



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2023 - OCTUBRE 2023

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

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

Evaluación financiera de los ingresos y gastos en la empresa Proarroz de la Parroquia
Junquillal en el periodo 2022

EGRESADA:

Romero Mendoza Keila Daniela

TUTOR:

Sandoya Mayorga Liliana Andreina

AÑO 2023

CONTENIDO

Resumen	4
Abstract.....	5
Planteamiento del problema	6
Justificación.....	8
Objetivos del estudio	9
Objetivo general	9
Objetivos específicos.....	9
Línea de Investigación.....	10
Articulación del proyecto	11
Marco conceptual	12
Ingresos.....	12
Gastos	14
Gestión financiera.....	15
Información financiera	17
Estados financieros	18
Análisis financiero.....	19
Métodos de análisis financiero	20
Análisis Vertical	21
Análisis horizontal.....	22
Indicadores financieros.....	23

Marco metodológico.....	24
Resultados.....	25
Discusión de resultados	27
Conclusiones.....	29
Recomendaciones	30
Referencias	31
Anexos	34

RESUMEN

Este estudio se centró en abordar un problema crítico en la gestión financiera de la empresa Proarroz ubicada en la Parroquia Junquillal durante el periodo 2022. El problema se relacionó con la necesidad de evaluar exhaustivamente el manejo de los ingresos y gastos de la empresa para comprender su situación financiera y facilitar la toma de decisiones informadas. La justificación radicó en la importancia de garantizar la sostenibilidad y rentabilidad de la empresa, considerando su relevancia en la generación de empleo y su impacto en la economía local. El objetivo principal del estudio fue realizar una evaluación financiera integral utilizando herramientas como el análisis y los indicadores financieros para diagnosticar la situación de la empresa. Para lograrlo, se aplicó una metodología mixta que combinó entrevistas detalladas con el personal contable, financiero y administrativo de Proarroz, con un análisis minucioso de los estados financieros. Los resultados revelaron que los registros contables eran precisos y sistemáticos, con un énfasis en la clasificación de ingresos y gastos. Además, se destacó la importancia de medir la satisfacción del cliente como un indicador clave de rentabilidad.

Palabras claves

gestión, evaluación, análisis, indicadores, financiero

ABSTRACT

This study focused on addressing a critical issue in the financial management of the company Proarroz located in the Junquillal Parish during the 2022 period. The problem was related to the need for a comprehensive evaluation of the management of the company's income and expenses to understand its financial situation and facilitate informed decision-making. The justification lay in the importance of ensuring the sustainability and profitability of the company, considering its relevance in job creation and its impact on the local economy. The main objective of the study was to conduct a comprehensive financial evaluation using tools such as financial analysis and indicators to diagnose the company's situation. To achieve this, a mixed methodology was applied, combining in-depth interviews with Proarroz's accounting, financial, and administrative staff with a thorough analysis of financial statements. The results revealed that the accounting records were accurate and systematic, with a focus on the classification of income and expenses. Furthermore, the importance of measuring customer satisfaction as a key indicator of profitability was highlighted.

Keywords: *management, evaluation, analysis, indicators, financial*

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Proarroz es una empresa dedicada al cultivo y venta al por mayor de arroz de calidad. Ubicada en la parroquia Junquillal del cantón Salitre, la empresa se ha destacado en el mercado ecuatoriano como proveedora de arroz de excelente calidad durante muchos años. Su compromiso con la satisfacción del cliente y la producción de arroz de alta calidad ha sido un factor clave en su éxito y reconocimiento en el sector.

Sin embargo, en el actual contexto económico, la empresa ha experimentado ventas inferiores a las expectativas. Durante el año 2022, Proarroz enfrentó una variación de precios en el arroz cáscara, lo cual resultó en una disminución de sus ingresos. Esta situación ha generado una problemática en los ingresos y gastos de la empresa, y se ha tomado la decisión de evaluar detalladamente sus cuentas para determinar el estado contable de la empresa.

A nivel global, todas las empresas se están enfrentando a una situación económica que ha generado impactos significativos en diversos sectores, incluyendo el mercado de alimentos. En América Latina, y más específicamente en Ecuador, se han observado repercusiones en el sector arrocero, lo cual ha afectado directamente a Proarroz y sus ingresos. Es esencial comprender el contexto regional y nacional para poder abordar de manera adecuada los desafíos específicos que enfrenta la empresa.

La empresa Proarroz se ve negativamente afectada por esta problemática, lo que puede dar como resultado un descenso en su productividad y competitividad. Es fundamental abordar esta situación de manera integral, identificando las causas subyacentes de los problemas financieros que puedan surgir para que la gerencia pueda tomar las decisiones pertinentes y garantizar la viabilidad a largo plazo de la empresa.

En este sentido, la variación de precios en el arroz cáscara afecta significativamente los ingresos de Proarroz, dado que ha resultado en una disminución en el valor de las ventas

realizadas. Esta reducción de los ingresos afecta directamente los resultados financieros de la empresa y puede comprometer su capacidad para cubrir sus costos operativos, realizar inversiones y cumplir con sus obligaciones financieras.

El incremento en los costos de producción del arroz, que puede estar relacionado con mayores precios de insumos agrícolas, mano de obra o servicios, podría generar un impacto negativo en la rentabilidad de la empresa. Asimismo, los costos asociados a la distribución, comercialización y administración también pueden haber aumentado, lo que contribuye a una mayor presión sobre los resultados financieros de Proarroz.

Esta situación contable afecta la estabilidad financiera de Proarroz y su capacidad para generar utilidades. El deterioro en los resultados financieros puede limitar la capacidad de la empresa para reinvertir en mejoras, expansiones y desarrollo de nuevas líneas de negocio, lo que a su vez puede debilitar su posición competitiva en el mercado del arroz. En efecto, la falta de un adecuado seguimiento contable de los gastos relacionados con la producción y comercialización del arroz cáscara podría dificultar la determinación precisa de los costos involucrados en la operación de la empresa

La falta de claridad en la contabilización de los ingresos y gastos puede impactar negativamente la obtención de métricas financieras clave, como el margen de utilidad y el rendimiento de la inversión. Esta falta de información precisa limita la capacidad de la empresa para identificar áreas de mejora, tomar decisiones estratégicas y establecer metas realistas para el futuro. Es por ello que es fundamental abordar esta problemática contable para implementar un adecuado sistema de registro y control de los ingresos y gastos, y así garantizar la obtención de información financiera confiable y precisa para la toma de decisiones en Proarroz.

JUSTIFICACIÓN

El presente caso de estudio se justifica en abordar la problemática de la evaluación financiera de Proarroz durante el año 2022, dado que radica en la necesidad de encontrar soluciones que permitan revertir la situación financiera de la empresa y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. La baja en las ventas y el descenso en los ingresos y gastos han generado una situación de incertidumbre y debilitamiento en la empresa, lo cual requiere una pronta intervención para evitar mayores repercusiones negativas.

La viabilidad de la investigación se fundamenta dado que la empresa cuenta con la disponibilidad de información financiera y contable, así como en la posibilidad de aplicar técnicas de investigación adecuadas para realizar la evaluación financiera. Al determinar las causas de la problemática financiera, se espera que la empresa pueda mantener su estabilidad, generar empleo y contribuir al desarrollo económico local.

La presente investigación de evaluación financiera en la empresa Proarroz de la Parroquia Junquillal durante el periodo 2022, beneficiará tanto de forma directa como indirecta a diversos actores involucrados en el entorno empresarial y social. Dentro de los beneficiarios directos de este estudio se encuentran los directivos y la gerencia de Proarroz. La evaluación financiera permitirá obtener un diagnóstico detallado de la situación actual de la empresa, identificando las debilidades y fortalezas en la gestión de ingresos y gastos.

De manera indirecta, los trabajadores y empleados de Proarroz también se verán beneficiados. Una gestión financiera más sólida y rentable puede traducirse en mayores oportunidades de crecimiento y desarrollo dentro de la empresa. Por otro lado, la comunidad local de la Parroquia Junquillal se verá indirectamente favorecida por los resultados de esta investigación, debido a que, juega un papel significativo en la economía local y en la generación de empleo.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Realizar una evaluación financiera del manejo de los ingresos y gastos de la empresa Proarroz de la Parroquia Junquillal en el periodo 2022 mediante el uso del análisis financiero para diagnosticar la situación de la empresa e impulsar la toma de decisiones adecuada.

Objetivos específicos

- Analizar los estados financieros de la industria Proarroz correspondientes al periodo 2022, incluyendo los ingresos y gastos, con el fin de identificar aspectos relevantes que afecten el manejo financiero de los ingresos y gastos
- Determinar los factores que inciden en el nivel de rentabilidad de la Comercializadora Agrícola Proarroz S.A. mediante la utilización de técnicas de recolección de datos.
- Ejecutar un análisis financiero de los estados financieros de Proarroz, mediante el cálculo de indicadores financieros, para determinar la salud financiera de la empresa durante el periodo 2022.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso se enmarca en la línea de investigación de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control. Esta línea de investigación se centra en el análisis y la mejora de los procesos financieros, administrativos, tributarios, así como en la implementación de estrategias de auditoría y control en las organizaciones. El objetivo principal es lograr una gestión eficiente y efectiva de los recursos financieros, garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y promover la transparencia y el buen gobierno corporativo.

Dentro de la línea de investigación de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, el presente estudio se enmarca específicamente en la sublínea de Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social. Esta sublínea se enfoca en la evaluación y el mejoramiento de la gestión financiera de las organizaciones, el análisis de los aspectos tributarios y fiscales, así como la promoción del compromiso social y la responsabilidad corporativa.

ARTICULACIÓN DEL PROYECTO

La articulación del proyecto "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente" busca establecer una sinergia entre la academia y el mundo empresarial, promoviendo un aprendizaje práctico y aplicado en el campo contable y financiero. Esta iniciativa favorecerá el desarrollo de habilidades en los estudiantes y proporcionará a las organizaciones participantes una oportunidad para mejorar sus procesos contables y financieros a través del talento joven y la orientación docente.

MARCO CONCEPTUAL

Proarroz es una empresa dedicada al cultivo de arroz, incluyendo tanto el cultivo orgánico como el cultivo de arroz genéticamente modificado. Está ubicada en la provincia de Guayas, específicamente en la localidad de Salitre, en la Parroquia Junquillal, la empresa se ha establecido como una destacada productora y proveedora de arroz de alta calidad en la región.

Desde su inicio de actividades en junio de 2015, Proarroz ha mantenido un compromiso firme con la excelencia agrícola y la producción sostenible de arroz. Con una ubicación privilegiada y un enfoque en prácticas responsables, la empresa ha sido capaz de cultivar y ofrecer a sus clientes un producto que cumple con los más altos estándares de calidad.

Como parte del presente estudio de caso, se realizará una evaluación financiera exhaustiva de los ingresos y gastos de Proarroz durante el periodo 2022. Mediante el análisis financiero, se buscará comprender los factores que han impactado en su situación financiera actual y determinar la eficiencia en su gestión económica y financiera, manteniendo siempre su enfoque en la producción responsable y de alta calidad de arroz.

Ingresos

Los ingresos son uno de los pilares fundamentales de cualquier empresa u organización, ya que representan las entradas de dinero provenientes de las ventas de bienes o servicios. Estos recursos financieros son esenciales para el funcionamiento y crecimiento del negocio, permitiendo cubrir gastos operativos, invertir en mejoras, pagar a los proveedores y, en última instancia, generar utilidades. Según Padilla *et al.* (2018) “Las entradas de ingresos constituyen el efecto directo originado por la actividad comercial, representando los primeros resultados obtenidos por las empresas que satisfacen directamente la demanda de los clientes” (pág. 199).

En el contexto de una empresa como Proarroz, dedicada al cultivo y venta de arroz, los ingresos desempeñan un papel crucial en su estabilidad financiera y capacidad para cumplir con sus compromisos y metas. La gestión adecuada de los ingresos implica no solo aumentar las ventas, sino también asegurar que los cobros sean oportunos y eficientes, evitando retrasos en los pagos y optimizando la liquidez de la empresa. Al analizar detalladamente los ingresos generados por la venta de arroz, se podrán identificar las causas subyacentes de la disminución y su relación con las variaciones de precios del arroz cáscara.

Según Atwood (2019), los ingresos pueden definirse como los flujos económicos que resultan de las actividades ordinarias y principales de una empresa, tales como la venta de bienes, la prestación de servicios y otras transacciones comerciales. Estos generan aumentos en los activos o reducciones en los pasivos de la empresa, lo que a su vez conduce a un aumento en el patrimonio. Los ingresos son fundamentales para determinar la rentabilidad y el desempeño financiero de una empresa (pág. 15).

Mediante el análisis de los ingresos, será posible determinar si la empresa ha enfrentado problemas en la fijación de precios, la competencia en el mercado, cambios en la demanda del producto u otros factores externos que hayan afectado las ventas. Además, se evaluará si la gestión de las cuentas por cobrar ha sido eficiente y si existen problemas de liquidez que puedan estar impactando negativamente en el flujo de efectivo de la empresa.

Una evaluación exhaustiva de los ingresos proporcion información valiosa para la toma de decisiones estratégicas y la formulación de soluciones que ayuden a mejorar la situación financiera de Proarroz. Si se detectan áreas de mejora en la gestión de ingresos, la empresa podría implementar medidas correctivas, como ajustes en los precios, estrategias de marketing más efectivas o mejoras en la gestión de cobros, para impulsar el crecimiento y la rentabilidad.

Gastos

Los gastos son componentes cruciales en la gestión financiera de cualquier empresa, ya que representan las salidas de dinero necesarias para mantener y operar el negocio. Estos desembolsos incluyen pagos por insumos, mano de obra, servicios, impuestos, entre otros. Una gestión efectiva de los gastos es esencial para asegurar la eficiencia operativa, el control de costos y la maximización de las utilidades.

Según Fernández y Paz (2019), los gastos pueden definirse como los flujos económicos que resultan de los esfuerzos por generar ingresos en una empresa. Los gastos disminuyen los activos o aumentan los pasivos de la empresa, lo que a su vez afecta el patrimonio neto. Es importante diferenciar entre los gastos operativos, que están directamente relacionados con la producción y venta de bienes o servicios, y los no operativos, que incluyen aquellos que no están directamente vinculados con las actividades principales de la empresa, como intereses o impuestos (pág. 4).

En el contexto del presente caso de estudio, la evaluación de los gastos será de gran relevancia para identificar y analizar detalladamente los diferentes gastos permitirá tomar decisiones estratégicas para mejorar el desempeño económico y asegurar la sostenibilidad de la organización. Al evaluar minuciosamente los gastos incurridos por la empresa, se buscará determinar si existen oportunidades para optimizar costos y reducir gastos innecesarios, lo que proporcionará información clave para tomar decisiones orientadas a mejorar la eficiencia en la utilización de recursos.

Sánchez y Zambrano (2023) argumentan que, con el propósito de preservar la solidez financiera y la estabilidad económica, resulta esencial examinar el registro de decisiones tomadas en el pasado. En consecuencia, se implementará un plan estratégico orientado a optimizar el manejo de los gastos. Es fundamental tener en

cuenta que la medición de procesos es una actividad inherente al deseo de progreso, enmarcada en la filosofía de mejora continua (pág. 279).

Asimismo, evaluar la gestión de gastos operativos y administrativos permitirá identificar posibles ineficiencias y oportunidades para implementar medidas de ahorro o reestructurar los procesos internos de la empresa. Una adecuada gestión de los gastos también contribuirá a mantener la liquidez de la empresa y garantizar que los recursos financieros estén disponibles para cubrir las obligaciones y mantener operaciones fluidas. Además, una gestión eficiente de gastos contribuirá a fortalecer la posición competitiva de Proarroz en el mercado del arroz.

Hoy en día, Proarroz al igual que otras organizaciones, esta empresa ha reconocido la relevancia de garantizar la disponibilidad de recursos financieros y lograr sus metas para satisfacer a sus clientes. Para alcanzar este propósito, se han implementado estrategias de gestión que buscan un desarrollo óptimo mediante una administración efectiva. Sin embargo, es necesario que la dirección de la empresa determine si la gestión financiera es adecuada, con el fin de evaluar la rentabilidad del negocio y verificar su eficiencia en la consecución de los objetivos establecidos.

Gestión financiera

La gestión financiera es un componente fundamental en la administración y funcionamiento de cualquier organización, ya sea una empresa, una entidad sin fines de lucro o una institución pública. Se refiere al proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros de manera eficiente y efectiva para alcanzar los objetivos establecidos. La gestión financiera abarca diversas áreas, como la planificación y presupuestación, la obtención de financiamiento, el manejo de inversiones, la gestión de activos y pasivos, y el análisis y reporte de los estados financieros.

Párraga *et al.* (2021) afirman que, la relevancia de las pequeñas y medianas empresas en las economías nacionales las convierte en sujetos idóneos para investigaciones que aporten un mayor entendimiento sobre su cultura, operatividad y desafíos que enfrentan. Sin embargo, dado que son las principales creadoras de empleo, resulta imperativo llevar a cabo estudios que permitan identificar sus vulnerabilidades, las cuales podrían afectar su continuidad o eficiencia operativa. En este sentido, la gestión financiera se vuelve fundamental para brindar soluciones y alternativas que fortalezcan a estas empresas y aseguren su desarrollo sostenible en el mercado (págs. 2-3).

Según lo anterior se puede argumentar que, su principal objetivo es garantizar que la organización cuente con los recursos financieros adecuados para llevar a cabo sus operaciones de manera óptima y lograr sus metas de crecimiento y rentabilidad. Una gestión financiera sólida implica la toma de decisiones informadas y estratégicas, considerando factores internos y externos que puedan afectar la salud financiera de la organización. Asimismo, requiere el cumplimiento de las normativas y regulaciones financieras, así como el establecimiento de controles internos efectivos para proteger los activos y minimizar riesgos financieros.

Moreno *et al.* (2022), mencionan que, la omisión de aspectos relacionados con la gestión dificulta la consecución de vínculos con otras áreas productivas; por lo tanto, el análisis integral de todas las variables se vuelve estratégico. En cuanto a su estructura de capital, las empresas enfrentan dificultades debido a una combinación inadecuada de deuda y patrimonio, resultado de un diagnóstico erróneo sobre las necesidades de la empresa, lo cual conlleva a problemas de liquidez. (pág. 2).

Es esencial destacar que la correcta gestión financiera requiere el uso adecuado de herramientas financieras fundamentales, como el análisis financiero y la interpretación de los

indicadores financieros, mediante un análisis detallado de los índices de liquidez, endeudamiento y rentabilidad. Estas herramientas financieras se pueden considerar como instrumentos clave para ordenar y analizar la situación económica de la empresa, lo que permite una planificación estratégica efectiva y la implementación de estrategias que impulsen tanto el desempeño económico como operativo de la organización.

Información financiera

La información financiera juega un papel fundamental en la gestión y toma de decisiones de cualquier empresa u organización. Se refiere al conjunto de datos y registros que reflejan la situación económica y financiera de la entidad, incluyendo los ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio. La información financiera es esencial para evaluar el rendimiento del negocio, comprender su rentabilidad, liquidez y solvencia, así como para identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento.

Según Zamarra (2020), la información financiera se compone de datos organizados y estructurados, cuya magnitud se cuantifica y expresa en términos monetarios, y que proporcionan detalles sobre la posición financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos vinculados con la adquisición y el empleo de recursos económicos, siendo esta y es una herramienta invaluable para la toma de decisiones tanto internas como externas (pág. 65).

En el presente caso de estudio, la información financiera será la base para realizar la evaluación de los ingresos y gastos de la empresa durante el periodo 2022. El análisis de la información financiera proporcionará una visión clara y objetiva de la situación actual de la empresa, permitiendo a la dirección tomar decisiones informadas y estratégicas para enfrentar los desafíos y mejorar su desempeño económico. A través de los estados financieros, como el estado de resultados y el balance general, se podrá obtener una visión integral de los ingresos generados por la venta de arroz y los gastos incurridos en la operación del negocio.

Estados financieros

Los estados financieros son documentos contables clave que reflejan la situación económica y financiera de una empresa en un periodo determinado. Estos informes proporcionan información detallada sobre los ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio de la organización. Los estados financieros son una herramienta fundamental para evaluar el desempeño y la salud financiera de la empresa, así como para tomar decisiones estratégicas y planificar el futuro.

Barreto (2020), define a los estados financieros son informes contables que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una empresa en un período específico. Estos informes son preparados de acuerdo con los principios contables y normas internacionales, y ofrecen una visión completa y estructurada de la posición financiera de la empresa (pág. 130).

En este contexto, los estados financieros desempeñarán un papel esencial en la evaluación de los ingresos y gastos de la empresa durante el periodo 2022. A través del análisis de estos informes, se podrá obtener una visión completa y objetiva de la situación financiera de la organización, permitiendo a la dirección identificar áreas de mejora y tomar medidas para mejorar el rendimiento económico.

Los estados financieros serán la fuente primaria de información para realizar el análisis de los ingresos y gastos de la empresa durante el periodo 2022. El estado de resultados proporcionará detalles sobre los ingresos generados por la venta de arroz, así como los gastos incurridos en la producción y comercialización del producto. A través del estado de resultados, se podrá identificar si la disminución de los ingresos está relacionada con cambios en las ventas, variaciones en los precios de venta o factores externos que puedan haber afectado el desempeño de la empresa.

Elizalde (2019), argumenta que, el estado de resultados integral refleja la utilidad o pérdida generada en un período específico, derivada tanto de actividades ordinarias como extraordinarias. Este se enfoca en un periodo determinado, ya que la utilidad o pérdida se obtiene a través de diversas actividades realizadas a lo largo del tiempo. Desde una perspectiva financiera, resulta de vital importancia establecer los valores entre ingresos, costos y gastos en diferentes periodos contables (pág. 220).

Por otro lado, el balance general mostrará la situación financiera de Proarroz al finalizar el periodo 2022, reflejando los activos, pasivos y patrimonio de la organización. El análisis del balance permitirá evaluar la solidez financiera de la empresa, su capacidad para enfrentar obligaciones a corto y largo plazo, y su nivel de endeudamiento.

Según Mejía *et al.* (2021), el Estado de Situación Financiera, también conocido como Balance General, presenta una instantánea de la posición financiera de una empresa en un momento específico. Este informe muestra detalladamente los activos, pasivos y el patrimonio neto, representando un componente esencial de los estados financieros, ya que proporciona una visión panorámica y detallada de la situación económica de la empresa en un punto específico del tiempo (pág. 42).

Análisis financiero

El análisis financiero es una herramienta esencial en la gestión empresarial que permite evaluar la salud financiera de una empresa mediante la interpretación de sus estados financieros y otros datos económicos relevantes. A través de este proceso, se busca comprender la eficiencia, rentabilidad y solvencia de la organización, lo que facilita la toma de decisiones informadas y estratégicas para el mejoramiento de su desempeño económico.

Según Marcillo *et al.* (2021), los análisis financieros desempeñan un papel crítico al proporcionar una evaluación integral de la situación y el rendimiento económico y

financiero de cualquier organización. A través de estos análisis, se pueden identificar tanto las fortalezas como las debilidades que afectan el desempeño global de la empresa, permitiendo así tomar decisiones informadas y realizar las correcciones necesarias (pág. 8).

Mediante el análisis financiero, la empresa puede obtener una visión clara de su rendimiento económico, identificando áreas de fortaleza y debilidad. Por ejemplo, el cálculo de los índices de liquidez permitirá evaluar la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, lo que es crucial para su estabilidad financiera y la confianza de los proveedores y acreedores.

Gracias a esto, se podrá identificar y comprender las causas en caso exista una disminución de los ingresos y los posibles factores que hayan afectado la rentabilidad y estabilidad financiera de la organización. A través del análisis financiero, se podrá determinar si la disminución de los ingresos está relacionada con cambios en los precios de venta, modificaciones en la demanda del producto, o si es el resultado de ineficiencias en la gestión de la empresa.

Métodos de análisis financiero

Los métodos de análisis financiero son las técnicas y enfoques utilizados para examinar y evaluar la información financiera de una empresa con el objetivo de obtener una comprensión más profunda de su situación económica y desempeño. Estos métodos abarcan diversas herramientas, como el análisis vertical y horizontal, los indicadores financieros. El uso de estos métodos es esencial para tomar decisiones y estratégicas.

Macías y Sánchez (2022), afirman que los métodos de análisis financiero son técnicas y herramientas utilizadas para evaluar y examinar la información financiera de una empresa con el objetivo de obtener una comprensión clara y detallada de su salud

financiera y rendimiento. Estos métodos permiten interpretar los datos contables presentados en los estados financieros y proporcionan una visión integral sobre la situación económica y la eficiencia de la gestión financiera de la empresa (pág. 5).

En el contexto del presente caso de estudio de Proarroz, la aplicación de métodos de análisis financiero será crucial para evaluar los ingresos y gastos de la empresa durante el periodo 2022. Estas técnicas permitirán identificar tendencias, patrones y posibles desviaciones en la información financiera, lo que ayudará a la dirección de la empresa a tomar decisiones efectivas para enfrentar los desafíos y alcanzar sus objetivos financieros.

Análisis Vertical

El análisis vertical es una técnica fundamental en el análisis financiero que permite examinar la estructura y composición de los estados financieros de una empresa. A través de esta herramienta, se evalúa la proporción y representatividad de cada cuenta con respecto al total del estado financiero. El análisis vertical proporciona una visión detallada de la distribución de los ingresos y gastos, permitiendo identificar tendencias y desviaciones que pueden influir en el desempeño económico de la empresa.

Nieto y Cuchiparte (2022), definen que el análisis vertical es una herramienta financiera simple y efectiva que se enfoca en un solo estado financiero, ya sea el balance general o el estado de resultados. De esta manera, se obtiene una visión más clara y detallada de la composición relativa de las diferentes partidas, permitiendo identificar qué proporción representa cada una con respecto al total (pág. 1063).

El análisis vertical del estado de resultados permitirá identificar cuáles son las fuentes principales de ingresos de Proarroz y cómo han sido afectadas por la disminución de las ventas en el año 2022. Esto ayudará a entender si la baja en los ingresos se debe a una reducción en las ventas de arroz u otros factores internos o externos que estén impactando en

los ingresos de la empresa. Esto ayudará a determinar si existen áreas de ineficiencia o gastos desproporcionados que puedan estar afectando negativamente la rentabilidad de la empresa.

El análisis vertical del balance general también será relevante para evaluar la estructura financiera de Proarroz y determinar la proporción de activos y pasivos en relación con el patrimonio de la empresa. Esto permitirá entender cómo se ha financiado la operación de la empresa y evaluar su solvencia y capacidad para enfrentar sus obligaciones financieras.

Análisis horizontal

El análisis horizontal es una herramienta clave en el análisis financiero que permite examinar la evolución y variación de los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo. Esta técnica se enfoca en comparar las cifras de diferentes periodos contables, lo que permite identificar tendencias y cambios significativos en los ingresos, gastos y otras partidas financieras. Este es esencial para comprender cómo han evolucionado las finanzas de la empresa y detectar posibles desviaciones que puedan afectar su rendimiento económico.

Según Saldaña y Guamán (2019), el análisis horizontal se centra en la comparación de estados financieros que corresponden a periodos consecutivos y que son homogéneos. Esta técnica nos permite evaluar si ha habido cambios significativos en los resultados financieros de una empresa a lo largo del tiempo y si esos cambios merecen una atención especial. Se busca identificar la evolución de los estados financieros en términos absolutos, es decir, cómo han variado las cifras de un periodo a otro (pág. 3).

Al comparar los ingresos y gastos de Proarroz a lo largo del tiempo, se podrán identificar tendencias y patrones que ayuden a entender los factores que han contribuido a la disminución de los ingresos durante el periodo bajo estudio. El análisis horizontal de los estados de resultados permitirá determinar si la disminución de los ingresos en el año 2022 es un fenómeno reciente o si es parte de una tendencia a lo largo de varios periodos. Esto

proporcionará una base para evaluar si los cambios en la demanda del arroz, fluctuaciones en los precios del mercado o factores internos han influido en la variación de los ingresos.

El análisis horizontal también será relevante para examinar la evolución de los gastos de la empresa. Se podrá identificar si ciertos rubros de gastos han experimentado incrementos significativos o si se han logrado reducciones en costos operativos a lo largo del tiempo. Esto ayudará a la dirección de la empresa a identificar áreas de eficiencia o ineficiencia en la gestión de los recursos y tomar acciones correctivas.

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son herramientas clave en el análisis financiero que permiten medir y evaluar el desempeño económico de una empresa. Estos ratios y métricas proporcionan información cuantitativa y relevante sobre diversos aspectos financieros, como la rentabilidad, la liquidez, el endeudamiento y la eficiencia operativa. Los indicadores financieros son esenciales para comprender la salud financiera de una organización.

Loor *et al.* (2023), define los indicadores financieros desempeñan un papel fundamental al proporcionar un análisis detallado del estado financiero de una empresa, enfocándose en aspectos críticos como la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa. Estos indicadores son una herramienta esencial que permite establecer tácticas y estrategias de mejora continua para una adecuada administración financiera de las organizaciones (pág. 130).

Para la realización del presente estudio de caso, los indicadores financieros serán fundamentales para evaluar la situación de la empresa durante el periodo 2022. Estas herramientas permitirán analizar los ingresos y gastos de la empresa, identificar áreas de mejora y medir el rendimiento económico para tomar acciones que impulsen la rentabilidad y la sostenibilidad de la organización.

MARCO METODOLÓGICO

El presente caso de estudio se basa en una metodología mixta que combina enfoques cualitativos y cuantitativos para llevar a cabo la "Evaluación financiera de los ingresos y gastos en la empresa Proarroz de la Parroquia Junquillal en el periodo 2022". Esta metodología permitirá obtener un análisis completo y holístico de la situación financiera de la empresa. Una de las herramientas de recolección de información que se empleará es una ficha de observación. Esta ficha permitirá registrar y analizar el comportamiento de los ingresos y gastos de Proarroz durante el periodo de estudio. Se recopilarán datos financieros relevantes, como ventas, costos de producción, gastos operativos y otros indicadores financieros clave.

Se realizará un análisis de los estados financieros de la empresa correspondientes al periodo 2022, como el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo. Esto permitirá evaluar la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de Proarroz. Para complementar la información obtenida, se llevarán a cabo una entrevista con la administración y el equipo financiero de la empresa. Esta entrevista proporcionará información cualitativa sobre las decisiones financieras y estrategias implementadas durante el periodo en estudio.

Durante la recolección y el análisis de datos, se respetarán los principios éticos y se garantizará la confidencialidad de la información obtenida. Se solicitará el consentimiento informado al jefe financiero, al asistente contable y al asistente administrativo y se asegurará que toda la información se maneje de manera confiable y segura. Es importante reconocer que este estudio estará sujeto a ciertas limitaciones, como la disponibilidad de información financiera y el acceso a datos internos confidenciales de la empresa. Sin embargo, con base en la metodología mixta y las herramientas de recolección de información propuestas, se espera obtener resultados sólidos y relevantes para la evaluación financiera de Proarroz durante el periodo 2022.

RESULTADOS

En el análisis vertical (**Anexo I**), del estado de resultados (**Anexo II**), los datos revelaron que, en relación con la utilidad bruta, los ingresos representaron el 86.09% de los ingresos totales, mientras que los otros ingresos contribuyeron con el 13.43%. Por otro lado, los costos de ventas constituyeron la mayor parte de los gastos, representando el 59.83% de la utilidad bruta. Los gastos administrativos y de ventas representaron el 31.34%, y los gastos financieros fueron del 6.64%.

Por otro lado, las entrevistas realizadas (**Anexo III**) al personal contable, financiero y administrativo de Proarroz arrojaron valiosa información sobre la gestión de ingresos y gastos en la empresa, así como el papel fundamental que desempeñan los análisis financieros en la toma de decisiones. En cuanto a la gestión de ingresos, se pudo determinar que los ingresos se registran meticulosamente a través del sistema contable SIGACT.

En relación con los gastos, se notó un proceso de revisión que garantiza la asignación precisa de los mismos. La autorización por parte de la alta dirección es un paso importante antes de realizar cualquier compra, lo que sugiere un control riguroso en esta área. Asimismo, se observó que se realizan comparaciones periódicas entre los ingresos y gastos reales con los presupuestados, permitiendo detectar desviaciones y tomar medidas correctivas de manera oportuna.

En la siguiente etapa del estudio de caso de Proarroz, se llevó a cabo un análisis con indicadores financieros (**Anexo IV**), para lo cual se utiliza el estado de situación financiera (**Anexo V**) y el estado de resultados integral, correspondientes al año 2022. Este análisis se centró en el cálculo de indicadores financieros clave para evaluar en profundidad la salud financiera de la empresa. La importancia de calcular estos indicadores radicaba en comprender la situación económica y financiera de Proarroz y determinar su eficiencia en la gestión de ingresos y gastos.

Indicador de Endeudamiento: Este indicador se utiliza para medir la proporción de los activos de la empresa que están financiados por deuda. Un valor de 0.72 sugiere que el 72% de los activos de Proarroz están respaldados por pasivos. Esto indica que la empresa depende en gran medida de la financiación por deuda para respaldar sus operaciones y sus inversiones en activos. **Indicador de Liquidez:** La liquidez es crucial para la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Con un valor de 0.99, Proarroz tiene activos circulantes casi equivalentes a sus pasivos circulantes. Esto sugiere que la empresa tiene la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo con sus activos circulantes, lo que es positivo en términos de liquidez.

Indicador de Solvencia: Este indicador mide la relación entre los activos totales de la empresa y sus pasivos totales. Un valor de 1.39 indica que Proarroz tiene suficientes activos para respaldar sus pasivos. Esto sugiere una sólida posición financiera y solidez en sus operaciones. **Margen de Beneficio Neto:** Este indicador evalúa la eficiencia en la generación de ganancias en relación con las ventas totales. Con un valor de 0.015 (o 1.5%), Proarroz logra un margen de beneficio neto del 1.5%. Esto significa que, después de cubrir todos los gastos, la empresa retiene el 1.5% de sus ingresos como beneficio neto. Este margen puede ser considerado bajo y podría ser un área de mejora.

La ficha de observación (**Anexo 6**) realizada en Proarroz destaca una gestión financiera efectiva con registros contables precisos y una sólida comparación con los presupuestos, y determinar factores que afecten a la rentabilidad (**Anexo VII**). Además, la empresa emplea indicadores financieros para evaluar su salud financiera. Como conclusiones, se subraya la eficacia en la gestión financiera, la importancia de la comparación presupuestaria y el uso de indicadores financieros. Las recomendaciones incluyen mantener la comparación presupuestaria, enfocarse en el uso de indicadores financieros y continuar revisando los registros contables para garantizar la integridad de la información financiera

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados del estudio de caso en Proarroz, combinados con las entrevistas al personal contable, financiero y administrativo de la empresa, proporcionan una visión integral de cómo la empresa gestiona sus ingresos y gastos, y cómo utiliza los análisis financieros en su toma de decisiones.

En cuanto a la gestión de ingresos, se destaca que Proarroz realiza un registro meticuloso de los ingresos a través del sistema contable SIGACT. Esto garantiza la precisión y la sistematización en el registro de los ingresos. Además, las principales fuentes de ingresos están relacionadas con las ventas de arroz y sus subproductos, lo que indica una concentración en su negocio central.

La evaluación periódica de la satisfacción del cliente se ha identificado como un indicador clave para medir la rentabilidad de la empresa. Esto subraya la importancia que Proarroz otorga a la satisfacción del cliente como un componente crítico para su éxito financiero.

En cuanto a la gestión de gastos, se observa un alto nivel de control en la autorización de gastos operativos, con la alta dirección desempeñando un papel central en este proceso. La reducción significativa de los gastos de mantenimiento como parte de la estrategia de optimización financiera muestra un enfoque proactivo en la gestión de gastos.

Los resultados de los indicadores financieros para Proarroz en el año 2022 ofrecen una visión mixta de la salud financiera de la empresa. El Indicador de Endeudamiento revela que la empresa está respaldando una parte sustancial de sus activos con deuda. Si bien esto puede haber sido necesario para financiar el crecimiento y las operaciones, también conlleva un mayor riesgo financiero en términos de pagar intereses y capital de deuda.

Por otro lado, el Indicador de Liquidez muestra que Proarroz tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo utilizando sus activos circulantes. Esto es positivo, ya que garantiza que la empresa pueda manejar sus compromisos financieros inmediatos sin dificultades, lo que es esencial para la continuidad operativa.

El Indicador de Solvencia destaca la sólida posición financiera de la empresa. Esto sugiere que Proarroz tiene suficientes activos para respaldar sus pasivos, lo que brinda confianza a inversionistas y acreedores. Un valor de 1.39 sugiere que Proarroz tiene suficientes activos para respaldar sus pasivos totales. Esto indica una sólida posición financiera y solidez en sus operaciones. La empresa está en buena posición para cumplir con sus obligaciones financieras y tiene margen para el crecimiento y la inversión.

El Indicador de Endeudamiento con un valor de 0.72 indica que el 72% aunque esto pueda significar que la empresa depende en gran medida de la financiación por deuda, puede ser una estrategia de financiamiento viable si los costos de interés son manejables y los retornos de inversión son significativos. Sin embargo, un endeudamiento excesivo podría aumentar el riesgo financiero.

El Margen de Beneficio Neto, aunque es modesto, indica que Proarroz está generando ganancias después de cubrir sus gastos operativos. Sin embargo, este margen podría mejorarse para aumentar la rentabilidad de la empresa. El ROA y el ROE revelan que Proarroz podría optimizar el uso de sus activos y aumentar la recompensa para los accionistas. Estos indicadores sugieren áreas de mejora en la eficiencia operativa y la rentabilidad de la empresa.

CONCLUSIONES

El presente estudio ha arrojado resultados altamente satisfactorios al cumplir de manera efectiva con los objetivos planteados, lo que ha permitido obtener un profundo entendimiento de la gestión financiera de la Comercializadora Agrícola Proarroz S.A. durante el periodo 2022. En primer lugar, el análisis de los registros contables ha demostrado que la empresa mantiene un riguroso control sobre sus ingresos y gastos, garantizando la precisión y coherencia de la información financiera. La identificación de posibles irregularidades o inconsistencias en los registros ha sido fundamental para asegurar la integridad de los datos contables y, por ende, la toma de decisiones basada en información confiable.

En cuanto a la rentabilidad, se ha logrado determinar los factores cruciales que inciden en ella. Las ventas de arroz y sus subproductos se han identificado como las principales fuentes de ingresos, y la constante evaluación de la satisfacción del cliente se ha establecido como un indicador clave para medir la rentabilidad. Este hallazgo proporciona una base sólida para la implementación de estrategias destinadas a mejorar aún más la rentabilidad de la empresa.

Finalmente, el análisis de los indicadores financieros ha permitido una evaluación profunda de la salud financiera de Proarroz para el año 2022. A pesar de que se observaron oportunidades de mejora en la rentabilidad, se confirmó que la empresa goza de una sólida posición en términos de solvencia y liquidez. Sin embargo, existen áreas de mejora, debido a que el margen de beneficio neto y la rentabilidad del activo (ROA) son relativamente bajos, lo que podría indicar que Proarroz necesita revisar sus costos y eficiencia operativa para mejorar su rentabilidad.

RECOMENDACIONES

A raíz de las conclusiones obtenidas, se recomienda a Proarroz fortalecer aún más su gestión de ingresos y gastos. Esto implica mantener la meticulosidad en el registro de ingresos, asegurando que se clasifiquen adecuadamente por categorías, lo que facilitará un seguimiento más efectivo de las fuentes de ingresos. Asimismo, es esencial continuar con la revisión rigurosa de los gastos operativos y mantener el proceso de autorización por parte de la alta dirección. Considerando que se han identificado áreas de ahorro, se sugiere realizar análisis de costos más frecuentes para detectar oportunidades de optimización financiera de manera continua.

Dado que la satisfacción del cliente se ha reconocido como un indicador crucial para medir la rentabilidad, se recomienda a Proarroz implementar un sistema de evaluación más detallado y continuo de la satisfacción del cliente. Esto no solo proporcionará una visión más precisa de la rentabilidad, sino que también permitirá identificar áreas de mejora en los productos o servicios ofrecidos. Además, se puede considerar la implementación de indicadores financieros adicionales, específicos para medir la rentabilidad de los productos o líneas de negocio de manera individual, lo que facilitará la toma de decisiones estratégicas.

Dado que se han identificado áreas de oportunidad en el análisis financiero, se recomienda que Proarroz establezca una estrategia formal de mejora continua. Esto puede incluir la definición de objetivos financieros específicos, como el aumento de la rentabilidad en un cierto porcentaje o la reducción de ciertos costos operativos. Además, se sugiere la implementación de revisiones financieras regulares, con la participación de auditores externos y la contadora interna, para garantizar un monitoreo constante de la salud financiera de la empresa. Esta estrategia ayudará a Proarroz a mantenerse ágil y adaptable en un entorno empresarial en constante cambio.

REFERENCIAS

- Atwood, P. (2019). *Negocios: Ingresos Pasivos: Dinero En Línea A Través De Diferentes Flujos De Ingresos E Ideas De Negocios*. Estados Unidos: Babelcube.
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*(51), 217-226. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Fernández, Y., & Paz, V. (2019). Procedimiento para el registro y control de los costos en la Empresa de Tecnología Médica Digital. *Cofin Habana*, 1-9. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v13n2/2073-6061-cofin-13-02-e07.pdf>
- Loor, H., Santistevan, J., Ureta, M., & Mera, R. (2023). Análisis de indicadores de desempeño financiero de la empresa ecuatoriana de balanceados Coprobalan S. A. *Revista San Gregorio*, 128-146. Obtenido de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rsan/v1n54/2528-7907-rsan-1-54-00128.pdf>
- López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.
- Macías, M., & Sánchez, A. (2022). El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril. *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*, 2-20. Obtenido de <https://publicacionescd.uleam.edu.ec/index.php/sapientiae/article/view/341/549>

- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 87-106. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544/671
- Mejía, J., Garzón, V., Barrezueta, S., & Cervantes, A. (2021). Análisis financiero Asociación de Agricultores 3 de Julio, cantón el Guabo, provincia de El Oro, en el período 2017-2019. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 40-48. Obtenido de <http://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/download/375/395>
- Moreno, Y., Muñoz, W., & Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación administrativa*, 1-20. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v51n130/2448-7678-ia-51-130-00006.pdf>
- Nieto, W., & Cuchiparte, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 1062-1085. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8635251.pdf>
- Padilla, M., Quispe, A., Nogueira, D., Hernández, A., & Moreno, K. (2018). El emprendimiento como gestión empresarial para un desarrollo sostenible. *Ingeniería Industrial*, 196-203. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rii/v39n2/1815-5936-rii-39-02-196.pdf>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 1-24. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>

- Saldaña, C., & Guamán, G. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. *Revista Economía y Política*, 1-19.
- Sánchez, Á., & Zambrano, M. (2023). Implementación de la gestión contable en el crecimiento. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 275-285. Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/330>
- Zamarra, J., Gutiérrez, B., & Pérez, D. (2020). Análisis de la información financiera en torno al informe del auditor de las empresas del MILA. *Suma de Negocios*, 64-72. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/sdn/v12n26/2027-5692-sdn-12-26-64.pdf>

ANEXOS

ANEXO I. Análisis vertical del estado de resultados integral de Proarroz del periodo 2022

Tabla

1

Análisis vertical del estado de resultados integral de Proarroz del periodo 2022

Moneda: dólar	2022	Análisis Vertical
Ingresos	1,711,288	86.09%
Otros ingresos	266,924	13.43%
(+) Ingresos exentos	9,536	0.48%
Utilidad Bruta	1,987,748	100.00%
Costo de ventas	1,189,348	59.83%
Utilidad o pérdida operativa	798,400	40.17%
Gastos		
Gastos administrativos y ventas	622,995	31.34%
Gastos financieros	131,893	6.64%
Total de gastos	754,888	37.98%
Utilidad del Ejercicio	43,512	2.19%
Utilidad o pérdida antes de participación de trabajadores	43,512	2.19%
Participación de trabajadores	6,527	0.33%
Impuesto a la renta	7,439	0.37%
Utilidad (Pérdida Neta)	29,547	1.49%
Total resultado integral del año	29,547	1.49%

Nota: La tabla muestra el cálculo del análisis horizontal del estado de resultados integral. Fuente: auditoría externa realizada en la empresa Proarroz.

ANEXO II. Estado de resultado integral

Tabla 2

Estado de resultado integral

PROARROZ
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Moneda: dólar	2022
Ingresos	1,711,288
Otros ingresos	266,924
(+)Ingresos exentos	9,536
Utilidad Bruta	1,987,748
Costo de ventas	1,189,348
Utilidad o pérdida operativa	798,400
Gastos	
Gastos administrativos y ventas	622,995
Gastos financieros	131,893
Total de gastos	754,888
Utilidad del Ejercicio	43,512
Utilidad o pérdida antes de participación de trabajadores	43,512
Participación de trabajadores	6,527
Impuesto a la renta	7,439
Utilidad (Pérdida Neta)	29,547
Total resultado integral del año	29,547

Nota: Fiel copia del original

ANEXO III. Entrevistas dirigidas a la empresa

Tabla 3

Entrevista dirigida a la Asistente Contable

Entrevista dirigida a la Asistente Contable	
Entrevistada: Thalía Paola Jurado Alvarado	Fecha de entrevista: 09/09/23
Preguntas	Respuestas
<p>1. ¿Podría describir el proceso de registro y seguimiento de los ingresos en Proarroz? ¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos para la empresa?</p>	<p>Toda venta (ingresos) se contabilizan a través del sistema contable SIGACT en módulo de facturación.</p> <p>Giro del negocio son las principales fuentes de ingresos (ventas/arroz, natural, envejecido y subproductos).</p>
<p>2. ¿Cómo se gestionan y registran los gastos operativos en la empresa? ¿Existen áreas específicas en las que se ha identificado la necesidad de optimizar los gastos?</p>	<p>Toda compra que se deba realizar es autorizada por la alta dirección quien suministra los recursos necesarios para su adquisición. En la empresa se he determinado previos estudios que el área mayor gastos era mantenimiento quien en la presente fecha ha existido una baja considerable en gastos.</p>
<p>3. ¿Qué métodos se utilizan para evaluar la rentabilidad de los productos o servicios de Proarroz? ¿Se analizan los costos de producción en relación con los ingresos generados?</p>	<p>La compañía lleva a cabo una evaluación de satisfacción de clientes quien de forma mensual analiza dicho indicado.</p> <p>Si, actualmente el análisis de los costos/producción son analizados por parte de nuestra contadora ante la alta dirección.</p>
<p>4. ¿Qué herramientas o sistemas se emplean para llevar a cabo un seguimiento continuo de los ingresos y gastos? ¿Cómo se asegura la precisión y confiabilidad de la información financiera?</p>	<p>Actualmente la empresa adquirió en el periodo 2022 un nuevo sistema contable quien a la presente fecha ha demostrado su eficiencia y confiabilidad en la información contable de la compañía, dicho sistema contable es SIGACT quien es alimentado por la información que ingresan los asistentes contables.</p>
<p>5. ¿En qué medida los registros contables y financieros han influido en la toma de decisiones para mejorar la gestión de ingresos y gastos en la empresa? ¿Se han realizado ajustes o estrategias a raíz de los análisis financieros?</p>	<p>En toda organización el análisis/ cuenta contable es de mucha importancia puesto que permite conocer el movimiento constante que tiene la misma para la toma de decisiones y aplicar correcciones de ser el caso.</p> <p>Si, cada año contable sirve como base para ver en que se ha fallado y aplicar correcciones buscando estrategias para evitar inconvenientes futuros.</p>

Nota: La tabla los resultados de la ficha de observación realizada al Asistente Contable de empresa Proarroz.

Tabla 4*Entrevista dirigida a la Asistente Contable Administrativo*

Entrevista dirigida a la Asistente Contable Administrativo	
Nombre: Vanesa Jiménez	Fecha de entrevista: 09/09/2023
Preguntas	Respuestas
¿Cómo se coordinan y comunican los registros contables con los aspectos administrativos relacionados con los ingresos y gastos de Proarroz?	La parte contable está organizada gracias a un sistema contable en donde se registran los movimientos a diarios para obtener una contabilidad excelente.
¿Cuál es el procedimiento para identificar y clasificar los gastos en la empresa? ¿Se realizan análisis periódicos para identificar posibles áreas de ahorro?	El procedimiento es identificar por centro de costos, los gastos de la empresa. El análisis periódico se lo realiza cada 6 meses (contadora con gerente y presidente).
¿Cómo se abordan las discrepancias o desviaciones en los ingresos y gastos en comparación con los presupuestos establecidos?	Se mantiene un presupuesto, pero lo analiza la alta gerencia con la contadora.
¿Qué papel juega el análisis de los estados financieros en la evaluación de la salud financiera de Proarroz? ¿Qué indicadores clave se utilizan para medir la rentabilidad y eficiencia?	Los auditores que utiliza la alta gerencia ayudan a obtener una mejor rentabilidad, pero más a fondo este tema lo explica la contadora.
¿Se realizan proyecciones financieras basadas en los ingresos y gastos actuales? ¿Cómo se usan estas proyecciones para tomar decisiones estratégicas?	Se programan mantenimientos a las maquinas. Proarroz trata de estar 1 paso adelante a los sucesos que pueden suscitarse.

Nota: La tabla los resultados de la ficha de observación realizada al Asistente Contable Administrativo de la empresa Proarroz

ANEXO IV. Indicadores financieros

Tabla 5

Indicadores financieros

Indicador financiero	2022
Indicador de endeudamiento Pasivo total / Activo total	0.72
Indicador de liquidez Activo circulante / Pasivo circulante	0.99
Indicador de solvencia Activo total / Pasivo total	1.39
Margen de beneficio neto Utilidad neta / Ventas totales	0.015
Rentabilidad del Activo ROA = Utilidad Neta / Total de Activos	0.004
Rentabilidad del Patrimonio ROE = Utilidad Neta / Patrimonio Neto	0.013

Nota: La tabla muestra el cálculo realizado con los datos obtenidos de los estados financieros

ANEXO V. Estado de situación financiera

Tabla 6.

Estado de situación financiera

PROARROZ
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
2022

Activos	
Activo Corriente	
Efectivo y equivalentes al efectivo	52,114.00
Cuentas y documentos por cobrar corrientes	1,013,415.00
Inventarios	669,808.00
Activos por impuestos corrientes	36,017.00
Otros activos corrientes	
Total Activo Corriente	1,771,354.00
Activo No corriente	
Propiedad planta y equipo	6,095,601.00
Otros activos no corrientes	289,130.00
Activos intangibles	11,200.00
Total propiedad planta y equipo	6,395,931.00
Total Activo No corriente	6,395,931.00
Total Activo	8,167,285.00
Pasivos	
Pasivos Corriente	
Cuentas y documentos por pagar	1,129,582.00
Obligaciones tributarias	0.00
Obligaciones con instituciones financieras	654,376.00
Total Pasivo Corriente	1,783,958.00
Pasivo No corriente	
Cuentas y documentos por pagar	1,300,708.00
Obligaciones con instituciones financieras	2,799,318.00
Total pasivo No corriente	4,100,026.00
Total pasivo	5,883,984.00
Patrimonio	
Capital Suscrito y/o Asignado	700,000.00
Reserva legal	298,298.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1,248,019.00
Utilidad del ejercicio	36,984.00
Total Patrimonio neto	2,283,301.00
Total Pasivo y Patrimonio	8,167,285.00

Nota: Fiel copia del original

ANEXO VI. Ficha de observación para analizar los ingresos y gastos en Proarroz:

Tabla 7

Ficha de observación

Información General		
Fecha de Observación:		
Observador:		
Área o Departamento Observado: Contable		
Duración de la Observación:		
Contexto y Objetivos		
Descripción del contexto: El área contable es responsable de registrar, clasificar y analizar los ingresos y gastos de Proarroz, asegurando la precisión y coherencia de la información financiera.		
Objetivos específicos:		
<ul style="list-style-type: none"> - Evaluar la eficacia en el registro de ingresos y gastos. - Verificar la consistencia entre los registros contables y los estados financieros. - Identificar posibles desviaciones entre los gastos reales y los presupuestados. - Analizar el uso de indicadores financieros para evaluar la salud financiera. - Observar si se detectan y corrigen discrepancias en la información financiera. 		
Aspectos que observar	Preguntas	
	Sí	No
1. Registro de Ingresos:		
- ¿Se registran los ingresos de manera sistemática y oportuna?	x	
- ¿Los ingresos se clasifican correctamente por categorías?	x	
2. Registro de Gastos:		
- ¿Los gastos son registrados de forma detallada y precisa?	x	
- ¿Existe un proceso de revisión para asignar correctamente los gastos?		x
3. Comparación con Presupuestos:		
- ¿Se comparan los ingresos y gastos reales con los presupuestados?		x
- ¿Se identifican desviaciones significativas?	x	
4. Uso de Indicadores Financieros:		
- ¿Se emplean indicadores para evaluar la salud financiera?	x	
- ¿Se calculan indicadores de rentabilidad y liquidez?	x	
5. Coherencia de la Información:		
- ¿La información financiera es coherente en los registros y estados financieros?	x	
- ¿Se detectan discrepancias entre la información registrada?		x

Conclusiones
<p>- Principales Conclusiones:</p> <ul style="list-style-type: none">• La gestión financiera en Proarroz se lleva a cabo de manera efectiva, garantizando la precisión y coherencia de la información financiera.• Los registros contables son sólidos y permiten una comparación adecuada con los presupuestos, lo que facilita la toma de decisiones informadas.• El uso de indicadores financieros demuestra un enfoque proactivo hacia la salud financiera de la empresa.
Recomendaciones
<p>- Recomendaciones Propuestas:</p> <ul style="list-style-type: none">• Continuar con la práctica de comparar regularmente los ingresos y gastos reales con los presupuestados para identificar desviaciones oportunamente.• Mantener un enfoque constante en el uso de indicadores financieros como herramientas clave para evaluar y mejorar la salud financiera de la empresa.• Continuar con la revisión cuidadosa de los registros contables y la detección de discrepancias para garantizar la integridad de la información financiera.

Nota: La tabla los resultados de la ficha de observación realizada en la empresa Proarroz.

ANEXO VII. Factores que inciden en el nivel de rentabilidad de la Comercializadora Agrícola Proarroz S.A.

Tabla 8

Factores que inciden en el nivel de rentabilidad de la Comercializadora Agrícola Proarroz S.A.

Factor	Impacto en la Rentabilidad
Eficiencia Operativa	La eficiencia en la gestión de costos de producción y gastos operativos influye directamente en la rentabilidad. Mejoras en la eficiencia pueden aumentar los márgenes de beneficio.
Uso de Activos	La eficacia en el uso de activos afecta al ROA. Optimizar la gestión de activos puede aumentar la rentabilidad al generar más ingresos con los mismos activos.
Gestión de Deuda	La cantidad y estructura de la deuda pueden influir en la rentabilidad. Un endeudamiento excesivo puede aumentar los costos financieros, reduciendo la rentabilidad.
Margen de Beneficio Bruto	Mejorar el margen bruto al aumentar los precios de venta o reducir los costos de producción es fundamental para impulsar la rentabilidad.
Eficiencia en la Gestión de Ingresos	Maximizar los ingresos a través de la diversificación de productos o la expansión de mercados puede aumentar los beneficios.
Control de Gastos	Mantener un control riguroso sobre los gastos operativos y administrativos contribuye a mantener márgenes saludables.
Política de Precios	La estrategia de precios, como descuentos o ajustes, puede influir en la rentabilidad.
Inversiones Estratégicas	Decisiones de inversión bien planificadas pueden generar ingresos adicionales y aumentar la rentabilidad.
Satisfacción del Cliente	Clientes satisfechos tienden a generar ingresos recurrentes y referencias, contribuyendo indirectamente a la rentabilidad.

Nota: Elaboración propia.

ANEXO VIII. Carta autorización

Figura 1

Carta autorización

PROARROZ
industria arrocera

Junquillal, 7 de septiembre del 2023


Señores:
Universidad Técnica de Babahoyo
Ciudad.-

De mis consideraciones:


Mediante la presente Yo, Pedro Julio Bejarano Alvarado en calidad de Representante Legal de la compañía "Agroindustrias Pedro Bejarano AgroindustriasBejarano S.A" con RUC: 0992922362001 brindo la autorización respectiva a favor de la señorita **KEILA DANIELA ROMERO MENDOZA** con Cédula de Ciudadanía N° 1207938216 estudiante de la carrera de contabilidad y auditoría, para que lleve a cabo su proyecto universitario titulado "EVALUACIÓN FINANCIERA DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE LA EMPRESA PROARROZ EN LA PARROQUIA JUNQUILLAL EN EL PERIODO 2022".

Cabe recalcar que se le brindará todo el soporte necesario en cada uno de sus requerimientos con la finalidad de que su proyecto sea todo un éxito.

Atentamente:

 PEDRO JULIO BEJARANO ALVARADO

Pedro Julio Bejarano Alvarado
CC: 1200571279
Correo: presidencia@proarroz.com.ec
Telef: 0993160215

AGROINDUSTRIAS BEJARANO S.A.

PROARROZ
industria arrocera

Agroindustria Bejarano S.A.
Principal s/n - Vía a Corredor
Telf.: 043017450 / 0993160215
Email: gerenciaventas@proarroz.cc
Junquillal, Salitre - Guayas

ANEXO IX. Análisis antiplagio

Figura 2

Análisis antiplagio



ANEXO X. Ruc de la empresa

Figura 3

Ruc de la empresa

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social AGROINDUSTRIAS PEDRO BEJARANO AGROINDUSTRIASBEJARANO S.A.		Número RUC 0992922362001	
Representante legal • BEJARANO ALVARADO PEDRO JULIO			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 17/06/2015	Fecha de actualización 05/05/2022	Inicio de actividades 16/06/2015	
Fecha de constitución 16/06/2015	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 8 / GUAYAS / GUAYAQUIL		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI	
Domicilio tributario			
Ubicación geográfica			
Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI			
Dirección			
Calle: AV JOAQUIN ORRANTIA Número: 822 Intersección: AV L BENITEZ Edificio: EDIFICIO BEIGE Número de oficina: 822 Número de piso: 8 Referencia: EDIFICIO TRADE BUILDING			
Medios de contacto			
Teléfono trabajo: 043017450 Email: pagos@proarroz.com.ec Email: presidencia@proarroz.com.ec			
Actividades económicas			
<ul style="list-style-type: none"> • A01120001 - CULTIVO DE ARROZ (INCLUIDO EL CULTIVO ORGÁNICO Y EL CULTIVO DE ARROZ GENÉTICAMENTE MODIFICADO). • C10611201 - MOLIENDA O PILADO DE ARROZ: PRODUCCIÓN DE ARROZ DESCASCARILLADO, BLANQUEADO, PULIDO, SEMICOCIDO. • G46309101 - VENTA AL POR MAYOR DE ARROZ. 			
Establecimientos			
Abiertos		Cerrados	
4		1	
Obligaciones tributarias			
<ul style="list-style-type: none"> • 2011 DECLARACION DE IVA • 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE • 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES 			
1/2			
www.sri.gob.ec			