



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**NOVIEMBRE 2021 – MARZO 2022**

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

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y**

**AUDITORÍA**

**TEMA:**

**LOS INGRESOS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EN EL COMERCIAL**

**GEMELOS FOYAIN DURANTE EL PERÍODO 2019 AL 2021**

**EGRESADA:**

**CARRERA SEGIDO VICENTA MARIUXI**

**TUTORA:**

**LIC. LOURDES COLINA**

**AÑO 2022**

## **Resumen**

El Comercial Foyain inició sus actividades comerciales el 25 de Junio de 1996 con número de RUC 1202536940001, bajo la razón social de Paguay Amaguaya Eloisa Herlinda. Es un establecimiento especializado en la venta al por menor de electrodomésticos en establecimientos especializados: frigoríficos, cocinas, hornos microondas, entre otros. Está ubicado en la ciudad de Babahoyo en las calles Camilo Ponce y 5 de junio 1211 y Flores. Los electrodomésticos ya mencionados forman parte del gran stock con el que cuenta la empresa. El problema de este caso de estudio es que el propietario del comercial desconoce la rentabilidad del establecimiento, esto se da por falta de información de sus ingresos y sus gastos, no cuenta con un fondo para pequeños gastos llamado caja chica, que permite controlar las pequeñas compras ya que, si no se registran no se puede tener control. Al momento de la venta, el administrador no contabiliza dichos ingresos, solo vende y emite la respectiva factura más no se realiza ningún tipo de hecho contable, lo que muchas veces complica su control y además no permite crear la base de datos correcta para las correspondientes declaraciones de impuestos en el Servicio de Rentas Internas (SRI), lo que puede ocasionar sanciones por parte de la administración tributaria. La línea de investigación será a través de la sublínea gestión financiera, tributaria y compromiso social, el objetivo es dar a conocer los ingresos y su incidencia en la rentabilidad en el comercial Gemelos Foyain durante el período 2019 al 2021.

## **Palabras Claves**

Ingresos- Incidencia- Rentabilidad- Ingresos- Control

### **Abstract**

Comercial Foyain began its commercial activities on June 25, 1996 with RUC number 1202536940001, under the corporate name of Paguay Amaguaya Eloisa Herlinda. It is an establishment specialized in the retail sale of household appliances in specialized establishments: refrigerators, kitchens, microwave ovens, among others. It is located in the city of Babahoyo on Camilo Ponce and June 5, 1211 and Flores streets. The aforementioned appliances are part of the large stock that the company has. The problem with this case study is that the owner of the commercial does not know the profitability of the establishment, this is due to a lack of information on their income and expenses, they do not have a fund for small expenses called petty cash, which allows them to control small purchases since, if they are not registered, you cannot have control. At the time of the sale, the administrator does not account for said income, he only sells and issues the respective invoice, but no type of accounting event is carried out, which often complicates control and also does not allow the creation of the correct database for the corresponding tax declarations in the Internal Revenue Service (SRI), which may cause sanctions by the tax administration. The line of research will be through the financial, tax and social commitment management subline, the objective is to publicize the income and its impact on profitability in the Gemelos Foyain commercial during the period 2019 to 2021.

### **Keywords**

Income- Incidence- Profitability- Income- Control

## Introducción

El Comercial Foyain inició sus actividades comerciales el 25 de Junio de 1996 con número de RUC 1202536940001, bajo la razón social de Paguay Amaguaya Eloisa Herlinda. Está ubicado en la ciudad de Babahoyo en las calles Camilo Ponce y 5 Junio 1211 y Flores. Su actividad económica principal es la venta al por menor de electrodomésticos en establecimientos especializados: refrigeradoras, cocinas, microondas, etcétera.; actualmente está registrado como una persona natural obligado a llevar contabilidad y está calificado como agente de retención de acuerdo a la resolución 001.

Los ingresos y su incidencia en la rentabilidad del comercial Foyain durante el período 2019 al 2021 tuvieron su mayor auge o también conocido como beneficios económicos gracias a la venta al por menor de sus electrodomésticos tales como: aire acondicionado, aspiradora, batidora, cafetera, computadoras, equipos de música, estufa, freidora, horno, lavadora, lavaplatos eléctricos, licuadora, lustradora, microondas, refrigeradora, olla arrocera, televisor, tostadora, ventilador, terma, tenaza rizador de cabello, secadora de ropa, secadora de pelo, entre otros. Los electrodomésticos ya mencionados forman parte del gran stock con el que cuenta la empresa.

El problema de este caso de estudio es que el propietario del comercial desconoce la rentabilidad del establecimiento, esto se da por falta de información de sus ingresos y sus gastos. No es suficiente con saber si tengo ganancias o pérdidas, debo saber la cantidad de los mismos y el origen o naturaleza de cada uno de ellos; tampoco cuenta con un fondo para gastos menores o lo que conocemos como caja chica lo que no permite tener un control de estos pequeños egresos, al momento de vender las personas responsables no realizan el debido registro de los ingresos, únicamente emiten la factura pero no queda ningún registro, lo que complica llevar un correcto

control en el comercial y por ende puede llevar a sanciones de parte del ente regulador de los impuestos.

La línea de investigación será a través de la sublínea gestión financiera, tributaria y compromiso social, el objetivo es dar a conocer los ingresos y su incidencia en la rentabilidad en el comercial Gemelos Foyain durante el período 2019 al 2021. La técnica utilizada es la observación e interpretación de los análisis financieros para poder observar minuciosamente este hecho, tomar información relevante, registrar y hacerle un análisis. La metodología será a través del método cuantitativo y cualitativo puesto que recogimos y analizamos datos.

## Desarrollo

El Comercial Foyain es una institución que se dedica a la venta al por menor de electrodomésticos en establecimientos especializados: refrigeradoras, cocinas, microondas, etcétera. Inicio sus actividades el 25 de Junio de 1996. Está ubicado en la ciudad de Babahoyo en las calles Camilo Ponce y 5 Junio 1211 y Flores. El Comercial está conformado por la dueña y los trabajadores que tiene la organización. Su RUC es 1202536940001 y se rige bajo las leyes, reglamentos y demás normativas emitidas por el Servicio de Rentas Internas y está registrado como Persona Natural Obligado a Llevar Contabilidad. (Servicio de Rentas Internas, 2021)

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno en su artículo 19 señala que: También estarán obligadas a llevar contabilidad las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (USD \$. 300.000) dólares de los Estados Unidos, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2020)

Tomando en cuenta que la dueña es una contribuyente obligada a llevar contabilidad está en la obligación y responsabilidad de acuerdo a la normativa vigente de cumplir con todos sus deberes formales. El autor Moreno Fernández (2017) en su autoría denominada Contabilidad Básica señala que la contabilidad es una técnica muy aplicable de forma ordenada y metódica de toda la información de las operaciones realizadas, llevando el proceso de contabilización y representación de los Estados Financieros”.

Se entiende por ingresos al aumento constante de dinero en efectivo u otra formas por conceptos de beneficios económicos producidos por las ventas, las cuales son generadas en un

tiempo determinado y que se relaciona y afecta de manera directa al activo de la empresa que da como resultado el aumento del patrimonio que es propiedad de la organización y de quienes constituyen la misma. (Plaza, 2017)

Los ingresos representan en cualquier entidad la base para poder subsistir apreciarse desde dos perspectivas: entrada y salida. La de entrada hace hincapié a que los ingresos representan la obtención de activos netos a la organización, mientras que, la perspectiva de salida hace referencia a que, para conseguir precisamente dichas entradas, la empresa deberá entregar determinados bienes y/o servicios al mercado.

Los ingresos que genera el Comercial Foyain provienen de las ventas al por menor de electrodomésticos, tales como: aire acondicionado, aspiradora, batidora, cafetera, computadoras, equipos de música, estufa, freidora, horno, lavadora, lavaplatos eléctricos, licuadora, lustradora, microondas, refrigeradora, olla arrocera, televisor, tostadora, ventilador, terma, tenaza rizador de cabello, secadora de ropa, secadora de pelo, etc. Todos esos bienes son parte esenciales de las ventas del negocio.

En la actualidad, las empresas se deben desenvolver mucho dentro del mercado competitivo, y lo deben de hacer a un paso económico acelerado. Rivera Arana (2018) señala que para conseguir tal cosa se debe crear estrategias de mercado así como un correcto control de los ingresos con el fin de conocer la rentabilidad del negocio para luego identificar los puntos negativos que complican tomar buenas decisiones empresariales para una reestructuración adecuada.

Los propietarios del Comercial desconocen la rentabilidad del mismo, esto sucede por falta de información de sus ingresos y sus gastos. No basta con tan solo conocer si se gana o se pierde en el negocio sino también es muy importante tener conocimientos de los ingresos y egresos en

que se incurre, su naturaleza y por qué se dio esa entrada o salida de dinero, para poder tener esa información hay que utilizar asientos contables y desglosarlos de manera detallada.

El establecimiento no cuenta con un fondo para gastos menores que se lo conoce como caja chica, la cual permite controlar las compras pequeñas ya que si no se controla o se registra pueden hacer vulnerable al Comercial. Estos gastos también deben ser debidamente sustentados con comprobantes de pagos para que en el futuro se pueda realizar una buena gestión de los mismos y se detecte problemas a tiempo.

Al momento de vender, la persona responsable no realiza un registro de dicho ingreso, solo vende y emite la debida factura y no deja asentado ningún asiento, esto complica muchas veces el control de los mismos y no permiten generar tampoco una base de datos correcta para las debidas declaraciones al Servicio de Rentas Internas, lo que puede provocar sanciones por parte del ente regulador de los impuestos.

Es muy importante que las empresas registren de manera adecuada sus ingresos y gastos, para que estén debidamente regularizados y controlados para que permita determinar una rentabilidad financiera real racionalizada que ayude en el futuro a tomar decisiones y crear estrategias. Lo cual es indispensable que se realice controles constantes no solo en los ingresos sino también en los costos y gastos que realizan las instituciones. (De La Hoz Suárez, Ferrer, & De La Hoz Suárez, 2018)

Por lo consiguiente, el Comercial como parte fundamental de su crecimiento y mantenimiento dentro del mercado necesita poder controlar todas sus transacciones que se relacionen a la posición financiera y los resultados de los periodos. El negocio no hace seguimiento a los ingresos, corriendo el riesgo de que existan dolos por parte de las personas responsables de



las ventas, y hay que recordar que los ingresos son parte vital para la rentabilidad, si no hay control en los mismos, la rentabilidad se verá afectada.

El control interno contable en los ingresos se fundamenta en el control y registro del dinero que ingresa a través de efectivo o banco por concepto de beneficios obtenidos a través de las diferentes operaciones comerciales, para ello debe tomar en consideración la evaluación de los ingresos contables, el período de generación del ingreso y la conciliación de la información para así poder tener un mejor control y disminuir cualquier tipo de riesgos. (Márquez Farfán, 2018)

Este problema del manejo de los ingresos puede causar conflictos de interés entre las diferentes personas que se encuentren involucradas en los procesos que se deben llevar si es que se encuentra evidencias de los mismos; además también ocasiona que se de mayores errores al momento de conocer cuanto mismo se ha vendido y por ende darán informaciones inconsistentes en sus estado financieros. La administración debe reconocer estos riesgos que hay en el Comercial de manera oportuna para poder detectarlos a tiempo y reducir los problemas que estos pueden causar.

Pérez (2019) señala que para controlar y manejar los ingresos de manera adecuada se deben tomar en consideración los registros contables los cuales contienen información financiera de todas las operaciones empresariales y administrativas que tiene una empresa. Si una organización tiene una buena gestión de sus entradas va a lograr un buen funcionamiento interno. El Código de Comercio (2020) que toda compañía debe tener libros contables en un orden cronológico de toda sus operaciones. La importancia de tener libros contables es que permiten registrar todos los movimientos y operaciones de una empresa, funciona como una garantía ante las autoridades correspondientes, además se pueden conocer las deudas y obligaciones como persona moral.

La importancia de llevar registros contables va a ayudar al Comercial en el futuro en cuanto a la productividad ya que va a permitir tomar buenas decisiones en torno a su operatividad y rentabilidad que llegue a tener. A través de los libros de contabilidad se podrá procesar estos registros de los ingresos y se podrán tener a la mano cuando se desee constatar alguna transacción que se ha realizado en un determinado momento dentro de la entidad.

Marín y Ernest (2017) señala que la mayoría de dueños de grandes y pequeñas empresas o negocios inician con mucha osadía con excelentes ideas y planes para poner en marcha en sus locales pero no se centran en lo más importante que es su contabilidad, del control de sus operaciones contables en el área de las ventas y eso da a entender según los autores que no se está llevando un correcto registro por lo cual muchas de ellas fracasan por dejar a un lado los registros contables.

*Tabla 1*  
*Orden, análisis y justificación de los registros contables*

<b>Indicador</b>	<b>Libros que se anotan y registran en el Comercial</b>		
	<b>Registro de compras</b>	<b>Registro de ventas</b>	<b>Caja y bancos</b>
<b>Ordena</b>	Si, en orden cronológico.	Si, en orden cronológico.	No se ordena ya que no existe un registro contable de estas cuentas.
<b>Analiza</b>	Si, porque las compras realizadas son comunes a los proveedores.	Sí, se trata de dar preferencia a clientes repetitivos.	Solo se tiene en cuenta el dinero que se tiene disponible.

---

<b>Justifica</b>	Solo se justifica mediante comprobantes de ventas.	Solo se justifica mediante los comprobantes de ventas.	No siempre, hay ingresos o gastos que no tienen su respectivo sustento.
------------------	--	--	---

---

*Fuente: Comercial David*

*Elaboración: Autora*

Una característica importante de los registros contables es que se deben ordenar, analizar y justificar, por eso se analizó la información del Comercial para identificar si cumplen o no con las características de los registros, los cuales se observa en la tabla 1 que los libros de caja y bancos no cumplen con los indicadores de orden ni justificación, lo que ocasiona que se tenga una incorrecta perspectiva de la rentabilidad del negocio y más cuando esta información se utilice para crear los estados financieros.

*Tabla 2*

*Forma de llevado de los libros y registros contables*

---

<b>Indicadores</b>	<b>Registros contables Tributariamente</b>			<b>Registro contables - Contablemente</b>		
	<b>Compras</b>	<b>Ventas</b>	<b>Libro diario</b>	<b>Compras</b>	<b>Ventas</b>	<b>Libro diario</b>
Manual	No	No	No	No	No	No
Computarizado	Si	Si	No	No	No	No
Otros						

---

*Fuente: Comercial David*

*Elaboración: Autora*

Se analizó los registros con que cuenta el comercial, de los cuales se observa en la tabla 2 que solo llevan registros de sus compras y ventas de forma computarizada en un archivo de Excel solo para las declaraciones, es decir poseen una matriz en Excel para luego en cada mes declarar de acuerdo a lo que tienen en dicho archivo y pagan sus impuestos de acuerdo a lo que les arroje el sistema del Servicio de Rentas Internas. Pero en la parte contable ni manual ni computadorizado lo que complica que la información no sea 100% confiable.

*Tabla 3*

*Clasificación de los Registros contables llevados por el Comercial*

<b>Contable</b>	<b>Llevado</b>	<b>Tributario</b>	<b>Llevado</b>
<b>Libros principales</b>		<b>Libros obligatorios según la LRTI</b>	
Libro de inventarios	No	Registro de compras	Si
Libro diario	No	Registro de ventas	Si
Libro mayor	No		
<b>Libros auxiliares obligatorios</b>			
Libro caja	Si		
Registro de compras	Si		
Registro de ventas	Si		
Registro de inventarios	Si		
Gastos generales	No		
Registro de propiedad, planta y equipo	No		
<b>Libros auxiliares obligatorios</b>			

---

Libro caja chica	No
Libro caja/bancos	No
Libro cuentas por cobrar	No
Libro cuentas por pagar	No

---

*Fuente: Comercial David*

*Elaboración: Autora*

El comercial como se observa en la tabla 3 no lleva registros contables, solo para declarar pero para realizar los estados financieros no tiene información confiable ni relevante. Lo cual incumple lo que dice la NIC 1 que señala “el objetivo de los estados financieros, con propósitos de información general, es suministrar información acerca de la situación y rendimiento financieros, así como de los flujos de efectivo, que sea útil a una amplia variedad de usuarios al tomar sus decisiones económicas” (Pérez García, 2019)

Por lo antes expuesto, el comercial debe evaluar mediante un control interno y revisión los ciclos de sus procesos y registros contables para detectar inconvenientes a tiempo y disminuir los riesgos de presentar información incorrecta a los entes de control como es el Servicio de Rentas Internas. Aplicar controles a todas las áreas que estén inmersas en este proceso y dejar evidenciado todo para una futura revisión, todo esto se debe realizar bajo una metodología adaptable y fácil de implementar.

Aparte del mal control de los ingresos, también existe otro factor que afectó a la rentabilidad del Comercial Foyain, este es la pandemia mundial del Covid-19. Debido a esta en el año 2020 sus ingresos bajaron debido a la problemática de la misma, ellos tuvieron que realizar muchos descuentos en los cobros, muchos clientes no tenían como cancelar sus deudas y esto

ocasionó que la entidad sufriera un decline en sus ventas y cobros. Causo una inestabilidad financiera en la entidad.

El coronavirus es una enfermedad que surgió en China, y fue declarada por la Organización Mundial de la Salud como una pandemia mundial que afectó a todo el mundo, donde los negocios cerraron, muchas personas murieron, la normalidad que se vivía antes cambio al 100% por una nueva realidad y creó un desafío increíble para poder sobrevivir y salir adelante en medio de esa enfermedad. (Organización Mundial de la Salud, 2020)

Las ventas son muy importantes para todo tipo de negocios, el éxito de las ismas depende directamente de ellas y de las cantidades de veces que se realicen, de lo bien que se las haga y de cuan rentable sean estas para el negocio. Las ventas son vitales en todo momento y vida de las empresas, sin ellas no hay utilidad, no hay salarios a los trabajadores, no hay absolutamente nada. Toda empresa o negocio vive por lo que vende. El éxito o el fracaso de un negocio dependerán básicamente de sus ventas. El objetivo del negocio debe ser el obtener un volumen de ventas rentable. (Rodríguez López, 2021)

Este acontecimiento mundial (COVID-19) trajo muchos estragos que aún son motivos de investigación por arte de los grandes científicos del mundo. El Comité de Operaciones de Emergencia (COE Nacional), el cual es el organismo que forma parte del Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias (2021) durante la emergencia sanitaria creo resoluciones o disposiciones donde todo el país debía obedecer al pie de la letra para disminuir el riesgo de contagio del coronavirus.

El Comité de Operaciones de Emergencia emitió las siguientes resoluciones:

1. Respetando el Decreto 1017 emitido por el expresidente Lenin Moreno, el COE estableció una cuarentena comunitaria obligatoria el cual dio inicio el 17 de marzo del

- 2020 con el único fin de prevenir la propagación del coronavirus en las actividades cotidianas de los ciudadanos y ciudadanas del país. Las clases presenciales en todas las unidades educativas del país fueron suspendidas.
2. La jornada laboral presencial fue totalmente suspendida tanto en el sector privado como en el sector público para evitar la propagación del covid-19. Se dio paso al teletrabajo. Esta medida afectó a muchos sectores económicos que no eran esenciales, en este grupo entró el Comercial Foyain, ya que no era un establecimiento de primera necesidad para combatir la emergencia. El COE mismo señala cuales eran las áreas de primera necesidad: salud, alimentos, entre otras.
  3. Solo se permitía comprar en mercados, farmacias y supermercados, pero solo un miembro del núcleo familiar podía hacerlo. Este miembro debía estar sano y fuerte.
  4. Se dio paso al toque de queda, y todo aquel que no obedecía, los sancionaban con uno hasta tres años de cárcel. Las Fuerzas Armadas fueron desplegadas en todo el territorio ecuatoriano.
  5. Los medios de comunicación y demás personal esencial podían movilizarse libremente siempre y cuando posean un salvoconducto.
  6. Los restaurantes tenían estrictamente prohibido atender de manera presencial, solo podían funcionar con servicio a domicilio. Y debían respetar también el toque de queda.
  7. El COE dispuso ordenanzas para la luz, agua y recolección de basura. (Terán, 2020)

En el país, la economía se vio muy afectada, muchos emprendedores tuvieron que cerrar sus negocios debido a la pandemia y las disposiciones del COE, este es el caso del Comercial, en Marzo cerró sus puertas, generando esto baja en sus ingresos, desempleo, porque cuando se cerró

el establecimiento, los trabajadores se quedaron sin trabajo, el negocio quedó con deudas pendientes de cancelar.

La dueña del Comercial debe tener en cuenta que hay que formular varias estrategias para hacerle frente a la situación que se está viviendo, teniendo claro que la normalidad esta cada día más cerca y que hay que reinventarse en todas las áreas. Torres Torres, Bernal Álava, & Peñafiel Moncayo (2021) señalan que “todos los dueños de las empresas se encuentran en una etapa importante ya que deben tomar decisiones que les ayude a aumentar su rentabilidad financiera”.

Ahora bien, ¿qué es la rentabilidad? La rentabilidad es aquella que representa uno de los objetivos más importantes que se propone toda empresa para tener conocimiento de los resultados obtenidos de sus inversiones, al realizar algunas actividades económicas en un cierto periodo de tiempo que normalmente es de un ejercicio económico que comprende desde el 01 de enero al 31 de diciembre. También se puede definir a la rentabilidad como el resultado exitoso de las buenas decisiones que toma la Gerencia o la Administración de una empresa. (Andrade Salinas, 2018)

La rentabilidad en cualquier entidad es un factor muy importante, pues hace referencia a la capacidad de ingresos que una empresa genera, mediante recursos propios y/o de terceros, la misma que admite minimizar la incertidumbre ante cualquier situación que se prolongue. La rentabilidad representa a nivel mundial un indicador muy relevante, debido a que a través de su implementación se puede analizar la capacidad que las empresas poseen para generar beneficios y financiar sus operaciones. Actualmente, existen indicadores financieros que permiten precisamente evaluar la rentabilidad obtenida por las empresas, a través de la información presentada en sus estados financieros.

Para complementar el trabajo, se muestra una tabla sobre la rentabilidad del Comercial por el mal manejo de los ingresos y la pandemia:



## Resumen

*Tabla 4*  
*Resumen de los ratios de rentabilidad*

<b>Año</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Margen de utilidad</b>	22.08%	2.98%	4.94%
<b>ROA</b>	35.71%	0.21%	0.53%
<b>ROE</b>	74.03%	0.41%	1.02%

*Fuente: Estados Financieros del Comercial Foyain*  
*Elaboración: Autora*

Como se observa en la tabla 1, hay diferencias significativas entre los tres diferentes años. Esto se debe a un mal manejo de los ingresos, la propietaria señala que dichas cantidades mostradas en el Estado de Resultados no son muy acertadas, ya que no son valores que se han contabilizados ni controlados al 100%, otro detalle es la pandemia, como se observa en el año 2020 su margen de utilidad fue sumamente bajo, su Roa y Roe por consiguiente ya que el Comercial cerró sus puertas debido a la cuarentena obligatoria. En el año 2021 se puede observar un leve crecimiento pero no lo suficiente para decir que la rentabilidad del negocio este buena. La propietaria espera que en el año 2022 la rentabilidad mejore y su control de ingresos sea más eficiente y eficaz.

## Conclusiones

Se llega a la conclusión de que los propietarios del Comercial desconocen la rentabilidad del mismo, esto sucede por falta de información de sus ingresos y sus gastos. Los propietarios no tienen conocimiento de los valores exactos que maneja el comercial únicamente sabían si estaban en pérdidas o ganancias. Además, el establecimiento no cuenta con un fondo para gastos menores que se lo conoce como caja chica lo que a causado una vulnerabilidad económica en el establecimiento.

También se evidencio que, al momento de vender, la persona responsable no realiza un registro de dicho ingreso, solo vende y emite la debida factura y no deja constancia de ningún asiento contable lo que complica llevar un correcto control financiero por lo que concluimos que el negocio no hace seguimiento a los ingresos, corriendo el riesgo de que existan fraudes por parte de las personas responsables de las ventas, y hay que recordar que los ingresos son parte vital para la rentabilidad, si no hay control en los mismos, la rentabilidad se verá afectada.

Mediante un analisis de los estados financieros se confirmo que los libros de caja y bancos no cumplen con los indicadores de orden ni justificación, lo que ocasiona que se tenga una incorrecta perspectiva de la rentabilidad del negocio y más cuando esta información se utilice para crear los estados financieros los cuales por ende se los considera inconsistentes, inclusive la misma propietaria señala que dichas cantidades mostradas en el Estado de Resultados no son muy acertadas, ya que no son valores que se han contabilizados ni controlados al 100%

Por ultimo también existe otro factor que afectó a la rentabilidad del Comercial Foyain, este es la pandemia mundial del Covid-19. Debido a esta en el año 2020 sus ingresos bajaron debido a la problemática de la misma, ellos tuvieron que realizar muchos descuentos en los cobros, muchos clientes no tenían como cancelar sus deudas y esto ocasionó que la entidad sufriera un

declive en sus ventas y cobros. Lo que Causo una inestabilidad financiera en la entidad. Como sabemos en el país, la economía se vio muy afectada, muchos emprendedores tuvieron que cerrar sus negocios debido a la pandemia y las disposiciones del COE, este es el caso del Comercial, en marzo cerros sus puertas, generando esta baja en sus ingresos, desempleo, porque cuando se cerró el establecimiento, los trabajadores se quedaron sin trabajo, el negocio quedó con deudas pendientes de cancelar.

## Referencias

- Andrade Salinas, C. A. (2018). La producción y la rentabilidad de la empresa de construcciones y hormigones ECOHORMIGONES CIA LTDA en el año 2010. *Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Economista*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1451/1/TE0002.pdf>
- Asamblea Nacional Republica Del Ecuador. (2020). *Código de Comercio*. Obtenido de [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo\\_de\\_Comercio.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf)
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2020). *Sección 2: Conceptos y Principios Fundamentales*.
- De La Hoz Suárez, B., Ferrer, M. A., & De La Hoz Suárez, A. (2018). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1). Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182008000100008](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008)
- Marin, J., & Ernest, J. (2017). *Empresas Fracasan por falta de contabilidad*.
- Márquez Farfán, Y. R. (2018). El Sistema Integrado De Administración Financiera Y La Calidad De La Información Contable De La Cuenta General De La República Del Perú. Periodos 2011 Al 2015. *Tesis para Optar el Título de Especialista en Políticas y Gestión Pública*. Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima. Obtenido de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2582/Marquez%20Farfan%20Yorl%20lelina%20Ruth%20-%20Segunda%20Especialidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Moreno Fernández, J. (2017). *Contabilidad Basica*. Mexico: Grupo Editorial Patria.

Organización Mundial de la Salud. (2020). *Enfermedad por el Coronavirus (COVID-19)*.

Obtenido de <https://www.paho.org/es/enfermedad-por-coronavirus-covid-19>

Pérez García, J. (2019). *NIC 1 Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de

<http://www.cyta.com.ar/biblioteca/bddoc/bdlibros/nic/nic.htm>

Perez, J. (2019). *Registros contables*.

Plaza, J. (2017). *Control Interno Contable De Los Ingresos Y Su Aporte A La Razonabilidad De*

*Los Estados Financieros*. Machala: Unidad Académica De Ciencias Empresariales Carrera De Contabilidad Y Auditoría.

Rivera Arana, C. A. (2018). *Tratamiento Contable De Ingresos, Costos Y Gastos Y Su Incidencia*

*En La Rentabilidad Financiera De La Empresa. Proyecto De Investigación Previo A La Obtención Del Título De Ingeniera En Contabilidad Y Auditoría - Cpa*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil, Guayaquil.

Rodríguez López, F. I. (2021). *Análisis del proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de*

*la empresa Pintulac a causa de la pandemia por el COVID 19 en la ciudad de Puyo año 2020. Trabajo de titulación en la modalidad de proyecto de investigación previo a la obtención del Título de Ingeniero de Empresas*. Universidad Técnica De Ambato, Ambato.

Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/33141/1/657%20OE.pdf>

Servicio de Rentas Internas. (2021). *Comercial Foyain*. Obtenido de

<https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>

Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias. (2021). *Comité de Operaciones de*

*Emergencia (COE) Nacional*. Obtenido de <https://www.gestionderiesgos.gob.ec/>

Terán, E. (2020). Coronavirus en Ecuador: Un ABC de la cuarentena, restricciones, teletrabajo. *El Comercio*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/ecuador/coronavirus-cuarentena-ecuador-teletrabajo-salvoconductos.html>

Torres Torres, Á. O., Bernal Álava, Á. F., & Peñafiel Moncayo, I. R. (2021). La afectación de los emprendedores en época de pandemia. *Revista Publicando*, 8(32), 51-60. Obtenido de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2267/2488>

# **Anexos**

## Anexo 1

### Carta de autorización

#### COMERCIAL "GEMELOS FOYAIN"

##### CARTA DE AUTORIZACION

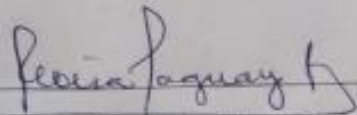
Babahoyo, 19 de Enero del 2021

Yo, **Eloísa Herlinda Paguay Amaguaya**, con numero de cedula N° **120253694-0** en calidad de gerente de la empresa **COMERCIAL GEMELOS FOYAIN S.A** con ruc **1202536940001**, por medio de la presente autorizo a la **Srta. VICENTA MARIUXI CARRERA SEGIDO** con numero de cedula N° **120543808-6** a realizar su respectivo Estudio de Caso, lo cual es un requisito previo a la obtención de su titulo de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**.

La empresa se compromete a entregar cualquier información por la estudiante con la condición de tener información entregada bajo confidencialidad.

Se expide la presente solicitud del interesado, para los fines que crea conveniente.

Atentamente



**Eloísa Herlinda Paguay Amaguaya**



**GERENTE DEL COMERCIAL GEMELOS FOYAIN S.A**



## Anexo 2

### RUC

RUC

1202536940001

Razón social

PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Nombre comercial

Actividad económica principal

VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS: REFRIGERADORAS, COCINAS, MICROONDAS, ETCÉTERA.

Tipo contribuyente	Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
PERSONA NATURAL	OTROS	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
25/06/1996	03/12/2021		

Agente de retención
SI

Ocultar establecimientos

### Establecimiento matriz:

#### Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001	CASA COMERCIAL LOS GEMELOS FOYAIN	LOS RIOS / BABAHOYO / DR. CAMILO PONCE / 5 DE JUNIO 1211 Y FLORES	ABIERTO

Anexo 3

Estados Financieros



**CASA COMERCIAL GEMELOS FOYAIN  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**ACTIVO**

**CORRIENTE**

Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 2,798.50	
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 998.75	
Credito tributario IVA	\$ 557.50	
Credito tributario RENTA	\$ 75.00	
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales	\$ 1,050.75	
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén	\$ 35,847.25	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 41,327.75</b>

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	\$ 45,781.24	
Vehículos	\$ 4,150.00	
<b>TOTAL PPE</b>		<b>\$ 49,931.24</b>

**TOTAL ACTIVO**

**\$ 91,258.99**

**PASIVO**

**CORRIENTE**

Cuentas y documentos por pagar	\$ 28,000.00	
Participación a trabajadores	\$ 6,760.20	
Obligaciones con el IESS	\$ 350.60	
Otros pasivos diferidos	\$ 127.86	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 35,238.66</b>

**NO CORRIENTE**

Obligaciones financieras	\$ 12,000.00	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 12,000.00</b>

**TOTAL PASIVO**

**\$ 47,238.66**

**PATRIMONIO**

Capital	\$ 44,020.33	
---------	--------------	--

**TOTAL PATRIMONIO**

**\$ 44,020.33**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**\$ 91,258.99**

**PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA  
GERENTE - PROPIETARIA**

**MANUEL ANDRÉS FOYAIN PAGUAY  
CONTADOR**



**CASA COMERCIAL GEMELOS FOYAIN**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**INGRESOS**

Ventas netas locales	\$ 147,581.86	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 147,581.86</b>

Inventario inicial	\$ 24,897.00	
Compras netas	\$ 81,566.50	
Inventario final	-\$ 35,847.25	
<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>\$ 70,616.25</b>

**UTILIDAD BRUTA** **\$ 76,965.61**

**GASTOS**

Sueldos y salarios	\$ 14,064.68	
Beneficios sociales	\$ 9,234.85	
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	\$ 2,428.89	
Honorarios profesionales	\$ 3,500.00	
Otros costos y gastos	\$ 2,669.22	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>\$ 31,897.64</b>

MUO	\$ 45,067.97	
Participación de trabajadores	\$ 6,760.20	
Renta imponible antes de relación de dependencia	\$ 38,307.77	
Otros ingresos RDEP	\$ 6,329.08	
Gastos IESS	\$ 453.60	
<b>Subtotal base gravada</b>		<b>\$ 44,183.25</b>
GP	\$ 8,542.20	

Base imponible	\$ 35,641.05	
Impuesto causado	-\$ 3,050.66	

<b>Utilidad neta</b>		<b>\$ 32,590.39</b>
Retenciones en la fuente		\$ 2,142.92
Crédito tributario años anteriores		\$ 982.74
<b>SALDO A FAVOR</b>		<b>-\$ 6,176.32</b>

**PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA**  
**GERENTE - PROPIETARIA**

**MANUEL ANDRÉS FOYAIN PAGUAY**  
**CONTADOR**



CASA COMERCIAL

**CASA COMERCIAL GEMELOS FOYAIN  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

**ACTIVO**

**CORRIENTE**

Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 3,078.35	
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,098.63	
Credito tributario IVA	\$ 613.25	
Credito tributario RENTA	\$ 82.50	
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales	\$ 1,155.83	
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén	\$ 33,284.25	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 39,312.80</b>

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	\$ 49,152.52	
Vehículos	\$ 4,150.00	
<b>TOTAL PPE</b>		<b>\$ 53,302.52</b>

**TOTAL ACTIVO** **\$ 92,615.32**

**PASIVO**

**CORRIENTE**

Cuentas y documentos por pagar	\$ 30,800.00	
Participación a trabajadores	\$ 57.08	
Obligaciones con el IESS	\$ 385.66	
Otros pasivos diferidos	\$ 140.65	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 31,383.38</b>

**NO CORRIENTE**

Obligaciones financieras	\$ 13,200.00	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 13,200.00</b>

**TOTAL PASIVO** **\$ 44,583.38**

**PATRIMONIO**

Capital	\$ 48,031.94	
---------	--------------	--

**TOTAL PATRIMONIO** **\$ 48,031.94**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** **\$ 92,615.32**

**PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA  
GERENTE - PROPIETARIA**

**MANUEL ANDRÉS FOYAIN PAGUAY  
CONTADOR**



CASA COMERCIAL

**CASA COMERCIAL GEMELOS FOYAIN  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

**INGRESOS**

Ventas netas locales \$ 6,541.67  
**TOTAL INGRESOS \$ 6,541.67**

Inventario inicial \$ 35,847.25  
Compras netas \$ 2,563.00  
Inventario final -\$ 33,284.25  
**COSTO DE VENTAS \$ 5,126.00**

**UTILIDAD BRUTA \$ 1,415.67**

**GASTOS**

Sueldos y salarios \$ 800.00  
Beneficios sociales \$ 126.23  
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva) \$ 66.64  
Honorarios profesionales \$ 30.00  
Otros costos y gastos \$ 12.30  
**TOTAL COSTOS Y GASTOS \$ 1,035.17**

MUO \$ 380.50  
Participación de trabajadores \$ 57.08  
Renta imponible antes de relación de dependencia \$ 3,969.72  
Otros ingresos RDEP \$ 78.25  
Gastos IESS \$ 75.60  
**Subtotal base gravada \$ 326.08**  
GP \$ -  
Impuesto causado RG \$ -  
Base para RIM \$ 6,541.67  
Impuesto causado bajo RIM \$ 130.83

**Utilidad neta \$ 195.24**

**PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA  
GERENTE - PROPIETARIA**

**MANUEL ANDRÉS FOYAIN PAGUAY  
CONTADOR**



**CASA COMERCIAL GEMELOS FOYAIN  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

**ACTIVO**

**CORRIENTE**

Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 3,550.36	
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,098.63	
Credito tributario IVA	\$ 215.66	
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales	\$ 1,155.83	
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén	\$ 29,631.89	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 35,652.36</b>

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	\$ 49,152.52	
Vehículos	\$ 4,150.00	
<b>TOTAL PPE</b>		<b>\$ 53,302.52</b>

**TOTAL ACTIVO**

**\$ 88,954.88**

**PASIVO**

**CORRIENTE**

Cuentas y documentos por pagar	\$ 29,800.00	
Participación a trabajadores	\$ 123.24	
Obligaciones con el IESS	\$ 385.66	
Otros pasivos diferidos	\$ 102.23	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 30,411.13</b>

**NO CORRIENTE**

Obligaciones financieras	\$ 12,320.00	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 12,320.00</b>

**TOTAL PASIVO**

**\$ 42,731.13**

**PATRIMONIO**

Capital	\$ 46,223.74	
---------	--------------	--

**TOTAL PATRIMONIO**

**\$ 46,223.74**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**\$ 88,954.88**

**PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA  
GERENTE - PROPIETARIA**

**MANUEL ANDRÉS FOYAIN PAGUAY  
CONTADOR**



**CASA COMERCIAL GEMELOS FOYAIN  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

**INGRESOS**

Ventas netas locales	\$ 9,561.52	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 9,561.52</b>

Inventario inicial	\$ 33,284.25	
Compras netas	\$ 3,652.36	
Inventario final	-\$ 29,631.89	
<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>\$ 7,304.72</b>

**UTILIDAD BRUTA** **\$ 2,256.80**

**GASTOS**

Sueldos y salarios	\$ 1,200.00	
Beneficios sociales	\$ 126.23	
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	\$ 66.64	
Honorarios profesionales	\$ 30.00	
Otros costos y gastos	\$ 12.30	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>\$ 1,435.17</b>

MUO	\$ 821.63	
Participación de trabajadores	\$ 123.24	
Renta imponible antes de relación de dependencia	\$ 3,969.72	
Otros ingresos RDEP	\$ 78.25	
Gastos IESS	\$ 113.40	
<b>Subtotal base gravada</b>		<b>\$ 663.24</b>
GP	\$ -	
Impuesto causado RG	\$ -	
Base para RIM	\$ 9,561.52	
Impuesto causado bajo RIM	\$ 191.23	

**Utilidad neta** **\$ 472.01**

**PAGUAY AMAGUAYA ELOISA HERLINDA  
GERENTE - PROPIETARIA**

**MANUEL ANDRÉS FOYAIN PAGUAY  
CONTADOR**

### Margen de Utilidad

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad líquida}}{\text{Ventas}}$$

### Rendimientos sobre los Activos (ROA)

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\text{Utilidad líquida}}{\text{Total Activos}}$$

### Rendimientos sobre el Capital (ROE)

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\text{Utilidad líquida}}{\text{Total Patrimonio}}$$

Este ratio tiene una comprobación que es la siguiente:

### ROE

$$\text{ROE} = \text{Margen de Utilidad} \times \text{Rotación de los activos totales} \times \text{Multiplicador del Capital}$$

Año 2019

### Margen de Utilidad

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad líquida}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\$ 32,590.39}{\$ 147,581.86} \times 100$$

$$\text{Margen de Utilidad} = 22.08\%$$



### Rendimientos sobre los Activos (ROA)

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Total Activos}}$$

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\$ 32,590.39}{\$ 91,258.99} \times 100$$

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = 35.71\%$$

### Rendimientos sobre el Capital (ROE)

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Total Patrimonio}}$$

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\$ 32,590.39}{\$ 44,020.33} \times 100$$

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = 74.03\%$$

Año 2020

### Margen de Utilidad

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\$ 195.24}{\$ 6,541.67} \times 100$$

$$\text{Margen de Utilidad} = 2.98\%$$

### Rendimientos sobre los Activos (ROA)

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Total Activos}}$$

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\$ 195.24}{\$ 92,615.32} \times 100$$

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = 0.21\%$$

### Rendimientos sobre el Capital (ROE)

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Total Patrimonio}}$$

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\$ 195.24}{\$ 48,031.94} \times 100$$

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = 0.41\%$$

Año 2021

### Margen de Utilidad

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{\$ 472.01}{\$ 9,561.52} \times 100$$

$$\text{Margen de Utilidad} = 4.94\%$$

### Rendimientos sobre los Activos (ROA)

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Total Activos}}$$

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = \frac{\$ 472.01}{\$ 88,954.88} \times 100$$

$$\text{Rendimientos sobre los Activos (ROA)} = 0.53\%$$

### Rendimientos sobre el Capital (ROE)

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\text{Utilidad liquida}}{\text{Total Patrimonio}}$$

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = \frac{\$ 472.01}{\$ 46,223.74} \times 100$$

$$\text{Rendimientos sobre el Capital (ROE)} = 1.02\%$$