

Universidad Técnica De Babahoyo

Facultad De Administración Finanzas E Informática

Escuela De Administración

Proceso De Titulación

Abril 2022 – Septiembre 2022

Estudio De Caso

Tema

**Determinación Liquidez Y La Solvencia En Almacenes
Credifacil En El Periodo 2020-2021**

Carrera:

Contabilidad Y Auditoria

Estudiante:

Carlos Daniel Chango Contreras

Tutor:

Ing. Bolívar Miguel Cabrera Coello

Babahoyo Los Ríos Ecuador

2022- 2023

INTRODUCCIÓN

Almacenes Credifacil es una organización cuyo giro del negocio es la venta de electrodomésticos, muebles y motos en la provincia de Los Ríos, otorgando créditos para mover el volumen de ventas.

Esta empresa opera desde hace 25 años, empezó siendo la Gerente la Abg. Mirian Pinos, hoy la dirige su esposo el Lcdo. Luis Apunte quien funge como gerente propietario de Almacenes Credifacil ejerciendo como persona natural obligada a llevar contabilidad.

Las técnicas que se utilizo en este estudio de caso son las observaciones el análisis financiero horizontal vertical los ratios financieros las modalidades es cuantitativa y cualitativa

Este caso de estudio se encuentra bajo la línea de gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoria y de control y la sublinea es la gestión financiera, tributaria y compromiso social. Se demostrará en el estudio de caso que la estructura del pasivo afecta y distorsiona la liquidez y sobre todo la solvencia de la empresa haciendo que sus recursos sean subutilizados y no permite crecer a la misma.

La relevancia de este caso de estudio recae en el estudio comparativo entre las ratios de liquidez y solvencia con los de la industria, así como contra las de la misma empresa en años anteriores, esto muestra como las empresas y sus estructuras de pasivo pueden ser relacionadas con la industria y tener una correcta medida que permita evaluar eficazmente a la unidad de negocio.

DESARROLLO

Almacenes Credifacil es una organización cuyo giro del negocio es la venta de electrodomésticos, muebles y motos en la provincia de Los Ríos, otorgando créditos para mover el volumen de ventas.

Esta empresa opera desde hace 25 años, empezó siendo la Gerente la Abg. Mirian Pinos, hoy la dirige su esposo el Lcdo. Luis Apunte quien funge como gerente propietario de Almacenes Credifacil ejerciendo como persona natural obligada a llevar contabilidad.

Según (Activos Corrientes | Gerencie.com, 2020), Los activos corrientes son los bienes que tienen la capacidad de convertirse en dinero en efectivo en un periodo de tiempo menor a un año. Cuando se habla de activos corrientes se hace referencia a los activos que están disponibles para ser utilizados de forma inmediata o a su vez que tienen aquella disponibilidad para poder saldar cualquier deuda o cubrir una necesidad en la organización, siempre y cuando sea a corto plazo.

Otra de las formas como se conoce al activo corriente es como activo circulante, su nombre se debe a que se habla de un activo que está listo para ser utilizado casi de forma inmediata, ya sea para pagar obligaciones, comprar mercadería etc.

Estos activos pueden clasificarse como:

Caja – Bancos: Según (Activos Corrientes | Gerencie.com, 2020), son considerados activos corrientes debido a que es un dinero en efectivo que está disponible y puede ser utilizados de forma inmediatamente, por lo que no tienen que ser transformados.

Inversiones: Según Gerencie.com (2020) Las inversiones son las asignaciones de recursos necesarias para la ejecución de una actividad de la cual se espera obtener ganancias y beneficios de cualquier tipo en el futuro.

Clientes: Los clientes son las personas que reciben un bien o un servicio de manera voluntaria con la finalidad de satisfacer una necesidad, las empresas están en una constante competencia para captar la atención del mayor número de clientes, para el incremento de sus ventas.

Inventarios: Según Gerencie.com (2020), Los inventarios de una empresa corresponden a los bienes que están disponibles para la venta o para la producción de nuevos productos, así como los materiales que se utilizan en el ciclo normal de las operaciones.

Según (Blog de CEUPE, 2018), Los pasivos corrientes son las deudas contraídas con terceros las cuales tienen que ser canceladas en un tiempo menor a un año, las mismas se clasifican en:

- Efectivo comercial a pagar
- Acreedores corrientes
- Proveedores

Para Zamora (2021) Los dividendos son los beneficios o utilidades obtenidas al final de un periodo contables, los cuales deben ser repartidos por los socios entre sus accionistas. Las empresas con mayor estabilidad eligen mantener un equilibrio reinvertiendo un porcentaje y pagar el resto como dividendos.

Las organizaciones que están consideradas de gran crecimiento por lo general no ofrecen dividendos, esto se debe a que ellos prefieren revertir los beneficios para mantener su crecimiento y expandir el negocio.

Siendo este el caso, la recompensa para los accionistas es un precio de las acciones mayor del esperado, se comenta en el blog (Qué Son Los Dividendos, 2019).

Según (POLÍTICA de DIVIDENDOS SEPTIEMBRE 2013, n.d.) Es el pago hecho por una empresa a sus accionistas, ya sea en efectivo o en acciones. Es el pago que se realiza como distribución de los beneficios de la empresa.

Llamamos operaciones comerciales a las operaciones básicas que realiza una empresa, tales como: compras, ventas, cobros y pagos.

La compraventa es la operación por la cual un vendedor entrega la propiedad de un bien al comprador mediante el pago por la adquisición del mismo. El valor del bien expresado en dinero corresponde al precio. En consecuencia, en la compraventa el precio es el importe que el comprador se compromete a pagar al vendedor.

La operación básica de compras abarca un conjunto de actividades tendientes a adquirirlo necesario para el desenvolvimiento de la empresa.

Se pueden comprar distintas clases de bienes:

- ✓ De larga duración, para uso de la empresa: llamados bienes de uso (como un escritorio).

- ✓ Destinados a la venta: llamados bienes de cambio (como las mercaderías o los insumos).

- ✓ De corta duración en la empresa: gastos (como útiles de oficina, productos de limpieza).

Los bienes de larga duración representan activos para la empresa. Los bienes de corta duración, es decir que se consumen rápidamente con el uso, entran en la categoría de gastos.

La operación básica de ventas abarca un conjunto de operaciones tendientes a colocar el producto en el mercado.

Básicamente consiste en:

- ✓ Determinar el precio de venta.

- ✓ Buscar compradores.
- ✓ Establecer líneas de crédito.
- ✓ Concretar operaciones.
- ✓ Entregar los bienes

La operación básica de cobranzas es la actividad mediante la cual se trata de percibir las sumas adeudadas por los clientes.

Esta actividad implica las siguientes etapas:

- ✓ Hacer el seguimiento de las cuentas a cobrar.
- ✓ Reclamar lo adeudado.
- ✓ Recibir el dinero o los valores que entregan los clientes.
- ✓ Registrar el cobro.

Según (El Profe Virtual, 2017) La operación básica de pagos abarca un conjunto de operaciones tendientes a cancelar las deudas contraídas al comprar bienes o servicios a crédito. Ello implica llevar a cabo las siguientes etapas:

- ✓ Controlar la fecha de vencimiento de las compras a crédito.
- ✓ Verificar a quién se le debe pagar.
- ✓ Enviar el dinero o los valores a los proveedores.
- ✓ Anotar los pagos efectuados.

Para Arcer (2019) el Estado de Situación Financiera, también conocido como balance general, es un estado financiero donde se ve reflejado la situación económica de la empresa, el mismo está compuesto por: Activo (recursos), pasivos (obligaciones) y el patrimonio (valor contable perteneciente a los dueños) de una empresa.

Según Arcer (2019) El balance general muestra el rendimiento de una organización, en un período, detallando de esta manera los ingresos y los costos que determinan su resultado

final. A diferencia del balance que está compuesto por cuentas acumuladas o de stock, el Estado de Resultados se compone de cuentas temporales o de flujo. Es decir, solo muestra ingresos y gastos pertenecientes al período contable analizado.

La rentabilidad de una organización se define como la capacidad de la misma para poder generar ganancia a través del aprovechamiento de los recursos que tiene a su disposición, para saber la rentabilidad de una empresa se deben medir sus indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad, lo que servirá para una evaluación de forma efectiva de la administración de la empresa.

Para poder realizar el cálculo de la rentabilidad de una empresa, se emplean ratios de rentabilidad como se mencionó anteriormente, las cuales son fórmulas matemáticas que permiten revelar cuál es la situación económica de la empresa, es decir, la eficiencia con la que se utilizan los recursos para obtener utilidades.

Se componen de 2 formas:

- ✓ Recursos empleados.
- ✓ Beneficios obtenidos.

Según Euroinnova Business School (2022), El análisis financiero, es un análisis contable que se realiza en los elementos financieros de una empresa como el balance general y el estado de resultado el cual tiene como finalidad poder evaluar su situación económica y de esta manera aplicar medidas correctivas si los resultados son negativos, ayudando a la toma de decisiones.

El Análisis Vertical, de acuerdo a Euroinnova Business School (2022) es un análisis que consiste en relacionar las cifras de un mismo estado financiero con relación a una cifra base, el resultado obtenido con su equivalente en otro periodo pasado o contra el equivalente de otra empresa.

El análisis vertical pretende identificar si la manera en la que se encuentran distribuidos los activos y pasivos de la organización es más adecuada, de acuerdo a sus necesidades tanto financieras como operativas.

El mismo puede ser analizado de dos maneras, una de ellas es realizar comparaciones con entidades dedicadas a la misma actividad o del mismo sector y otro, la otra es que puede comparar los estados financieros de la misma empresa en distintos periodos contables para saber si evoluciono o si la situación no es favorable.

El objetivo es encontrar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su suma patrimonial para lo cual se divide la cuenta por el total y el resultado se multiplicamos por cien.

Se deben considerar el total de los Activos y el total del Patrimonio neto y el Pasivo para las cuentas del balance general y el total del valor de las ventas para el estado de resultados.

Este análisis ayuda a identificar la composición de los estados financieros, se obtiene como base para su análisis. La interpretación de los estados financieros puede llegar a ser diferente en cada entidad ya que no puede utilizar reglas para generalizarlos, es cierto que se encuentran algunos indicios que determinan si la situación que atraviesa la empresa es la adecuada o puede ser perjudicial en el balance. Sin ser muy exhaustivos se puede comentar de manera genérica alguna.

El dinero que está disponible en caja y banco debe ser reducido lo que más sea posible. No representa ningún beneficio para la empresa tener dinero inmovilizado sin generar ningún tipo de ganancia porque no se está invirtiendo y a su vez el mismo no genera rentabilidad.

Otra cuenta que debe estar en constante control es las cuentas por cobrar, estas se refieren a las ventas realizadas a crédito, las cuales no fueron canceladas, si una empresa no cobra por la realización de una venta y esta debe hacer frente al pago de sus obligaciones, esto representa un problema importante ya que puede surgir la situación que no cuente con el dinero para pagar sus deudas.

Encontrar un equilibrio entre el cobro de sus deudas y el pago de sus obligaciones permitirá que la empresa cuente con buena solvencia, y no presentar problemas de liquidez, siendo esta la capacidad para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

La existencia es de suma importancia tanto para las entidades industriales como también para las entidades comerciales.

Así mismo, es de importancia para las empresas productoras las partidas referidas a bienes de equipos como lo son las maquinarias, edificio, las instalaciones por lo que son representativas para la entidad.

Según Martínez (2020) Las cuentas de pasivo, comenzando por el pasivo a corto plazo o corriente, es decir las deudas menores a un año es importante que su total no represente una cantidad muy elevada muy elevada y, o deben ser menores a los activos corrientes para que no se vea afectada al equilibrio financiero de la entidad.

El análisis dependerá de la circunstancia, de la situación económica en la que la empresa se encuentra, de los objetivos planteados y de sus metas a futuro ya que lo que resulta ser positivo para una empresa no lo puede ser para otra.

El estudio de este análisis nos permitió:

- ✓ Identificar la estructura del estado financiero.
- ✓ Determinar la importancia de las cuentas que se encuentran en el estado financiero.

✓ Buscar una estructura adecuada para la organización que ayude a obtener mayor rentabilidad.

✓ Analizar las modificaciones estructurales que se producen en dos ejercicios o más.

Según (Ángel Luís Martínez Sánchez, 2020) El análisis horizontal es un método que da seguimiento a las razones financieras a través del tiempo, este calcula el crecimiento o decrecimiento de un año con relación al anterior.

En un análisis horizontal se calcula el cambio acumulado de cada cuenta en un período determinado, tomando como base de comparación el primer año del período (o trimestre, si se usa información trimestral).

Para cada ítem contable, se debe realizar una división del monto del año más reciente por el monto del año base, y el resultado de la división se multiplica por 100 para obtener una cifra porcentual.

Los indicadores de gestión permite la valoración de la eficiencia en la utilización de los recursos durante el tiempo que se adelante el plan, programa o proyecto, estos indicadores asumen la tarea de valorar los rendimientos o productividad física de insumos, recursos y esfuerzos encaminados a obtener ciertos objetivos. (SUPER INTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, 2022)

Si bien un indicador aislado revela la condición o estado de un proceso en un momento específico, un conjunto de indicadores bien definidos y analizados revela la situación general de la organización y permite predecir su proyección futura.

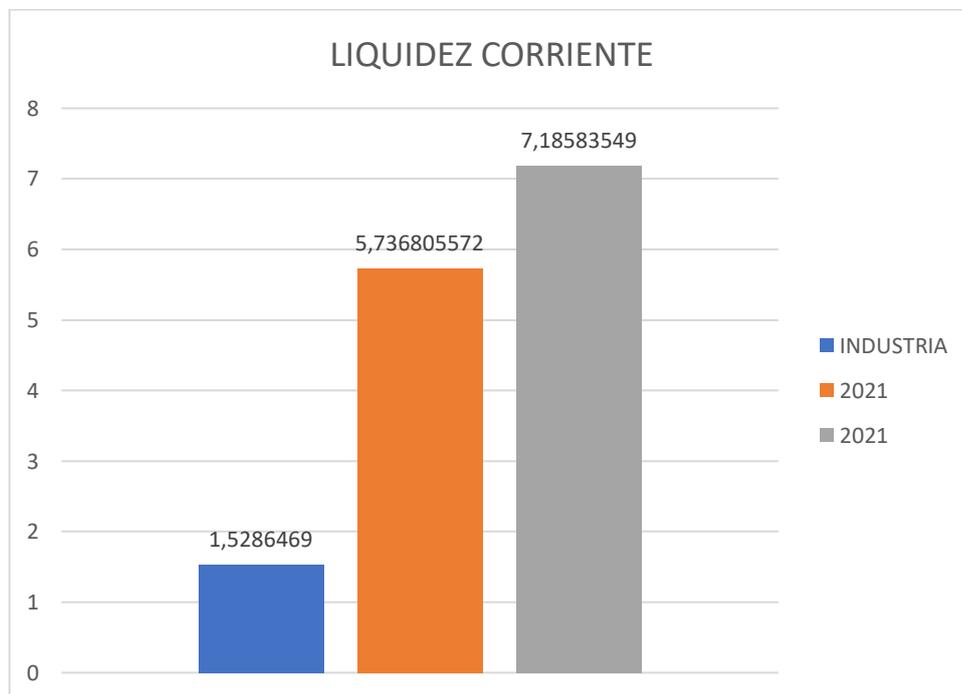
La función principal de los indicadores de gestión es evaluar el éxito de la implementación de la planeación estratégica. Revelan cómo va la implementación de la misión y la visión, pero también el cumplimiento de los objetivos individuales de los colaboradores.

Revisando los estados financieros de la empresa y al compararlos con los promedios del sector comercial ofrecidos por la Super Intendencia de Compañías se obtuvieron los siguientes resultados.

LIQUIDEZ CORRIENTE

Es un indicador de la capacidad de un negocio para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo

$$\text{Liquidez general} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$



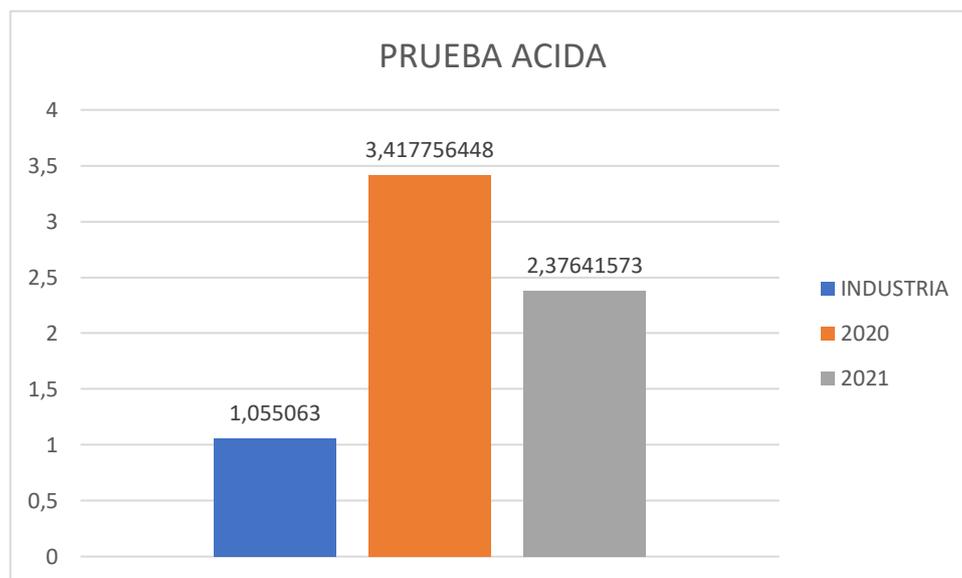
Como mostró la gráfica la empresa Credifacil tendría una liquidez abundante comparada con la industria, esto se podría interpretar como algo positivo en la empresa pero

en verdad esto se debe a que el inventario es el activo corriente más importante de la empresa, además esto significa que la empresa no está aprovechando su liquidez para hacer actividades comerciales que fomenten los ingresos de la empresa.

PRUEBA ACIDA

La prueba ácida es un indicador que determina la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo en el corto plazo, excluyendo los inventarios.

$$PA = \frac{(\text{Activo corriente} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo corriente}}$$



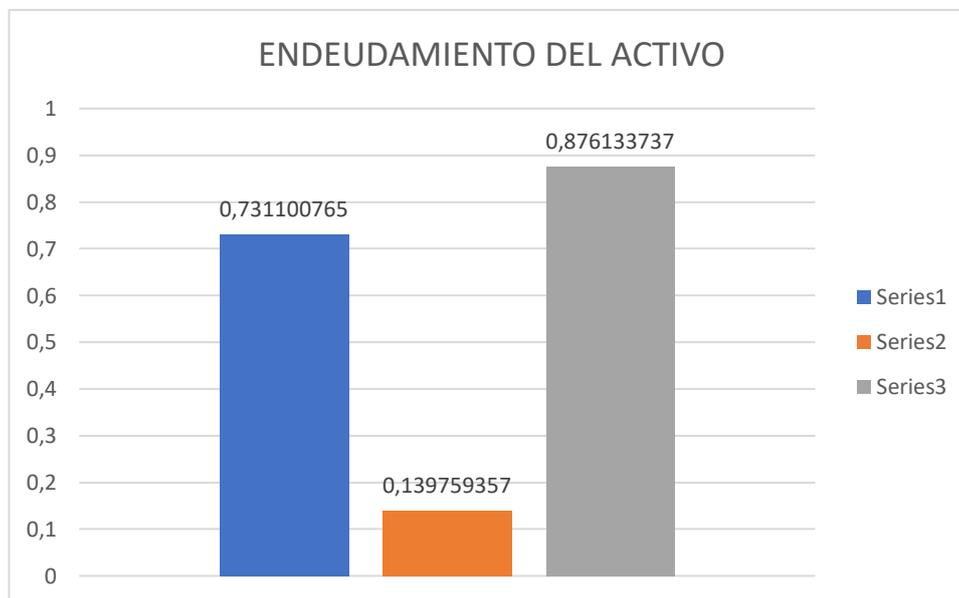
En el año 2021 este indicador que también muestra liquidez primero mostró que aparenta sobre la liquidez que existe se debe al inventario para este año se ve que el indicador

realmente ha bajado, contradiciendo lo que se mostró en el indicador anterior, es decir que realmente la liquidez ha bajado.

ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO

Señala el porcentaje que representa el importe total de las deudas de la empresa respecto a sus propios recursos.

$$\text{Ratio de Endeudamiento} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$$

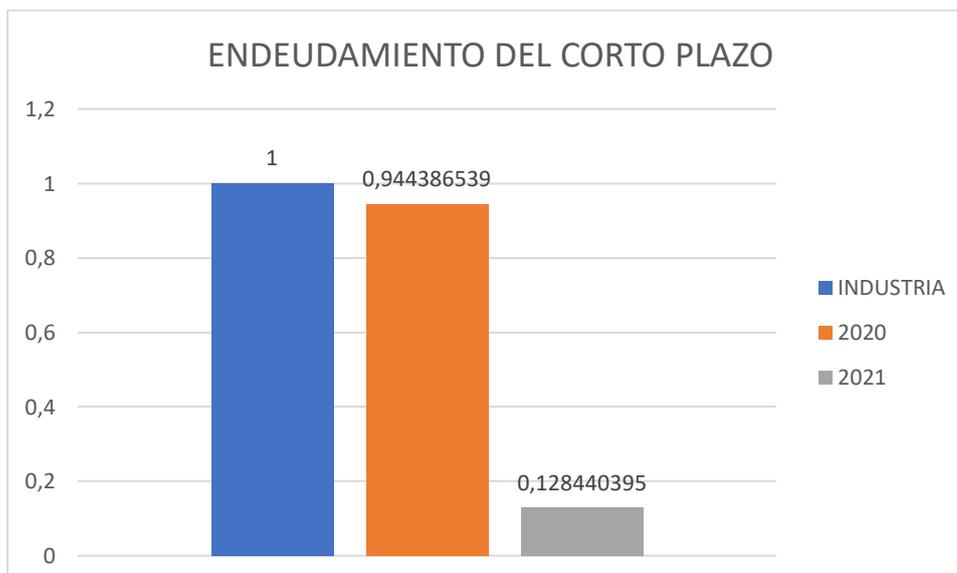


Según este indicador para el año 2021 la empresa Credifacil esta sobre endeuda y para el año 2020 esta sub endeuda casi sin deuda, esto pasa realmente porque hubo una disminución dramática del patrimonio, debido a que se decidió mandar al pasivo los dividendos acumulados de años pasados como se lo muestra en los estados financieros anexados a este estudio de caso.

ENDEUDAMIENTO DE CORTO PLAZO

Es un ratio que se enmarca dentro de los ratios de solvencia y estructura y que sirve para saber el nivel de apalancamiento y la capacidad para hacer frente a las cargas derivadas de este.

$$\text{Endeudamiento a corto plazo} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$



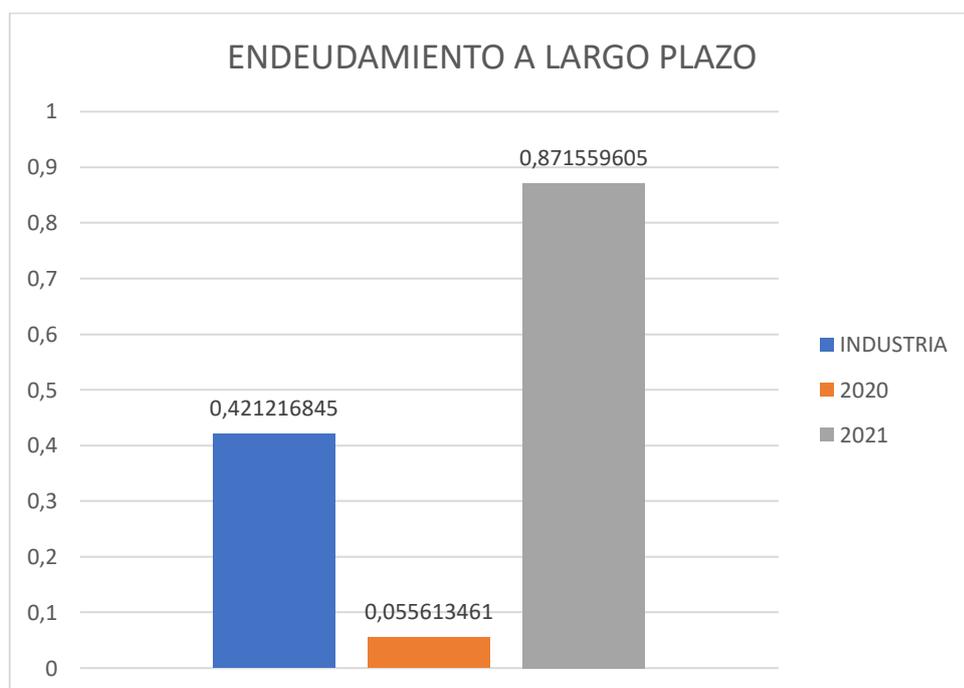
Comprando con el promedio del sector comercial del Ecuador en el año 2020 Credifacil tuvo un endeudamiento de corto plazo aceptable, esta clase de endeudamiento en la

empresas comerciales es fundamental porque marca la relación con sus proveedores, pero para el año 2021 se ve que prácticamente esta relación

ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO

Es un ratio que se enmarca dentro de los ratios de solvencia y estructura y que sirve para saber el nivel de apalancamiento y la capacidad para hacer frente a las cargas derivadas de este.

$$\text{Endeudamiento a largo plazo} = \frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

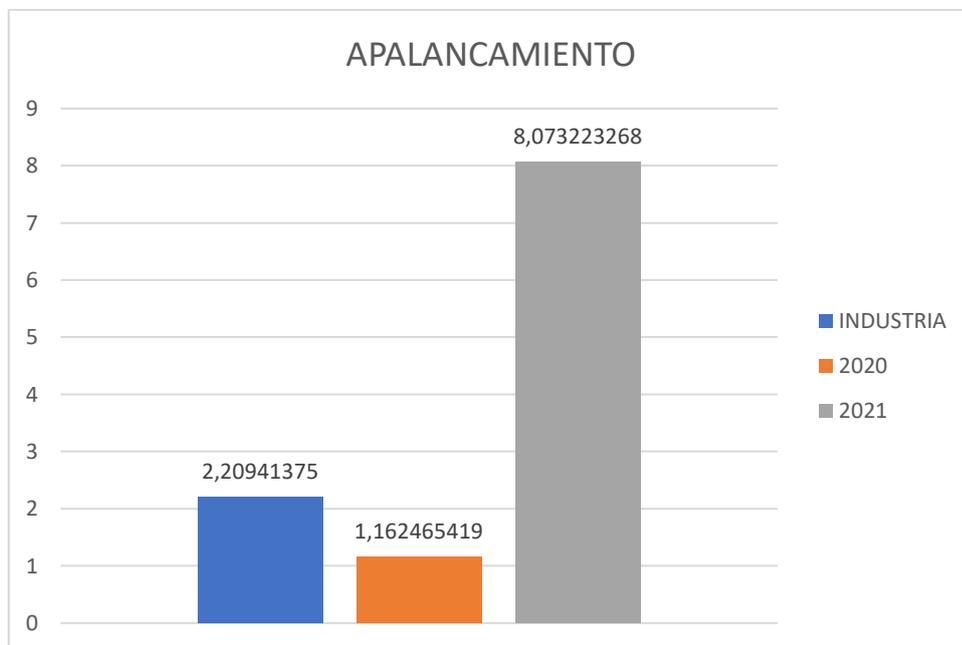


Al comparar con el indicador anterior se puede decir que hubo un cambio de política en la empresa pasando de una estrategia de deuda de corto plazo a un fuerte endeudamiento a largo plazo, pero esto se explica por el cambio en el patrimonio que se mencionó en un análisis anterior.

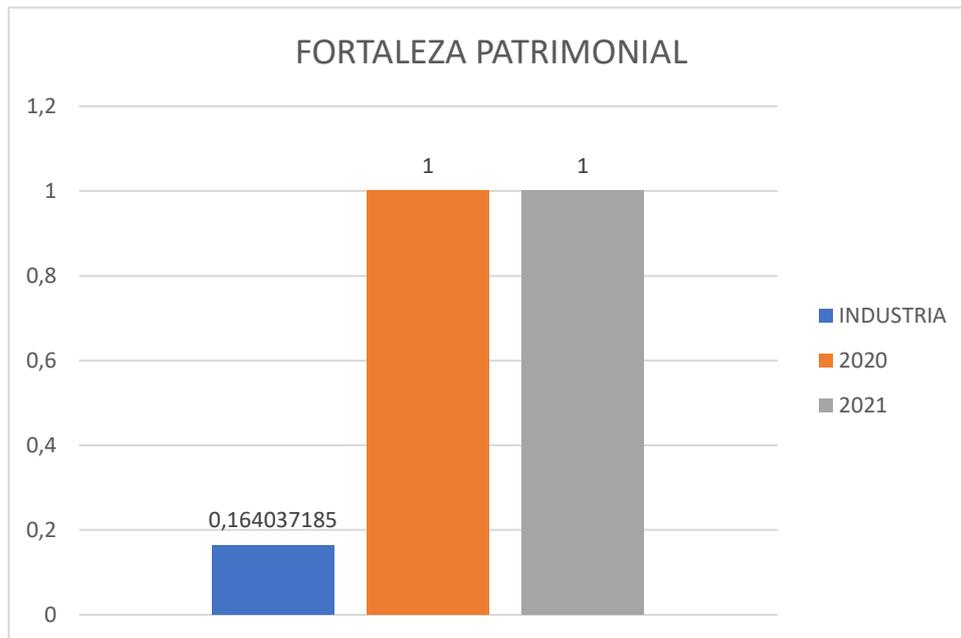
APALANCAMIENTO FINANCIERO

Ofrece como ventaja la posibilidad de realizar inversiones que únicamente con nuestro capital no podríamos llevar a cabo.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\text{Valor de la inversión}}{\text{Recursos propios invertidos}}$$



Para el año 2021 se apreció que hubo un sobre apalancamiento comparando con las empresas del sector comercial, además un incremento significativo entre el año 2020 y el 2021, lo que aumenta el factor de riesgo para la empresa.



Este indicador muestra que en ambos años la empresa no ha manejado bien su deuda puesto que no ha sido invertida de manera coherente con la industria, podría parecer que la empresa tiene un patrimonio muy fuerte, pero en verdad esto muestra que la compañía no utiliza su pasivo de manera eficiente, y esto es de preocuparse en una empresa comercial en la cual su principal estrategia es el crédito.

CONCLUSIONES

Como se apreció en la prueba acida la empresa ha bajado su liquidez a bajado para el año 2021 lo que para el giro del negocio de una empresa comercial, que maneja políticas de créditos blandos es contraproducente

El manejo del endeudamiento tanto de largo y corto plazo no es el adecuado, además que la percepción del mismo es afectado por el cambio de la cuenta de dividendos por pagar que pasó del patrimonio en el 2020 al pasivo en el 2021.

El factor de Riesgo se incrementa para la empresa en el 2021 debido a la baja liquidez y al manejo deficiente de los pasivos.

Que Almacenes Credifacil en la liquidez corriente y comparando con la de industria este es algo positivo para la empresa ya que el inventario es el activo mas importante.

La empresa Credifacil esta sobre endeuda y para el año 2020 esta sub endeudada casi sin deuda, esto pasa realmente porque hubo una disminución dramática del patrimonio, debido a que se decidió mandar al pasivo los dividendos acumulados.

Los indicadores financieros ayudaron a obtener información real que tiene ALMACENES CREDIFACIL nos muestra sobre la liquidez y solvencia.

BIBLIOGRAFÍA

Andrés Sevilla Arias. (01 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>

Andrés Sevilla Arias. (09 de Septiembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/apalancamiento.html>

Carlos E Pacheco Coello. (01 de Enero de 2022). *xlex*. Obtenido de <https://app.vlex.com/#vid/659163325>

Edgar Alan Domínguez Avila. (12 de Enero de 2022). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/estados-de-situacion-financiera/>

Eduardo Cavallo. (01 de Enero de 2022). *Wikipedia*. Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Estado_de_resultados_integrales#:~:text=El%20Estado%20de%20Resultado%20Integral,determinar%20el%20resultado%20del%20periodo.

Enrique Rus Arias. (18 de Abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical.html>

Enrique Rus Arias. (Abril de 18 de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical.html>

Enrique Rus Arias. (05 de Abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizontal.html>

Enrique Rus Arias. (20 de Agosto de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/metodo-comparativo.html>

Enrique Rus Arias. (05 de Febrero de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-descriptiva.html>

Federico J. Caballero Ferrari. (30 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/solvencia.html>

Joaquín Llorente Jaime. (31 de MAYO de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/pasivo-corriente.html>

Paula Nicole Roldán. (01 de Mayo de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

Roberto Vázquez Burguillo. (31 de Octubre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/dividendo.html>

Sánchez-Galán, José Ramón. (2022 de ENERO de 01). *Expansion*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/pay-out.html>

Superintendencia de Compañías. (10 de JUNIO de 2022). *Superintendencia de Compañías*. Obtenido de https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/samples/images/docs/tabla_indicadores_new.pdf

Superintendencia de Compañías Ecuador. (22 de JUNIO de 2022). *Superintendencia de Compañías Ecuador*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Víctor Manuel García Padilla. (01 de Enero de 2022). *POLÍTICA DE DIVIDENDOS*. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/09/POLITICA-DE-DIVIDENDOS.pdf>

Yaileth Herrera. (5 de Noviembre de 2021). *Nubox*. Obtenido de
<https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-activo-corriente>



OFICIO N° 1

Montalvo, 10 de agosto del 2022

ASUNTO: Lo que se indica

Licenciado
Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO DE LA FAFI

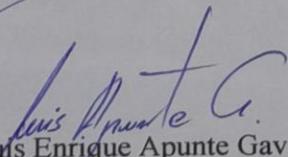
En su despacho. –

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos ALMACENES CREDIFÁCIL.

Por medio de la presente me dirijo a Usted, con el propósito de comunicarle que se ha procedido a otorgar el permiso respectivo a la Sr. CARLOS DANIEL CHANGO CONTRERAS para que realice el estudio de caso en nuestra entidad para la obtención de su grado académico profesional universitario de tercer nivel, referente a: DETERMINACION LIQUIDEZ Y LA SOLVENCIA EN ALMACENES CREDIFACIL EN EL PERIODO 2020-2021 Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,


Lcdo. Luis Enrique Apunte Gavilanez



PROPIETARIO DE ALMACENES CREDIFACIL DEL CANTON MONTALVO.

ANEXOS

ALMACENES CREDIFACIL			
0200420651001			
BALANCE GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
ACTIVO		PASIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		CORTO PLAZO	
CAJA		PROVEEDORES	\$ 112,197.55
CAJA CHICA		IESS POR PAGAR	\$ 497.00
BANCOS	\$ 35,145.96		
CUENTAS POR COBRAR		PARTICIPACIÓN TRAB	\$ 6,110.14
POR VENCER	\$ 348,317.94	IMPUESTO A LA RENTA	\$ -
VENCIDO	\$ 210,527.15		
INVENTARIO DE MERCADERÍA		TOTAL PASIVO	\$ 118,804.69
INVENTARIO DISP PARA LA VENTA	\$ 260,191.63		
(-) PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES		PATRIMONIO	
PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES	\$ 9,406.53	CAPITAL	\$ 731,261.40
CRÉDITOS TRIBUTARIOS			
ADQUISICIONES	\$ 2,170.53		
RET EN LA FTE IVA	\$ 863.14		
RENTA 2019	\$ 1,155.05		
RET EN LA FTE RTA 2020	\$ 1,101.22	TOTAL PATRIMONIO	\$ 731,261.40
TOTAL ACTIVO	\$ 850,066.09	TOTAL P + PT	\$ 850,066.09
<hr/> Luis Apunte 0200420651001 GERENTE		<hr/> Daniela Ruiz 1804356481001 CONTADORA	

RESUMEN INVENTARIOS	
\$	273,401.20 ii
\$	815,247.84 c
\$	260,191.63 if
\$	828,457.41 cv

ALMACENES CREDIFACIL
0200420651001
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

ACTIVO		PASIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		CORTO PLAZO	
CAJA	\$ 2,609.05	PROVEEDORES	\$ 109,778.17
CAJA CHICA		IESS POR PAGAR	\$ 657.06
BANCOS	\$ 17,047.67	PARTICIPACIÓN TRAB	\$ 8,768.37
CUENTAS POR COBRAR		IMPUESTO A LA RENTA	\$ 4,236.28
POR VENCER	\$ 228,501.32	DIVIDENDOS	\$ 731,261.40
VENCIDO	\$ 194,915.10	TOTAL PASIVO	\$ 854,701.28
INVENTARIO DE MERCADERÍA		PATRIMONIO	
INVENTARIO DISP PARA LA VENTA	\$ 527,969.30	CAPITAL	\$ 120,836.18
(-) PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES		UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 45,451.13
PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES	\$ 12,720.53	TOTAL PATRIMONIO	\$ 120,836.18
CRÉDITOS TRIBUTARIOS			
ADQUISICIONES	\$ 13,908.48		
RET EN LA FTE IVA	\$ 387.53		
RENTA 2020	\$ 1,054.98		
RET EN LA FTE RTA 2020	\$ 1,864.55		
TOTAL ACTIVO	\$ 975,537.46	TOTAL P + PT	\$ 975,537.46

Luis Apunte
0200420651001
GERENTE

Daniela Ruiz
1804356481001
CONTADORA

RESUMEN INVENTARIOS	
\$	260,191.63 li
\$	1,208,046.02 c
\$	527,969.30 if
\$	940,268.35 cv

ALMACENES CREDIFACIL

0200420651001

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

INGRESOS		\$	1,109,062.35
VENTAS NETAS DIFERENTES DE 0%	\$	994,020.36	
VENTAS NETAS TARIFA 0%	\$	115,041.99	
(-) COSTO DE VENTAS		\$	940,268.35
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		\$	168,794.00
GASTOS		\$	110,338.22
ARRIENDO	\$	4,166.40	
COMBUSTIBLE	\$	350.60	
SERV BASICOS	\$	245.35	
SUMINISTROS DE OFICINA	\$	12,520.00	
SUMINISTROS DE ASEO	\$	8,460.00	
BURÓ DE CRÉDITO	\$	720.00	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	\$	6,829.63	
TRANSPORTE	\$	8,188.07	
BANCARIOS	\$	560.00	
HONORARIOS	\$	1,340.50	
TELECOMUNICACIONES E INTERNET	\$	560.00	
SUELDOS	\$	32,709.67	
XIII	\$	2,675.65	
XIV	\$	2,344.06	
FONDOS DE RESERVA	\$	1,799.22	
APORTES IESS	\$	3,647.12	
PROVISION CUENTAS	\$	3,314.00	
MANTENIMIENTO	\$	15,107.95	
NO DEDUCIBLE	\$	4,800.00	
(=) UTILIDAD CONTABLE		\$	58,455.78
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		\$	8,768.37
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$	49,687.41
EXONERACION TERCERA EDAD		\$	11,212.00
BASE IMPONIBLE		\$	43,275.41
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		\$	4,236.28
(-)ANTICIPO IR		\$	-
(-)RETENCIONES EN LA FUENTE 2020		\$	1,864.55
(-)CRED TRIB RENTA 2020		\$	1,054.98
CRÉDITO TRIBUTARIO 2021			
(=) UTILIDAD DESPUÉS DEL IMPUESTO A LA RENTA		\$	45,451.13

Luis Apunte
0200420651001
GERENTE

Daniela Ruiz
1804356481001
CONTADORA