de Mercaderia	\$	38.648,65
<b>TOTAL DE COSTOS DE MERCADERIA Y MATER.</b>	\$	<b>546.941,68</b>
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>		
Suministros y Materiales	\$	1.149,98
<b>TOTAL DE MANO DE OBRA DIRECTA</b>	\$	<b>1.149,98</b>
<b>TOTAL DE COSTOS</b>		<u>\$ 548.091,66</u>
<b>OTROS COSTOS</b>		
IVA Pagado - Costos	\$	45,30
Alimentacion ( Autoconsumo)	\$	10.528,73
<b>TOTAL OTROS COSTOS</b>	\$	<b>10.574,03</b>
<b>COSTOS TOTALES</b>		<u>\$ 558.665,69</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<u>\$ 43.534,01</u>
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS DE VENTAS</b>		
Suministros y Materiales	\$	294,32
servicios de imprenta	\$	-
<b>TOTAL DE GASTOS DE VENTA</b>	\$	<b>294,32</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		
Iva Pagado - Gastos	\$	19,42
Sueldos y Salarios	\$	25.439,04
Decimo Tercer Sueldo	\$	1.997,52
Decimo Cuarto Sueldo	\$	2.100,00
Aportes al IESS	\$	5.240,40
Otros Gastos	\$	10,72
<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	\$	<b>34.807,10</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Interese y Comisiones Locales	\$	7,80
<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIERO</b>	\$	<b>7,80</b>
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<u>\$ 35.109,22</u>
<b>(=) UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<u>\$ 8.424,79</u>

APROBADO:  
  
ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
REPRESENTANTE LEGAL

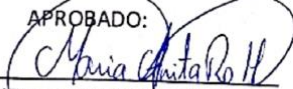
Rubén Veloz Paredes  
ELABORADO POR:  
CONTADOR  
REG. INF. 613.927  
  
CONTADOR



Anexo 7. Estado de Resultados Integral año 2021.

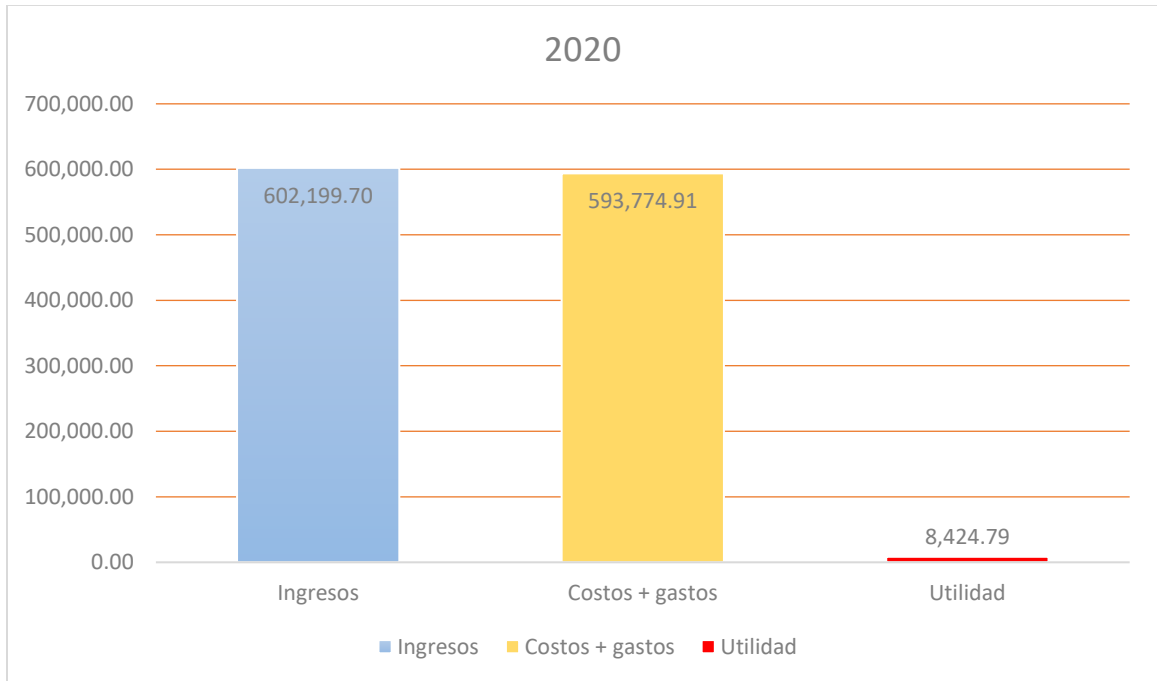
ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021  
Babahoyo - Los Ríos - Ecuador

<b>INGRESOS</b>			
VENTAS			
- Ventas IVA 12% Mercaderia	\$	166.630,47	
- Ventas IVA 0% Mercaderia	\$	336.150,71	
<b>TOTAL DE VENTAS</b>			\$ 502.781,18
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>			<u>\$ 502.781,18</u>
<b>COSTOS</b>			
<b>COSTOS DE MERCADERIA Y MATER.</b>			
Mercaderia	\$	551.097,25	
Inventario de Mercaderia	\$	82.637,26	
<b>TOTAL DE COSTOS DE MERCADERIA Y MATER.</b>			\$ 468.459,99
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>			
Suministros y Materiales	\$	306,24	
<b>TOTAL DE MANO DE OBRA DIRECTA</b>			\$ 306,24
<b>TOTAL DE COSTOS</b>			<u>\$ 468.766,23</u>
<b>OTROS COSTOS</b>			
IVA Pagado - Costos	\$	-	
Alimentacion ( Autoconsumo)	\$	8.023,68	
<b>TOTAL OTROS COSTOS</b>			\$ 8.023,68
<b>COSTOS TOTALES</b>			<u>\$ 476.789,91</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>			<u>\$ 25.991,27</u>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS DE VENTAS</b>			
Suministros y Materiales	\$	5.154,16	
servicios de imprenta	\$	90,00	
<b>TOTAL DE GASTOS DE VENTA</b>			\$ 5.244,16
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Iva Pagado - Gastos	\$	19,45	
Sueldos y Salarios	\$	25.439,04	
Decimo Tercer Sueldo	\$	1.997,52	
Decimo Cuarto Sueldo	\$	2.100,00	
Aportes al IESS	\$	5.240,40	
Otros Gastos	\$	10,72	
<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			\$ 34.807,13
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Intereses y Comisiones Locales	\$	-	
<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIERO</b>			
<b>TOTAL DE GASTOS</b>			<u>\$ 40.051,29</u>
<b>(=) PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>			<u>\$ -14.060,02</u>

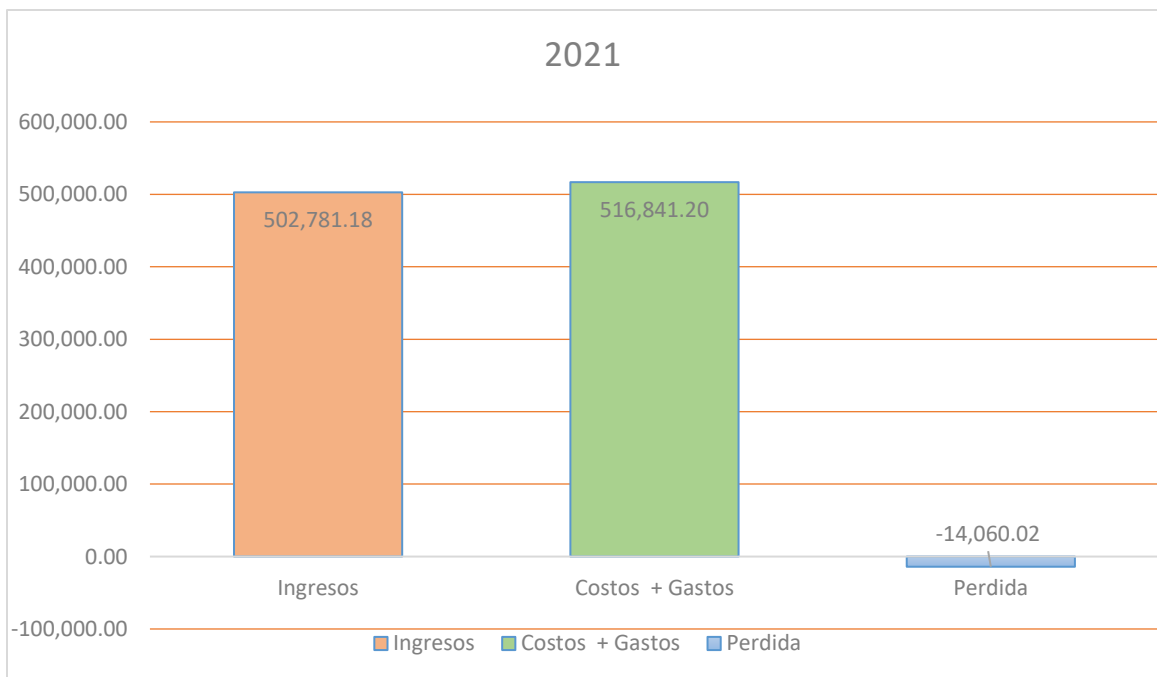
APROBADO:  
  
ROMERO HINOJOSA MARIA ANA  
REPRESENTANTE LEGAL

ELABORADO POR:  
  
RUBÉN VELOZ PAREDES  
CONTADOR  
C.N. 613.927  
CONTADOR

**Anexo 8. Ingresos y Gastos periodo fiscal 2020.**



**Anexo 9. Ingresos y Gastos periodo fiscal 2021.**



**Anexo 10.** Entrevista.

Entrevistado/a: propietaria de la empresa.

1. ¿Cuál es la actividad económica de la empresa?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
2. ¿De dónde provenían todos sus ingresos?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
3. ¿Cómo llevaban los registros y controles de ingresos y gastos?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
4. ¿La empresa tenía contratado un contador de planta en ambos periodos?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
5. ¿Sabe por qué el nivel de ingresos es inferior a los costos y gastos en los años 2021?