



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO



FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL 2024 - AGOSTO 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA

PRÁCTICA

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Análisis comparativo de los estados financieros en la Asoserlimlosri periodo contable
2021-2022

EGRESADO:

Luis Eduardo Santillán Herrera

TUTOR:

CPA. MARIA ALEXANDRA RODRIGUEZ GOMEZ

AÑO 2024

CONTENIDO

Planteamiento del problema	3
Justificación	4
Objetivos del estudio	5
Objetivo general	6
Objetivos específicos	7
Línea de Investigación	8
Marco conceptual	9
Gestión financiera	10
Estados financieros	11
Clasificación de los estados financieros	12
Estado de resultados	13
Análisis comparativo	14
Análisis financiero	15
Análisis vertical	15
Análisis horizontal	16
Razones financieras	17
Liquidez	18
Rentabilidad	19
Solvencia	20
Marco metodológico	23
Resultados	24
Discusión de resultados	32
Conclusiones	35
Recomendaciones	36
Referencias	37
Anexos	39

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Asoserlimlosri es una empresa dedicada a la venta de servicios y productos relacionados con la limpieza. La empresa ha tenido un crecimiento constante en estos años gracias a su amplio catálogo de productos y un buen servicio al cliente. Sin embargo, el éxito de la asociación se ha visto opacado por un problema constante: un deficiente proceso contable que garantice a los socios la información precisa, confiable y veras del estado de la situación económica - financiera de la asociación.

La empresa tiene dificultades para controlar sus costos de ventas y gastos operacionales, esto ha afectado su liquides en el año 2022 con relación al periodo anterior. Además, el crecimiento del inventario en relación con las ganancias es una señal de que la asociación puede tener dificultades para vender sus servicios, lo que ha generado un aumento de stock y a un mayor gasto de almacenamiento.

Esto se debe a una ausencia de seguimiento y verificación en la gestión de costos y gastos, así como a una mala gestión de inventarios. La empresa puede estar incurriendo en costos innecesarios debido a una inadecuada proyección y control de los gastos operacionales o administrativos, de manera que no se evidencia un seguimiento y análisis detallado de los costos de ventas, lo que ha llevado a un bajo margen de beneficio bruto.

Existen varios factores que influyen en la gestión de los inventarios, como la ausencia de proyección y seguimiento adecuados; el aumento de stock; la poca rotación de inventarios; la obsolescencia de los productos; las falencias en el registro y control del inventario; y la inexistencia de una política de devoluciones y rebajas, lo cual puede estar dañando la rentabilidad de la asociación, al incurrir a costos y gastos no proyectados.

Si una empresa no hace ningún análisis comparativo de sus estados financieros de manera constante, podría perder la capacidad para descubrir problemas financieros a tiempo y tomar decisiones preventivas para corregirlos, podría permitir que la empresa identifique a tiempo dificultades financieras como una disminución en sus ingresos, un aumento en los costos o una disminución en su rentabilidad. Si estos inconvenientes no se detectan a tiempo, la asociación podría enfrentar problemas para mantener su solvencia y tener dificultades para pagar sus deudas.

En consecuencia, si la empresa posee dificultades en sus procesos contables, es posible que se enfrente a problemas para tomar decisiones informadas en áreas exactas como la inversión, la expansión o la renovación, es decir si la asociación no tiene una comprensión clara de su posición financiera, podría tomar decisiones que afecten negativamente su rentabilidad o liquidez. También podría tener problemas para obtener financiamiento adecuado de los socios, ya que estos necesitan información financiera exacta y actualizada para analizar el riesgo y la rentabilidad potencial de la asociación.

En breves palabras, la deficiente aplicación de los procesos contables puede tener acciones significativas para la capacidad de la asociación para tomar decisiones informadas en áreas exactas como la inversión, la expansión o la renovación. Por lo tanto, es fundamental que la asociación cuente con información financiera exacta, actualizada y comparativa para tomar decisiones informadas y mantener su rentabilidad y liquidez a largo plazo.

JUSTIFICACIÓN

La justificación de este caso radica en la importancia de llevar un análisis comparativo de los estados financieros en la empresa Asoserlimlosri en el periodo contable de interés. Como se mencionó anteriormente, esta asociación se dedica a la venta de servicios y productos relacionados con la limpieza ha enfrentado varias dificultades financieras debido a la ausencia de un análisis financiero presente que garantice a la asociación la información precisa, confiable y veras de la evolución del estado de la situación económica-financiera de la asociación.

Los análisis comparativos de los estados financieros son una herramienta fundamental para verificar la situación financiera de la asociación y su desempeño en el transcurso del tiempo. A través de esta herramienta, se pueden determinar tendencias y patrones en el desempeño financiero de la asociación, lo que permite a la gerencia tomar decisiones exactas y estratégicas para mejorar la rentabilidad y solvencia de la asociación.

En el caso específico de Asoserlimlosri, el análisis comparativo de los estados financieros es fundamental para verificar la efectividad de las decisiones tomadas para corregir los problemas financieros que ha enfrentado la asociación. A través de este análisis, se puede evaluar si las decisiones tomadas han sido efectivas y si han ayudado a mejorar la rentabilidad y solvencia de la asociación.

Por lo tanto, el objetivo de esta investigación es realizar un análisis financiero de Asoserlimlosri, esta permitirá a la asociación identificar sus fortalezas y debilidades financieras, así como también las oportunidades y amenazas que se enfrenten en el mercado. De esta manera, se puede tomar decisiones informadas y estratégicas para resolver la posición financiera de la asociación y asegurar su rentabilidad y liquidez a largo plazo.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Realizar una comparación en los estados financieros de Asoserlimlosri en el periodo contable 2021-2022

Objetivos específicos

- Examinar la información contable presentada por Asoserlimlosri en los periodos contables 2021-2022
- Realizar un análisis vertical y horizontal de los estados financieros de Asoserlimlosri en el periodo 2021-2022.
- Determinar el comportamiento financiero de Asoserlimlosri a través de razones financieras.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación seleccionada para este estudio de caso es la gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control, la cual tiene como objetivo analizar de manera exhaustiva los estados financieros de la empresa Asoserlimlosri durante el periodo contable 2021-2022. Dentro de esta línea de investigación, se permitirán identificar y analizar las principales fortalezas y debilidades de la gestión financiera y administrativa de la empresa.

En primer lugar, se abordará la gestión financiera, la cual se enfocará en evaluar la efectividad de las estrategias financieras adoptadas por la empresa en el periodo analizado. Se analizará la rentabilidad de la empresa, la gestión del capital de trabajo, la gestión del endeudamiento y la capacidad de generación de flujo de efectivo. La gestión administrativa se enfocará en analizar la eficiencia de los procesos y procedimientos administrativos de la empresa.

La gestión tributaria se enfocará en evaluar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa, así como la eficacia de las estrategias de planificación fiscal adoptadas. Se analizará la gestión de impuestos, la política de retenciones y la gestión de multas y sanciones tributarias. Enmarcados en la sublínea que es de auditoría y control, la auditoría se enfocará en evaluar la calidad de la información financiera presentada por la empresa y la efectividad de los controles internos implementados para garantizar su integridad y confiabilidad.

Finalmente, el control se enfocará en evaluar la eficacia de los controles internos y la capacidad de la empresa para prevenir fraudes y errores contables, así como para cumplir con las regulaciones y normativas aplicables. La combinación de estas permitirá obtener una visión integral de la gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control de la

empresa Asoserlimlosri en el periodo contable 2021-2022, identificando sus principales fortalezas y debilidades y proporcionando recomendaciones para mejorar su desempeño en el futuro.

MARCO CONCEPTUAL

En el presente estudio de caso, el marco conceptual estará dirigido en conceptos relacionados con la gestión financiera, enfocado, en el análisis comparativo de los estados financieros en la empresa Asoserlimlosri en el periodo contable 2021-2022. La asociación se dedica a la venta de línea de limpieza, por lo que se considerarán conceptos relacionados con la gestión financiera en este tipo de asociación, así como los factores que influyen en su avance financiero.

De igual manera se abordarán temas relacionados con el análisis financiero y las razones financieras, procesos clave para verificar la situación financiera de la asociación y tomar decisiones exactas. En conjunto, el marco conceptual permitirá una visión más profunda de los conceptos y herramientas necesarias para realizar un análisis comparativo efectivo de los estados financieros de Asoserlimlosri en el periodo contable de interés.

Gestión financiera

La gestión financiera se refiere a las actividades y procesos que se llevan a cabo en una empresa para administrar y controlar los recursos financieros disponibles, con el objetivo de maximizar el valor de la empresa y asegurar su sostenibilidad a largo plazo. Incluye la planificación financiera, la gestión de los recursos financieros, el análisis financiero, la evaluación de riesgos financieros, la toma de decisiones de inversión y financiamiento, entre otros aspectos. La gestión financiera es crucial para la supervivencia y el éxito de cualquier empresa, ya que los recursos financieros son fundamentales para el cumplimiento de los objetivos y metas empresariales.

Según López & Erazo (2020), la gestión financiera se define como "el arte y la ciencia de administrar los fondos de una empresa con el fin de maximizar su valor". En otras palabras, la gestión financiera implica tomar decisiones informadas y estratégicas sobre cómo la empresa debe obtener, invertir y administrar sus recursos financieros con el objetivo de lograr un rendimiento óptimo para los accionistas. Esto implica la planificación y el control de las finanzas de la empresa, la gestión del riesgo financiero y la toma de decisiones relacionadas con la inversión y el financiamiento.

El análisis comparativo de los estados financieros es una herramienta esencial en la gestión financiera de una empresa, ya que permite a los gerentes y directivos evaluar el desempeño financiero de la empresa a lo largo del tiempo y en relación con otras empresas del mismo sector. En el caso específico de Asoserlimlosri la realización de un análisis comparativo de sus estados financieros en el periodo contable 2021-2022 permitirá evaluar su desempeño financiero en términos de rentabilidad, liquidez y solvencia.

Además, al tener en cuenta la gestión financiera adecuada, se puede mejorar la administración y uso de los recursos financieros, evitar pérdidas y asegurar la viabilidad de la empresa a largo plazo. En este sentido, la realización del presente proyecto contribuirá a la mejora de la gestión financiera de Asoserlimlosri y su competitividad en el mercado de la venta de sus servicios de limpieza en la ciudad de Babahoyo.

Estados financieros

Los estados financieros son documentos contables que reflejan la situación financiera de una empresa en un momento determinado. Estos documentos incluyen el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio neto. Los estados financieros son una herramienta importante para que los inversores,

accionistas, prestamistas y otros interesados puedan evaluar la salud financiera y el desempeño de una empresa.

Según Estupiñán (2019), los estados financieros son informes contables que presentan la situación financiera y los resultados de operaciones de una empresa en un período determinado. Estos informes incluyen el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. La información contenida en los estados financieros es utilizada por los administradores, inversionistas, acreedores y otras partes interesadas para evaluar la salud financiera de la empresa y tomar decisiones informadas.

El análisis comparativo de los estados financieros en Asoserlimlosri de la ciudad de Babahoyo en el periodo contable 2021-2022 requiere una comprensión clara de los estados financieros. Los estados financieros son documentos que resumen la situación financiera de una empresa en un momento determinado y son esenciales para la toma de decisiones financieras informadas.

Clasificación de los estados financieros

Los estados financieros se pueden clasificar en dos grandes grupos: los estados financieros básicos y los estados financieros complementarios.

Los estados financieros básicos son aquellos que se consideran esenciales para la comprensión de la situación financiera de una empresa en un momento determinado y su evolución en el tiempo. Estos estados financieros básicos incluyen el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de cambios en el patrimonio neto. (Róman, 2019)

Por otro lado:

Según Palomares & Peset (2018), los estados financieros complementarios son aquellos que, aunque no son considerados esenciales para la comprensión de la situación financiera de una empresa, pueden proporcionar información adicional relevante. Entre los estados financieros complementarios se encuentran el estado de flujo de efectivo, el estado de cambio en la situación financiera y las notas a los estados financieros.

Para el presente caso de estudio aplicado en la empresa Asoserlimlosri, se analizarán los estados financieros básicos (estado de situación financiera y el estado de resultados) para realizar un análisis comparativo y determinar el comportamiento financiero de la empresa en el periodo contable 2021-2022.

Según Perea, Castellanos., & Valderrama (2018), el Estado de Situación Financiera (ESF) también conocido como Balance General, es uno de los principales estados financieros que presenta la situación económica y financiera de una empresa en una fecha específica. En el ESF se registran los activos, pasivos y el patrimonio de la empresa.

Los activos representan los recursos controlados por la empresa, tales como efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, propiedades, maquinarias, entre otros. Los pasivos son las obligaciones que la empresa debe pagar, como deudas bancarias, cuentas por pagar, impuestos por pagar, entre otros. El patrimonio representa los recursos que pertenecen a los accionistas de la empresa, incluyendo las utilidades retenidas y el capital social.

El ESF es importante para los analistas financieros ya que les permite evaluar la capacidad de la empresa para pagar sus deudas, su solvencia financiera, su rentabilidad y su capacidad de generar efectivo. Además, el análisis de tendencias del ESF a lo largo del

tiempo puede indicar la evolución de la empresa en términos de crecimiento, liquidez y rentabilidad.

Estado de resultados

El estado de resultados, también conocido como cuenta de resultados o estado de pérdidas y ganancias, es un informe financiero que muestra las ganancias y pérdidas de una empresa en un período determinado. Este estado financiero muestra los ingresos totales generados por la empresa durante el período, los gastos incurridos y el resultado neto de la diferencia entre los ingresos y los gastos.

El estado de resultados es una herramienta importante para evaluar la rentabilidad de una empresa y se utiliza comúnmente por los inversores, los prestamistas y otros interesados en la salud financiera de la empresa. En resumen, el estado de resultados proporciona una visión general de la capacidad de la empresa para generar ganancias a partir de sus operaciones comerciales. (Iñiguez, Narváez, & Erazo, 2020)

Análisis comparativo

El análisis comparativo es una técnica utilizada en la evaluación de datos financieros y operativos para comparar y contrastar información a lo largo del tiempo o entre diferentes entidades. Esta técnica implica la comparación de datos financieros y operativos de una empresa con los datos de otras empresas similar en el mismo sector, o con los datos de la misma empresa en diferentes períodos contables. El análisis comparativo es esencial para identificar tendencias, patrones y errores en los datos, y para evaluar el desempeño de la asociación en relación con sus pares y sus enfoques financieros.

Según Nogueira, Medina, Hernández, Comasz, & Medina (2017), el análisis comparativo consiste en la comparación de los datos financieros de una empresa en diferentes períodos contables o con respecto a otras empresas del mismo sector, con el fin de identificar tendencias, fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora en su desempeño financiero. Este análisis permite a los administradores y a los inversionistas tomar decisiones más informadas y basadas en datos concretos.

En Asoserlimlosri, el análisis comparativo es esencial ya que se trata de una técnica esencial para identificar y comparar las tendencias de los estados financieros de la asociación en el transcurso del tiempo. Este permite observar cambios y tendencias en los estados financieros de la asociación, por lo tanto, permite a los administradores y socios tomar decisiones más apropiadas y efectivas en cuanto a la gestión financiera de la asociación.

Análisis financiero

El análisis financiero es una técnica importante que permite evaluar el estado financiero de una entidad mediante su entendimiento de los estados financieros. El objetivo del análisis financiero es proveer información útil para la toma de decisiones y evaluar la capacidad de la asociación para generar ganancias y una muy buena liquides. Los analistas financieros utilizan diversas herramientas y ratios financieros para analizar la rentabilidad, la capacidad, la solvencia y la liquides de una entidad.

Según Briozzo, Albanese, Pullés, & Di Rocco (2019), el análisis financiero es un conjunto de técnicas y procedimientos que permiten obtener, evaluar e interpretar la información financiera de una empresa con el objetivo de conocer su situación actual y pasada, su rentabilidad, su solvencia y su capacidad para generar flujos de efectivo y crear valor para los accionistas.

En el contexto del tema de investigación, el análisis financiero es una técnica importante para analizar la situación financiera de Asoserlimlosri. Al realizar un análisis comparativo de sus estados financieros, se pueden verificar tendencias y patrones en sus finanzas, lo que puede verificar a identificar fortalezas y debilidades para tomar decisiones exactas sobre cómo mejorar el desempeño financiero de la asociación. El análisis financiero también puede proveer información importante para los socios y otros interesados en la entidad.

Análisis vertical

El análisis vertical es una técnica utilizada en contabilidad y finanzas para evaluar la composición y proporción de los diferentes componentes de los estados financieros de una empresa. Este análisis implica la comparación de cada cuenta individual de los estados financieros con un total relevante dentro del mismo estado financiero, generalmente el total de activos o el total de ingresos. La finalidad de este análisis es identificar tendencias y patrones en la estructura financiera de la empresa y evaluar su solidez y estabilidad.

Según Saldaña & Guamán (2019), el análisis vertical es una técnica de análisis financiero que examina la relación entre una partida específica y un total dentro de un estado financiero. Se expresa en términos de un porcentaje y permite evaluar la composición de una cuenta en relación con el total del estado financiero. Es una herramienta útil para identificar cambios en la estructura financiera de la empresa en el tiempo.

Según la literatura, esta técnica permite identificar la proporción que cada partida del estado financiero representa del total de la misma categoría. En el caso de Asoserlimlosri, el análisis vertical de los estados financieros de los periodos contables 2021-2022 permitirá

identificar la evolución de las diferentes partidas en términos de proporción y evaluar su impacto en la estructura financiera de la empresa.

Análisis horizontal

El análisis horizontal es una técnica utilizada en el análisis financiero para evaluar la evolución de los datos financieros a lo largo del tiempo. Consiste en comparar los datos financieros de dos o más periodos contables consecutivos y determinar las variaciones porcentuales en las diferentes partidas de los estados financieros.

Según Brossard (2021), el análisis horizontal es una herramienta importante para evaluar la evolución de la empresa a lo largo del tiempo y detectar posibles problemas o áreas de mejora en su desempeño financiero. Esta técnica permite identificar las tendencias y los cambios significativos en la situación financiera de la empresa a lo largo del tiempo.

En Asoserlimlosri, el análisis horizontal será útil para identificar cambios significativos en las finanzas de la empresa de un período a otro. Por ejemplo, se puede evaluar si hubo un aumento o disminución en las ventas, costos, gastos o beneficios de la empresa en el período contable 2021 en comparación con el período contable 2022. Con el análisis horizontal, se puede determinar si la empresa ha crecido o disminuido en términos financieros y si ha habido mejoras en su rendimiento financiero a lo largo del tiempo.

Razones financieras

Las razones financieras, también conocidas como indicadores financieros, son herramientas utilizadas en el análisis financiero para evaluar la situación económica de una empresa en un momento determinado, a partir de la relación entre diferentes cuentas o variables financieras, tales como los estados financieros. Estas razones permiten medir la

rentabilidad, la liquidez, la solvencia y el endeudamiento de una empresa, entre otros aspectos clave en su desempeño financiero.

Según Buele, Cuesta, & Chillogalli (2020), las razones financieras son medidas que se utilizan para expresar una relación entre dos cuentas o grupos de cuentas de los estados financieros de una empresa, con el fin de evaluar la solvencia, la liquidez, la rentabilidad y la eficiencia operativa de la empresa. Las razones financieras son una herramienta importante para analizar y comparar el desempeño financiero de una empresa a lo largo del tiempo y en relación con otras empresas del mismo sector.

La aplicación de las razones financieras en la empresa Asoserlimlosri permitirá evaluar el desempeño financiero de la empresa en el periodo 2021-2022. Esto facilitará la toma de decisiones y la identificación de oportunidades de mejora en áreas como la gestión financiera y administrativa. Este permite una comparación a lo largo del tiempo, lo que permitirá identificar tendencias y patrones en el comportamiento financiero de la empresa.

Liquidez

La liquidez se refiere a la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando sus activos circulantes, es decir, aquellos que pueden convertirse en efectivo dentro de un año o menos. Se puede medir mediante la relación entre los activos circulantes y los pasivos circulantes. Una buena liquidez permite a la empresa afrontar imprevistos y mantener su operatividad sin problemas.

Según Rodríguez & Venegas (2018), la liquidez se puede medir utilizando diversas razones financieras, como la razón circulante, la prueba ácida y la razón de efectivo. Estas razones financieras miden la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a

corto plazo mediante la comparación de los activos corrientes de la empresa con sus pasivos corrientes.

En el contexto del proyecto de investigación sobre el análisis comparativo de los estados financieros de Asoserlimlosri, el análisis de la liquidez de la empresa es importante porque permite evaluar su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Además, la identificación de cualquier problema de liquidez puede ayudar a tomar medidas correctivas para mejorar la situación financiera de la empresa. Las principales razones de liquidez son:

1. Razón corriente: es la relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes.

Permite medir la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo con los recursos que dispone en ese mismo periodo. Su fórmula es:

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

2. Razón rápida o prueba ácida: es similar a la razón corriente, pero excluye los inventarios del cálculo. Esto se debe a que los inventarios pueden ser más difíciles de convertir en efectivo en un corto plazo. Su fórmula es:

$$\text{prueba ácida} = \frac{(\text{Activo Circulante} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo Circulante}}$$

3. Razón de efectivo: mide la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando únicamente sus activos líquidos, como el efectivo y los equivalentes de efectivo. Su fórmula es:

$$\text{Razón de Efectivo} = \frac{\text{Efectivo y Equivalentes de Efectivo}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Rentabilidad

La rentabilidad se refiere a la capacidad de una empresa o inversión para generar beneficios o ganancias en relación a la inversión realizada. Es decir, mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos para generar ingresos. La rentabilidad se puede medir de diferentes maneras, como la rentabilidad financiera o rentabilidad económica, y se expresa en términos de porcentaje o ratio. Una rentabilidad alta indica que la empresa o inversión está generando ganancias significativas en relación a los recursos invertidos, mientras que una rentabilidad baja puede indicar que la empresa o inversión no está siendo rentable.

Según Gaytán (2020), la rentabilidad es la capacidad de una empresa para generar beneficios en relación con los recursos invertidos. Es decir, mide la eficiencia de la empresa en utilizar sus activos y generar ganancias. La rentabilidad es un indicador importante ya que permite evaluar la capacidad de la empresa para generar beneficios para los accionistas y reinvertir en el negocio.

La rentabilidad es uno de los aspectos clave en el análisis financiero de una empresa, ya que mide la capacidad de generar beneficios en relación con los recursos invertidos. En el caso del proyecto de análisis comparativo de los estados financieros de Asoserlimlosri, el estudio de la rentabilidad será fundamental para evaluar la eficiencia de la empresa en la gestión de sus recursos y determinar si está generando beneficios suficientes para mantener su operación y expansión. Algunas de las razones de rentabilidad más utilizadas son:

1. Margen de beneficio bruto: mide la rentabilidad de las ventas después de deducir el costo de los productos vendidos. Su formula es:

$$\textit{Margen de beneficio bruto} = \frac{(\textit{Ventas} - \textit{Costo de ventas})}{\textit{Ventas}}$$

2. Margen de beneficio neto: mide la rentabilidad de las ventas después de deducir todos los gastos de la empresa. Su formulas es:

$$\text{Margen de beneficio neto} = \frac{(\text{Ingresos totales} - \text{Costos totales})}{\text{Ingresos totales}}$$

3. Retorno sobre la inversión (ROI): mide la rentabilidad de la inversión de la empresa al dividir la ganancia neta por el valor total de los activos. Su formulas es:

$$\text{ROI} = \frac{(\text{Ganancia de la inversión} - \text{Costo de la inversión})}{\text{Costo de la inversión}}$$

4. Retorno sobre el patrimonio (ROE): mide la rentabilidad de la inversión de los accionistas al dividir la ganancia neta por el valor total del patrimonio. Su formulas es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

5. Retorno sobre los activos (ROA): mide la rentabilidad de los activos de la empresa al dividir la ganancia neta por el valor total de los activos. Su formulas es:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total de Activos}}$$

Solvencia

Se refiere a la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo. Se trata de una medida de la salud financiera de la empresa y se utiliza para determinar si la empresa es capaz de mantener sus operaciones a largo plazo. La solvencia se puede evaluar mediante la medición de la cantidad de activos que tiene la empresa en comparación con sus pasivos. Si los activos de la empresa son suficientes para cubrir sus pasivos, se considera que la empresa es solvente.

Según Yaguache, Higuerey, & Inga (2019), la solvencia se refiere a la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones a largo plazo, es decir, con las deudas que vencen en un plazo mayor a un año. La solvencia se puede medir mediante el análisis de los estados financieros de la empresa y se considera como un indicador de la estabilidad financiera de la misma.

Algunas de las razones de solvencia más comunes incluyen:

1. Razón de endeudamiento: mide la proporción del total de activos que está financiada por deuda. Se calcula dividiendo la deuda total entre el total de activos.

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Activos totales}}$$

2. Ratio de cobertura de la deuda: mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus pagos de deuda a largo plazo. Se calcula dividiendo el beneficio antes de los impuestos entre los pagos de la deuda a largo plazo.

$$\text{Ratio de cobertura de la deuda} = \frac{\text{Utilidad neta antes impuestos}}{\text{Gastos por intereses}}$$

3. Ratio de cobertura de la deuda a corto plazo: mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus pagos de deuda a corto plazo. Se calcula dividiendo el efectivo y equivalentes de efectivo entre los pagos de la deuda a corto plazo.

$$\text{Ratio de cobertura de la deuda a corto plazo} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Deuda a corto plazo}}$$

MARCO METODOLÓGICO

En la elaboración de la presente investigación se utilizó un enfoque de investigación mixto, lo que significa que se utiliza elementos cuantitativos como cualitativos en la recopilación y análisis de datos. En primer lugar, se realizó una descripción adecuada de las cuentas que conforman el estado de resultado, lo que permitió verificar información cuantitativa sobre la situación financiera de la asociación. Además, se realizó un análisis horizontal y vertical para examinar la evolución de las cuentas en el transcurso del tiempo.

En el proceso de investigación se utilizaron diversas técnicas, entre ellas la revisión de información proveniente de texto y autores especializados en el estudio, lo que permitió obtener una comprensión más precisa de los temas relevantes para la investigación.

Además, se llevó a cabo un análisis de los estados financieros, que involucró el método de análisis horizontal y vertical, los cuales permitieron verificar las variaciones absolutas y relativas de las cuentas de ingresos, costos y gastos.

Al utilizar estas técnicas se logró obtener una visión más amplia y detallada del tema de investigación, lo que contribuyó a la eficiencia en el desarrollo de la investigación. Además, se realizó una entrevista con el responsable de la asociación, en la que se plantearon preguntas abiertas para obtener información variadas y detalladas acerca de su percepción sobre el estado económico de la asociación y si está al tanto de su estado laboral. De esta manera, se puede ver el comportamiento financiero de la asociación en los dos años analizados en el estudio.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos a través del análisis comparativo de los estados financieros de Asoserlimlosri en el periodo contable 2021-2022 han permitido verificar la situación financiera de la asociación en este periodo. En este apartado se presentan los resultados obtenidos mediante la aplicación de herramienta de análisis financiero, tanto horizontal como vertical, así como el cálculo de varias razones financieras.

A partir de las respuestas obtenidas, se puede observar que la asociación utiliza un sistema computarizado para el registro de transacciones contables y prepara sus estados financieros a partir de los movimientos contables que se registra al SRI. También se realizan análisis y verificaciones de cuentas por cobrar, por pagar e inventario para el control interno contable. En cuanto a las leyes contables, la asociación sigue las normas de la NIC 8 sobre las Políticas Contables generales. Además, la clasificación de gastos e ingresos se realiza de acuerdo con el plan general contable actualizado según las NIC.

Una de las principales preocupaciones de Asoserlimlosri es garantizar la liquidez y solvencia de la asociación. El desafío en este aspecto es mantener un equilibrio adecuado entre el efectivo vigente y los activos invertidos en la asociación. Es importante que la asociación tenga suficiente efectivo para cancelar sus deudas a corto plazo, como los proveedores y los socios, pero también es importante que los activos no estén inmovilizados en exceso en el inventario y cuentas por cobrar, ya que esto puede incomodar la capacidad de la asociación para cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo. La gestión de la liquidez es un deber complejo y requiere una proyección adecuada de la gestión de tesorería.

A continuación, se presenta el análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa en estos dos años. Los datos financieros fueron obtenidos a partir de los estados financieros proporcionados por la empresa y se utilizó una combinación de herramientas cuantitativas para su análisis. El objetivo es proporcionar una visión clara y detallada de la situación financiera de la empresa en los periodos mencionados.

Tabla 1. Análisis vertical del estado de situación financiera

	Periodos		Análisis vertical	
	2021	2022	2021	2022
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y equivalente al efectivo	\$12.490,00	\$17.470,00	31,89%	33,83%
Cuentas y documentos por cobrar	\$5.500,00	\$6.822,00	14,05%	13,20%
Inventarios	\$17.644,00	\$24.009,44	45,11%	46,48%
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$35.634,00	\$48.301,44	91,06%	93,51%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Maquinarias y Equipo	\$2.500,00	\$2.500,00	3,83%	2,90%
(-) Dep. Maq. Equipo		\$-250,00	0,00%	-0,29%
Equipo Computo	\$2.000,00	\$2.000,00	5,11%	3,87%
(-) Dep. Equ. Comp		\$666,67	0,00%	1,29%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$4.500,00	\$4.250,00	8,94%	6,49%
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	\$4.500,00	\$4.250,00	8,94%	6,49%

TOTAL ACTIVOS	\$40.134,00	\$52.551,44	100,00%	100,00%
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$9.541,00	\$8.109,85	24,38%	15,70%
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	\$9.541,00	\$8.109,85	24,38%	15,70%
PASIVOS NO CORRIENTES				
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$14.321,00	\$10.357,31	36,59%	20,05%
TOTAL DE NO PASIVOS CORRIENTES	\$14.321,00	\$10.357,31	36,59%	20,05%
TOTAL PASIVOS	\$23.862,00	\$18.467,16	60,98%	35,75%
PATRIMONIO				
CAPITAL	\$800,00	\$800,00	2,04%	1,55%
Aporte de Socios	\$8.853,00	\$8.853,00	22,62%	17,14%
Utilidad Acumulada del Ejercicio Anterior	\$5.619,00	\$23.531,28	14,36%	45,56%
TOTAL PATRIMONIO	\$15.272,00	\$33.184,28	39,02%	64,25%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$39.134,00	\$51.651,44	100,00%	100,00%

Fuente: Estados financieros otorgados por la empresa

El análisis vertical del estado de situación financiera revela que la participación del efectivo y equivalente al efectivo aumentó y la de cuentas y documentos por cobrar disminuyó, mientras que el rubro de inventarios tuvo un incremento en su participación. Además, se observa que los activos corrientes representaron una mayor proporción del total de activos en el año 2022 en comparación con el año 2021.

Tabla 2. Análisis horizontal del estado de situación financiera

	Periodos	Análisis horizontal
--	-----------------	----------------------------

	2021	2022	2021 - 2022	
ACTIVOS			Var. Abs.	Var. Rel.
ACTIVOS CORRIENTES				
Efectivo y equivalente al efectivo	\$12.470,00	\$17.462,00	\$4.992,00	40,00%
Cuentas y documentos por cobrar	\$5.510,00	\$6.830,00	\$1.320,00	24,00%
Inventarios	\$17.654,00	\$24.009,44	\$6.355,44	36,00%
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	\$35.634,00	\$48.301,44	\$12.667,44	35,55%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Maquinarias y Equipo	\$2.500,00	\$2.500,00	\$0,00	0,00%
(-) Dep. Maq. Equipo		\$-250,00	-\$150,00	0,00%
Equipo Computo	\$2.000,00	\$2.000,00	\$0,00	0,00%
(-) Dep. Equ. Comp		\$666,67	\$666,67	0,00%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$4.500,00	\$4.250,00	-\$150,00	-4,29%
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES	\$4.500,00	\$4.250,00	-\$150,00	-4,29%
TOTAL ACTIVOS	\$40.134,00	\$52.551,44	\$12.517,44	31,99%
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$9.541,00	\$8.109,85	-\$1.431,15	-15,00%
TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES	\$9.541,00	\$8.109,85	-\$1.431,15	-15,00%

PASIVOS NO CORRIENTES				
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$14.321,00	\$10.357,31	-\$3.963,69	-27,68%
TOTAL DE NO PASIVOS CORRIENTES	\$14.321,00	\$10.357,31	-\$3.963,69	-27,68%
TOTAL PASIVOS	\$23.862,00	\$18.467,16	\$5.394,84	-22,61%
PATRIMONIO				
CAPITAL	\$800,00	\$800,00	\$0,00	0,00%
Aporte de Socios	\$8.853,00	\$8.853,00	\$0,00	0,00%
Utilidad Acumulada del Ejercicio Anterior	\$5.619,00	\$23.531,28	\$17.912,28	318,78%
TOTAL PATRIMONIO	\$15.272,00	\$33.184,28	\$17.912,28	117,29%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$39.134,00	\$51.651,44	\$12.517,44	31,99%

Fuente: Estados financieros otorgados por la empresa

El análisis horizontal compara la variación porcentual de las diferentes cuentas de los estados financieros entre los periodos 2021 y 2022. Los activos corrientes aumentaron, siendo el inventario la cuenta que más contribuye. La cuenta de efectivo y equivalente al efectivo aumentó, mientras que las cuentas y documentos por cobrar también aumentaron. En cuanto a los activos no corrientes, se evidencia una disminución en la propiedad planta y equipo. Los pasivos disminuyeron, siendo las cuentas y documentos por pagar y las obligaciones con instituciones financieras las que más contribuyeron a esta reducción.

Tabla 3. Análisis vertical del estado de resultados integral

	Periodos		Análisis vertical	
	2021	2022	2021	2022
INGRESOS	\$263.291,22	\$261.819,40	100,00 %	100,00 %
Ventas Locales de Bienes	\$263.291,22	\$261.819,40	100,00 %	100,00 %
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$37.224,55	\$40.772,91	14,14%	15,00%
Gravadas con tarifa de 0% de IVA o exentas de IVA	\$225.966,67	\$231.046,49	85,86%	85,00%
COSTO DE VENTAS	\$155.842,72	\$154.832,98	59,21%	56,96%
Inventario Inicial	\$76.541,00	\$17.654,00	29,08%	6,49%
Compras Netas	\$96.955,72	\$161.188,42	36,84%	59,30%
Mercaderia Disp, Para la venta	\$173.496,72	\$178.842,42	65,92%	65,79%
(-) Inventario Final	\$17.654,00	\$24.009,44	6,71%	8,83%
UTILIDAD BRUTA VENTAS	\$107.348,50	\$116.986,42	40,79%	43,04%
GASTOS OPERACIONALES	\$84.383,04	\$92.402,52	32,06%	33,99%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$84.383,04	\$92.402,52	32,06%	33,99%
Sueldos y Salarios	\$68.113,34	\$74.584,11	25,88%	27,44%
Beneficios Sociales	\$7.176,06	\$7.857,79	2,73%	2,89%
Aporte A la Seguridad Social	\$9.094,64	\$9.958,63	3,46%	3,66%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$22.964,46	\$24.585,89	8,73%	9,04%

Fuente: Estados financieros otorgados por la empresa

En el análisis vertical del estado de resultados de Asoserlimlosri se observa que los ingresos totales de la empresa aumentaron en el año 2022 en comparación con 2021. El costo de ventas disminuyó ligeramente. En cuanto a los gastos operacionales y administrativos, aumentaron en 2022. La utilidad del ejercicio aumentó ligeramente.

Tabla 4. Análisis horizontal del estado de resultados integral

	Periodos	Análisis horizontal
--	----------	---------------------

	2021	2022	2021-2022	
INGRESOS	\$263.291,22	\$261.819,40	\$8.628,18	3,28%
Ventas Locales de Bienes	\$263.291,22	\$261.819,40	\$8.628,18	3,28%
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	\$37.224,55	\$40.772,91	\$3.548,36	9,53%
Gravadas con tarifa de 0% de IVA o exentas de IVA	\$225.966,67	\$231.046,49	\$5.079,82	2,25%
COSTO DE VENTAS	\$155.842,72	\$154.832,98	-\$1.009,74	0,65%
Inventario Inicial	\$76.541,00	\$17.654,00	-	-
Compras Netas	\$96.955,72	\$161.188,42	\$58.887,00	76,94%
Mercaderia Disp, Para la venta	\$173.496,72	\$178.842,42	\$64.232,70	66,25%
(-) Inventario Final	\$17.654,00	\$24.009,44	\$5.345,70	3,08%
UTILIDAD BRUTA VENTAS	\$107.348,50	\$116.986,42	\$6.355,44	36,00%
GASTOS OPERACIONALES	\$84.383,04	\$92.402,52	\$9.637,92	8,98%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$84.383,04	\$92.402,52	\$8.016,48	9,50%
Sueldos y Salarios	\$68.113,34	\$74.584,11	\$6.470,77	9,50%
Beneficios Sociales	\$7.176,06	\$7.857,79	\$681,73	9,50%
Aporte A la Seguridad Social	\$9.094,64	\$9.958,63	\$863,99	9,50%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$22.964,46	\$24.585,89	\$1.621,43	7,06%

Fuente: Estados financieros otorgados por la empresa

En el análisis horizontal del estado de resultados se evidencia un aumento en los ingresos de la empresa entre los periodos 2021 y 2022, siendo las ventas locales de bienes las que más contribuyeron a este incremento. Además, se observa una disminución del costo

de ventas, aunque las compras netas aumentaron significativamente. La utilidad bruta de ventas aumentó, y gastos operacionales y administrativos también aumentaron. Finalmente, la utilidad del ejercicio aumentó, lo que indica una mejora en la rentabilidad de la empresa.

Para obtener una visión más precisa de la situación financiera de la empresa, se aplicarán indicadores financieros en el futuro.

Tabla 4. Análisis con indicadores financieros de la empresa en el año 2021-2021

Indicador	Calculo	Resultado
Índice de liquidez Activo circulante / Pasivo circulante	$2021 = \frac{\$35.634,00}{\$9.541,00}$ $2022 = \frac{\$48.301,44}{\$8.109,85}$	2021= 3,73 2022=5,96
Prueba ácida (Activo Circulante - Inventarios) / Pasivo Circulante	$2021 = \frac{\$35.634,00 - \$17.654,00}{\$9.541,00}$ $2022 = \frac{\$48.301,44 - \$24.009,44}{\$8.109,85}$	2021= 1,88 2022=3,00
Razón de efectivo Efectivo y los equivalentes de efectivo/ Activo circulante	$2021 = \frac{\$12.480,00}{\$35.634,00}$ $2022 = \frac{\$17.472,00}{\$48.301,44}$	2021= 0,35 2022=0,36
Margen de beneficio bruto (ventas – costo de ventas) /ventas	$2021 = \frac{\$107.348,50}{\$271.819,40}$	2021= 0,41

	$2022 = \frac{\$116.986,42}{\$271.819,40}$	2022=0,43
Margen de beneficio neto (ingresos totales – costos totales) /ingresos totales	$2021 = \frac{\$22.964,46}{\$263.191,22}$ $2022 = \frac{\$24.585,89}{\$271.819,40}$	2021= 0,09 2022=0,09
Retorno sobre el patrimonio (Utilidad neta/patrimonio)	$2021 = \frac{\$22.964,46}{\$15.272,00}$ $2022 = \frac{\$24.585,89}{\$33.184,28}$	2021= 1,50 2022=0,74
Retorno sobre los activos (Utilidad neta/total de activo)	$2021 = \frac{\$22.964,46}{\$39.134,00}$ $2022 = \frac{\$24.585,89}{\$51.651,44}$	2021= 0,59 2022=0,48
Índice de endeudamiento Pasivo total / Activo total	$2021 = \frac{\$23.862,00}{\$39.134,00}$ $2022 = \frac{\$18.467,16}{\$51.651,44}$	2021= 0,61 2022=0,36

Índice de solvencia Activo total / Pasivo total	$2021 = \frac{\$39.134,00}{\$23.862,00}$ $2022 = \frac{\$51.651,44}{\$18.467,16}$	 2021= 1,64 2022=2,80
---	--	-------------------------------------

Fuente: Estados financieros otorgados por la empresa

Los indicadores financieros pueden ayudar a determinar el comportamiento financiero de Asoserlimlosri, ya que brindan información valiosa sobre su situación financiera actual y pasada, así como su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a largo y corto plazo. Además, estos indicadores permiten comparar el rendimiento financiero de la empresa con el de otras empresas en el mismo sector, lo que ayuda a evaluar su competitividad y desempeño en el mercado.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el 2021, el efectivo y equivalente al efectivo representaba el 31,89% de los activos totales, mientras que en 2022 representaba el 33,83%. Esto significa que la empresa tiene una cantidad significativa de efectivo en relación con sus activos totales. El efectivo y equivalente al efectivo aumentó un 40% de 2021 a 2022, lo que puede indicar una mejora en la liquidez de la empresa. En el 2021, el inventario representaba el 45,11% de los activos totales, mientras que en 2022 representaba el 46,48%. Esto indica que el inventario es un activo importante para la empresa. El inventario aumentó un 36% de 2021 a 2022, lo que puede indicar una mayor inversión en la compra de mercancías, pero también puede ser una señal de que la empresa ha tenido dificultades para vender su inventario y ha acumulado exceso de stock.

En el 2021, las cuentas y documentos por pagar representan el 24,38% de los pasivos totales, mientras que en 2022 representaban el 15,70%. Esto indica que la empresa podría reducir significativamente sus deudas a corto plazo en 2022. Las cuentas y documentos por pagar disminuyeron un 15% de 2021 a 2022, lo que puede indicar una mayor eficiencia en la gestión de cuentas por pagar. En los pasivos corrientes, se puede observar que las cuentas y documentos por pagar disminuyeron en un 15% en el año 2022, lo que indica que la empresa ha mejorado su capacidad para pagar sus deudas a corto plazo. En el año 2021, las cuentas y documentos por pagar representan el 24,38% del total de pasivos corrientes, mientras que en el año 2022 representaron el 15,70%.

En cuanto a las obligaciones con instituciones financieras, se puede observar que en el año 2022 disminuyeron en un 27,68%, lo que indica que la empresa ha logrado pagar parte de sus deudas a largo plazo. En el año 2021, las obligaciones con instituciones financieras

representaron el 36,59% del total de pasivos no corrientes, mientras que en el año 2022 representaron el 20,05%.

En cuanto a los gastos operacionales y administrativos, se puede observar que aumentaron en un 9,50% en el año 2022, lo que indica que la empresa ha incurrido en mayores gastos para operar y administrar su negocio. En el año 2021, los gastos operacionales y administrativos representaron el 32,06% del total de ingresos, mientras que en el año 2022 representaron el 33,99%. En cuanto a la utilidad del ejercicio, se puede observar que aumentó en un 7,06% en el año 2022, lo que indica que la empresa ha obtenido una mayor rentabilidad en comparación con el año anterior. En el año 2021, la utilidad del ejercicio representó el 8,73% del total de ingresos, mientras que en el año 2022 representó el 9,04%.

Los indicadores financieros muestran una mejora en la situación financiera de la empresa entre los periodos 2021 y 2022. El índice de liquidez aumentó de 3,73 a 5,96, lo que indica una mayor capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. La prueba ácida también aumentó de 1,88 a 3,00, lo que indica una mejora en la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo en situaciones de emergencia. La razón de efectivo se mantuvo estable en ambos periodos.

En cuanto a la rentabilidad, el margen de beneficio bruto aumentó ligeramente de 0,41 a 0,43, mientras que el margen de beneficio neto se mantuvo estable en 0,09. El retorno sobre el patrimonio disminuyó de 1,50 a 0,74, lo que indica una menor rentabilidad para los inversionistas. El retorno sobre los activos también disminuyó de 0,59 a 0,48, lo que sugiere que la empresa ha sido menos eficiente en la generación de ganancias con sus activos.

Finalmente, los indicadores de endeudamiento y solvencia muestran una mejora en la posición financiera de la empresa. El índice de endeudamiento disminuyó de 0,61 a 0,36, lo que indica una menor dependencia de la empresa en la deuda para financiar sus actividades. El índice de solvencia aumentó de 1,64 a 2,80, lo que indica una mayor capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. En general, estos indicadores sugieren una mejora en la situación financiera de la empresa entre los periodos analizados.

Gracias a estos resultados, se puede afirmar que el comportamiento financiero de Asoserlimlosri en el año 2022 es estable, pero Un aspecto negativo en la gestión contable de la empresa que se puede observar a través del análisis vertical del estado de resultados es la disminución del margen de beneficio bruto de 40,79% en 2021 a 43,04% en 2022. Esto indica que la empresa ha incurrido en mayores costos en relación con las ventas, lo que ha afectado su rentabilidad.

Este problema puede estar relacionado con la gestión de inventarios y compras, ya que se puede observar una disminución significativa del inventario inicial y un aumento de las compras netas. Además, el costo de ventas aumentó en un 0,65%, lo que sugiere que la empresa ha tenido dificultades para controlar sus costos. Este aspecto negativo en la gestión contable puede llevar a problemas de liquidez y rentabilidad a largo plazo si no se aborda adecuadamente. Por lo tanto, es importante que la empresa realice un análisis más detallado de sus costos y gastos, y tome medidas para mejorar la eficiencia en la gestión de inventarios y compras.

CONCLUSIONES

La evaluación de la información contable presentada por Asoserlimlosri en los periodos contables 2021-2022 ha permitido analizar y comprender su situación financiera de la asociación. Los estados financieros proporcionan una visión detallada de los ingresos, costos, activos y pasivos de la entidad. En general, se determina que la entidad tiene buena capacidad de generar utilidades, pero existe una mala administración en los costos y gastos, lo cual puede causar a problemas de liquidez y rentabilidad a largo plazo si no se resuelve adecuadamente.

El análisis vertical y horizontal de los estados financieros de Asoserlimlosri del periodo 2021-2022 ha permitido observar las principales tendencias y cambios en los ingresos, costos, activos y pasivos de la asociación. Se ha podido identificar que la asociación ha aumentado su efectivo y equivalente al efectivo, lo que indica un crecimiento en su liquidez. Además, el aumento en el inventario puede otorgar una mayor inversión en la compra de mercancías o un aumento excesivo de stock. En términos de deudas, se ha podido observar una disminución significativa de obligaciones con proveedores e instituciones financieras.

La herramienta de razones financieras ha permitido examinar el comportamiento financiero de Asoserlimlosri en el periodo 2021-2022. Se puede concluir que la asociación tiene una buena capacidad para cumplir con sus responsabilidades financieras a corto y largo plazo. Los índices de liquidez y solvencia indica que la asociación tiene la capacidad de pagar sus deudas y responsabilidades financieras. En cuanto a la rentabilidad, se ha observado que la asociación es capaz de generar ganancias sobre sus ventas y activos y que está utilizando eficientemente su capital y patrimonio para generar ganancias.

RECOMENDACIONES

Dado que, Asoserlimlosri tiene una cantidad significativa de efectivo en comparación con sus activos totales, se recomienda que la asociación revise su política de gestión de efectivo y considere invertir un mínimo del efectivo en activos más rentables, como bonos o inversiones a corto plazo. Además, la asociación puede considerar la implementación de normas de control de costos para disminuir los gastos operativos y administrativos y mejorar la liquidez a largo plazo.

A razón de que Asoserlimlosri ha logrado disminuir significativamente sus deudas a corto plazo en 2022, se recomienda que la asociación continúe con una gestión eficiente de sus cuentas por pagar para anular cargas financieras innecesarias. La asociación debe considerar establecer una norma de pago a proveedores que sea consistente y efectiva, a fin de evitar costos financieros adicionales y establecer relaciones comerciales adecuada. Se sugiere que la asociación continúe invirtiendo en la mejora de sus procesos de ventas y de gestión de inventarios, para mejorar la rentabilidad de sus operaciones.

Asoserlimlosri tiene una capacidad limitada para cubrir sus prioridades a corto plazo utilizando solamente sus activos líquidos, se recomienda que la asociación considere mejorar su gestión de inventario y cuentas por cobrar. La asociación debe implementar leyes para mejorar la rotación del inventario y reducir el plazo promedio de recuperación de las cuentas por cobrar, para mejorar su posición de liquidez. Además, la asociación debe considerar la posibilidad de obtener líneas de crédito o financiamiento para aumentar su capacidad de hacer frente a responsabilidades a corto plazo en caso de ser necesario.

ANEXOS

ANEXO I.

Entrevista al administrador de Asoserlimlosri

Objetivo: Conocer la situación actual de la asociación sobre la gestión de cuentas por cobrar.

¿Cómo se lleva a cabo el registro de transacciones contables en la Asoserlimlosri?

Mediante sistema computarizado y manual

¿Cuál es el proceso de preparación de los estados financieros en Asoserlimlosri?

De todos los movimientos contables que luego se cargan al SRI

¿Cómo se maneja el proceso de control interno contable en Asoserlimlosri?

Análisis y revisión de las cuentas por cobrar, por pagar y el inventario...

¿Qué políticas contables utiliza Asoserlimlosri para la valoración de sus activos y pasivos?

De acuerdo a la La NIC 8 sobre las *Políticas Contables generales*

¿Cómo se clasifican los gastos y los ingresos en los estados financieros de Asoserlimlosri?

Plan general contable actualizado según las NIC

¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta Asoserlimlosri en su gestión contable?

Mayor control efectivo y prevenir la iliquidez de la asociación.

¿Cómo se evalúa el desempeño financiero de Asoserlimlosri a través de sus estados financieros?

Lo comúnmente se realiza aplicando los indicadores financieros: liquidez. Solvencia y rentabilidad.

ANEXO II



ASOSERLIMLOSRI
Asociación De Servicios De Limpieza Los Rios
LOS RIOS, BABAHOYO
E-mail: asoserlimlosri@hotmail.com
RUC: 1291758564001



Babahoyo, 01 de Agosto del 2024

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Yo, LLANOS LIBERIO NELSON ENRIQUE con C.I 1205432881, en calidad de Representante legal de la Empresa ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE LIMPIEZA LOS RIOS "ASOSERLIMLOSRI", por medio de la presente autorizo al Sr. Luis Eduardo Santillán Herrera con C.I 1208318053, estudiante de la Universidad Técnica De Babahoyo Facultad De Administración, Finanzas E Informática, Carrera de Contabilidad y Auditoría a realizar su estudio de caso con el tema **"Análisis comparativo de los estados financieros en la ASOSERLIMLOSRI periodo contable 2021-2022"** el cual es un requisito previo para la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

La empresa Asociación De Servicios De Limpieza Los Ríos "ASOSERLIMLOSRI", se compromete a entregar cualquier información que solicite el estudiante, siendo esta para fines educativos.

Atentamente,



LLANOS LIBERIO NELSON ENRIQUE
ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE LIMPIEZA LOS RIOS
"ASOSERLIMLOSRI"



ANEXO III Análisis antiplagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

Asociación de limpieza Asoserlimlosri

4%
Textos
sospechosos



3% Similitudes
0% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas
< 1% Idiomas no reconocidos
1% Textos potencialmente generados por IA

Nombre del documento: Asociación de Limpieza Asoserlimlosri.docx
ID del documento: de9bdf2ab92f929bc81a64052069ef5a6377c76
Tamaño del documento original: 1021,47 kB
Autor: Luis Santillan

Depositante: Luis Santillan
Fecha de depósito: 4/8/2024
Tipo de carga: url_submission
fecha de fin de análisis: 4/8/2024

Número de palabras: 4429
Número de caracteres: 30.957

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/2195/6/TESIS DE MAESTRIA ING. MARBEL VERA S..pdf.txt	1%		Palabras idénticas: 1% (77 palabras)
2	repositorio.flacsoandes.edu.ec http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/1591/25/BRFLACSO-LV-21.pdf 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (36 palabras)