



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 – ABRIL 2023

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:
CONTROL FINANCIERO DEL ESTADO DE RESULTADO EN LA COMPAÑÍA DE
TAXIS “CALUMATAX S.A” DEL CANTÓN CALUMA
DURANTE EL PERIODO 2021

ESTUDIANTE:
CARMEN MARISSA MONTAÑO JARRO

TUTOR:
ING. PETITA SUSANA MORAN RODRÍGUEZ, MAE

AÑO 2023

Índice

Introducción	3
Resumen.....	5
Planteamiento del Problema	7
Justificación	9
Objetivos	10
Líneas de Investigación.....	11
Marco Conceptual.....	12
Marco Metodológico.....	25
Resultados	26
Discusión de resultados.....	34
Conclusiones	37
Recomendaciones	38
Referencias.....	39
Anexos	41

Introducción

La compañía de taxis ciudad de Caluma “Calumatax S.A” es una compañía de nacionalidad ecuatoriana que se dedica al servicio de alquiler de taxis en Caluma provincia de Bolívar, cuya ubicación se encuentra entre las calles Humberto del Pozo y Vinicio Noboa. Fue fundada e inicio sus actividades a los veintitrés días del mes de junio del año mil novecientos noventa y ocho bajo acta constitutiva del registro de la propiedad y fue inscrita en el Servicio de Rentas Internas (SRI) a los veinte días del mes de septiembre del año dos mil, cuyo número indicado en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es 0291500587001.

La compañía de taxis “Calumatax S.A” ha prestado sus servicios de taxis a la ciudadanía calumeña desde sus inicios hasta la actualidad por lo que no es una simple compañía en la ciudad, podríamos decir que es una de las compañías mas importantes de la ciudad al ser la primera en brindar servicios de taxis y hacer que la movilización en la ciudad fuese más sencilla y rápida, ha gozado de una buena liquidez y rentabilidad económica pero esta situación fue decayendo debido a una causa inesperada “el covid 19” ocasionando que muchas compañías e incluso empresas ecuatorianas tengan una inestabilidad en sus ganancias esto debido a la cuarentena obligatoria que comenzó en 2020, desde entonces la compañía ha presentado pérdidas monetarias que se han repetido en 2021 por segundo año consecutivo.

Dicho en el párrafo anterior, la compañía de taxis “Calumatax S.A” en su actual posición sirve de base para el actual análisis de control financiero y conocer la situación financiera la misma que lograría un perfecto equilibrio entre los datos financieros y contables y para que ello se logre se debe partir desde un mismo objetivo, es decir alentar aquellas actividades con los que la compañía se lucra a lo largo de su ejercicio económico. Los datos financieros se dan a partir de las finanzas que por medio de este se puede administrar el dinero y el capital de una empresa; los datos contables son los registros de todo movimiento u operaciones que se realizan dentro de una entidad los mismos que son contabilizados, ellos

reflejan su situación financiera y económica que sirven cuando se requieren tomar medidas y decisiones importantes dentro de una empresa. En el caso de la compañía de taxis “Calumatax S.A” estos registros contables fueron útiles al momento de emplear un control financiero mediante el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros.

La metodología basada en lo cualitativo al ir desde la observación hasta la entrevista fue indispensable al momento de encontrar el problema y al mismo tiempo buscar una respuesta. Por ellos mediante los métodos documental e analítico se elaboró el marco conceptual donde se indaga sobre aquellos instrumentos necesarios para realizar un análisis de control financiero necesarios mediante la recopilación de información que se obtiene de diversos autores mediante libros, revistas o artículos científicos comenzando a cumplir los objetivos interpuestos en este trabajo de investigación.

Dicho lo antes mencionado el presente estudio de caso se basa en presentar un control financiero sobre el estado de resultado de la compañía de taxis “Calumatax S.A” del cantón caluma durante el periodo fiscal 2021 para lo cual se hizo uso del período fiscal 2020 con el fin de tener un año base y un año a comparar con el objetivo de emplear mejor un análisis al control financiero que este trabajo investigado busca realizar.

Resumen

La compañía de taxis ciudad de Caluma “Calumatax S.A” es una compañía dedicada a la prestación de servicios de taxis que se estableció con el fin de brindar y satisfacer la necesidad de movilidad automovilística a las personas que residen en la ciudad desde 1998, por ello al ser una entidad de gran trayectoria es importante que la misma se mantenga estable de manera económicamente debido a que esta compañía ofrece fuentes de empleo a la ciudadanía calumeña.

En la siguiente investigación de estudio de caso se aplicó un análisis al control financiero en los estados financieros con total énfasis al estado de resultado de la compañía de taxis ciudad de Caluma “Calumatax S.A” durante el periodo 2021 pero añadiendo al periodo 2020 con el objetivo de conocer la situación financiera de “Calumatax S.A” ya que dentro de su estado de resultado ha presentado pérdidas por dos años consecutivos por ende por medio del análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros de liquidez y rentabilidad se busca hacer una evaluación mediante estos instrumentos de gestión financiera.

Este caso de estudio está bajo la línea de gestión financiera y control. La metodología utilizada es la investigación cualitativa la cual permite el uso de entrevistas y los métodos documental y analítico con quienes se pudo recopilar la información de varios autores y plasmarla en una sola idea. Se debe mencionar que toda la información financiera empleada aquí es propia de la entidad quienes aportaron con los datos financieros del estado de situación financiero y el estado de resultado.

Palabras clave: Control financiero, análisis financiero, gestión financiera, análisis vertical, análisis horizontal, indicadores financieros, liquidez, rentabilidad.

Abstract

The Caluma city taxi company "Calumatax S.A" is a company dedicated to the provision of taxi services that was established in order to provide and satisfy the need for automobile mobility to people residing in the city since 1998, for this reason Being an entity with a long history, it is important that it remain financially stable because this company offers sources of employment to the citizens of Caluma.

In the following case study investigation, an analysis was applied to financial control in the financial statements with full emphasis on the income statement of the Caluma city taxi company "Calumatax S.A" during the 2021 period but adding to the 2020 period with the objective to know the financial situation of "Calumatax S.A" since within its income statement it has presented losses for two consecutive years, therefore, through vertical analysis, horizontal analysis and financial indicators of liquidity and profitability, an evaluation is sought through these instruments of financial management.

This case study is under the line of financial management and control. The methodology used is qualitative research which allows the use of interviews and documentary and analytical methods with which it was possible to collect information from various authors and translate it into a single idea. It should be mentioned that all the financial information used here is owned by the entity that provided the financial data for the statement of financial position and the statement of income.

Keywords: Financial control, financial analysis, financial management, vertical analysis, horizontal analysis, financial indicators, liquidity, profitability.

Planteamiento del Problema

Este estudio de caso realizado en la compañía de Taxis “Calumatax S.A” de la ciudad de Caluma dedicada al servicio de transporte, está enmarcado en el control financiero que al analizar es uno de los problemas que la compañía presenta, y nos permite que se pueda hacer un diagnóstico de la situación financiera de la compañía para conocer si se están cumpliendo las metas u objetivos que se proponen o si en su lugar detectar aquellos problemas o desajustes lo que ayudará a que la compañía no pierda ventaja competitiva que la caracterizaba.

Para el año 2020, con la epidemia del Covid 19 la compañía también presentó problemas al momento de obtener ganancias, esto porque al mismo tiempo pasaban por el pleno año de pandemia y el Ecuador se vio obligado a realizar cuarentena hasta inicios de 2022, sin embargo estas pérdidas es algo que la mayoría de empresas y compañías ecuatorianas tuvieron que vivir por la evidente situación pandémica, si bien las pérdidas para el año 2021 decrecieron, la problemática sigue constante pues una compañía que no puede eliminar los problemas de menos ingresos y más gastos evidencia que se necesita realizar un control financiero para dar inicio a un análisis que lleve al entendimiento de esta problemática.

Los ingresos son una forma de demostrar cuán estable se mantiene una empresa, compañía o entidad dentro de su competencia, es por ello que no se debe tomar a la ligera el hecho de que una compañía no presente los ingresos suficientes o que haya una evidente decadencia de clientes que sigan consumiendo los servicios que esta ofrezca

Durante el periodo 2021 la compañía de taxis “Calumatax S.A” tuvo problemas con sus gastos en sus estados financieros, lo que con su contraparte, el periodo 2020 también presume lo mismo, es decir se recae en el mismo problema, estos gastos sumado a los bajos ingresos reflejan pérdidas en sus estados financieros, la compañía en su estado de resultado muestra que

sus gastos son superiores a sus ingresos, lo que ha terminado que el periodo 2021 el ejercicio económico termine en pérdidas en lugar de ganancias afectando así a la rentabilidad de la compañía que por dos años consecutivos se ve afectada.

El siguiente estudio de caso busca indagar esta problemática mediante un análisis en sus estados financieros, específicamente en su estado de resultados, verificar por qué la compañía presenta pocos ingresos similares al periodo 2020, presentados por la compañía pueden ser provocados por un mal servicio al cliente, una falta de personal o por la competencia que la compañía a presentado en los últimos 5 años, además se busca identificar los ratios o indicadores financieros útiles en este caso.

Se debe tener en cuenta que para que una empresa, compañía o cualquier negocio siga con un crecimiento permanente es necesario realizar un debido control financiero, pues este ayuda a analizar la situación financiera por la que la entidad esté pasando, además, este control financiero para la compañía de taxis “Calumatax S.A “ le permitirá ser más eficiente y competitiva con el pasar de los años, siendo así que el conocer la situación financiera de una compañía permitirá tener una idea clara y precisa sobre la existencia de la empresa, y este al mismo tiempo puede brindar comodidad a sus consumidores, ya que estos al tener una atención mejorada seguirán siendo clientes habituales y las ganancias de la compañía aumentarán.

Justificación

El siguiente estudio de caso titulado “Control financiera en el estado de resultado de la compañía “Calumatax S.A” de la ciudad de Caluma durante el periodo 2021” busca analizar por qué en sus estados financieros, específicamente en su estado de resultados el ejercicio contable de “Calumatax S.A” da como resultado pérdidas y no ganancias o utilidades, una situación que no debería suceder lo cual nos indica que probablemente a la compañía deba realizar un análisis que le ayude a conocer la situación financiera de la compañía, la misma que la lleve a tomar decisiones que prevengan más pérdidas en los años continuos.

El control financiero no es más que un análisis contable realizado sobre los elementos financieros de una empresa (activos, costos, ingresos, gastos) con el fin de evaluar su situación actual y tomar acciones correctivas si los resultados son negativos. Mediante este control financiero se busca conocer aquellos problemas que han llevado a la compañía a no obtener los ingresos suficientes que se necesitan para no tener pérdidas, pues estos pueden ser provocados por una mala atención al cliente, un mal manteniendo ya sea a nivel interno o externo (en oficinas o en la unidad de taxis) lo que pudo llevar a que sus consumidores prefieran a la competencia existente.

También se busca hacer una comparación con respecto al período 2020 para que se vean reflejadas los problemas que la compañía ha venido cargando desde el año precedente al 2021, de una manera en la que se pueda relacionar y analizar de más asertivamente mediante el uso de indicadores o ratios financieros los cuales son indispensables para realizar un buen análisis de control financiero, añadido al análisis vertical y horizontal útiles para un sistema de análisis financiero.

Objetivos

Objetivo General

Analizar el Control financiero en el estado de resultado de la compañía “Calumatax S.A” en el cantón Caluma durante el periodo 2021 mediante el uso del análisis financiero e indicadores financieros.

Objetivo Específico

- Determinar la gestión financiera de los ingresos en la compañía “Calumatax S.A” del período 2021.
- Identificar en el estado de resultado los gastos de la compañía “Calumatax S.A” en el período 2021.
- Aplicar un análisis financiero e indicadores financieros al estado de resultado para diagnosticar la situación financiera de la compañía “Calumatax S.A”.

Líneas de Investigación

El presente trabajo de investigación se encuentra enmarcado bajo la sublínea de investigación gestión financiera, lo cual se relaciona con el tema presentado, dado que con ello se evalúa la rentabilidad e identifica el desempeño de la compañía de taxis “Calumatax S.A” durante el periodo 2021 en el cantón Caluma donde se busca realizar un control financiero mediante el uso de indicadores o ratios financieros los cuales permitirá realizar un diagnóstico de las finanzas de la compañía.

Mientras que la línea de investigación es gestión financiera y control pues se busca realizar un control en la gestión financiera en la compañía que ayudará a dar un análisis de la situación financiera de “Calumatax S.A” y al mismo tiempo se analiza si un control financiero es lo adecuado a la hora de tomar decisiones correctas que mantengan rentable a la compañía.

Con el uso de esta línea y sublínea de investigación se puede permitir conocer si la compañía posee un adecuado control financiero que con ayuda de los indicadores financieros para que, en caso de dificultades o problemas, la entidad pueda hacer uso de él para buscar soluciones que le permitan a la compañía tener un desempeño favorable y crecimiento constante.

Marco Conceptual

La compañía de taxis “Calumatax S.A” del cantón Caluma con ruc #0291500587001 es una empresa ecuatoriana con sede principal en la ciudad de Caluma, ofrece servicios de taxis desde su fundación el 14 de octubre de 1988. En la actualidad la compañía está bajo el mando del presidente Abel Eudoro Moran Borja y su gerente general Mirian Romance Chica Coronado y emplea a 1,442 personas, esto durante el año 2021.

Cualquier proceso de ejecución financiera carece de sentido si no se define e implementa la estrategia de control con objetivos acordes a la situación actual de la empresa y los proyectos futuros.

El control financiero es ahora una parte esencial de las finanzas de cualquier empresa. Por lo tanto, es importante comprender qué es, sus fines y objetivos, y los pasos a seguir para implementarlo adecuadamente.

Depende de los dueños de las franquicias hacer cumplir con sus objetivos y metas empleando un sistema de control de sus finanzas basado en indicadores dentro de la gestión financiera (ratios financieros) que permitan su cálculo y cuya información sea confiable, útil y de fácil acceso que pueden usar para controlar efectivamente sus propios gastos, rote su inventario de manera rentable, concentrarse en productos más rentables, pague a tiempo sus facturas y lograr suficientes objetivos de ventas y rentabilidad, crecimiento y persistencia para todas las empresas en los distintos mercados en los que operan.

Control financiero

El control financiero es una herramienta utilizada en la gestión financiera como un medio por el cual se puede conocer la situación financiera de una empresa, mediante este se puede realizar un análisis que indica si los objetivos, metas que una empresa se propone se

cumplen debidamente o por el contrario, si estas no se cumplen y poder hacer frente a posibles dificultades o amenazas que puedan poner en riesgo a la empresa.

Con el control financiero se revelará a tiempo mediante una adecuada implementación, la cual establece la hoja de ruta en el caso de ser una empresa financiera, el proceso de proporcionar retroalimentación haciendo ajustes necesarios para que sea posible lograr cumplir metas, modificando aquellos planes que se estén empleando según sea necesario. (Geraldine, 2019, p. 7)

Sistema de Control Financiero

Las organizaciones actualmente son vulnerables a desequilibrios financieros inesperados caracterizados por insolvencia y baja liquidez debido a políticas o estrategias financieras ineficaces, deficiencias en la administración, la producción o el desempeño financiero; por lo tanto, es imperativo que cualquier empresa comprenda su economía y posición financiera para poder identificar los problemas existentes, los cambios importantes y los factores que los provocan, y para ello se debe contar con herramientas que permitan detectar errores y tomar las medidas adecuadas. acciones correctivas, anticipar el futuro y asegurar una planificación más adecuada.

Según Saldarriaga, Loor, & Pérez (2019) , un sistema de control financiero propuesto se basa en datos de indicadores de gestión financiera con un enfoque sistemático que correlaciona cada área clave de la empresa y proporciona información útil, válida, verificable, relevante, precisa, confiable, específica, adaptable y sobre todo, práctico y fácil de usar y accesible, que permita al propietario y/o dirección alcanzar este tipo de objetivos empresariales. Es un enfoque de sentido común que tiene en cuenta todos los elementos que intervienen en el problema, por lo que es importante utilizar un enfoque sistemático porque hace que cada parte se convierta en el todo. (p. 170)

Análisis Financiero

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación de la empresa y los resultados económicos y financieros reales, identificar las dificultades y tomar las medidas correctivas adecuadas para resolverlas, según Barreto (2020) un análisis financiero es aquella evaluación que una empresa realiza tomando en cuenta los datos que se obtienen de los mismos estados financieros con datos en tiempo real o presentes para realizar una planeación a largo, mediano y corto, que resulta útil a las empresas porque permite conocer sus puntos a examinar y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de gran manera las fortalezas. (p. 130)

El hecho de que se crea que solo las grandes corporaciones debían estar interesados en un análisis financiero para proveer de cualquier posible amenaza o la hora de una adecuada toma de decisiones es errada. Macías y Sánchez (2022) afirman que un análisis de control financiero debe ser aplicado por todo tipo de empresa, ya sean estas pequeñas o grandes, y cuales fuesen su actividad productiva; ya que por medio de este se crea una medida que lleve a la eficacia operativa que permitirá evaluar el rendimiento financiero de una empresa. (p.4)

Mediante el uso adecuado del análisis financiero se puede aprovechar las ventajas que este da a una empresa o entidad, pues por medio de este se puede usar indicadores financieros, análisis vertical y análisis horizontal que expresen el endeudamiento, solvencia, eficiencia operativa, liquidez, rendimiento y sobre todo rentabilidad de una empresa. (Cabrera et al., 2017, p. 226)

Proceso de Análisis Financiero.

Cabe recalcar que los estados financieros por sí solos no son suficientes, también es necesaria una comprensión del negocio, el entorno económico y el entorno inmediato en el que

opera. Se debe seguir el siguiente procedimiento para realizar un análisis financiero cuando se conoce información previa:

1. Indicar claramente los objetivos del análisis financiero. Es necesario identificar las decisiones que se apoyarán y los aspectos específicos que se diagnosticarán. Por ejemplo, si desea respaldar una decisión de crédito, debe determinar la solvencia de la empresa.
2. Determinar el alcance del análisis. Dado que el análisis financiero se basa en información histórica, es necesario determinar qué tiempo pasado seguir. En general, se debe observar un período que refleje lo que se espera en el futuro. Esto significa que grandes situaciones y problemas que han surgido en el pasado se esperan en el futuro. Identificar y obtener los datos necesarios para realizar el análisis. Ejemplos: cuentas, estadísticas de rendimiento, información de la industria, etc.
3. Afinar los datos para que sean comparables y reflejen la realidad de la empresa. Por ejemplo, las cuentas deben indexarse para que se presenten en la moneda del año en curso.
4. Preparar un análisis que resuma los datos recopilados para determinar la información necesaria para lograr los objetivos iniciales (por ejemplo, estimaciones de causalidad, estado de uso y fuentes, etc.)
5. Estudiar el análisis realizado en el punto anterior, teniendo siempre presente el objetivo.
6. Sacar conclusiones razonables del análisis realizado que corresponden claramente a los objetivos del análisis económico

7. Gran sugerencia. El análisis financiero debe concluir con una recomendación para tomar la decisión que el analista considere adecuada, exponiendo las razones de la misma.
8. Recomendaciones adicionales. Como resultado del análisis, se pueden identificar puntos adicionales que requieren medidas correctivas, las cuales deben ser claramente indicadas a través de las recomendaciones pertinentes. (López, 2020, págs. 34-35)

Tipos de Análisis Financiero

Dentro del análisis Financiero encontramos dos métodos:

1. Análisis Vertical
2. Análisis Horizontal

Análisis Vertical

El análisis vertical según Macías & Sánchez (2022) es un método de análisis financiero que permitirá comprender cuál es el peso porcentual de cada uno de los elementos que se reflejan en los estados financieros de una empresa durante un período de tiempo determinado.

El análisis vertical, según Puerta et al (2018) es también conocido como análisis de tamaño común, es un proceso estático porque examina la posición actual de la empresa, en otras palabras, implica abstraer los valores absolutos de los estados financieros, el tamaño relativo de los números, expresado como un porcentaje de alguna partida fundamental, mediante la comparación vertical de números durante el mismo período de tiempo. (p. 91)

Análisis Horizontal

También llamado análisis de tendencias o de cambio porcentual, es un método para evaluar un conjunto de datos de informes financieros durante un período de tiempo específico. Por ello, también se considera un análisis dinámico, ya que analiza el crecimiento de la empresa a lo largo del tiempo, permitiéndole evaluar tendencias y hacer predicciones sobre el futuro en base a ellas. (Weygandt et al., 2014; Ortega, 2006, p. 44, como se citó en Puerta et al., 2018, p. 92)

Es este método quien se enfoca en determinar el aumento, disminución o cambio de cuentas de un período a otro, destacando los cambios en el desempeño y si el resultado es positivo o negativo. enfócate en los factores que merecen más atención porque son muy importantes a la hora de tomar decisiones. (Guerrero y Galindo, 2014, como se citó en Puerta et al., 2018, p. 92)

Estados Financieros

Los estados financieros tienen varias denominaciones. En ocasiones son llamados cuentas anuales, estados contables o informes financieros y constituyen el reflejo de la contabilidad de una empresa u organización y su estructura económica.

Los estados financieros muestran aquellas operaciones o movimientos diarios que reflejan las actividades de una empresa y se resumen en una estructura que se muestra como un estado financiero. Las cuentas creadas a partir de la información del libro mayor representan la rentabilidad de la organización y pueden mostrarse trimestral, semestral o anualmente. (Elizalde, 2019, pág. 219)

Para Sáenz (2020) los estados financieros son componentes fundamentales en la contabilidad, porque la información contenida en estos documentos se refleja en transacciones

e informes de los libros de contabilidad, lo que permite a los usuarios tomar decisiones que mejoran la solvencia, las ganancias y los resultados empresariales. (p. 5)

Los estados financieros ayudan a obtener un tipo de información útil que requiere una empresa a la finalización de cada período contable, para realizar un correspondiente análisis financiero. Ante esta situación todo gerente con la información financiera puntual, confiable y sobre todo oportuna estará en plena capacidad de afrontar aquellos retos que hagan frente a la competencia con excelentes posibilidades de éxito, ya que en caso contrario el empresario estará en plena desventaja con la posibilidad de fracaso que lleve a un posible cierre del negocio. (Parrales et al., 2020, p. 129)

Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera según Macías & Sánchez (2022) es un documento contable que presenta la información financiera de una empresa a una fecha determinada e incluye activos, pasivos y patrimonio. (p. 6)

Un estado de situación financiera o un balance general se define generalmente como un documento que representa la situación financiera de la entidad a una fecha dada y está expresada en valores monetarios. Detalla todos los recursos que la empresa tiene disponibles, si tiene obligaciones que cumplir con sus acreedores y sobre todo la participación del propietario o accionista en los mismos. Este documento permite a partir de su análisis conocer la solvencia, liquidez y eficiencia operativa del emisor. Para poder presentar esta información se clasifica y agrupa en tres grandes categorías o grupos: activos, pasivos y patrimonio. (Sáenz, 2020, p. 5)

Estado de Resultados Integral

El estado de resultados integral para Castellón (2021) está conformado por las cuentas nominales que la empresa posee, es decir, aquellas cuentas de ingresos y gastos, este tipo de documento permitirá medir el resultado que tienen todas las operaciones en el ejercicio económico que usualmente se refiere a un año el mismo que ayudará a poder realizar una determinación de una utilidad o pérdida dentro de la empresa. (pág. 9)

Por otro lado, Parrales et al (2020) afirma que el estado de resultados integral, se determina mediante unas operaciones de ingresos menos el costo de ventas, donde se obtiene la utilidad bruta en ventas, luego se restan los gastos operacionales de la empresa para conocer la utilidad o pérdida del ejercicio antes de los impuestos; después se resta el porcentaje de la participación de los trabajadores junto al el impuesto a la renta, la reserva legal y otros impuestos, reflejando así la utilidad neta o pérdida del ejercicio. (p. 130)

Indicadores o Ratios Financieros

Para, Castellón, Cuevas, & Calderón (2021) el uso de indicadores financieros es importante debido a que para tomar decisiones es parte de los Estados Financieros Básicos donde pueden emplearse las razones o índices financieros los cuales podrán permitir evaluar y al mismo tiempo interpretar la información obtenida los cuales permitirá realizar proyecciones, también se puede realizar comparaciones entre uno o varios ejercicios económicos. (pág. 10)

Los indicadores financieros son empleadas como herramientas de gestión que ayudan a observar toda la información obtenida de los estados financieros, el cual con un uso correcto permitirá a la toma de decisiones. Un indicador de control es una expresión cuantificada del desempeño del proceso, cuyo tamaño, en relación con un estándar, puede proporcionar

evidencia de desviación donde permitirá que se tomen las medidas preventivas o correctivas apropiadas. (Párraga et al., 2021, p. 3)

Para Párraga et, al., (2021) un indicador financiero es concluyente para medir el éxito o cumplimiento de los objetivos y metas trazados en una organización, forman parte clave de una retroalimentación para un proceso, monitoreo del avance o también en la ejecución de metas establecidas, planes estratégicos entre otros. (p4)

Tipos de Indicadores Financieros

Dentro de los tipos de indicadores o ratios financieros existen los presentados a continuación:

1. Indicador de liquidez
2. Indicador de actividad
3. Indicador de solvencia o endeudamiento
4. Indicador de rentabilidad

Indicador de Liquidez

Con este tipo de indicador financiero se evalúa la capacidad de una empresa para hacer frente a obligaciones actuales o imprevistas. Para el cálculo, es necesario tener en cuenta los recursos que se pueden convertir fácilmente en efectivo, si este indicador es significativo, será posible garantizar el pago de las deudas que la compañía presente. Las razones que forman parte de indicador de liquidez son: Capital neto de trabajo, Liquidez corriente, Prueba ácida (Peña et al., 2021, p. 356)

Capital neto de trabajo.

Capital neto de trabajo = (Activo corriente - Pasivo corriente)

Este indicador, según Imacela et al., (2019) sirve para observar numéricamente los resultados que arroja la razón corriente dado que se expresa en términos de valor lo que se encarga de presentar como unas cuentas se relacionan y facilitan la financiación para pagar todas sus obligaciones que estén pendientes (como se citó en Macías & Sánchez, 2022, p. 8)

Liquidez Corriente

Razón corriente = Activo corriente / Pasivo corriente

Este indicador, según Párraga (2021) trata de confirmar las disponibilidades que tiene una empresa en un periodo de corto plazo tanto como en con el pasivo corriente que usualmente pasa a convertirse en un activo corriente. Dicho lo anterior, este indicador suele aceptar un valor mayor de 1 hasta 2, pero si son menos de 1 se considera no aceptable para la entidad (como se citó en Macías & Sánchez, 2022, p. 7-8)

Prueba Ácida.

Prueba Ácida= Activo corriente- inventario/ Pasivo corriente

Para Herrera et al., (2016) esta prueba ácida es similar al índice de solvencia Corriente, pero con la diferencia que dentro del activo corriente no se tomará en cuenta el inventario de los productos, este indicador, muestra una medida de liquidez mucho más precisa y por lo tanto, su resultado no debe ser menor a 1. (como se citó en Sáenz & Sáenz, 2019, p. 3).

Indicador de Actividad.

Este indicador se afirma nace como un producto del principio financiero el cual nos dice que los activos deben ayudar a que los objetivos de la empresa se cumplan, no es para rentable tener activos sin utilidad. En este sentido la Superintendencia de Compañías lo define como un indicador que se encarga de medir con qué persistencia la empresa usa sus recursos y

mide su nivel de eficiencia en cuanto a la recuperación si hablamos en términos monetarios.

(Paredes et al., 2019, p. 84)

Rotación de cartera

Rotación de cartera = Ventas a crédito / Cuentas x cobrar promedio

El Instituto Nacional de Contadores Públicos INCP dice que este indicador indica el número de veces que las cuentas por cobrar están rotando en promedio de un determinado tiempo, este se mide generalmente en un año. (como se citó en Macías & Sánchez, 2022, p.8)

Periodo de tiempo de cobro.

Período de tiempo de cobro = Cuentas por cobrar x 365 días / Ventas a crédito

Para El Instituto Nacional de Contadores Públicos INCP afirman que esta no es más que otra forma de calcular la rotación de las carteras a través del cálculo de periodo de cobro. (como se citó en Macías & Sánchez, 2022, p.8)

Indicador de Solvencia o Endeudamiento.

Puerta et al., (2018) manifiesta que a través de esta se puede comprobar si la empresa puede satisfacer o pagar sus deudas a largo plazo. Se hace un estudio a las fuentes financieras más aconsejables, para medir la capacidad que la empresa tiene para hacer frente a los gastos financieros (intereses, comisiones, etc.), y siempre buscando el costo más bajo para la mencionada financiación. (Puerta et al., 2018, p. 95)

Nivel de endeudamiento

Nivel de endeudamiento = total de pasivos a terceros / total de activo

Macías & Sánchez (2022) indican que este indicador tiene la capacidad de establecer en porcentaje la participación que tienen los acreedores dentro de la empresa o entidad. (p. 10)

Endeudamiento financiero

Endeudamiento Financieros = Obligaciones financieras / Venta neta

Macías & Sánchez (2022) indican que este indicador busca establecer por medio de porcentajes lo que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con referencia a las ventas del periodo de la empresa. (p. 10)

Concentración endeudamiento a corto plazo

Concentración endeudamiento a corto plazo= Pasivo corriente / Pasivo total de terceros

Macías & Sánchez (2022) indican que este indicador proporciona el porcentaje del total de los pasivos para ver con aquellos terceros con los que tienen vencimientos corrientes. (p. 10)

Indicador de Rentabilidad

La rentabilidad mide el rendimiento de los activos de una empresa como un rendimiento de los recursos invertidos por sus accionistas y proporciona una indicación de qué tan exitosa es en la creación de riqueza para sus propietarios. Este indicador intenta medir cómo una empresa puede generar un excedente para distribuir a los accionistas, que puede compararse con los recursos totales invertidos en el negocio como medida de la eficiencia lograda. A menudo representan beneficios recibidos en relación con otras cifras de informes financieros. (Bonsón et al., 2009; Atrill, 2014, como se citó en Puerta et al., 2018, p. 95)

Margen bruto (de utilidad)

Margen bruto=Utilidad Bruta/Ventas netas

Gaviria et al. (2016) afirma que este indicador identifica los beneficios directos que la entidad obtendría por las ventas que realicen de un bien o de un servicio. (como se citó en Macías & Sánchez, 2022, p.9)

Margen operacional

Margen Operacional: Utilidad Operativa / Ventas netas

Para Franco (2015) este indicador busca determinar la utilidad que se obtenga del costo de ventas y los gastos administrativos junto con las ventas. Para saber la rentabilidad, es importante el margen operacional pues este nos indica si la financiación que se está estableciendo es favorable o desfavorable para la empresa o entidad (Franco Concha, 2015, como se citó en Macías & Sánchez, 2022, p.9)

Margen neto (utilidad)

Margen Neto= Utilidad Neta/Ventas netas

Este indicador está influenciado por costos de ventas, los gastos operacionales, por otros ingresos y egresos no operacionales y por provisiones de impuesto a renta, buscará calcular si la entidad tiene suficiente eficiencia de sus ventas. (Macías & Sánchez, 2022, p.9)

Rendimiento del patrimonio (ROE)

Rendimiento del patrimonio= Utilidad Neta/Patrimonio

Macías & Sánchez (2022) afirman que con este indicador se permite una empresa o entidad comprender cuales son aquellos valores con los ingresos conocidos por los socios o accionistas. (p. 9)

Rendimiento de activo total (ROA)

Rendimiento de activo total = Utilidad neta/Activos total bruto

Macías & Sánchez (2022) afirman que este indicador tiene la facultad de poder hacer que sus activos pasen a ser utilidades independientemente de cómo este se financió ya sea por medio de deudas o patrimonio. (p. 9)

Marco Metodológico

El siguiente estudio de caso ha empleado el uso del método cualitativo con el uso de entrevistas abiertas y técnicas de observación los que han servido para conocer mejor el problema objeto de estudio, lo que ha ayudado a la hora de interpretar los resultados encontrados con el fin de comprender de una manera más clara el rumbo que tomará el estudio de caso.

Otros métodos de investigación utilizado en este trabajo de investigación son:

Método documental

El método documental fue empleado para recopilar información a través de la lectura de los libros, revistas científicas, artículos científicos utilizados para la realización del marco conceptual, los mismos que han llevado a encontrar diversas opiniones y dar con aquellos que concluyen en lo mismo, el uso de indicadores financieros en cuanto al control financiero y el análisis vertical y horizontal en el caso de un análisis para el control financiero, así, de esta manera se seleccionó la teoría que más se relaciona a la problemática del tema.

Método analítico

Por otra parte, con el método analítico se refuerza el método documental pues una vez leído libros, revistas y artículos científicos se procede a realizar una recopilación de toda esta información encontrada, la misma que se evalúan para encontrar aquello (una evidencia) que apoya la idea de este estudio de caso, analizando lo que por parte de otros investigadores (autores) se reunió, haciendo así más sostenible y justificable la siguiente investigación.

Resultados

Análisis Vertical y Horizontal

Análisis Vertical al Estado de Resultado del periodo 2021

COMPAÑÍA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			Análisis Vertical
INGRESOS		\$32.533,26	100%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			
Cuotas para gastos de Administración	\$32.500,00		100%
Otros ingresos	\$33,26		0,10%
GASTOS		\$34.367,00	105,64%
GASTOS DE PERSONAL		\$25.144,39	77,29%
Remuneraciones		\$13.946,47	42,87%
Beneficios Sociales	\$2.483,50		7,63%
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$389,08		1,20%
Aporte al IESS	\$4.575,34		14,06%
Otros gastos personales	\$3.750,00		11,53%
GASTOS GENERALES		\$9.222,61	28,35%
Servicios	\$499,57		1,54%
Mantenimiento y Reparación	\$241,97		0,74%
Materiales y suministros	\$393,62		1,21%
Sistemas tecnológicos	\$2.401,68		7,38%
Servicios cooperativos	\$937,75		2,88%
Impuestos, contribuciones y multas	\$2.625,05		8,07%
Servicios varios	\$44,16		0,14%
Depreciaciones	\$938,27		2,88%
Servicios Básicos	\$1.140,54		3,51%
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		-\$1.833,74	-5,64%

Cuadro elaborado por: Carmen Marissa Montaña Jarro

Información obtenida de: Compañía de taxis ciudad de caluma "Calumatax S.A"

Análisis vertical al Estado de Resultado del periodo 2020

COMPAÑÍA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A.		Análisis Vertical
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020		
INGRESOS	\$23.769,09	100%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		
Cuotas para gastos de Administración	\$23.725,00	100%
Otros ingresos	\$44,09	0,19%
GASTOS	\$27.697,74	116,53%
GASTOS DE PERSONAL	\$23.032,82	96,90%
Remuneraciones	\$15.532,09	65,35%
Beneficios Sociales	\$2.383,50	10,03%
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$543,19	2,29%
Aporte al IESS	\$4.574,04	19,24%
Otros gastos personales		0,00%
GASTOS GENERALES	\$4.659,97	19,61%
Servicios	\$507,50	2,14%
Mantenimiento y Reparación	\$135,66	0,57%
Materiales y suministros	\$353,14	1,49%
Sistemas tecnológicos	\$1.834,08	7,72%
Servicios cooperativos	\$708,00	2,98%
Impuestos, contribuciones y multas	\$61,68	0,26%
Servicios varios	\$24,50	0,10%
Servicios Básicos	\$1.035,41	4,36%
OTROS GASTOS	\$4,95	0,02%
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-\$3.928,65	-16,53%

Cuadro elaborado por: Carmen Marissa Montaña Jarro

Información obtenida de: Compañía de taxis ciudad de caluma "Calumatax S.A"

Análisis horizontal del Estado de Resultado de los periodos 2020 – 2021

COMPAÑÍA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			Análisis horizontal	
			Variación Absoluta	Variación Relativa
	2021	2020		
INGRESOS	\$32.533,26	\$23.769,09	\$8.764,17	36,87%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			\$0,00	0,00%
Cuotas para gastos de Administración	\$32.500,00	\$23.725,00	\$8.775,00	36,99%
Otros ingresos	\$33,26	\$44,09	-\$10,83	-24,56%
GASTOS	\$34.367,00	\$27.697,74	\$6.669,26	24,08%
GASTOS DE PERSONAL	\$25.144,39	\$23.032,82	\$2.111,57	9,17%
Remuneraciones	\$13.946,47	\$15.532,09	\$1.585,62	-10,21%
Beneficios Sociales	\$2.483,50	\$2.383,50	\$100,00	4,20%
Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$389,08	\$543,19	-\$154,11	-28,37%
Aporte al IESS	\$4.575,34	\$4.574,04	\$1,30	0,03%
Otros gastos personales	\$3.750,00		\$3.750,00	0,00%
GASTOS GENERALES	\$9.222,61	\$4.659,97	\$4.562,64	97,91%
Servicios	\$499,57	\$507,50	-\$7,93	-1,56%
Mantenimiento y Reparación	\$241,97	\$135,66	\$106,31	78,37%
Materiales y suministros	\$393,62	\$353,14	\$40,48	11,46%
Sistemas tecnológicos	\$2.401,68	\$1.834,08	\$567,60	30,95%
Servicios cooperativos	\$937,75	\$708,00	\$229,75	32,45%
Impuestos, contribuciones y multas	\$2.625,05	\$61,68	\$2.563,37	4155,92%
Servicios varios	\$44,16	\$24,50	\$19,66	80,24%
Depreciaciones	\$938,27		\$938,27	0,00%
Servicios Básicos	\$1.140,54	\$1.035,41	\$105,13	10,15%
OTROS GASTOS		\$4,95	-\$4,95	-100,00%
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-\$1.833,74	-\$3.928,65	\$2.094,91	-53,32%

Cuadro elaborado por: Carmen Marissa Montaña Jarro

Información obtenida de: Compañía de taxis ciudad de caluma "Calumatax S.A"

Análisis vertical al Estado de situación financiera del periodo 2021

COMPAÑIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A.			Análisis Análisis Vertical
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE		\$ 31.037,95	54%
Disponibles	\$ 526,59		1%
Cuentas por cobrar	\$ 15.850,00		27%
Documentos por cobrar	\$ 14.553,08		25%
Otros activos	\$ 108,28		0%
ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 26.963,57	46%
Propiedad planta y equipo			
Terreno	\$ 5.691,07		10%
Edificio	\$ 20.372,18		35%
Muebles y Enseres	\$ 1.804,50		3%
Equipo de Oficina	\$ 736,07		1%
Equipos especializados	\$ 96,43		0%
Equipo de computo	\$ 809,40		1%
Depreciacion Acumulada	\$ 2.546,08		4%
TOTAL ACTIVO		\$ 58.001,52	100%
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE		\$ 42.025,72	72%
Cuentas por pagar	\$ 450,00		1%
Obligaciones patronales	\$ 22.271,81		38%
Remuneraciones	\$ 13.946,47		24%
Bonificación presidente	\$ 1.350,00		2%
Bonificación comisario	\$ 1.200,00		2%
Bonificación comisario	\$ 1.200,00		2%
Aporte IESS	\$ 3.291,84		6%
Fondos de reserva	\$ 1.283,50		2%
Obligaciones por pagar SRI	\$ 1.160,23		2%
Fondos por pagar	\$ 15.563,68		27%
Cuentas por pagar varios	\$ 1.830,00		3%
Obligaciones con superintendencia de compañía	\$ 750,00		1%
TOTAL PASIVO		\$ 42.025,72	72%
PATRIMONIO		\$ 11.337,11	20%
Capital	\$ 3.720,00		6%
Reserva Legal	\$ 1.144,68		2%
OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 6.472,43	11%
Superávit o pérdida acumulada del ejercicio	\$ 3.928,65		7%
Superávit o pérdida acumulada de ejercicios anteriores	\$ 2.543,78		4%

Utilidad o pérdida		\$ -1.833,74	-3%
TOTAL PATRIMONIO +/- UTILIDAD		\$ 15.975,80	28%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 58.001,52	100%

Cuadro elaborado por: Carmen Marissa Montaña Jarro

Información obtenida de: Compañía de taxis ciudad de caluma "Calumatax S.A"

Análisis Vertical al Estado de situación financiera del periodo 2020

COMPAÑIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A.			Análisis Vertical
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE		\$ 23.606,30	44%
Disponibles	\$ 2.538,30		5%
Cuentas por cobrar	\$ 11.000,00		21%
OTRA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 10.068,00		19%
Otros activos			0%
ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 30.042,10	56%
Propiedad planta y equipo			
Terreno	\$ 5.691,07		11%
Edificio	\$ 20.372,18		38%
Muebles y Enseres	\$ 3.931,85		7%
Equipo de Oficina	\$ 2.194,58		4%
Equipos especializados	\$ 5.855,85		11%
Equipo de computo	\$ 1.961,89		4%
Depreciacion Acumulada	\$ 9.965,32		19%
TOTAL ACTIVO		\$ 53.648,40	100%
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE		\$ 44.794,25	83%
Cuentas por pagar	\$ 72,68		0%
Obligaciones patronales	\$ 21.869,24		3%
Remuneraciones	\$ 12.784,31		24%
Bonificación presidente	\$ 1.800,00		3%
Bonificación comisario	\$ 1.480,89		3%
Bonificación comisario	\$ 1.230,00		2%
Aporte IESS	\$ 3.290,54		6%
Fondos de reserva	\$ 1.283,50		2%
Obligaciones por pagar SRI	\$ 604,90		1%
Fondos por pagar	\$ 21.697,43		40%

Obligaciones con superintendencia de compañías	\$ 550,00		1%
TOTAL PASIVO		\$ 44.794,25	83%
PATRIMONIO		\$ 4.864,68	9%
Capital	\$ 3.720,00		7%
Reserva Legal	\$ 1.144,68		2%
OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$ 7.918,12	15%
Superávit o pérdida acumulada del ejercicio			
Superávit o pérdida acumulada de ejercicios anteriores	\$ 7.918,12		15%
Utilidad o Pérdida		-3928,65	-7%
TOTAL PASIVO +/- UTILIDAD		\$ 8.854,15	17%
TOTAL PASIVO +PATRIMONIO		\$ 53.648,40	100%

Cuadro elaborado por: Carmen Marissa Montaña Jarro

Información obtenida de: Compañía de taxis ciudad de caluma "Calumatax S.A"

Análisis Horizontal del Estado de situación financiera de los periodos 2020 – 2021

COMPañIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAx S.A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			Análisis Horizontal	
	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	\$ 31.037,95	\$ 23.606,30	\$ 7.431,65	31,48%
Disponibles	\$ 526,59	\$ 2.538,30	\$ -2.011,71	-79,25%
Cuentas por cobrar	\$ 15.850,00	\$ 11.000,00	\$ 4.850,00	44,09%
Documentos por cobrar	\$ 14.553,08	\$ 10.068,00	\$ 4.485,08	44,55%
Otros activos	\$ 108,28		\$ 108,28	
ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 26.963,57	\$ 30.042,10	\$ -3.078,53	-10,25%
Propiedad planta y equipo	\$ 26.963,57			
Terreno	\$ 5.691,07	\$ 5.691,07	\$ -	0,00%
Edificio	\$ 20.372,18	\$ 20.372,18	\$ -	0,00%
Muebles y Enseres	\$ 1.804,50	\$ 3.931,85	\$ -2.127,35	-54,11%
Equipo de Oficina	\$ 736,07	\$ 2.194,58	\$ -1.458,51	-66,46%
Equipos especializados	\$ 96,43	\$ 5.855,85	\$ -5.759,42	-98,35%
Equipo de computo	\$ 809,40	\$ 1.961,89	\$ -1.152,49	-58,74%
Depreciacion Acumulada	\$ 2.546,08	\$ 9.965,32	\$ -7.419,24	-74,45%
TOTAL ACTIVO	\$ 58.001,52	\$ 53.648,40	\$ 4.353,12	8,11%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	\$ 42.025,72	\$ 44.794,25	\$ -2.768,53	-6,18%
Cuentas por pagar	\$ 450,00	\$ 72,68	\$ 377,32	519,15%

Obligaciones patronales	\$ 22.271,81	\$ 21.869,24	\$ 402,57	1,84%
Remuneraciones	\$ 13.946,47	\$ 12.784,31	\$ 1.162,16	9,09%
Bonificación presidente	\$ 1.350,00	\$ 1.800,00	\$ -450,00	-25,00%
Bonificación comisario	\$ 1.200,00	\$ 1.480,89	\$ -280,89	-18,97%
Bonificación comisario	\$ 1.200,00	\$ 1.230,00	\$ -30,00	-2,44%
Aporte IESS	\$ 3.291,84	\$ 3.290,54	\$ 1,30	0,04%
Fondos de reserva	\$ 1.283,50	\$ 1.283,50	\$ -	0,00%
Obligaciones por pagar SRI	\$ 1.160,23	\$ 604,90	\$ 555,33	91,81%
Fondos por pagar	\$ 15.563,68	\$ 21.697,43	\$ -6.133,75	-28,27%
Cuentas por pagar varios	\$ 1.830,00	\$ 550,00	\$ 1.280,00	232,73%
Obligaciones con superintendencia de compañías	\$ 750,00		\$ 750,00	
TOTAL PASIVO	\$ 42.025,72	\$ 44.794,25	\$ -2.768,53	-6,18%
PATRIMONIO	\$ 11.337,11	\$ 4.864,68	\$ 6.472,43	133,05%
Capital	\$ 3.720,00	\$ 3.720,00	\$ -	0,00%
Reserva Legal	\$ 1.144,68	\$ 1.144,68	\$ -	0,00%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 12.944,86	\$ 7.918,12	\$ 5.026,84	63,49%
Superávit o pérdida acumulada del ejercicio	\$ 3.928,65		\$ 3.928,65	
Superávit o pérdida acumulada de ejercicios anteriores	\$ 9.016,21	\$ 7.918,12	\$ 1.098,19	13,87%
Utilidad o pérdida	\$ -1.833,74	-3928,65	\$ 2.094,91	-53,32%
TOTAL PATRIMONIO +/- UTILIDAD	\$ 15.975,80	\$ 8.854,15	\$ 7.121,65	80,43%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 58.001,52	\$ 53.648,40	\$ 4.353,12	8,11%

Cuadro elaborado por: Carmen Marissa Montaña Jarro

Información obtenida de: Compañía de taxis ciudad de caluma "Calumatax S.A"

Indicadores Financieros

Indicador de Rentabilidad

Rendimiento sobre el activo total

$$2020 \quad ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{-3928,65}{53.648,40} = -7,32\%$$

$$2021 \quad ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{1833,74}{58.001,52} = -3,16\%$$

Rendimiento sobre el patrimonio

$$2020 \quad ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{-3928,65}{8.854,15} = -44,37\%$$

$$2021 \quad ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1833,74}{15.975,80} = -11,48\%$$

Indicador de Liquidez

Capital neto de trabajo

$$\begin{aligned} \mathbf{2020} \quad \text{CNT} &= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} \\ &= 23.606,30 - 44.794,25 = -21.187,95 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \mathbf{2021} \quad \text{CNT} &= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} = \\ &= 31.037,95 - 42.025,72 = -10.987,77 \end{aligned}$$

Liquidez corriente

$$\mathbf{2020} \quad \text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{23.606,30}{44.794,25} = 0,527$$

$$\mathbf{2021} \quad \text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{31.037,95}{42.025,72} = 0,739$$

Discusión de resultados

Al iniciar primeramente con la observación a los estados financieros de la compañía de taxis “Calumatax S.A” nos damos cuenta que es el estado de resultados el que debe ser puesto bajo un análisis de control financiero ya que este presenta pérdidas monetarias y lo mismo ocasiona a que una compañía decrece o pierda rentabilidad, por lo que una vez encontrado las herramientas necesarias para realizar un control financiero el cual fue impuesto en los resultados de este estudio se procede con el respectivo análisis con la finalidad de cumplir con el objetivo de examinar el control financiero realizado el cual es el siguiente:

Mediante el análisis vertical en el estado de resultados del periodo 2021 realizado en la compañía de taxis “Calumatax S.A” podemos observar que los gastos poseen un porcentaje de 105% sobrepasando a los ingresos en un 5% confirmando que si bien la comparación con su año predecesor se ha obtenido un -11% de gastos los mismos siguen superando a los ingresos y ha provocado que la compañía presenta pérdidas por segundo año consecutivo, dentro de este, el gasto al personal representa un 77% y el gasto general un 28% que ha comparación del año 2020 solo era de un 19%; en cuanto a la utilidad podemos observar que existió un decrecimiento en cuanto al valor que representa en pérdidas, pero sin embargo sigue existiendo perjuicio, para el año 2020 fue de un -16,53% y para el año 2021 bajo a un -5,64%.

Si bien las pérdidas decrecieron mediante el análisis horizontal podemos notar que se debe al aumento en los ingresos pues este se incrementó en \$8.764,17 lo que en porcentaje es 36,87% logrando así menos pérdidas, sin embargo no las suficientes para evitarlas. Los gastos generales tuvo un incremento de \$4,562,64 lo que en porcentaje es 97,91%, otra cuenta que incremento es más del 100% son los Impuestos, contribuciones y multas, al igual que los gastos en tecnología que ha aumentado en \$ 567,60 en porcentaje un 30,95% , por otro lado se encontraron cuentas que han tenido cambios positivos, como gasto al personal en remuneraciones, pues decrecieron \$-1,585,62 lo que en porcentaje es un -10,21%, de la misma

forma con gastos de alimentación, movilización y uniformes con -28,37%, Servicios -1,56%, y en utilidad o pérdida que ha decaído en un .53,32%

Debido a la importancia del estado de situación financiera se repitió la misma temática que el estado de resultado realizándose un análisis vertical y horizontal, entre las cuentas que han mostrado cambios entre el activo tenemos el corriente pues presenta una variación absoluta de \$7.431,65 creciendo en un 31% , el activo no corriente tuvo una disminución de \$-3.078,53 lo que en porcentaje es un -10%; en cuanto al pasivo corriente decreció en \$-2.768,53 lo que en porcentaje es un -6%; para el patrimonio no hubo grandes cambios más que en otros aportes patrimoniales pues crecieron en un \$5.026,84 lo que en porcentaje es un 63%, con las pérdidas o ganancias decrecieron en \$-2094,91 lo que en porcentaje es -53% siendo esto alentador para la compañía, en cuanto al patrimonio más o menos su utilidad creció en un \$7.121,75 lo que en porcentaje es un 80%; finalizando con el total del pasivo más patrimonio que creció en \$4.353,22 lo que en porcentaje es un 8%.

En cuanto al uso de indicadores financieros, mediante este instrumento de análisis se empleó los indicadores de liquidez y rentabilidad, esto debido a que la compañía al dedicarse al servicio de taxis no cuenta con inventarios o costos de ventas o cuentas por cobrar a créditos necesarios para los indicadores de solvencia y de actividad

Con el indicador de rentabilidad el resultado en cuanto al rendimiento del activo total (ROA) en el año 2021 a comparación del año 2020 que por cada dólar género -7 centavos, ahora la compañía por cada dólar generado presentó -3 centavos de utilidades demostrando así que las medidas tomadas para el año 2021 han mejorado, pero sin embargo no han sido suficientes pues la compañía igualmente presentó pérdidas.

Con el indicador de rendimiento sobre capital (ROE) del 2021 presenta variación con respecto al año 2020 puesto que en aquel año por cada dólar la compañía generó -44 centavos,

para el año 2021 fue de -11 centavos por cada dólar, mejorando en consideración al año 2020 pero sin ser suficiente porque de igual manera reflejan pérdidas para la situación financiera de la compañía. Si bien la mejora pudo deberse a que para 2021 los servicios de taxis volvieron a abrirse al público en general se debe recalcar que la compañía presenta al día de hoy una gran competencia, pues en 10 años se abrieron 2 compañías de taxis más en la ciudad de Caluma.

Mediante el indicador de liquidez del capital neto de trabajo podemos conocer si una compañía puede hacer frente a sus gastos, es decir si pueden pagar sus deudas y para el año 2020 este fue de -\$21.187,95 algo sumamente preocupante pues en dicho año la empresa no tenía un buen capital de trabajo, para el año 2021 si bien la compañía mejoró sigue siendo preocupante pues se obtuvo \$-10.987,77 bajando en más de \$10.000 dólares pero sin ser lo suficientemente bueno por lo que compañía puede necesitar mejorar su modelo de negocio que pueda mejorar su situación financiera y evite inclusive una quiebra futura.

La liquidez corriente demuestra una mejora en cuanto a cómo la compañía hace frente a sus deudas a corto plazo pero cabe recalcar que mientras en el año 2020 por cada dólar del pasivo la compañía cubre con 0,52 centavos sus deudas a corto plazo mejorando en 2021 pues de cada dólar cubre con un 0,74 centavos sus pasivos corrientes, y insisto que no es suficiente pues para considerar que una empresa o compañía tiene una buena “salud financiera” debe ser igual o mayor a \$1 dólar por lo que si llega a ser menor que un dólar se interpretaría con que la compañía no posee capacidad de pago de sus obligaciones contraídas en el corto plazo.

Conclusiones

- El control financiero es una herramienta útil para el descubrimiento de aquello que funciona o no, la misma junto a su respectivo análisis y una gestión financiera puede ayudar a crear un plan que ayude a realizar correcciones y tomar decisiones que mejoren la “salud financiera” de una empresa, muchas veces se cree que solo los grandes conglomerados deben usar un análisis financiero, pero no puede estar más errado.
- La situación financiera de la compañía ha ido afectando desde el año 2020 debido a la cuarentena obligatoria que el país vivió por el COVID 19, además de la competencia que ha presentado en los últimos 10 años, desde entonces se puede observar una leve mejoría en el estado de resultado específicamente en los ingresos al tener un incremento del 36% pero que al mismo tiempo posee un crecimiento en sus gastos con un 24% a pesar de los cortes de gastos que hubo fue imposible que la compañía evite gastos como multas, reparaciones o mantenimiento indispensables para el buen funcionamiento de los taxis que la compañía posee.
- La rentabilidad de la empresa con sus activos se concluye que fue positivo pues obtuvo que por cada dólar ganó 7 centavos, más sin embargo este resultado no es bueno al no alcanzar a ser mayor o igual a 1, con el patrimonio la compañía tampoco obtuvo buenos resultados al poseer por cada dólar – 11 centavos.
- Se concluye que la liquidez de la compañía ha tenido una mejora, pero debido a que su capital de trabajo presenta \$-10.987,77 y su liquidez para deudas de corto plazo es de 0,52 centavos por dólar sin llegar a 1. Finalmente, la compañía debe buscar mejoras para seguir corrigiendo fallas que por medio de un análisis a un control financiero se puede tomar decisiones para el próspero crecimiento de la compañía de taxis líder de la ciudad de Caluma.

Recomendaciones

- Realizar un análisis de control financiero que detalle aquellos problemas que la compañía este presentado con el fin de tomar decisiones pertinentes que llevan a tener un buen manejo financiero que lleve a realizar ajustes pues estos brindan información de la liquidez, rentabilidad y crecimiento o decrecimiento de ciertas cuentas que son indispensables para el buen funcionamiento de una compañía.
- Se recomienda realizar un análisis más a fondo que ayude a desgravar aquellos gastos que pudieron haberse evitado o por el contrario buscar una estrategia que lleve a que la compañía puede obtener mayores ingresos los que le permitirán evitar tener pérdidas futuras, cabe recalcar en realizar un análisis FODA que si bien no fue mencionado en el marco conceptual también es recomendable en estos casos pues ayudan a encontrar y analizar aquellas fortalezas, oportunidades, debilidades o amenazas que estén evitando el crecimiento sano de la compañía.
- Se recomienda que para que la empresa obtenga mejor rentabilidad su rendimiento del activo y patrimonio sea igual o superior a 1 dólar ya que solo así se podría decir que la compañía es rentable, dicho de otra forma, el dinero invertido no está regulado de una forma que funcione para bien o que se pueda obtener beneficios.
- La compañía al no poseer una buena liquidez se recomienda buscar estrategias que mejoren el capital neto de trabajo y su liquidez para deudas a corto plazo, para con el fin que la compañía puede manejar sus gastos y hacerse responsable de sus obligaciones financieras, lo que con un respectivo control financiero y un análisis del mismo se puede llegar a encontrar aquellas políticas y estrategias financieras que funcionen y regulen los problemas que la compañía ha estado arrastrando por la inesperada situación pandémica que el país vivió.

Referencias

- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos. Volumen 12. Número 3*, 129-134.
- Cabrera Bravo, C. C., Fuentes Zurita, M. P., & Cerezo Segovia, G. W. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Revista Científica Dominio de las Políticas Vol. 3, núm. 4*, 220-232.
- Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G. Y., & Calderón, R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA-CONTABLES. *Revista FAECO sapiens*, 1-14.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros. *593 Digital Publisher. Año 4. N° 5-1*, 219.
- Geraldine Milagros, A. V. (2019). *Control financiero y su efecto en las inversiones de CONAFOVICER en el distrito de La Victoria, año 2018*. Obtenido de Repositorio de la Universidad César Vallejo:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/46122/Anastacio_VGM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- López, V. (2020). *Aspectos fundamentales de administración financiera*. Chile: Publicaciones Universidad Arturo Prat.
- Macías Arteaga, M. F., & Sánchez Arteaga, A. A. (2022). EL ANÁLISIS FINANCIERO: UN INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA LA FABRIL. *Revista Científica SAPIENTIAE. Vol. 5, Núm. 10*, 1-19.

- Paredes Venegas, C. A., Chicaiza Chicaiza, B. L., & Ronquillo Llundo, J. T. (2019). Análisis financiero en las empresas del sector servicios en Ecuador entre los años 2016-2017. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA / Vol. 06, N° 2, 2019*, 80-95.
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1-24.
- Parrales Carvajal, V. M., Aguirre Sanabria, M. E., Velasco Flores, Á. S., & Bastidas Arbeláez, T. Z. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research*, 127-145.
- Peña Jaramillo, S. S., Cárdenas Correa, Y. C., & Gutierrez-Jaramillo, N. D. (2021). Examen Financiero en los niveles de liquidez y rentabilidad: Caso Empresa CaodelSur Cia. Ltda. *593 Digital Publisher*, 353-362.
- Puerta Guardo, F., Vergara Arrieta, J., & Huertas Cardozo, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16 (18), 85-104.
- Sáenz, L. (2020). Estados financieros: Competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. *Saberes Apuded*, 1-12.
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: Un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis Cognita*, 2019, 3(1), 1-6.
- Saldarriaga, J. J., Loor, H. Y., & Pérez, L. E. (2019). Propuesta de sistema de control financiero del modelo de franquicia cruz azul, regional manabí. *ECA Sinergia. Vol. 10 N°12*, 157-171.

Anexos

Anexo 1. Registro único del Contribuyente

Fuente. Calumatax S.A



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0291500587001
RAZON SOCIAL: COMPAÑIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: CHICA CORONADO MIRYAN ROMANCE
CONTADOR: SANCHO HIDALGO GLENDA MARGARITA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 23/06/1998 **FEC. CONSTITUCION:** 23/06/1998
FEC. INSCRIPCION: 20/09/2000 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 20/02/2018

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

SERVICIO DE TAXI

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: BOLIVAR Cantón: CALUMA Parroquia: CALUMA Barrio: SANTA ROSA Calle: HUMBERTO DEL POZO
Intersección: DR. VINICIO NOBOA Referencia ubicación: A UNA CUADRA DE LA ACADEMIA PRIMERO DE MAYO Telefono
Domicilio: 032975178 Telefono Domicilio: 032974791 Celular: 0996579043 Email: calumatax@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

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

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001
JURISDICCION: \ZONA 5\ BOLIVAR
ABIERTOS: 1
CERRADOS: 0
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: DKAM160707 **Lugar de emisión:** BABAHOYO/AV. ENRIQUE **Fecha y hora:** 20/02/2018 13:09:34



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0291500587001

RAZON SOCIAL: COMPAÑIA DE TAXI CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ:	FEC. INICIO ACT.: 23/06/1998
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
			FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

SERVICIO DE TAXI

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: BOLIVAR Cantón: CALUMA Parroquia: CALUMA Barrio: SANTA ROSA Calle: HUMBERTO DEL POZO Intersección: DR. VINICIO NOBOA Referencia: A UNA CUADRA DE LA ACADEMIA PRIMERO DE MAYO Telefono Domicilio: 032975176 Telefono Domicilio: 032974791 Celular: 0996579043 Email: calumatax@hotmail.com



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SRI
Si verifica que los documentos de
y contenido de validación de datos
presentados, sean los de este contribuyente
Fecha: 20 FEB 2013
Firma del Servicio de Rentas Internas

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: DKAM160707 **Lugar de emisión:** BABAHOYO/AV. ENRIQUE **Fecha y hora:** 20/02/2018 13:09:34

Anexo 2. Entrevista realizada a la Sra. Mirian Romance Chica Coronado gerente general de Calumatax S.A

1. ¿Qué estrategias se hace uso para realizar un control financiero dentro de la compañía Calumatax S?A?
2. ¿Con que periodicidad se realiza una evaluación donde se realice un estudio a los estados financieros de la compañía?
3. ¿Con que frecuencia se realiza un estudio de comparación de los ingresos y gastos de la compañía?
4. ¿La compañía posee un adecuado manejo de control financiero?
5. ¿Cree usted que el uso de instrumentos de control financiero permitirá tomar decisiones más acertadas que eviten perdidas futuras a la compañía?

Anexo 3. Carta de autorización



COMPañÍA DE TAXIS CALUMATAX S.A



Caluma, 10 de enero del 2023

AUTORIZACIÓN

Por medio del presente yo **Sra. Mirian Romance Chica Coronado** con cédula de identidad **120226048-3** en calidad de gerente general de la Compañía de Taxis ciudad de Caluma "Calumatax S.A" por medio de la presente autorizo a la **Srta. Carmen Marissa Montaña Jarro** con cédula de identidad **060622685-0**, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo, Facultad de Administración, Finanzas e Informática, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a realizar su estudio con el tema "**Control Financiero en del Estado de Resultado en la compañía de taxis "Calumatax S.A" del cantón Caluma durante el periodo 2021**", el cual es un requisito previo para la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**.

La Compañía de Taxis ciudad de Caluma "Calumatax S.A", se compromete a entregar cualquier información que solicite la estudiante, siendo este para fines educativos.

Atentamente:


Sra. Mirian Romance Chica Coronado
Gerente General



COMPAÑIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021		
4	INGRESOS	\$32.533,26
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	
421	Cuotas para gastos de Administración	\$32.500,00
525	Otros ingresos	\$33,26
6	GASTOS	\$34.367,00
611	GASTOS DE PERSONAL	\$25.144,39
6111	Remuneraciones	\$13.946,47
6112	Beneficios Sociales	\$2.483,50
6113	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$389,08
6114	Aporte al IESS	\$4.575,34
6112	Otros gastos personales	\$3.750,00
612	GASTOS GENERALES	\$9.222,61
6121	Servicios	\$499,57
6122	Mantenimiento y Reparación	\$241,97
6123	Materiales y suministros	\$393,62
6124	Sistemas tecnológicos	\$2.401,68
6125	Servicios cooperativos	\$937,75
6126	Impuestos, contribuciones y multas	\$2.625,05
6127	Servicios varios	\$44,16
6128	Depreciaciones	\$938,27
61210	Servicios Básicos	\$1.140,54
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-\$1.833,74



COMPAÑIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020		
4	INGRESOS	\$23.769,09
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	
421	Cuotas para gastos de Administración	\$23.725,00
525	Otros ingresos	\$44,09
6	GASTOS	\$27.697,74
611	GASTOS DE PERSONAL	\$23.032,82
6111	Remuneraciones	\$15.532,09
6112	Beneficios Sociales	\$2.383,50
6113	Gastos de alimentación, movilización y uniformes	\$543,19
6114	Aporte al IESS	\$4.574,04
612	GASTOS GENERALES	\$4.659,97
6121	Servicios	\$507,50
6122	Mantenimiento y Reparación	\$135,66
6123	Materiales y suministros	\$353,14
6124	Sistemas tecnológicos	\$1.834,08
6125	Servicios cooperativos	\$708,00
6126	Impuestos, contribuciones y multas	\$61,68
6127	Servicios varios	\$24,50
61210	Servicios Básicos	\$1.035,41
63	OTROS GASTOS	\$4,95
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-33.928,65



Anexo 6. Estado de Situación Financiera año 2021

Fuente: Calumatax S.A

COMPAÑIA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021		
1	ACTIVO	
11	ACTIVO CORRIENTE	\$ 31.037,95
111	Disponibles	\$ 526,59
1121	Cuentas por cobrar	\$ 15.850,00
1122	Otras cuentas y documentos por cobrar	\$ 14.553,08
1145	Otros activos	\$ 108,28
12	ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 26.963,57
121	Propiedad planta y equipo	
1211	Terreno	\$ 5.691,07
1212	Edificio	\$ 20.372,18
1214	Muebles y Enseres	\$ 1.804,50
1216	Equipo de Oficina	\$ 736,07
1217	Equipos especializados	\$ 96,43
1218	Equipo de computo	\$ 809,40
12111	Depreciación Acumulada	\$ 2.546,08
	TOTAL ACTIVO	\$ 58.001,52
2	PASIVO	
21	PASIVO CORRIENTE	\$ 42.025,72
211	Cuentas por pagar	\$ 450,00
2112	Obligaciones patronales	\$ 22.271,81
211201	Remuneraciones	\$ 13.946,47
211201-A	Bonificación presidente	\$ 1.350,00
211201-B	Bonificación comisario	\$ 1.200,00
211201-C	Bonificación comisario	\$ 1.200,00
211203	Aporte IESS	\$ 3.291,84
211204	Fondos de reserva	\$ 1.283,50
2113	Obligaciones por pagar SRI	\$ 1.160,23
2115	Fondos por pagar	\$ 15.563,68
2119	Cuentas por pagar varios	\$ 1.830,00
212	Obligaciones con superintendencia de compañías	\$ 750,00
	TOTAL PASIVO	\$ 42.025,72
3	PATRIMONIO	\$ 11.337,11
31	Capital	\$ 3.720,00
312	Reserva Legal	\$ 1.144,68
313	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 12.944,86
313103	Superávit o pérdida acumulada del ejercicio	\$ 3.928,65
313104	Superávit o pérdida acumulada de ejercicios anteriores	\$ 9.016,21
	Utilidad o pérdida	\$ - 1.833,74
	TOTAL PATRIMONIO +/- UTILIDAD	\$ 15.975,80
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 58.001,52



COMPANÍA DE TAXIS CIUDAD DE CALUMA CALUMATAX S.A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020		
1	ACTIVO	
11	ACTIVO CORRIENTE	\$ 23.606,30
111	Disponibles	\$ 2.538,30
1121	Cuentas por cobrar	\$ 11.000,00
1122	OTRA CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 10.068,00
1145	Otros activos	
12	ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 30.042,10
121	Propiedad planta y equipo	
1211	Terreno	\$ 5.691,07
1212	Edificio	\$ 20.372,18
1214	Muebles y Enseres	\$ 3.931,85
1216	Equipo de Oficina	\$ 2.194,58
1217	Equipos especializados	\$ 5.855,85
1218	Equipo de computo	\$ 1.961,89
12111	Depreciacion Acumulada	\$ 9.965,32
	TOTAL ACTIVO	\$ 53.648,40
2	PASIVO	
21	PASIVO CORRIENTE	\$ 44.794,25
211	Cuentas por pagar	\$ 72,68
2112	Obligaciones patronales	\$ 21.869,24
211201	Remuneraciones	\$ 12.784,31
211201-A	Bonificación presidente	\$ 1.800,00
211201-B	Bonificación comisario	\$ 1.480,89
211201-C	Bonificación comisario	\$ 1.230,00
211203	Aporte IESS	\$ 3.290,54
211204	Fondos de reserva	\$ 1.283,50
2113	Obligaciones por pagar SRI	\$ 604,90
2115	Fondos por pagar	\$ 21.697,43
212	Obligaciones con superintendencia de compañías	\$ 550,00
	TOTAL PASIVO	\$ 44.794,25
3	PATRIMONIO	\$ 4.864,68
31	Capital	\$ 3.720,00
312	Reserva Legal	\$ 1.144,68
313	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 7.918,12
313103	Superávit o pérdida acumulada del ejercicio	
313104	Superávit o pérdida acumulada de ejercicios anteriores	\$ 7.918,12
	Utilidad o Pérdida	-3928,65
	TOTAL PASIVO +/- UTILIDAD	\$ 8.854,15
	TOTAL PASIVO +PATRIMONIO	\$ 53.648,40



Anexo 8. Certificado de análisis anti plagio Compilatio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

CONTROL FINANCIERO DEL ESTADO DE RESULTADO EN LA COMPAÑÍA DE TAXIS "CALUMATAX S.A" DEL CANTÓN CALUMA DURANTE EL PERIODO 2021

6% Similitudes

1% Texto entre comillas
De similitudes entre comillas

0% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Estudio de Caso,Carmen Montaña.docx

ID del documento: d29a727266503abff91fbbcd3ac12df034ca180

Tamaño del documento original: 86,14 kb

Autor: Carmen Marissa Montaña Jarro

Depositante: Carmen Marissa Montaña Jarro

Fecha de depósito: 30/3/2023

Tipo de carga: url_submission

fecha de fin de análisis: 30/3/2023

Número de palabras: 8180

Número de caracteres: 55,491

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 publicacionescd.uam.edu.ec https://publicacionescd.uam.edu.ec/index.php/aperturas/article/view/511/550 5 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (14 palabras)
2	 www.593dp.com Examen Financiero en los niveles de liquidez y rentabilidad: Casp... https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publicar/Article/view/738 5 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (92 palabras)
3	 anodo.org https://anodo.org/publicacion/4726284/finanzas-los-estados-financieros-y-la-toma-de-decisiones-en-las-pymes- 1 fuente similar	1%		Palabras idénticas: 1% (103 palabras)
4	 Incafiop Análisis de la información financiera y contable para empresas pequeñas d... http://scabihost.8060/vmsu/bitstream/3317/18751/3/T-UJCS-POS-MCF-22.pdf.net 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (77 palabras)
5	 publicacionescd.uam.edu.ec El análisis financiero: un instrumento de evaluación... https://publicacionescd.uam.edu.ec/index.php/aperturas/article/view/541 3 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (68 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 593dp.com https://593dp.com/index.php/593_Digital_Publicar/Article/view/544/671/MB11	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (29 palabras)
2	 repositorioiidca.csuca.org Vista Equipo: Estados financieros: competencia contabil... http://repositorioiidca.csuca.org/Record/RepoUP3253/Details	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (25 palabras)
3	 www.scielo.org Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas em... https://www.scielo.org/mex/issue.php?script=sci_arttext&pid=S2007-7802/2021/0034/0026	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
4	 Estudio de Caso- Antonio Benito Murillo Malagon.docx Estudio de Caso- A... - ensayo El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
5	 space.utb.edu.ec Análisis financieros de la cuenta costo y gastos operaciones de L... http://space.utb.edu.ec/bitstream/11677/63/E-UTB-FAR-ICA-000590.pdf.net	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (17 palabras)

Anexo 9. Certificado de porcentaje de plagio otorgado por la docente tutor.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA REDISEÑADA



Babahoyo, 2 de abril del 2023

CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **Montaño Jarro Carmen Marissa**, cuyo tema es: **Control financiero del estado de resultado en la compañía de taxis "Calumatax s.a" durante el periodo 2021**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [6%], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
Original

CONTROL FINANCIERO DEL ESTADO DE RESULTADO EN LA COMPAÑIA DE TAXIS "CALUMATAX S.A" DEL CANTÓN CALUMA DURANTE EL PERIODO 2021

6% Similitud

1% Tercer orden similitud
0% Similitud por referenciación

Número del documento: Estudio de Caso Carmen
Autor: Carmen Marissa Montaño Jarro
Fecha del depósito: 30/3/2023
Tipo de carga: submisión
Fecha de fin de análisis: 30/3/2023
Número de palabras: 8100
Número de caracteres: 55.011

Libreación de las similitudes en el documento

Fuentes principales detectadas			
Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones
1	publicaciones.com.ec/... 1 Fuentes secundarias	1%	
2	www.caluma.gov.ec/... 3 Fuentes secundarias	1%	
3	... 1 Fuentes secundarias	1%	
4	... 2 Fuentes secundarias	1%	
5	publicaciones.com.ec/... 3 Fuentes secundarias	1%	

Fuentes con similitudes fortuitas			
Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones
1	... 1 Fuentes secundarias	1%	
2	... 1 Fuentes secundarias	1%	
3	... 1 Fuentes secundarias	1%	
4	... 1 Fuentes secundarias	1%	
5	... 1 Fuentes secundarias	1%	

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

Ing.Com. Petita Susana Morán Rodríguez, Mae.
DOCENTE DE LA FAFI.