



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN
MAYO 2023 – SEPTIEMBRE 2023

EXAMEN COMPLEXIVO DE FIN DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

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

TEMA:
INFORMACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DE
LA EMPRESA "DITOSA TOUMA" EN LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE
EL PERÍODO 2021-2022

EGRESADA:
BLANCA KORINNA RIZZO RIOFRIO

TUTOR:
CPA. JOHANNA REMACHE SILVA

AÑO 2023

ÍNDICE

RESUMEN	3
ABSTRACT	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	9
ARTICULACIÓN	10
MARCO CONCEPTUAL	11
MARCO METODOLÓGICO	24
RESULTADOS	25
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	33
CONCLUSIONES	36
RECOMENDACIONES	37
BIBLIOGRAFÍA	38
ANEXOS	40

RESUMEN

El presente estudio de caso se realizó con el objetivo de analizar el Estado de Situación Económica de la Empresa "Ditosa Touma" en la Ciudad de Babahoyo durante el Período 2021-2022, mediante la información financiera, lo que permitirá conocer la realidad económica de la empresa para poder tomar las mejores decisiones para el mejoramiento de la misma. La metodología de investigación empleada es de enfoque mixto, combinando enfoques cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión profunda de la información financiera del estado de situación económica de la empresa. La investigación adopta un enfoque descriptivo para identificar problemas, utilizando investigación documental y de campo, que incluyó la visita a las instalaciones y contacto con el gerente general, respaldando así el análisis completo de la situación económica de la institución. La información obtenida fue crucial para el estudio y se empleó el método deductivo en colaboración con la gerencia para analizar los problemas, lo que permitió llegar a conclusiones fundamentadas y emitir un juicio informado sobre la gestión financiera de la empresa. Como conclusiones, los resultados del estudio señalan una debilidad crítica en el control financiero de la empresa "Ditosa Touma" al no contar con una cuenta bancaria específica para registrar los egresos en efectivo. Esta carencia plantea riesgos sustanciales de desviación de fondos y prácticas financieras poco éticas; asimismo, la institución presenta debilidades en cuanto a la gestión deficiente del efectivo, lo que podría dar lugar a problemas de liquidez y dificultades para cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo. Finalmente se procedió a elaborar recomendaciones de mejoramiento en el desarrollo de sus actividades económicas y financieras.

Palabras claves: Estado de Situación Económica, empresa, información financiera, metodología de investigación, control financiero.

ABSTRACT

This case study was conducted with the objective of analyzing the economic situation of the company "Ditosa Touma" in the city of Babahoyo during the period 2021-2022, through financial information, which will allow to know the economic reality of the company in order to make the best decisions for the improvement of the company. The research methodology used is of mixed approach, combining quantitative and qualitative approaches to obtain a deep understanding of the financial information of the company's statement of economic situation. The research adopts a descriptive approach to identify problems, using documentary and field research, which included a visit to the facilities and contact with the general manager, thus supporting the complete analysis of the institution's economic situation. The information obtained was crucial to the study, and the deductive method was used in collaboration with management to analyze the problems, which allowed us to reach well-founded conclusions and make an informed judgment on the company's financial management. As conclusions, the results of the study point to a critical weakness in the financial control of the "Ditosa Touma" company by not having a specific bank account to record cash expenditures. This deficiency poses substantial risks of detour of funds and unethical financial practices; also, the institution has weaknesses in terms of poor cash management, which could lead to liquidity problems and difficulties in meeting short-term financial obligations. Finally, recommendations for improvement in the development of its economic and financial activities were made.

Key words: Statement of Economic Position, company, financial information, research methodology, financial control.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa "DITOSA TOUMA", especializada en la venta y comercialización de materiales para la construcción en la Ciudad de Babahoyo, se vio confrontada con un posible desafío financiero durante el período comprendido entre 2021 y 2022. A pesar de operar en un sector de la industria de la construcción generalmente estable, existen indicios que sugieren la posibilidad de dificultades financieras en la empresa; por tanto, surge la pregunta de si el estado de situación económica de la compañía durante ese período reveló problemas significativos que podrían estar afectando su estabilidad financiera y su capacidad para mantener operaciones sostenibles en el futuro.

Este estudio se centra en la necesidad de comprender y abordar las variaciones en la situación económica de la empresa durante el periodo mencionado. La comparación de los rubros de ingresos y gastos en este periodo revela una problemática significativa; por lo que, se trata de entender por qué algunos rubros pueden haber experimentado aumentos o disminuciones, cómo estas variaciones afectan la rentabilidad y cuál podría ser el impacto en su sostenibilidad financiera.

Se enfoca en la relación entre la gestión de ingresos y gastos, el logro de las metas financieras y operativas de la empresa. Las variaciones en estos rubros pueden tener consecuencias significativas en términos de rentabilidad y capacidad de inversión, lo que influye en la toma de decisiones estratégicas. Identificar las causas subyacentes de estas variaciones y cómo se gestionan es esencial para abordar los desafíos financieros y garantizar un crecimiento sostenible.

Por tanto, este estudio se enfoca de manera específica en el análisis de información financiera, una herramienta esencial para tomar decisiones acertadas en cualquier institución, este enfoque permite evaluar las principales variables a través de modelos históricos y de planificación a corto, mediano y largo plazo. Cada elemento del estado de situación económica posee un significado y repercute en la estructura contable y financiera de la empresa, se pudo expresar los siguientes problemas que afectaron el negocio en el periodo estudiado:

- La ausencia de productos de otra línea limitó la capacidad de la empresa para aumentar sus ganancias, ya que ofrecer una variedad de artículos amplía su alcance entre los clientes.
- La inestabilidad de los precios perjudicó su competitividad en el mercado, lo que generó pérdidas para la empresa y disminuyó la confianza de los clientes, quienes buscaban precios acordes a los productos. Si los precios cambian con frecuencia, los clientes pueden optar por acudir a otras empresas más confiables.
- Los registros de inventario no estaban actualizados, lo que afectó negativamente la gestión del negocio, ya que el propietario no tenía conocimiento de lo que tenía disponible y lo que faltaba.
- Los pagos a los proveedores no se efectuaron puntualmente, lo que causó molestias entre los proveedores y llevó a la pérdida de suministro de productos.

La inexistencia de un análisis del estado de situación económica de la empresa generó problemas que impactaron negativamente en su operatividad comercial; por lo tanto, la aplicación de razones financieras proporciona un diagnóstico preciso de desviaciones, desfases y problemas, y al llevarse a cabo oportunamente, evita la complejidad en la solución de los mismos. El problema central yace en la comprensión y evaluación de los factores que podrían haber contribuido a los posibles problemas financieros que la organización enfrentó en este período; como resultado, se busca determinar si el estado de situación económica de la empresa refleja indicios de deterioro financiero.

A través de este estudio, se pretende abordar las siguientes interrogantes:

1. ¿Qué impacto podría tener la situación financiera en la capacidad de 'DITOSA TOUMA' para operar de manera sostenible en el futuro y aprovechar oportunidades de crecimiento en su industria?
2. ¿Cuáles podrían ser las causas subyacentes de los posibles problemas financieros que enfrenta la empresa? ¿Están relacionadas con factores internos o externos, como la gestión interna, cambios en la demanda del mercado o competencia intensa?

JUSTIFICACIÓN

El análisis de la información financiera del estado de situación económica de la empresa "DITOSA TOUMA" en Babahoyo durante el período 2021-2022 es esencial para una gestión empresarial efectiva y decisiones bien fundamentadas. Esta necesidad surge de evaluar su salud financiera, requerimientos normativos, y la esencial planificación estratégica; en consecuencia, este proceso se convierte en un pilar fundamental para asegurar una gestión financiera robusta, optimizar el desempeño empresarial y asegurar un crecimiento sostenible en el dinámico entorno empresarial.

Este estudio de caso adquiere una importancia significativa al proporcionar una evaluación actualizada de la salud financiera de la empresa en un período crítico; por lo tanto, su valor radica en la capacidad de apoyar decisiones empresariales informadas y estratégicas. El análisis financiero es una herramienta fundamental que ofrece una base sólida y concisa para que el gerente general tome decisiones oportunas y acertadas con respecto a la gestión y el crecimiento de la empresa, abarcando aspectos cruciales como la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, ya que su objetivo principal de analizar el estado de situación económica de la empresa mediante la comparación de ingresos y gastos es fundamental para evaluar su solidez financiera y su capacidad de adaptación a un entorno económico en constante cambio.

La relevancia radica en que esta evaluación proporcionará una base sólida para la toma de decisiones estratégicas al conocer cómo se han gestionado los ingresos y gastos en un período crítico como el analizado brindará a los directivos y accionistas una visión clara de las áreas que requieren atención, permitiendo la implementación de medidas correctivas o la continuación de estrategias exitosas; en última instancia, este estudio se convierte en una herramienta esencial para garantizar la viabilidad y el crecimiento sostenible de la empresa en un entorno empresarial en constante cambio. Es trascendental por su capacidad para ofrecer una radiografía precisa de la salud económica de la empresa en un momento crucial; además, tiene un impacto en la comunidad empresarial en su conjunto. Los resultados de este estudio pueden servir como referencia para otras empresas similares, ayudándoles a aprender de las estrategias exitosas y las áreas de mejora identificadas en "Ditosa Touma", se pone de manifiesto la importancia de la presente investigación.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Analizar el Estado de Situación Económica de la Empresa "Ditosa Touma" en la Ciudad de Babahoyo durante el Período 2021-2022, mediante la información financiera.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar un análisis vertical y horizontal del estado de situación económica de la empresa Distribuidora Touma S.A Ditosa durante el periodo 2021-2022.
- Evaluar el estado de situación económica de la empresa Distribuidora Touma S.A Ditosa durante el periodo 2021-2022 mediante la aplicación de las razones financieras.
- Identificar las debilidades relacionadas con el estado de situación económica por medio del análisis de la información financiera de la empresa.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

En un estudio de caso, la línea de investigación representa la temática principal que guía la exploración y el análisis del caso en cuestión, proporcionando un marco general para la investigación; por otro lado, la Sublínea de investigación se subdivide en áreas más específicas o aspectos concretos dentro de la línea principal, permitiendo un enfoque más detallado y específico de la investigación; juntas, brindan una estructura conceptual que ayuda a investigadores a abordar de manera integral y profunda el caso, sin redundancias y maximizando la comprensión del fenómeno en estudio.

La presente investigación se enmarca en la línea de investigación de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, específicamente abordando la Sublínea de investigación que se enfoca en la Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social; por lo que, se encuentra vinculada en el estudio de caso dirigida a la empresa "DITOSA TOUMA" en la ciudad de Babahoyo durante el período 2021-2022.

La relación entre la línea de investigación y el estudio de caso es esencial para comprender y analizar en profundidad la salud financiera de la empresa durante el período mencionado. La gestión financiera efectiva es un pilar fundamental para la estabilidad y viabilidad empresarial; por ende, este estudio de caso permitirá analizar cómo la administración de los recursos financieros y la optimización de los aspectos tributarios impactan en la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones, generar rentabilidad y, al mismo tiempo, cumplir con su compromiso social.

La Sublínea de investigación de Compromiso Social agrega un componente ético y social a la gestión financiera y tributaria. Explora cómo las prácticas financieras y fiscales de la compañía pueden alinearse con su responsabilidad social; por lo tanto, el análisis de cómo maneja su compromiso social mientras busca eficiencia financiera y cumple con sus obligaciones tributarias proporciona una visión completa de su desempeño empresarial; por lo tanto, se busca analizar cómo sus decisiones financieras, tributarias y de compromiso social se entrelazan para formar una estrategia integral que fomente la sostenibilidad económica y el impacto positivo en la comunidad local.

ARTICULACIÓN

El estudio de caso titulado "Información Financiera de la Empresa 'Ditosa Touma' en Babahoyo durante 2021-2022" se encuentra articulado con el proyecto llevado a cabo en el marco de mis prácticas pre profesionales, el cual se titula "Aplicación de Procesos Contables, Financieros Y Tributarios en el sector Público Y Privado con supervisión docente".

Durante mi período de pasantías, pude aplicar los conocimientos adquiridos a lo largo de mi formación académica, lo que sin duda ha mejorado mi preparación para ingresar al mundo laboral. Esta experiencia me brindó una visión valiosa del entorno laboral y me permitió adquirir conocimientos cruciales en el campo de la contabilidad y las finanzas. Asimismo, resaltó la relevancia de la información financiera en el contexto empresarial, ya que esta desempeña un papel fundamental en la garantía de la estabilidad de una organización.

MARCO CONCEPTUAL

El presente estudio de caso se basa en una sólida fundamentación teórica respaldada por una revisión bibliográfica que analiza la información financiera del estado de situación económica y su influencia en la gestión financiera empresarial; por otro lado, la investigación aporta un valor práctico al identificar aspectos específicos relacionados con el tema de interés y proponer recomendaciones generales para abordar el problema de investigación.

Distribuidora DITOSA es una empresa especializada en la comercialización de diversos materiales de construcción, que incluyen cemento, granito, arena, yeso, hormigón, vidrio, materiales cerámicos como ladrillos, tejas y azulejos, así como materiales metálicos como varillas, hierro, aluminio, cobre y zinc. En el registro del Servicio de Rentas Internas (SRI), esta empresa está identificada con el número de RUC: 1290071700001 y su actividad económica principal es la venta al por menor de materiales de construcción, la empresa tiene su sede principal en la ciudad de Babahoyo, ubicada en Malecón 9 de octubre (Esq.), frente al restaurante la Carreta como punto de referencia; a su vez, es una franquiciada de Disensa, ya que fue fundada en 1988 por el Sr. Mario Touma Bacilio.

Esta empresa nació con la intención de satisfacer las necesidades y expectativas de los residentes de Babahoyo y a los ciudadanos que viven cerca; sin embargo, la competencia de otras empresas dedicadas a la distribución de materiales de construcción ha generado desafíos para el crecimiento de esta mediana compañía, es conocido porque ha logrado una excelente aceptación en el mercado gracias a la combinación de bajos costos y alta calidad en sus materiales, lo que ha permitido su expansión hacia el sector de ferretería y el aumento de su presencia local.

Es importante destacar que el estado de situación económica es fundamental para una empresa, ya que proporciona una instantánea de su salud financiera en un momento dado permitiendo a los inversionistas, acreedores y gerentes evaluar la solidez financiera y la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones; además, facilita la toma de decisiones estratégicas al revelar la estructura de financiamiento y la liquidez.

Estado de Situación Económica

El Estado de Situación Económica, también conocido como Balance General o Estado de Situación Financiera, es un informe financiero fundamental que proporciona una visión instantánea de la salud financiera de una empresa en un momento específico. Este documento se divide en dos secciones principales: los activos, que representan los recursos y posesiones de la empresa, y los pasivos, que reflejan las obligaciones y deudas pendientes; por lo tanto, el resultado de restar los pasivos de los activos es el patrimonio neto, que muestra la inversión de los propietarios en la empresa.

Es una herramienta esencial para los inversionistas, acreedores y gerentes, ya que les permite evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras y su capacidad para generar valor; además, ayuda en la toma de decisiones estratégicas al revelar la estructura de financiamiento de la empresa y su liquidez. Se basa en el principio fundamental de la partida doble de la contabilidad, donde cada transacción se registra de manera que los activos sean iguales a los pasivos más el patrimonio neto; por lo tanto, proporciona una imagen precisa y equilibrada de la posición financiera de la empresa en un momento determinado, lo que facilita la toma de decisiones informadas y estratégicas (Pérez, 2020).

Desempeña un papel esencial en la medición de la rentabilidad de una empresa, al comparar los activos con los pasivos, se puede calcular el patrimonio neto, que es el valor residual de los activos una vez que se han cubierto todas las deudas. Un patrimonio neto sólido sugiere que la empresa es rentable y está generando valor para los accionistas; por otro lado, un patrimonio neto negativo o disminuyente podría indicar problemas financieros y la necesidad de tomar medidas correctivas.

Es clave para la planificación financiera y la gestión estratégica, lo que permite a la dirección identificar áreas donde se pueden mejorar los recursos y evaluar la capacidad de financiar proyectos o expansiones futuras; en última instancia, este informe proporciona una base sólida para la toma de decisiones financieras y la comprensión de la posición financiera de una empresa en un momento dado, lo que es esencial para su éxito a largo plazo (Elizalde, 2019).

Importancia del Estado de Situación Económica

Es de vital importancia para la toma de decisiones estratégicas; a su vez, los gerentes pueden utilizar este informe para identificar las áreas donde se deben asignar recursos adicionales o tomar medidas correctivas. También proporciona información valiosa para la planificación a largo plazo, ya que ayuda a evaluar la capacidad de la empresa para financiar proyectos de expansión y otros objetivos estratégicos.

Este informe es esencial para los inversionistas y los acreedores, ya que les brinda la confianza de que la empresa puede cumplir con sus obligaciones financieras. Al examinar los activos y pasivos, pueden evaluar la solidez financiera de la empresa y su capacidad para generar valor; además, el Estado de Situación Económica es una herramienta clave para la gestión del riesgo financiero, ya que permite identificar áreas de posible debilidad financiera (EDUCACIÓN CONTINUA, 2022).

El Estado de Situación Económica también es una herramienta valiosa para la evaluación de la rentabilidad; por ende, al calcular el patrimonio neto como la diferencia entre los activos y los pasivos, se obtiene una medida de la inversión de los propietarios en la empresa. Un patrimonio neto sólido sugiere que la empresa es rentable y está generando valor para los accionistas; además, este informe se basa en el principio contable de la partida doble, que garantiza la integridad y la precisión de los registros contables. Esto significa que cada transacción se registra de manera que los activos siempre sean iguales a los pasivos más el patrimonio neto, lo que proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas y la rendición de cuentas (Martínez, 2023).



Ilustración 1 El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial

Fuente: <https://www.pinterest.es/pin/705024516637079647/>

Análisis del Estado de Situación Económica

Uno de los aspectos clave del análisis del Estado de Situación Económica es evaluar la liquidez de la empresa al examinar la composición de los activos corrientes y no corrientes, los analistas pueden determinar si la empresa tiene suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos a corto plazo, lo que es fundamental para garantizar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras a medida que surgen.

Permite evaluar la eficiencia operativa de la empresa al calcular la rotación de activos y pasivos, los analistas pueden determinar cuán eficazmente la empresa utiliza sus recursos para generar ingresos y administrar sus deudas. Un alto grado de eficiencia operativa suele ser un indicador positivo de la gestión empresarial; asimismo, otra dimensión importante del análisis del Estado de Situación Económica es la evaluación de la estructura de financiamiento. Al comparar la proporción de financiamiento a través de patrimonio neto y pasivos, los analistas pueden identificar si la empresa depende en gran medida de la deuda o si tiene una base sólida de capital propio. Esto tiene implicaciones significativas para la solidez financiera y la capacidad de resistencia de la empresa en momentos de adversidad (CIRCULANTIS, 2020).

El análisis del Estado de Situación Económica también se utiliza para evaluar la capacidad de la empresa para generar valor para los accionistas; por lo que, al calcular la rentabilidad del patrimonio neto, los analistas pueden determinar cuánto retorno obtienen los propietarios en función de su inversión en la empresa. Esto es esencial para los inversionistas que buscan maximizar su rendimiento.

De tal forma, es un proceso esencial que se utiliza para evaluar la situación financiera de una organización y detectar cambios o posibles irregularidades, lo que permite tomar medidas correctivas de manera oportuna; también, este proceso facilita la capacidad de hacer predicciones y estimaciones futuras sobre las tendencias financieras. Estas proyecciones son valiosas para mantener la satisfacción de los clientes actuales y atraer a nuevos clientes, ya que brindan información útil para adaptar estrategias comerciales y financieras en función de las necesidades del mercado (Grenot, 2021).

Análisis Horizontal

Es una técnica crucial utilizada en la evaluación de los estados financieros de una empresa; por ende, se enfoca en examinar las variaciones de cifras específicas a lo largo de varios períodos contables, lo que permite identificar tendencias y cambios significativos en los estados financieros. El objetivo del análisis financiero es ofrecer datos valiosos que respalden la toma de decisiones y permitan una evaluación precisa de la capacidad de una empresa para generar beneficios y flujo de efectivo; en este proceso, los analistas financieros emplean una variedad de técnicas y ratios financieros que les permiten evaluar aspectos clave, como la rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia de la empresa (GERENCIE, 2022).

Una de las áreas clave del análisis horizontal es la comparación de los ingresos y gastos de una empresa durante varios años. Esto revela si los ingresos han aumentado o disminuido con el tiempo, lo que puede indicar la evolución de la demanda de productos o servicios de la empresa, también se aplica al estudio de los activos y pasivos de la empresa a lo largo de los años. Esto es fundamental para evaluar la gestión de recursos y deudas a largo plazo y entender si la empresa ha invertido de manera eficiente en sus activos.

Se utiliza para examinar el cambio en la estructura de capital, mostrando si la empresa ha cambiado su dependencia de la deuda o del capital propio con el tiempo. Esto es esencial para evaluar la capacidad de la empresa para enfrentar riesgos financieros y cumplir con sus obligaciones; además, proporciona una visión histórica que ayuda a los inversionistas y gerentes a tomar decisiones informadas y a comprender la dirección en la que se encuentra la empresa, lo que permite identificar áreas de mejora y oportunidades para ajustar la estrategia financiera (Arias, 2020).

Análisis Vertical

Es una herramienta esencial en la evaluación de los estados financieros de una empresa; en lugar de comparar cifras a lo largo del tiempo, se centra en la proporción de cada partida con respecto al total de un período contable específico, esta técnica permite una comprensión detallada de la estructura de los estados financieros.

Uno de los aspectos clave del análisis vertical es la evaluación de la composición de los ingresos de la empresa, al analizar los ingresos totales en relación con cada línea de ingresos, los analistas pueden identificar las fuentes de ingresos más significativas y evaluar su contribución al total; asimismo, se aplica a la evaluación de los gastos y costos operativos. Esto permite identificar cuánto de los ingresos se destina a gastos específicos, como costos de producción, gastos administrativos y de ventas; por lo tanto, esta información es fundamental para la gestión eficiente de los recursos y la toma de decisiones estratégicas (UNIVERSIDAD DE GUANAJUATO, 2022).

También se utiliza para evaluar la estructura de activos y pasivos de la empresa, al comparar cada partida de activos y pasivos con el total del balance, se puede determinar la proporción de activos a corto y largo plazo, así como la dependencia de la deuda en la estructura de financiamiento; a su vez, proporciona una visión clara de la rentabilidad de la empresa al evaluar la relación entre los gastos financieros y los ingresos totales. Esto ayuda a los inversores y gerentes a comprender la eficiencia en la gestión de deudas y la capacidad de generar beneficios (Martínez Á. , 2020).



Ilustración 2 Análisis financiero
Fuente: <https://co.pinterest.com/pin/590534569870171209>

Debilidades

Una de las debilidades principales es su carácter estático, ya que refleja la situación financiera en un punto en el tiempo y no proporciona información sobre tendencias o cambios a lo largo del tiempo. Esto significa que eventos significativos ocurridos poco después de la fecha del balance pueden no estar reflejados en el mismo, lo que limita su utilidad para la toma de decisiones a largo plazo.

Otra debilidad del Estado de Situación Económica es su dependencia de estimaciones y juicios contables. Los valores de los activos, pasivos y patrimonio neto pueden estar sujetos a estimaciones, especialmente cuando se trata de activos intangibles o pasivos contingentes. Esto puede dar lugar a cierta subjetividad y variabilidad en la presentación de la información financiera, lo que a su vez puede dificultar la comparación entre diferentes empresas o períodos de tiempo.

Además, el Estado de Situación Económica no proporciona información detallada sobre la liquidez y la capacidad de pago a corto plazo de una entidad. Aunque muestra los activos y pasivos corrientes, no ofrece una visión completa de la gestión de efectivo y deudas a corto plazo, lo que puede llevar a una evaluación incompleta de la solidez financiera de la entidad en el corto plazo. Por lo tanto, es importante complementar esta información con otros estados financieros, como el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, para obtener una imagen más completa de la situación económica de una entidad (Sbarbaro, 2021).

Información Financiera

Es un componente esencial de la gestión empresarial y la toma de decisiones, incluye una amplia gama de datos, como estados financieros, informes de ingresos y gastos, balances y otros registros contables, que brindan una visión integral de la salud financiera de una empresa. Uno de los aspectos clave de la información financiera es su capacidad para evaluar la rentabilidad de una empresa; los estados financieros, como el Estado de Resultados, proporcionan información sobre los ingresos y gastos, lo que permite calcular márgenes de beneficio y determinar si la empresa genera ganancias (INDEED, 2023).

Es esencial para evaluar la liquidez de una empresa, ya que los datos sobre activos corrientes y pasivos corrientes permiten calcular el índice de liquidez, que indica si la empresa posee activos fácilmente convertibles en efectivo suficientes para satisfacer sus compromisos financieros de corto plazo. La solidez financiera es otro aspecto crítico que se evalúa mediante la información financiera. Los inversores y acreedores utilizan esta información para determinar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones y para evaluar la proporción de deuda en su estructura de financiamiento;

además, la información financiera proporciona una base sólida para la planificación financiera y estratégica. Permite a los gerentes identificar áreas de mejora, asignar recursos de manera eficiente y tomar decisiones informadas para el crecimiento y la sostenibilidad de la empresa (Jácome, 2023).

Gestión financiera

Es un componente esencial en la administración de una empresa y abarca una serie de actividades clave que tienen como objetivo principal asegurar el uso eficiente de los recursos financieros. Una de las funciones más importantes de la gestión financiera es la planificación presupuestaria, que implica la elaboración de un presupuesto detallado que establece cómo se utilizarán los recursos financieros disponibles para alcanzar los objetivos de la empresa, otra área vital de la gestión financiera es la gestión de activos y pasivos. Esto incluye la administración de los activos para garantizar que se utilicen de manera óptima y generen el máximo retorno, así como la gestión de las obligaciones y deudas para mantener un equilibrio adecuado en la estructura de financiamiento.

La gestión de riesgos financieros también es esencial en este proceso, lo que implica la identificación y evaluación de los riesgos financieros a los que se enfrenta la empresa, como los riesgos de tipo de cambio o los riesgos de mercado, y la implementación de estrategias para mitigar estos riesgos. La toma de decisiones financieras sólidas es otro aspecto crucial de la gestión financiera. Esto incluye decisiones sobre inversiones, financiamiento y dividendos, y requiere un análisis cuidadoso de los datos financieros y la consideración de factores como el costo de capital y la rentabilidad.

La gestión financiera también implica el monitoreo constante del desempeño financiero de la empresa a través de la elaboración de informes financieros y el seguimiento de indicadores clave de rendimiento (KPI), lo que permite a la empresa evaluar su progreso hacia sus objetivos y realizar ajustes según sea necesario (SANTANDER UNIVERSIDADES, 2022).

Razones Financieras

Son herramientas cruciales en el análisis financiero que permiten evaluar la salud y el rendimiento de una empresa, una de las razones financieras más comunes es el índice de liquidez, que mide la aptitud de una empresa para satisfacer sus compromisos de corto plazo haciendo uso de sus activos fácilmente convertibles en efectivo. Un índice de liquidez alto indica una sólida posición financiera y capacidad para pagar deudas, otra razón financiera importante es el margen de beneficio, que evalúa la rentabilidad de una empresa al comparar sus ingresos netos con sus ingresos totales; por lo que, el margen de beneficio más alto sugiere una mayor eficiencia en la gestión de costos y una mayor rentabilidad.

El índice de endeudamiento es otra razón financiera clave, que evalúa la cantidad de deuda en relación con el patrimonio neto de la empresa. Un índice de endeudamiento bajo indica una menor dependencia de la deuda y una mayor solidez financiera, la rotación de activos es una razón financiera que mide la eficiencia de una empresa en el uso de sus activos para generar ingresos; por lo tanto, la rotación de activos más alta indica una utilización más eficiente de los recursos y una mayor eficiencia operativa.

El retorno sobre la inversión (ROI) es una razón financiera que evalúa la rentabilidad de las inversiones de una empresa. Calcula la ganancia neta en relación con el capital invertido. Un ROI más alto indica una inversión más rentable; por último, el índice de cobertura de intereses mide la capacidad de una empresa para pagar los intereses de su deuda utilizando sus ganancias operativas, ya que un índice de cobertura de intereses saludable es vital para la estabilidad financiera (Alegre, 2022).

Liquidez Financiera

La liquidez financiera es un indicador clave de la salud financiera de una empresa y su capacidad para cumplir con las obligaciones de corto plazo; representa la disponibilidad de activos líquidos, como efectivo y equivalentes de efectivo, para cubrir las deudas a corto plazo. Un alto nivel de liquidez proporciona seguridad en el pago puntual de facturas y salarios, lo que es esencial para mantener la confianza de los proveedores y empleados (Chavez, 2022).

El análisis de la liquidez financiera implica la evaluación de ratios financieros, como la relación entre activos corrientes y pasivos corrientes, conocido como índice de liquidez. Un índice superior a 1 indica que la empresa tiene suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos a corto plazo, lo que se considera una señal positiva de solidez financiera.

También se relaciona con la capacidad de la empresa para aprovechar oportunidades de inversión o enfrentar crisis inesperadas. Un exceso de liquidez puede indicar que la empresa no está utilizando eficazmente sus recursos para generar ganancias, mientras que una ausencia de liquidez puede llevar a problemas financieros graves y la necesidad de buscar financiamiento adicional (KONFIO, 2022).

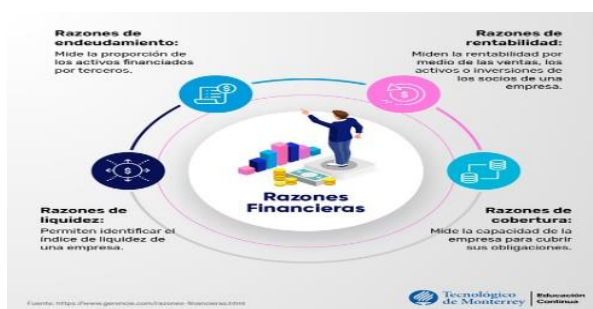


Ilustración 3 Razones financieras

Fuente: <https://www.facebook.com/PosgradosyEducacionContinua/posts/las-razones-financieras-son-indicadores-utilizados-para-medir-o-cuantificar-la-r/4313160072027990/>

Comparación de Rubros

La comparación de rubros en los estados financieros es una práctica fundamental en el análisis financiero, ya que permite evaluar el desempeño y la estructura de una empresa de manera detallada. Una de las comparaciones más comunes es entre los ingresos y los gastos; de modo que, al contrastar los ingresos totales con los gastos totales, se obtiene una visión clara de la rentabilidad de la empresa; por lo cual, si los ingresos superan los gastos, esto indica una situación favorable, mientras que un exceso de gastos puede ser una señal de preocupación.

Otra comparación importante es entre los activos y pasivos de la empresa; por esta razón, al analizar la proporción de activos corrientes (que se espera que se conviertan en efectivo en el corto plazo) y pasivos corrientes (obligaciones a corto plazo), se puede evaluar la liquidez y la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos

inmediatos. Un exceso de activos corrientes en relación con los pasivos corrientes es indicativo de una sólida posición financiera; por ende, la comparación entre el capital propio y la deuda también es esencial. Al examinar la estructura de financiamiento de la empresa, es posible determinar cuánto depende de la deuda en comparación con su inversión de capital propio; por esta razón, un alto nivel de deuda puede aumentar el riesgo financiero, mientras que un mayor capital propio brinda estabilidad.

Al analizar los estados financieros de un año en comparación con otro, se pueden identificar tendencias y cambios en el desempeño financiero de la empresa. Esto es esencial para la toma de decisiones estratégicas y para evaluar el progreso hacia los objetivos financieros; por lo tanto, la comparación de rubros también se aplica a la eficiencia operativa. Al comparar los gastos operativos con los ingresos, es posible evaluar si la empresa está gestionando eficazmente sus costos y maximizando su rentabilidad. Este análisis es valioso para identificar áreas de mejora (Salcedo, 2021).

Control Financiero

Es una parte fundamental de la gestión empresarial que se centra en la supervisión y regulación de los recursos financieros de una organización. Su objetivo principal es garantizar la eficiencia y la eficacia en el uso de estos recursos para alcanzar los objetivos financieros y estratégicos de la empresa, una de las funciones clave del control financiero es el establecimiento de presupuestos. Esto implica la elaboración de planes financieros detallados que describen cómo se asignarán los recursos financieros para lograr metas específicas, estos presupuestos actúan como guías y puntos de referencia para evaluar el desempeño financiero real en comparación con las metas establecidas.

Abarca la gestión y supervisión de los flujos de efectivo, lo cual esto implica monitorear y administrar los ingresos y gastos de la empresa para asegurar que haya suficiente efectivo disponible para cumplir con las obligaciones y aprovechar oportunidades de inversión. La evaluación y el análisis de los estados financieros son componentes esenciales del control financiero; por lo tanto, los informes financieros regulares, como el Estado de Resultados y el Estado de Situación Económica, se utilizan para evaluar el desempeño financiero actual y realizar ajustes según sea necesario.

También implica la gestión de riesgos financieros; por lo que, esto incluye la identificación, evaluación y mitigación de posibles riesgos que puedan afectar negativamente la situación financiera de la empresa, como riesgos cambiarios o de mercado; por último, el control financiero se centra en la implementación de políticas y procedimientos financieros efectivos y el cumplimiento de las regulaciones y normativas financieras, lo que garantiza la integridad y la transparencia en la gestión financiera de la empresa (EQUIPO EKON, 2022).

Contabilidad Financiera

Es una rama fundamental de la contabilidad que se centra en el registro, análisis y presentación de información financiera de una empresa, su objetivo principal es proporcionar una imagen precisa y transparente de la situación financiera y el rendimiento de la empresa para usuarios externos, como inversores, acreedores y organismos reguladores.

Una de las funciones esenciales de la contabilidad financiera es la elaboración de los estados financieros; estos informes, como el Estado de Resultados, el Estado de Situación Económica y el Estado de Flujos de Efectivo, resumen la actividad financiera de la empresa en un período determinado y brindan información clave sobre los ingresos, gastos, activos, pasivos y flujo de efectivo (Baumann, 2021).

La contabilidad financiera se basa en principios y normas contables internacionales y nacionales para garantizar la uniformidad y la coherencia en la presentación de la información financiera. Esto facilita la comparación de los resultados financieros de diferentes empresas y proporciona confiabilidad a los usuarios de los informes financieros; además, es el registro de transacciones financieras, los contadores financieros registran y clasifican todas las transacciones comerciales de la empresa de acuerdo con los principios contables, lo que proporciona un historial financiero completo y preciso.

La auditoría financiera es una práctica común en la contabilidad financiera; por lo tanto, auditores independientes revisan los estados financieros de una empresa para garantizar su exactitud y cumplimiento con las normas contables. Esto aumenta la

credibilidad de la información financiera para los usuarios externos; por último, desempeña un papel vital en la toma de decisiones empresariales. Los directivos utilizan los datos financieros para evaluar el desempeño, planificar estrategias y tomar decisiones informadas sobre inversiones, financiamiento y expansión (Herrera, 2020).

CONCEPTO	FECHA	INGRESO	EGRESO
			

Ilustración 4 Cómo Hacer Un Control De Gastos Que Realmente Beneficie A Tu Empresa
Fuente: <https://www.factura-e.mx/blog/control-de-gastos/>

MARCO METODOLÓGICO

En este estudio de caso, se emplea una metodología de enfoque mixto, que integra tanto enfoques cuantitativos como cualitativos para recopilar información. Esta estrategia se utiliza con el propósito de obtener una comprensión más profunda del problema relacionado con la información financiera del estado de situación económica de la empresa "Ditosa Touma" en Babahoyo durante el periodo 2021-2022, se llevó a cabo un análisis e interpretación de la investigación utilizando diversas razones financieras teniendo como objetivo principal evaluar la situación financiera actual de la empresa y determinar su estado.

El alcance de esta investigación adoptó un enfoque descriptivo, lo que facilitó la identificación de los problemas en la empresa, esto permitió recopilar la información necesaria y presentarla de manera general en este estudio. El propósito de esta investigación es demostrar la situación económica de la institución estudiada; por lo tanto, el proyecto se desarrolla de manera general y se basa en una investigación documental, que implica una revisión exhaustiva de la literatura existente para respaldar el documento; además, de la investigación documental, se llevó a cabo una investigación de campo. Durante esta fase, visité las instalaciones de Ditosa Touma y obtuve el permiso necesario para llevar a cabo la documentación; a su vez, mantuve contacto directo con el gerente general de la empresa para recopilar información relacionada con la gestión del estado de situación económica.

Se empleó la técnica de la entrevista, la cual estuvo dirigida al gerente general de la empresa, se formuló preguntas abiertas con el propósito de obtener respuestas detalladas acerca del estado de situación económica, este enfoque brindó una comprensión minuciosa del desempeño financiero durante el periodo de dos años que fue objeto de análisis. La información obtenida a través de la entrevista desempeñó un papel fundamental en la ejecución eficiente del estudio. Se utilizó el método deductivo en colaboración con la gerencia de la institución para analizar los problemas identificados, esto permitió llegar a conclusiones fundamentadas y establecer un juicio informado sobre la gestión de los recursos económicos y financieros de la empresa.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos a través de la metodología aplicada en el cumplimiento de los objetivos de investigación, se detalla que el primer objetivo específico al realizar un análisis vertical y horizontal aplicado al estado de situación económica de la empresa Distribuidora Touma S.A Ditosa durante el periodo 2021-2022, cuyo propósito es determinar su estructura y situación empresarial.

Distribuidora Touma S.A Ditosa
ESTADO DE SITUACIÓN
ECONÓMICA
Al 31 de diciembre del 2022

ACTIVOS	Año 2021	%	Año 2022	%
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo	12.800,00	3%	10.500,00	2%
Inventarios	142.729,32	37%	263.615,78	50%
Cuentas x cobrar	65.476,75	17%	89.536,00	17%
Total activos corrientes	221.006,07	57%	363.651,78	69%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Terrenos	89.885,25	23%	89.885,25	17%
Edificios	66.165,90	17%	66.165,90	13%
Muebles y Enseres	5.155,48	1%	5.410,89	1%
Maquinarias y Equipos	10.750,00	3%	10.750,00	2%
Equipos de Computación	12.536,51	3%	12.536,51	2%
(-) Vehículos	20.077,26	5%	20.077,26	4%
Depreciación	-35.810,00	-9%	-43.006,35	-8%
Total activos no corrientes	168.760,40	43%	161.819,46	31%
TOTAL ACTIVOS	389.766,47	100 %	525.471,24	100 %
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
Proveedores	81.021,35	21%	93.840,05	18%
Obligaciones con el IESS	6.589,00	2%	6.978,41	1%
Obligaciones con el SRI	10.546,00	3%	10.285,57	2%
Total pasivos corrientes	98.156,35	25%	111.104,03	21%
PASIVOS NO CORRIENTES				
Préstamos Bancarios	74.058,35	19%	60.000,00	11%
Préstamos Accionistas	150.888,44	39%	255.345,02	49%
Total pasivos no corrientes	224.946,79	58%	315.345,02	60%
TOTAL PASIVOS	323.103,14	83%	426.449,05	81%
PATRIMONIO				
Capital	800	0%	800	0%
Reserva de Capital	2.627,65	1%	2.627,65	1%
Utilidad acumulada	39.821,03	10%	0	0%
Utilidad del ejercicio	23.414,65	6%	3.936,03	1%
TOTAL PATRIMONIO	66.663,33	17%	7363,68	1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	389.766,47	100%	433.812,73	83%

Tabla 1 Análisis Vertical del Estado de Situación Económica o Balance General 2021-2022

Fuente: Ditosa Touma

Aplicado al Estado de Situación Económica de la Empresa Ditosa Touma en los 2021 y 2022 muestra una consistencia en la proporción de activos corrientes y no corrientes en ambos periodos, el análisis vertical de los activos conforme a lo presentado en la tabla 1, se muestra que la cuenta del efectivo se reduce en un 1% en comparación al año anterior; por lo que se, observa que la empresa no presenta la cuenta bancos que demuestre los egresos del efectivo que se realizan, el riesgo de desviación de fondos se ha vuelto evidente debido a la ausencia de un control adecuado en la gestión del efectivo. En el periodo 2022, los activos corrientes de la empresa experimentaron un aumento significativo del 12% en comparación con el año 2021, marcando un cambio notable en la tendencia observada anteriormente. Paralelamente, los activos no corrientes disminuyeron en un 12% en el último año analizado en comparación con el año anterior. Estos cambios en la estructura de activos sugieren que la empresa está cumpliendo con ciertas obligaciones pendientes. Sin embargo, es importante abordar el riesgo de desviación de fondos para garantizar una gestión financiera más sólida y transparente en el futuro.

La empresa registra en las cuentas de activos un porcentaje del 17% que representa las cuentas por cobrar, mismas que exteriorizan un riesgo en la recuperación de cartera, debido a que no se cuenta con políticas de control de créditos para el cobro de efectivo, pues el cobro a sus clientes no sería tan eficiente ya que no cumplen con el pago oportuno de sus créditos de acuerdo a los plazos establecidos, denotándose en los estados financieros la no presencia de documentos por cobrar, que validen y garanticen las transacciones.

Se registra una inversión efectuada en inventarios de mercadería que asciende al 50% para el 2022 lo que se evidencia un alto stock de mercadería para afrontar la demanda de productos. Considerándose además los activos no corrientes que representan una fuerte inversión para la empresa, especialmente en los terrenos con un 17%, valores que demuestran la solvencia de la institución, que garantiza su presencia en el mercado. En las cuentas de pasivo se observa que para el 2022 las cuentas por pagar a proveedores han disminuido en un 3%; además, el patrimonio refleja \$7363,68, lo que ha generado que se menore un 16% al año anterior.

Distribuidora Touma S.A Ditosa
ESTADO DE SITUACIÓN
ECONÓMICA
Al 31 de diciembre del 2022

	Año 2021	Año 2022	Variación	Valor Relativo
ACTIVOS	A	B	C=B-A	D=(C/A) x100
ACTIVOS CORRIENTES				
Caja-Bancos	12.800,00	10.500,00	-2.300,00	-17,97
Inventarios	142.729,32	263.615,78	120.886,46	84,70
Cuentas x cobrar	65.476,75	89.536,00	24.059,25	36,74
Total activos corrientes	221.006,07	363.651,78	142.645,71	64,54
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Terrenos	89.885,25	89.885,25	0	0,00
Edificios	66.165,90	66.165,90	0	0,00
Muebles y Enseres	5.155,48	5.410,89	255,41	4,95
Maquinarias y Equipos	10.750,00	10.750,00	0	0,00
Equipos de Computación	12.536,51	12.536,51	0	0,00
Vehículos	20.077,26	20.077,26	0	0,00
Depreciación	-35.810,00	-43.006,35	-7196,35	20,10
Total activos no corrientes	168.760,40	161.819,46	-6940,94	-4,11
TOTAL ACTIVO	389.766,47	525.471,24	135.704,77	34,82
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
Proveedores	81.021,35	93.840,05	12.818,70	15,82
Obligaciones con el IESS	6.589,00	6.978,41	389,41	5,91
Obligaciones con el SRI	10.546,00	10.285,57	-260,43	-2,47
Total pasivos corrientes	98.156,35	111.104,03	12.947,68	13,19
PASIVOS NO CORRIENTES				
Préstamos Bancarios	74.058,35	60.000,00	-14.058,35	-18,98
Préstamos Accionistas	150.888,44	255.345,02	104.456,58	69,23
Total pasivos no corrientes	224.946,79	315.345,02	90.398,23	40,19
TOTAL PASIVOS	323.103,14	426.449,05	103.345,91	31,99
PATRIMONIO				
Capital	800	800	0	0,00
Reserva de Capital	2.627,65	2.627,65	0	0,00
Utilidad acumulada	39.821,03	0	-39821,03	-100,00
Utilidad del ejercicio	23.414,65	3.936,03	-19478,62	-83,19
TOTAL PATRIMONIO	66.663,33	7363,68	-59299,65	-88,95
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	389.766,47	433.812,73	44046,26	11,30

Tabla 2 Análisis Horizontal del Estado de Situación Económica o Balance General 2021-2022
Fuente: Ditosa Touma

Del estudio al Estado de Situación Económica según la tabla 2, se aprecia una disminución del efectivo en un valor relativo del -17,97% para el año 2022 y dentro de las cuentas por cobrar se han incrementado en un valor del 36,74%, debido a clientes que adquieren los productos al por mayor a los cuales se les otorga crédito por sus compras y quienes deben cancelar sus obligaciones dentro de los plazos establecidos de acuerdo a las políticas internas. Se observa un aumento de \$24.059,25 de las cuentas por cobrar; además, que los inventarios se incrementaron en un 84,70%, stock que ha sido de importancia en la adquisición de mercadería suficiente para satisfacer las demandas de sus clientes mayoristas y minoristas. Analizando las cuentas por pagar a proveedores locales se determina un valor relativo del 15,82%.

En relación al segundo objetivo, se ha evaluado el estado de situación económica de la empresa Distribuidora Touma S.A (Ditosa) durante el período 2021-2022 mediante la aplicación de las razones financieras, con el propósito de evaluar el desempeño financiero y operativo de la empresa. Este análisis proporciona una visión general de la situación económica de Ditosa durante el período de estudio y sirve como fundamento para tomar decisiones financieras bien fundamentadas.

Tabla 3 Cálculo del Capital de Trabajo del Estado de Situación Económica del periodo 2021-2022

Razones de Liquidez
Capital de Trabajo
C.T. 2021 = Act. Cte. – Pas. Cte. = 221.006,07 - 98.156,35 = 122.849,72
C.T. 2022 = Act. Cte. – Pas. Cte. = 363.651,78 - 111.104,03 = 252.547,75

Nota: en la tabla 3 se muestra la información del Capital de Trabajo del Estado de Situación Económica periodo 2021-2022 de la empresa Ditosa Touma.

El cálculo del capital de trabajo en el Estado de Situación Económica de los años 2021 y 2022 revela que hubo un aumento en el capital de trabajo de la empresa. En el primer año analizado, se obtuvo un capital de \$122,849.72; mientras que, en el año siguiente, este valor aumento alcanzando un capital de \$252.547,75.

Tabla 4 Cálculo de la Razón Liquidez del Estado de Situación Económica del periodo 2021-2022.

Razones de Liquidez			
Razón Liquidez			
Liq. C. 2021=	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$= \frac{221.006,07}{98.156,35}$	= 2,25
Liq. C. 2022=	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$= \frac{363.651,78}{111.104,03}$	= 3,27

Nota: en la tabla 4 se muestra la información la Razón de Liquidez del Estado de Situación Económica periodo 2021-2022 de la empresa Ditosá Touma.

El análisis de la Razón de Liquidez en el Estado de Situación Económica de los años 2021 y 2022 muestra una marcada variación. En el primer año, se registró una razón de liquidez de \$2.25; sin embargo, en el siguiente año, esta cifra experimentó un cambio en la razón de \$3,27.

Tabla 5 Cálculo de la Razón Rápida del Estado de Situación Económica del periodo 2021-2022.

Razones de Liquidez			
Razón Rápida			
P. Acid. 2021=	$\frac{\text{Act. Cte. - Inv.}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$= \frac{221.006,07 - 142.729,32}{98.156,35}$	= 0,79
P. Acid. 2022=	$\frac{\text{Act. Cte. - Inv.}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$= \frac{363.651,78 - 263.615,78}{111.104,03}$	= 0,90

Nota: en la tabla 5 se muestra la información la Razón Rápida del Estado de Situación Económica periodo 2021-2022 de la empresa Ditosá Touma.

La evaluación de la Razón Rápida en el Estado de Situación Económica de los años 2021 y 2022 revela una diferencia sustancial. En el primer año, se reportó un valor de \$0.79, pero en el año siguiente, esta cifra experimentó un aumento para la empresa, llegando a \$0.90.

Tabla 6 Cálculo del Índice de Endeudamiento del Estado de Situación Económica del periodo 2021-2022.

Razones de Endeudamiento			
Índice de Endeudamiento			
<i>I. E.</i>	<i>Pasivo Total</i>	323.103,14	0,82
2021=	<i>Activo Total</i>	389.766,47	
<i>I. E. 2022=</i>	<i>Pasivo Total</i>	426.449,05	0,81
	<i>Activo Total</i>	525.471,24	

Nota: en la tabla 6 se muestra la información el Índice de Endeudamiento del Estado de Situación Económica periodo 2021-2022 de la empresa Ditosa Touma.

El análisis del Índice de Endeudamiento en el Estado de Situación Económica de los años 2021 y 2022 muestra una variación mínima. En el primer año, se registró un índice de endeudamiento de \$0.82; pero en el año siguiente, esta cifra experimentó una disminución con el \$0,81. Estos indicadores resaltan la importancia al revisar la estructura de financiamiento para fortalecer el desempeño financiero de Ditosa.

Tabla 7. Resultados de la entrevista realizada al Gerente General de la empresa Ditosa Touma.

ORDEN	PREGUNTAS	DATOS RELEVANTES ENCONTRADOS
1	¿Cuáles son las principales debilidades en el estado de situación económica de Ditosa Touma en el periodo 2021-2022?	Las principales debilidades en Ditosa es que no se ha realizado un análisis en el estado de situación económica durante el período 2021-2022; además, la ausencia de una cuenta bancaria específica que registre los egresos de efectivo dificulta el seguimiento y control de las transacciones financieras; a su vez, la ausencia de un control adecuado en la gestión del efectivo. Estamos tomando medidas para abordar estas debilidades y fortalecer nuestro estado financiero.
2	¿Qué medidas se han tomado para identificar y abordar las debilidades en el estado situación económica en su información financiera en la empresa "Ditosa Touma"?	Para identificar y abordar las debilidades en nuestro estado de situación económica, hemos implementado auditorías financieras regulares; además, hemos fortalecido la capacitación de nuestro equipo contable y revisado nuestros procedimientos internos. Estas medidas nos han permitido mejorar la calidad y confiabilidad de nuestra información financiera.
3	¿Cuáles fueron los principales hallazgos o tendencias que surgieron al comparar los rubros de ingresos y gastos de la empresa en ese período?	Los principales hallazgos al comparar los rubros de ingresos y gastos de "DITOSA TOUMA" durante 2021-2022 revelan un aumento constante de los ingresos, impulsado por estrategias de crecimiento y expansión; sin embargo, también hubo un incremento proporcional de los gastos operativos relacionados con esta expansión. La empresa ha estado trabajando en la optimización de costos para mantener un equilibrio financiero adecuado mientras sigue creciendo.
4	¿Puede proporcionar detalles sobre las estrategias específicas implementadas para maximizar los ingresos de la empresa en 2021 y 2022?	Se implementó estrategias enfocadas en diversificar oferta de productos y servicios, aumentar la presencia en nuevos mercados geográficos mejorando la atención al cliente para fomentar la lealtad; además, se llevó a cabo campañas de marketing digital y promociones específicas para atraer y retener clientes, contribuyendo así al aumento de los ingresos de la empresa.
5	¿Cuál fue el enfoque de la empresa en términos de eficiencia operativa y control de costos durante ese período?	Se enfocó en mejorar la eficiencia operativa mediante la implementación de procesos más ágiles y tecnología para optimizar la cadena de suministro, se estableció un control estricto de costos, identificando áreas de posible ahorro y renegociando contratos con proveedores, esto permitió mantener márgenes saludables y un uso eficiente de los recursos.

*Tabla 7 Entrevista realizada al gerente general de la empresa
Elaborado por: Korinna Rizzo*

Para finalizar con el tercer objetivo planteado, se pretendió reconocer las debilidades de la empresa Ditosa Touma por medio de la aplicación de una entrevista realizada al Gerente General de la compañía, mismo que respondió:

Las debilidades identificadas en el estado de situación económica de Ditosa en los años 2021-2022, como la inexistencia de análisis financiero, la ausencia de una cuenta bancaria específica y el control inadecuado del efectivo, son cuestiones críticas que han requerido una respuesta inmediata. Para abordar estas debilidades, se han implementado auditorías financieras regulares, fortalecido la capacitación del equipo contable y revisado los procedimientos internos. Estas acciones son esenciales para mejorar la calidad y confiabilidad de la información financiera y, en última instancia, fortalecer la gestión financiera de la empresa. A través de estas medidas, Ditosa está demostrando un compromiso claro en la corrección de estas debilidades y en la construcción de una base financiera más sólida y transparente para el futuro.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados derivados de la aplicación de los instrumentos de investigación posibilitaron la identificación para que sea posible conocer de manera específica el estado de situación económica en el periodo 2021 – 2022 de Distribuidora Touma S.A Ditosa, analizando ciertos puntos relevantes dentro de ella.

Para (UNIVERSIDAD DE GUANAJUATO, 2022) “El análisis vertical es una herramienta esencial en la evaluación de los estados financieros de una empresa; en lugar de comparar cifras a lo largo del tiempo, se centra en la proporción de cada partida con respecto al total de un período contable específico, esta técnica permite una comprensión detallada de la estructura de los estados financieros”.

Mediante el análisis vertical del estado de situación económica de Ditosa Touma, se destaca la consistencia en la proporción de activos corrientes y no corrientes en ambos periodos, señalando una gestión estable de recursos. Sin embargo, la disminución en efectivo en 2022 plantea inquietudes sobre la inexistencia de un control adecuado en la gestión de efectivo y la posible desviación de fondos. El aumento en activos corrientes y la disminución en activos no corrientes sugieren un cambio en la tendencia, indicando un cumplimiento de ciertas obligaciones pendientes; no obstante, la carencia de políticas de control de crédito y la ausencia de documentación en cuentas por cobrar aumentan el riesgo de recuperación de cartera. La inversión en inventarios y activos no corrientes demuestra solvencia, pero también plantea preocupaciones sobre obsolescencia y costos de almacenamiento; en el lado del pasivo, el decrecimiento en cuentas por pagar a proveedores es positiva, aunque el descenso en el patrimonio plantea interrogantes sobre la salud financiera.

Según (GERENCIE, 2022) “El análisis horizontal es una técnica crucial utilizada en la evaluación de los estados financieros de una empresa; por ende, se enfoca en examinar las variaciones de cifras específicas a lo largo de varios períodos contables, lo que permite identificar tendencias y cambios significativos en los estados financieros”.

Por medio del análisis horizontal del estado de situación económica de Ditosa Touma, muestra un panorama positivo para la empresa en el año 2022 en comparación con el año anterior. La disminución del efectivo es preocupante, indicando una posible debilidad de liquidez en comparación con el año anterior; sin embargo, el aumento en cuentas por cobrar se alinea con la estrategia de otorgar crédito a clientes mayoristas, lo que ha impulsado un incremento en ingresos. El significativo aumento en inventarios refleja una inversión para satisfacer la demanda, aunque con riesgos de obsolescencia y costos de almacenamiento; a su vez, el aumento en cuentas por pagar a proveedores locales podría aliviar la presión de efectivo, pero debe gestionarse eficientemente.

De acuerdo con (Alegre, 2022) “Son herramientas cruciales en el análisis financiero que permiten evaluar la salud y el rendimiento de una empresa, una de las razones financieras más comunes es el índice de liquidez, que mide la aptitud de una empresa para satisfacer sus compromisos de corto plazo haciendo uso de sus activos fácilmente convertibles en efectivo”.

Al evaluar el estado de situación económica de la empresa Distribuidora Touma S.A Ditosa durante el periodo 2021-2022 mediante la aplicación de las razones financieras. El incremento en el capital de trabajo indica una mayor capacidad para cubrir las obligaciones corrientes y gestionar los activos circulantes de manera más eficiente, lo que es fundamental para la estabilidad financiera; asimismo, la Razón de Liquidez mostró un cambio sustancial, lo cual sugiere una mayor capacidad de la empresa para convertir sus activos en efectivo y enfrentar sus pasivos de corto plazo; de la misma forma, el análisis de la Razón Rápida revela un aumento sustancial en la capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos de corto plazo sin depender tanto de sus inventarios. Esto indica una mejora en la eficiencia en la gestión de los activos líquidos y una mayor solidez financiera en el último año analizado; por otro lado, el índice de endeudamiento, aunque experimentó una variación mínima, muestra una ligera disminución, lo que sugiere un menor uso de deuda en comparación con el año anterior, esto puede ser positivo en términos de riesgo financiero y flexibilidad.

En base a (Sbarbaro, 2021) “Refleja la situación financiera en un punto en el tiempo y no proporciona información sobre tendencias o cambios a lo largo del tiempo. Esto significa que eventos significativos ocurridos poco después de la fecha del balance

pueden no estar reflejados en el mismo, lo que limita su utilidad para la toma de decisiones a largo plazo”.

Durante el período 2021-2022, se han detectado debilidades sustanciales en el estado de situación económica por no realizar un análisis adecuado; además, los resultados del estudio revelan que la ausencia de una cuenta bancaria específica para registrar los egresos de efectivo representa una debilidad crítica en el control financiero de la empresa, lo que potencialmente conlleva riesgos significativos de desviación de fondos y prácticas financieras poco éticas; a su vez, se identificó que la gestión deficiente del efectivo es otra debilidad importante, lo que podría dar lugar a problemas de liquidez y dificultades para cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo.

CONCLUSIONES

- El análisis vertical y horizontal del estado de situación económica de Ditosa Touma para los años 2021 y 2022 revela una serie de tendencias y desafíos en su gestión financiera. Aunque se observa una consistencia en la proporción de activos corrientes y no corrientes, así como esfuerzos por cumplir con pasivos corrientes, existe una preocupación por la inexistencia de un control en la gestión del efectivo y la ausencia de documentación en cuentas por cobrar. El incremento en activos corrientes y en inventarios indica una inversión para satisfacer la demanda, pero también plantea preocupaciones sobre obsolescencia y costos asociados. La disminución en cuentas por pagar es positiva, pero el descenso en el patrimonio señala la necesidad de abordar problemas subyacentes en la salud financiera de la empresa.

- En conclusión, la evaluación de las razones financieras en el periodo 2021-2022 para Distribuidora Touma S.A Ditosa refleja una mejora sustancial en su salud financiera. El incremento en el capital de trabajo y el aumento en las razones de liquidez y rapidez indican una mayor capacidad para hacer frente a las obligaciones corrientes y convertir activos en efectivo, lo que es esencial para la estabilidad y el crecimiento a largo plazo. Además, el aumento en la Razón Rápida demuestra una mayor solidez financiera al cubrir pasivos de corto plazo sin depender tanto de inventarios. A pesar de una ligera disminución en el índice de endeudamiento, se sugiere una gestión financiera sólida que promueve la eficiencia y la flexibilidad en la empresa.

- Se observa que la empresa ha expuesto debilidades sustanciales en el estado de situación económica de la empresa, marcadas por la carencia de un análisis adecuado y la ausencia de una cuenta bancaria específica para el registro de egresos en efectivo. Estas deficiencias representan un claro riesgo de desviación de fondos y prácticas financieras poco éticas, además de la potencial amenaza de problemas de liquidez y dificultades en el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda implementar medidas para fortalecer la gestión del efectivo, como establecer un control más riguroso sobre las transacciones de efectivo y documentar adecuadamente las cuentas por cobrar. Además, es esencial mantener un equilibrio entre el alto nivel de inventarios y la gestión de costos asociados para mitigar riesgos de obsolescencia. La extensión de plazos en cuentas por pagar a proveedores debe ser monitoreada y gestionada de manera estratégica para mantener relaciones comerciales saludables y evitar problemas de liquidez.

- Se sugiere continuar fortaleciendo la eficiencia en la gestión de activos líquidos y mantener un equilibrio adecuado entre los niveles de inventario para evitar costos innecesarios. Además, es importante seguir controlando la utilización de deuda para garantizar una estructura financiera equilibrada y sostenible. Esta tendencia positiva en la posición financiera es alentadora y debe ser respaldada por una gestión financiera sólida y prudente en el futuro.

- Es recomendable que la empresa implemente un análisis de su estado de situación económica, asegurando una revisión de sus activos y pasivos; además, es esencial establecer una cuenta bancaria específica para el registro del efectivo, fortaleciendo así el control financiero y reduciendo los riesgos de desviación de fondos y prácticas poco éticas; asimismo, se aconseja mejorar la gestión del efectivo mediante la implementación de políticas y procedimientos sólidos que aseguren una asignación eficiente de recursos y eviten problemas de liquidez.

BIBLIOGRAFÍA

- Alegre, A. (15 de Junio de 2022). *rankia*. rankia: <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- Arias, E. R. (1 de Marzo de 2020). *economipedia*. economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizontal.html>
- Baumann, H. (14 de Diciembre de 2021). *crehana*. crehana: <https://www.crehana.com/blog/negocios/contabilidad-financiera-contabilidad-administrativa/>
- Chavez, J. (24 de Abril de 2022). *ceupe*. ceupe: <https://www.ceupe.com/blog/liquidez.html>
- CIRCULANTIS. (16 de Junio de 2020). *circulantis*. circulantis: <https://circulantis.com/blog/analisis-economico-financiero/>
- EDUCACIÓN CONTINUA. (5 de Enero de 2022). *especializate*. especializate: <http://especializate.usat.edu.pe/blog/estados-financieros-que-son-y-cual-es-su-importancia/>
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Digital Publisher ISSN 2588-0705.
- EQUIPO EKON. (30 de Marzo de 2022). *ekon*. ekon: <https://www.ekon.es/blog/control-financiero-en-las-empresas/>
- GERENCIE. (11 de Marzo de 2022). *gerencie*. gerencie: <https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html>
- Grenot, A. B. (29 de Octubre de 2021). *redalyc*. redalyc: <https://www.redalyc.org/journal/1815/181569023003/html/>
- Herrera, Y. (22 de Junio de 2020). *blog nubox*. blog nubox: <https://blog.nubox.com/contadores/contabilidad-financiera>
- INDEED. (18 de Marzo de 2023). *indeed*. indeed: <https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/desarrollo-profesional/que-es-informacion-financiera>
- Jácome, V. (24 de Mayo de 2023). *dspace utb*. dspace utb: <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/13863/E-UTB-FAFI-CA-000155.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- KONFIO. (18 de Diciembre de 2022). *konfio*. konfio: <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-la-liquidez/>
- Martínez, Á. (25 de Noviembre de 2020). *ineaf*. ineaf: <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>

- Martínez, G. N. (19 de Enero de 2023). *veritas*. veritas:
<https://www.veritas.org.mx/Economia-y-finanzas/Finanzas/Estados-financieros-y-su-importancia-en-las-empresas>
- Pérez, J. C. (14 de Mayo de 2020). *z1gestion*. z1gestion: <https://z1gestion.es/situacion-economica-financiera-y-patrimonial-empresa/>
- Salcedo, C. (25 de Noviembre de 2021). *repositorio continental edu*. repositorio continental edu:
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10551/1/IV_FCE_310_TE_Salcedo_Arenas_2021.pdf
- SANTANDER UNIVERSIDADES. (13 de Abril de 2022). *becas santander*. becas santander: <https://www.becas-santander.com/es/blog/gestion-financiera.html>
- Sbarbaro, C. (5 de Mayo de 2021). *linkedin*. linkedin:
<https://es.linkedin.com/pulse/cu%C3%A1l-crees-t%C3%BA-que-es-la-debilidad-m%C3%A1s-com%C3%BAn-y-de-las-sbarbaro-kemp>
- UNIVERSIDAD DE GUANAJUATO. (5 de Abril de 2022). *blogs.ugto*. blogs.ugto:
<https://blogs.ugto.mx/rea/clase-digital-2-analisis-financiero-basico/>

ANEXOS

Anexo 1

Evidencia del estudio de caso con fotografías para obtener información del problema de la Información Financiera del Estado de Situación Económica de la Empresa "DITOSA TOUMA" en la Ciudad de Babahoyo durante el Período 2021-2022; además de la entrevista realizada al Gerente General para obtener los resultados en este proyecto.



Anexo 2

CUESTIONARIO Y RESULTADOS

Entrevista realizada al Gerente General Mario Touma de la empresa Ditosa Touma.

- 1. ¿Cuáles son las principales debilidades en el estado de situación económica de Ditosa Touma en el periodo 2021-2022?**
- 2. ¿Qué medidas se han tomado para identificar y abordar las debilidades en el estado situación económica en su información financiera en la empresa "Ditosa Touma"?**
- 3. ¿Cuáles fueron los principales hallazgos o tendencias que surgieron al comparar los rubros de ingresos y gastos de la empresa en ese período?**
- 4. ¿Puede proporcionar detalles sobre las estrategias específicas implementadas para maximizar los ingresos de la empresa en 2021 y 2022?**
- 5. ¿Cuál fue el enfoque de la empresa en términos de eficiencia operativa y control de costos durante ese período?**

Anexo 3

Estado de Situación Económica vertical al 31 de diciembre del 2022.

Distribuidora Touma S.A Ditosa
ESTADO DE SITUACIÓN
ECONÓMICA
Al 31 de diciembre del 2022

ACTIVOS	Año 2021	%	Año 2022	%
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo	12.800,00	3%	10.500,00	2%
Inventarios	142.729,32	37%	263.615,78	50%
Cuentas x cobrar	65.476,75	17%	89.536,00	17%
Total activos corrientes	221.006,07	57%	363.651,78	69%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Terrenos	89.885,25	23%	89.885,25	17%
Edificios	66.165,90	17%	66.165,90	13%
Muebles y Enseres	5.155,48	1%	5.410,89	1%
Maquinarias y Equipos	10.750,00	3%	10.750,00	2%
Equipos de Computación	12.536,51	3%	12.536,51	2%
(-) Vehículos	20.077,26	5%	20.077,26	4%
Depreciación	-35.810,00	-9%	-43.006,35	-8%
Total activos no corrientes	168.760,40	43%	161.819,46	31%
TOTAL ACTIVOS	389.766,47	100 %	525.471,24	100 %
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
Proveedores	81.021,35	21%	93.840,05	18%
Obligaciones con el IESS	6.589,00	2%	6.978,41	1%
Obligaciones con el SRI	10.546,00	3%	10.285,57	2%
Total pasivos corrientes	98.156,35	25%	111.104,03	21%
PASIVOS NO CORRIENTES				
Préstamos Bancarios	74.058,35	19%	60.000,00	11%
Préstamos Accionistas	150.888,44	39%	255.345,02	49%
Total pasivos no corrientes	224.946,79	58%	315.345,02	60%
TOTAL PASIVOS	323.103,14	83%	426.449,05	81%
PATRIMONIO				
Capital	800	0%	800	0%
Reserva de Capital	2.627,65	1%	2.627,65	1%
Utilidad acumulada	39.821,03	10%	0	0%
Utilidad del ejercicio	23.414,65	6%	3.936,03	1%
TOTAL PATRIMONIO	66.663,33	17%	7363,68	1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	389.766,47	100%	433.812,73	83%

Estado de Situación Económica horizontal al 31 de diciembre del 2022.

Distribuidora Touma S.A Ditosa

ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA

Al 31 de diciembre del 2022

	Año 2021	Año 2022	Variación	Valor Relativo
ACTIVOS	A	B	C=B-A	D=(C/A) x100
ACTIVOS CORRIENTES				
Caja-Bancos	12.800,00	10.500,00	-2.300,00	-17,97
Inventarios	142.729,32	263.615,78	120.886,46	84,70
Cuentas x cobrar	65.476,75	89.536,00	24.059,25	36,74
Total activos corrientes	221.006,07	363.651,78	142.645,71	64,54
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Terrenos	89.885,25	89.885,25	0	0,00
Edificios	66.165,90	66.165,90	0	0,00
Muebles y Enseres	5.155,48	5.410,89	255,41	4,95
Maquinarias y Equipos	10.750,00	10.750,00	0	0,00
Equipos de Computación	12.536,51	12.536,51	0	0,00
Vehículos	20.077,26	20.077,26	0	0,00
Depreciación	-35.810,00	-43.006,35	-7196,35	20,10
Total activos no corrientes	168.760,40	161.819,46	-6940,94	-4,11
TOTAL ACTIVO	389.766,47	525.471,24	135.704,77	34,82
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
Proveedores	81.021,35	93.840,05	12.818,70	15,82
Obligaciones con el IESS	6.589,00	6.978,41	389,41	5,91
Obligaciones con el SRI	10.546,00	10.285,57	-260,43	-2,47
Total pasivos corrientes	98.156,35	111.104,03	12.947,68	13,19
PASIVOS NO CORRIENTES				
Préstamos Bancarios	74.058,35	60.000,00	-14.058,35	-18,98
Préstamos Accionistas	150.888,44	255.345,02	104.456,58	69,23
Total pasivos no corrientes	224.946,79	315.345,02	90.398,23	40,19
TOTAL PASIVOS	323.103,14	426.449,05	103.345,91	31,99
PATRIMONIO				
Capital	800	800	0	0,00
Reserva de Capital	2.627,65	2.627,65	0	0,00
Utilidad acumulada	39.821,03	0	-39821,03	-100,00
Utilidad del ejercicio	23.414,65	3.936,03	-19478,62	-83,19
TOTAL PATRIMONIO	66.663,33	7363,68	-59299,65	-88,95
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	389.766,47	433.812,73	44046,26	11,30

Anexo 4

Ruc de la empresa Distribuidora Touma S.A Ditosa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social DISTRIBUIDORA TOUMA S.A DITOSA	Número RUC 1290071700001	
Representante legal • TOUMA FAYTONG MARIO ALBERTO		
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 22/09/1997	Fecha de actualización 20/09/2022	Inicio de actividades 25/07/1997
Fecha de constitución 25/07/1997	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOS RIOS Cantón: BABAHOYO Parroquia: DR. CAMILO PONCE Dirección Calle: MALECON Número: S/N Intersección: MEJIA Referencia: FRENTE AL RESTAURANTE LA CARRETA		
Medios de contacto Celular: 0991176914 Email: ditosa_mtjt@hotmail.com		
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• F41001001 - CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS. INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES.• F43210201 - INSTALACIÓN DE SISTEMAS DE ILUMINACIÓN, SISTEMAS DE ALARMA CONTRA INCENDIOS (INCLUYE MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN).• G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).• G47520201 - VENTA AL POR MENOR DE PINTURAS, BARNICES Y LACAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• G47520401 - VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN COMO: LADRILLOS, RIPIO, CEMENTO, ETCÉTERA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.• S95120901 - REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE OTRO TIPO DE EQUIPO DE COMUNICACIONES: EQUIPO DE TRANSMISIÓN DE COMUNICACIONES (POR EJEMPLO, ENRUTADORES, PUENTES, MÓDEMS).		
Establecimientos		
Abiertos 2	Cerrados 0	

1/2

www.sri.gob.ec

Razón Social
DISTRIBUIDORA TOUMA S.A DITOSA

Número RUC
129007170001

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1687979920783293
Fecha y hora de emisión: 28 de junio de 2023 14:18
Dirección IP: 10.1.2.143

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 5

Carta de Autorización de Ditosa Touma

Babahoyo, 11 de septiembre del 2023

Magister
Eduardo Galeas Guijarro
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA
En su despacho.

De mis consideraciones:

Yo: **MARIO ALBERTO TOUMA FAYTONG**, con cédula de identidad **1204700684**, en calidad de Gerente de la empresa **DISTRIBUIDORA TOUMA S.A DITOSA** de la ciudad de Babahoyo con RUC **1290071700001** por medio del presente autorizo a la Srta. **RIZZO RIOFRIO BLANCA KORINNA**, con cédula de identidad **1250031356** estudiante de la carrera de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría** a realizar el respectivo Estudio de Caso denominado **INFORMACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA EMPRESA "DITOSA TOUMA" EN LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL PERÍODO 2021-2022** el cual es requisito indispensable para la obtención de su título.

La empresa se compromete a entregar la información en relación para elaborar el documento requerido por el estudiante, con la condición de que lo entregado este bajo confidencialidad.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

DISTRIBUIDORA TOUMA
"DITOSA"

ING. MARIO ALBERTO TOUMA FAYTONG

GERENTE GENERAL

C.I. 1204700684

RECIBIDO

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
SECRETARÍA FAFI

12-09-23
FECHA: 10:34
HORA:

Carta de Autorización de la Universidad Técnica de Babahoyo



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



Babahoyo, 01 de septiembre del 2023
D-FAFI-UTB-00669-2023

Ingeniera.
Sandra Faytong.
REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA DITOSA TOUMA.
Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

La señorita **BLANCA KORINNA RIZZO RIOFRIO** con cédula de identidad No. **1250031356** estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el periodo junio – octubre 2023, trabajo de titulación modalidad Estudio de Caso, previo a la obtención del grado académico profesional *universitario* de tercer nivel como Licenciada en Contabilidad y Auditoría, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para poder culminar su proyecto, el cual titula: **“INFORMACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA EMPRESA DITOSA TOUMA EN LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL PERIODO 2021 - 2022”**.

Atentamente,

Lcd. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO
c.c: Archivo



DISTRIBUIDORA TOUMA
RUC: 229407170001
DIR: MALECO Y NEPTALIS KORINNA

Recibida


Av. Universitaria Km 2 1/2 vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024
e-mail: decanotofafi@utb.edu.ec

Elaborado por:
Ing. Marilyn Coloma Aguilar

Revisado por:
Lcd. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.

Anexo 6

Certificado de plagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

TRABAJO FINAL_RIZZO BLANCA


6% Similitudes

2% Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas

< 1% Idioma no reconocido

<p>Nombre del documento: TRABAJO_FINAL_RIZZO_BLANCA.docx ID del documento: 5c7aa271aebceb26872801510768edfba12020a9 Tamaño del documento original: 2.52 MB Autor: Blanca Korinna Rizzo Riofrio</p>	<p>Depositante: Blanca Korinna Rizzo Riofrio Fecha de depósito: 18/9/2023 Tipo de carga: url_submisión fecha de fin de análisis: 18/9/2023</p>	<p>Número de palabras: 10.987 Número de caracteres: 75.608</p>
--	--	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dSPACE.uniandes.edu.ec https://dSPACE.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/11212/1/MECUICYA012-2020.pdf	2%		Palabras idénticas: 2% (238 palabras)
2	Documento de otro usuario #10e3a El documento proviene de otro grupo 20 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (73 palabras)
3	www.conectapyme.com Ventajas y desventajas de las razones financieras - Con... https://www.conectapyme.com/blog/ventajas-y-desventajas-de-las-razones-financieras/#:~:text=Las... 20 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (73 palabras)
4	ESTUDIO DE CASO TATIANA LARREA FLUJO DE EFECTIVO.docx FLUJO D... #b78c7c El documento proviene de mi grupo 20 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (73 palabras)
5	Aguilera Chávez Daniela Lisbeth_Caso-1-2 (1).docx ESTUDIO COMPARATI... #42c52e El documento proviene de mi grupo 20 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (63 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Obando Vera Ariel Alfredo - Ditosa Corregido.docx Obando Vera Ariel Al... #c45e32 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (28 palabras)
2	dSPACE.unl.edu.ec Repositorio Digital - Universidad Nacional de Loja: Análisis Fin... https://dSPACE.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/17565	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (30 palabras)
3	MIRANDA29.docx Proyecto #06fd6 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
4	trabajo final -lisbeth lopez L.docx APLICACIÓN DE LOS PROCESOS CONTA... #c72a9 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (26 palabras)
5	credipresta.com ¿Por Qué Es Importante Mantener Un Capital De Trabajo óptimo... https://credipresta.com/po-que-es-importante-mantener-un-capital-de-trabajo-optimo/#:~:text=Un...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)

Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://co.pinterest.com/pin/590534569870171209>
- <https://www.facebook.com/PosgradosyEducacionContinua/posts/las-razones-financieras-son-indicadores-utilizados-para-medir-o-cuantificar-la-r/4313160072027990/>
- <https://www.ran.kia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizonta.html>
- <https://www.crehana.com/blog/negocios/contabilidad-financiera-contabilidad-administrativa/>