



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022**

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

**PRUEBA PRÁCTICA**

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

**Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA CREDIFÁCIL DEL CANTÓN**

**MONTALVO DURANTE EL PERÍODO 2021**

**ESTUDIANTE:**

**LEÓN GALEAS ELENA MILDRED**

**TUTORA:**

**CPA. CAICEDO MONSERRATE DIANA LORENA**

**AÑO 2022**

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación es analizar la gestión financiera de la empresa Credifácil del cantón Montalvo período 2021, indica el problema de un manejo inadecuado donde tiene una disminución de ganancias que afecta las actividades, se utilizó una metodología cualitativa mediante la recolección de datos, observación y entrevista para obtener información clara con una fuente excelente al momento de identificar las causas con dificultades que presenta la entidad como son las deficiencias en la liquidez, el propósito de desarrollar este estudio de caso con la finalidad en ayudar para redactar guías y dudas del desempeño laboral en la área contable que satisfacen necesidades de las personas.

Los tipos de investigación aplicados en el presente estudio de caso es documental que permite encontrar información mediante de documentos, bibliografías de artículos y revistas para realizar temas de investigación de manera adecuada y precisa, en cambio, es descriptivo con la finalidad de explicar, reconocer, analizar e examinar dentro de la rentabilidad y liquidez del negocio y conocimientos necesarios para la gestión financiera se utiliza como herramienta de investigación la asistencia en búsqueda de hechos en obtener explicaciones detalladas a través de entrevista.

Dentro de la gestión financiera tiene gran importancia para la empresa donde se analiza de manera directa con una fuente confiable obtener buenos logros mejores en la rentabilidad de la entidad, como son los resultados obtenidos en el análisis vertical que tiene dificultades a realizar las actividades ocasionadas por diferentes causas encontradas que es el desconocimiento a realizar las transacciones de cada periodo, la deficiencia por mejoramiento de procesos contables.

**Palabras claves:** gestión financiera, procesos contables, rentabilidad, liquidez, análisis vertical.

## ABSTRACT

The present research work is to analyze the financial management of the company Credifácil of the canton Montalvo period 2021, indicates the problem of inadequate management where it has a decrease in profits that affects the activities, a qualitative methodology was used through data collection, observation and interview to obtain clear information from an excellent source when identifying the causes of difficulties presented by the institution such as liquidity deficiencies; the purpose of developing this case study with the purpose of helping to write guidelines and doubts of the work performance in the accounting area that satisfy people's needs.

The types of research applied in this case study is documentary that allows information to be found through documents, bibliographies of articles and journals to conduct research topics in an appropriate and precise manner, instead, it is descriptive for the purpose of explaining, recognize, analyze and examine within the profitability and liquidity of the business and knowledge necessary for financial management is used as a research tool assisting in finding facts in obtaining detailed explanations through interview.

Within the financial management has great importance for the company where it is analyzed directly with a reliable source to obtain good achievements better in the profitability of the entity, as are the results obtained in the vertical analysis that has difficulties to carry out the activities caused by different causes found that is the ignorance to perform the transactions of each period, the deficiency for improvement of accounting processes.

**Keywords:** financial management, accounting processes, profitability, liquidity, vertical analysis.

## CONTENIDO

<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>5</b>
<b>JUSTIFICACIÓN .....</b>	<b>7</b>
<b>OBJETIVOS.....</b>	<b>8</b>
<b>LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>9</b>
<b>MARCO CONCEPTUAL .....</b>	<b>10</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>22</b>
<b>RESULTADOS .....</b>	<b>23</b>
<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>24</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>26</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>27</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>28</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>30</b>

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El presente trabajo se debe analizar una gestión financiera de la empresa Credifácil del cantón Montalvo para determinar cómo se lleva a cabo el proceso contable, su negocio se especializa en la venta de electrodomésticos, motocicletas y productos para domicilio, que muestra como el problema principal un manejo inadecuado financiero por una disminución de ganancias que se vio afectada por la reducción de procesos económicos dentro en las actividades contables indicadas en el periodo 2021.

Dentro de las causas en el presente estudio de caso se encuentra en la empresa desinterés de mejoramiento procedimientos financieros y deficiencia en el manejo de procesos contables, los trabajadores tienen desconocimiento al momento realizar las transacciones de cada periodo, esto conlleva a una afectación en las actividades de la entidad, no lleva una contabilidad para asesorar e investigar que puede ayudar al comercial al no caer en crisis económicas.

Se plantea los conocimientos básicos que contribuyen a conocer el problema, donde abarca las funciones que realizan los empleados dentro la empresa, es decir, para determinar un registro de contabilidad se debe conocer la situación del manejo financiero y además detectar las falencias que se presentan en la administración con la presencia que debe contar con un personal capacitado para cubrir las necesidades que ayuden a tomar información clara.

Al tomar las decisiones correctas basadas en la gestión financiera en caso de problemas se debe tomar en consideración las herramientas necesarias para optimizar la funcionalidad obteniendo un buen funcionamiento de los procesos contables que puede dar lugar a una liquidez deficiente; por tal motivo se realiza un análisis vertical del Balance General periodo 2021, en la rentabilidad de disminución de ganancias, permite observar que el manejo contable en los

trabajos de verificación y el soporte operativo donde indica tener buenas preferencias en diferentes áreas de la empresa.

Asimismo, el precio de venta al público de productos de línea blanca, electrónicos, motos, muebles y de todo para el hogar, son establecidos en relación para el mercado, antes de la disminución de ganancias logro ejecutar procedimientos que demuestran en conocer la información clara usando los recursos en tareas que permite mejorar su rentabilidad de producción, por lo tanto, se elabora un mejoramiento para desempeñar un nuevo incremento apropiado a esta empresa.

Cabe destacar que la gestión financiera es muy importante en cualquier tipo de negocio mediante la comunicación, que se puede minimizar los errores y riesgos en esta causa, la organización pueda laborar de la mejor manera posible sin poner en riesgo la rentabilidad, con lo planteado sobre todo los ingresos económicos, el desempeño de sus empleados permite contribuir con una mayor eficiencia y posibilidad en optimizar en el trabajo.

Dentro de la parte planificación muestra la utilidad de cualquier comercial para conservar una exacta capacidad de liquidez en satisfacer sus necesidades donde brindan nuevas estrategias consideradas en el trabajo, de esta manera permite obtener información de las herramientas y técnicas, mientras que la entidad no ha definido en determinar las operaciones donde se analiza de manera detalla por lo que los estados financieros son examinados en profundidad y evaluados por indicadores contables vigentes y existentes, todo ello con datos brindados demuestra entender en la parte económica como afecta la rentabilidad de la empresa Credifácil del cantón Montalvo durante el periodo 2021.

## JUSTIFICACIÓN

Hoy en día las organizaciones han considerado la importancia de asegurar los recursos económicos y lograr los objetivos de agrado para la clientela mediante planes que permite ayudar a progresar, por medio de este estudio de caso se pretende analizar la realidad de que la empresa Credifácil, muestra la disminución de ganancias obteniendo un manejo contable inadecuado, por la cual tiene dificultad en el uso de procesos contables, al identificar las causas en esta situación se debe realizar una excelente planificación que pueda desarrollar de la mejor manera la entidad.

El presente trabajo se encuentra desarrollado con información bibliográfica y teórica, donde la empresa procura determinar la gestión financiera sobre la disminución en la parte contable en el periodo 2021, para ejecutar se pretende investigar las causas que ocasionan los aspectos relevantes de razones financieras en la planificación indicada, de esta forma permite observar el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Se procura en analizar las cuentas en el balance general, ya sea a través del estado de resultados con el desarrollo de este estudio de caso se llevará a cabo la determinación del problema de disminución en la parte contable. Además, se analizan los estados financieros para el desarrollo económico que permite en averiguar por qué la empresa está enfrentando algunas causas, mediante los objetivos planteados ayuda a realizar las conclusiones y recomendaciones correspondientes para la toma de decisiones oportunas en el trabajo.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo General**

Analizar la gestión financiera de la empresa Credifácil del cantón Montalvo período 2021.

### **Objetivos Específicos**

- ❖ Identificar las dificultades que tiene la empresa Credifácil durante el periodo 2021, por medio del Balance General.
- ❖ Determinar los riesgos que presenta en el área contable de la empresa Credifácil, mediante el análisis vertical.
- ❖ Examinar el Balance General de la empresa Credifácil, a través del estado de resultados financieros.

## **LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

El presente trabajo se relaciona con la línea de investigación Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control, donde está directa seleccionada con el tema, pues se examina si los procesos contables de la entidad son adecuados para la toma de decisiones apropiadas, obteniendo el uso de herramientas necesarias para este proceso indicado, como lo es el análisis financiero vertical elaborado en observar la utilidad o pérdida que muestre la presente empresa Credifácil durante el periodo 2021, es de gran utilidad que contabilice con los resultados indicados para tener en cuenta el cumplimiento de su planificación.

Mediante la sublínea de investigación se basó en la gestión financiera, tributaria y compromiso social, donde permite verificar que las actividades que se realizan dentro de la organización se elabore correcta en el rendimiento contable adecuado, también demuestra cuales son las áreas que tiene dificultades en la disminución de ganancias, la cual se relaciona con la gestión financiera a través de este periodo.

## MARCO CONCEPTUAL

La empresa Credifácil cuenta con Registro Único del Contribuyente (RUC) No. 0200420651001, su dirección es la avenida 24 de mayo del cantón Montalvo referencia por la iglesia, su actividad empresarial se dedica a la venta de artículos como motos, computadoras, artefactos para el hogar, en este caso de estudio se enfoca a identificar el problema en el área contable y resolver resoluciones con una buena apariencia organizacional que permite tener un manejo preciso para la entidad.

Así mismo, dentro de la organización no todos los colaboradores tienen claro sus funciones y tampoco se encuentran capacitados ni motivados, lo que conlleva a un déficit estructural, resultados que permiten proponer un plan de mejora en todas las falencias que se suscitan en la empresa Credifácil. Ahora, en esta entidad, como otras, ha reconocido la importancia de asegurar sus recursos económicos y lograr sus objetivos de satisfacción del cliente a través de estrategias que ayuden a la organización. Sin embargo, el gerente ha demostrado debido a la pandemia, no se cuenta que muestra con una gestión financiera adecuada y con las ganancias de la entidad no han estado en su nivel más alto.

La gestión financiera es un proceso fundamental de una empresa, que permite administrar de manera adecuada los recursos y obtener grandes beneficios al tomar decisiones, cabe señalar en este trabajo que se deben tener en cuenta herramientas contables para una adecuada gestión, tales como el análisis financiero y la interpretación de los recursos económicos a través del correcto diagnóstico de los procedimientos de liquidez, endeudamiento y rentabilidad para obtener buenos resultados claros.

De tal forma se demanda la necesidad de buscar el mecanismo de operación adecuado para que se genere una vinculación clara, concreta y oportuna en el procesamiento de información financiera y el cumplimiento de las actividades administrativas generadas

y asignadas por el manual de funciones dentro de su dirección y que ayuden a cumplir también con el correcto uso de recursos presupuestarios asignados. (Fernández Sántillan, 2018)

Los estados financieros se definen la suma de todas las actividades realizadas en la empresa que han sido registradas y liquidadas en una entidad, donde se analizan como las variaciones y evoluciones que sufren durante un período de tiempo determinado y su función es informar la situación contable del comercial surgiendo la capacidad de nivel rendimiento, capital, en conocer su rentabilidad que se encuentra la compañía.

Un instrumento financiero se refiere a una herramienta donde permite mejorar y analizar la situación económica de una entidad para que pueda planificar y crear estrategias en mejorar el desempeño tanto económico como operativo de la organización, es necesario evaluar y calcular la rentabilidad o liquidez de la que dispone el comercializador en una empresa donde el comprador tiene derecho para recibir algunos recursos económicos de forma correcta.

Se trata documentos que revelan el estado de la empresa en un momento determinado dentro de un año, estos incluyen una serie de informes donde reflejan la posición contable de una entidad y recopilan información económica como patrimonial, sobre la organización, donde ayuda a reconocer la situación financiera de una compañía durante un periodo determinado y concreto con la finalidad de realizar las actividades de manera adecuada.

### **Objetivo de estados financieros**

Proporciona información sobre la situación financiera, el rendimiento y el flujo de caja de una empresa que es útil para una amplia gama de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas en tener buenos resultados claros.

Los estados financieros permiten a las grandes empresas públicas y privadas gestionar sus posiciones de efectivo en que se determina: “Se refiere a un contrato que da lugar

simultáneamente donde de un activo contable para una entidad y un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad” (Rizo, 2018, p.4).

El contador de toda empresa es quien realiza los estados financieros pero la responsabilidad neta de tomar las decisiones de manera exclusiva del gerente o autoridades de la organización, se proporciona información numérica y los recursos monetarios con los cuales cuenta la entidad para que las medidas tomadas sean idóneas, donde debe estar preparado para tener una visión apropiada de las empresas partir de la comprensión de sus números: saber cuánto gana o pierde.

El método de análisis financiero se refiere un proceso utilizado para preparar estados contables para cada artículo o compararlos a lo largo de periodos de tiempo para conocer el comportamiento y resultados de las actividades realizadas en compañías, con el objeto de medir las relaciones en un solo año y los cambios presentados en varios ejercicios de contabilidad, donde se identifica la rentabilidad, tasa de rendimiento y liquidez, las técnicas de análisis que son utilizadas se deben mencionar las siguientes:

### **Análisis vertical**

El procedimiento del análisis vertical se trata de un procedimiento estático que consiste identificar los comerciantes y estados financieros relacionado las cuentas en un periodo determinado dentro de la entidad.

La importancia del análisis vertical se refiere a la identificación y observación de transacciones de estados financieros para el comportamiento de la empresa, estudia el desempeño contable y una función para determinar el estado que se encuentra la organización, una ventaja comprende con alta facilidad y proporción adecuada, se trata como un método que se dedica a controlar el nivel de por ciento de ingresos y gastos que tiene la institución.

## **Análisis Horizontal**

Se carga en centrarse en cambios inusuales o significativos para cada cuenta, los cambios pueden registrar en términos comprensivos y relativos, el primero detectado en base a la diferencia entre el año y el periodo anterior, segundo utilizando un porcentaje de la fase en un tiempo después:

Es decir, el análisis financiero es una herramienta muy útil para las empresas, debido a su importancia en la información que se llega a obtener el análisis horizontal donde se analiza las variaciones de las cuentas individuales de un periodo económico, por lo tanto, se necesita dos o más estados financieros. (Pintado Guamani, 2021)

Una razón es el resultado de establecer una relación cuantitativa entre cantidades; donde representan dos cuentas diferentes en el balance y/o en la cuenta de pérdidas y ganancias, análisis de indicadores indica las fortalezas y debilidades de una empresa, con la finalidad de conocer la composición de los diferentes activos, patrimonio neto, pasivos en determinar los instrumentos disminuciones que ha sufrido una partida financiera.

## **Importancia de los estados financieros**

Los estados financieros no solo son útiles para los reguladores; sino para las propias empresas donde se encuentra los cambios y variaciones por que atraviesa la entidad en un determinado periodo de tiempo:

Es así que para poder llevar a cabo el estudio de los estados financieros tendrá que estar familiarizado con los componentes que se presentan en los estados financieros tales como activos, pasivos, ingreso, egresos y capital, esto no debe ser manejado de forma profunda por el contador, el administrado tiene que saber que llega a representar cada una de las cuentas que tienen los estados financieros y se pueda realizar los cambios que lleguen a ser necesarios dentro de la entidad. (Puente, Mariana., Viñan & Aguilar, 2017, p.101)

Por este motivo los estados financieros son de gran utilidad para determinar la rentabilidad y solvencia de una empresa, no es solo un concepto de la contabilidad financiera, es una herramienta muy importante para el diagnóstico global y económico de la entidad, donde permite saber las variaciones y evoluciones que sufre una empresa durante un periodo específico en reevaluar el rendimiento de una compañía.

### **Razones o indicadores financieros**

Una ratio financiera es el resultado de establecer resultados numéricos a partir de la correlación con dos números o cuentas del balance o cuenta de pérdidas y ganancias:

En este sentido, cabe señalar que los estados financieros son de gran importancia ya que son elementos esenciales de la institución ya que reflejan los movimientos que ha tenido la empresa a lo largo del tiempo. Esto también es muy importante porque a través del análisis financiero es posible elegir las decisiones correctas de inversión y crédito, se debe conocer la estructura de la empresa y la capacidad económica de la empresa para analizar la liquidez y solvencia de la empresa. (Paredes, Chicaiza & Ronquillo, 2019)

En la actualidad, en este tiempo el total de las empresas tiene la obligación de ser evaluadas de modo continúa debido a una capacidad buena, el aumento de las ganancias y la planificación a futuro, lo que puede indicar una desviación unas expectativas, con elecciones ordenadas en la gestión financiera en tener conocimientos sobre los manejos y registros se hace vital para cualquier administrador o gerente dentro de una entidad.

El Balance General se refiere al estado financiero de la empresa durante un cierto período de tiempo, incluye información económica de la entidad a través de tres factores diferentes: activo, pasivo y patrimonio donde se manifiesta de la siguiente forma clara.

La organización permite optar por implementar informes de cobranza por diferentes compañías que en su gran mayoría adeudan en la organización provocando un

problema financiero, existe algunas herramientas para la recaudación de estos valores irrecuperables y reducir el nivel de morosidad, se puede aplicar, por ejemplo, descuento por realizar un pronto pago, recordarles que tiene que efectuar sus pagos.

(Perez Montoya, 2021)

### **Concepto de Liquidez**

La liquidez en una empresa se refiere a la calidad de los activos que deben convertirse en efectivo sin perder su valor, donde se refiere a la capacidad de una entidad para pagar sus pasivos a corto plazo mediante la venta de productos durante un corto período.

La liquidez es un concepto que se refiere a la posibilidad de que un activo pueda transformarse o convertirse en efectivo. Cualquier activo se puede convertir rápidamente en efectivo, si reducimos su precio, por lo que la liquidez tiene dos dimensiones, la factibilidad de convertirse en efectivo y la pérdida de valor. (Puente, Mariana., Viñan & Aguilar, 2017, p.8)

La liquidez se trata un proceso de conjunto de indicadores financieros que se utilizan para diagnosticar capacidad de una empresa en generar suficiente efectivo, donde que es la rapidez con entidad puede convertir sus activos para ser transformado en dinero a efectivo de manera rápida y sin perder su valor, por tanto, a mayor solvencia, más rapidez tiene un bien en ser convertido en operativo sin afectar su valor.

### **Razones de liquidez**

Permite para examinar y ejecutar una información brindada mediante una cantidad que tiene la empresa afrontar los montos de deducción en un tiempo definido: “Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a tiempo corto, mediante una transformación de sus montos” (Jurado, Narváez, Revelo, Salvador & Ruíz, 2017, p.35).

Dicho de otra manera, este indicador razón de liquidez mide la posibilidad de una empresa para pagar sus pagos atrasados, también se encuentran los dos principales índices de corriente y la razón rápida o prueba del ácido en una compañía.

### **Estado de Resultados**

Es el estado financiero principal que proporciona información sobre los logros de la gestión de una empresa durante un período determinado; también reconoce esfuerzos realizados para lograr estos términos:

El estado de resultado es un documento financiero, que refleja la rentabilidad que obtuvo la empresa dentro de un año justo. En general, el estado de resultados presupuestado permite tomar decisiones a futuro, a través de la empresa, en examinar ingresos o gastos que se efectúan en dentro de una demanda que se podría pronosticar como servicios económicos para el futuro. Por este motivo es importante para las transacciones de procedimientos contables. (Unuzungo Luna, 2020)

El objetivo de cualquier pequeña o mediana empresa siempre será el mismo: maximizar las ganancias, esto requiere herramientas confiables para tomar las decisiones correctas, y ese es el propósito de los estados financieros en un tiempo establecido.

### **Estado de Flujo del Efectivo**

Refleja la liquidez de la empresa y por lo tanto ayuda a determinar la rentabilidad de la entidad en el corto plazo. Esto incluye la capacidad de la organización para pagar sus facturas, salarios y otros gastos directos que se puede interpretar de la siguiente forma adecuada:

En el estado de flujo de efectivo se trasladan los ingresos y gastos de una base de devengado a una base de efectivo, hay dos maneras de obtener este estado. Primero se puede utilizar el método directo, en el que cada renglón del estado de resultados se ajusta la contabilidad de devengado y a la contabilidad de efectivo. Este proceso

implica que todas las ventas se deben ajustar en efectivo, las compras a compras en efectivo. (Puente, Mariana., Viñan & Aguilar, 2017, p.11)

El estado de flujo de efectivo se usa con el método directo sobre las actividades contables en realiza al detallar los principales elementos de los ingresos y los egresos brutos del dinero originado por estas, comunica sobre la partida y utilización de cantidades corrientes.

### **Liquidez corriente**

Permite evaluar la capacidad de la empresa para convertir los activos circulantes en efectivo pagar los pasivos a corto plazo: impuestos, pagos a proveedores, obligaciones de los empleados con deuda financiera a corto plazo:

Considerado como un indicador de solvencia de corto plazo. Por lo general, es una variable que incide significativamente de forma directa en la generación de rentabilidad, resulta del cociente entre activos corrientes y pasivos corrientes, mide la capacidad que tiene la empresa para pagar sus obligaciones (pasivos) en el corto plazo. (Zambrano, Sánchez & Correa, 2021, p.243)

La liquidez corriente indica cuántos activos circulantes tiene la empresa por cada peso de deuda circulante, donde determina que el mayor sea el precio, mejor para la entidad ya que muestra un buen nivel de rentabilidad, con obligaciones de corto plazo debe regresar los activos que más fácil se convierten en dinero por cuentas por cobrar e inventarios.

### **La razón rápida o prueba del ácido**

Se la conoce con el nombre de prueba ácida o razón de rapidez, es más estricta que la razón circulante donde se resta el valor de los inventarios al activo circulante por considerar la posible dificultad de convertirlo en efectivo: “No incluye activos asimilados a la liquidez corriente y también es un indicador de liquidez en frecuente utilizado para indicar la capacidad que tiene el negocio para cancelar obligaciones corrientes” (Marcillo, Aguilar, & Gutierrez, 2021, p.93).

Se utiliza para medir la velocidad con la que las distintas cuentas que gestiona la empresa convertido en efectivo o en ventas. en el cual la siguiente clasificación de sus respectivos formularios de solicitud:

Las razones de actividad miden la rapidez con que las cuentas por cobrar o los inventarios se convierten en efectivo. Son un complemento de las razones de liquidez, ya que permiten precisar aproximadamente el periodo de tiempo que la cuenta respectiva (cuenta por cobrar, inventario), necesita para convertirse en dinero. Miden la capacidad que tiene la gerencia para generar fondos internos, al administrar en forma adecuada los recursos invertidos en estos activos. (Reyes, 2020, p.1)

### **Rentabilidad financiera**

Es un indicador que mide el beneficio que recibe una empresa frente a sus propios recursos sin tener en cuenta los recursos de terceros como la deuda, es la capacidad de algo para generar suficiente utilidad o ganancia:

En la rentabilidad financiera resulta que el cociente entre el margen de utilidad neto y el patrimonio. Esta ratio indica la capacidad que tiene la inversión de los accionistas para generar rentabilidad en la empresa. (Zambrano, Sánchez & Correa, 2021, p.243)

Desde el punto de vista la rentabilidad financiera se refiere a una medida que representa el beneficio que una empresa obtiene de una inversión. Hoy en día, la preservación de los activos financieros es un aspecto fundamental que determina la rentabilidad de una entidad, por esta razón mide permite calcular en dividir el valor generado y una cantidad que se haya para necesitar y generar un excelente desarrollo económico.

### **Rotación del inventario.**

Permite medir la velocidad media a la que los inventarios entran y salen de la empresa, es decir; indica la rapidez con que se venden los productos de la sociedad en un tiempo establecido:

La rotación de los inventarios es un principal elemento de control, el cual indica el número que da un manejo de valores en un tiempo, se sabe que el cerrar el círculo de vender o cobrar deben generar las utilidades y por el cual sean los beneficios que obtenga la entidad. (Fragoso Dias, 2018)

La razón de inventarios se define como costo los bienes vendidos durante un período dividido por el valor promedio en capitales que son disponibles del mismo tiempo: “Esta razón indica la productividad del uso de los activos fijos, muestra el volumen de ventas que se obtiene por cada dólar de uso de los activos fijos o cuántas veces rotó el activo fijo anualmente” (Sánchez, García & Holguín, 2018, p.3).

La importancia de rotación en los inventarios es un índice útil que estudia la implantación de precios, depreciación de artículos y la compra, ayuda conocer los problemas que puede llevar la empresa para evitar que una quiebra, reduciendo costos y acelerando el cumplimiento de responsabilidades de los empleados.

### **Rotación de cuentas por cobrar**

Es un indicador que le permite saber cuántas veces la empresa generó cuentas por cobrar durante el período del informe donde se determina los cobros:

La cifra de ventas debe ser de las ventas a crédito por cuanto las ventas al contado no generan cuentas por cobrar. Como en los estados financieros no se hace la distinción entre ventas al contado y a crédito, se tendrá que calcular este indicador suponiendo que las ventas al contado no son significativas. (Puente, Mariana., Viñan & Aguilar, 2017, p. 32)

La rotación de cuentas por cobrar mide el número de veces que se paga la deuda de un cliente durante el año, donde una velocidad mediante determinada empresa cobra las facturas, su capacidad para convertirlas en efectivo, donde consiste en la proporción entre el total de ventas anuales a crédito y el promedio de valores pendientes de cobrar.

Las razones de endeudamiento son las mediaciones de la extensión con la cual una empresa se apoya en deudas para su financiamiento, se relaciona con la medición de los activos: “Esta razón de endeudamiento se busca analizar la importancia relativa financiamiento a través de la deuda mostrando cuál es el porcentaje de activos que las empresas han financiado mediante terceros” (Zambrano, Sánchez & Correa, 2021, p.244).

- ✓ Indica que es un indicador que permite medir el porcentaje de la inversión en una compañía que es financiada mediante de recursos ajenos o privados (instituciones proveedores, entre otros; se clasifica en dos periodos que son:

La razón de endeudamiento a corto plazo que indica el porcentaje que está financiado con recursos ajenos o privados menos de un año, en cambio a largo plazo donde señala el porcentaje de activos totales como una inversión, financiado con recursos ajenos a un tiempo mayor de un periodo determinado en una empresa.

El índice de endeudamiento establece y sirve para efectuar el nivel de grado que posee la empresa y su rendimiento para obtener una excelente administración económica, donde se genera el total de los activos por los acreedores, en obtener un control apropiado existen indicadores financieros se analiza la estructura de liquidez de la entidad.

### **Razones de rentabilidad**

Permite para medir la eficacia como gestión de una compañía, que se refleja en la rentabilidad en una empresa y también miden el rendimiento de los accionistas, donde se considera la siguiente forma de analizar la información contable:

Se da de acuerdo con las acciones que tome el gerente, en temas financieros y por último en las políticas que se dan. La rentabilidad se encuentra reflejada a la proporción del beneficio el cual llega aportar un activo, dependiendo de su uso en el

proceso de producción, en un determinado periodo. (Jara, Sánchez, Bucaram & García, 2018, p.95)

La razón de rentabilidad se refiere los principales indicadores financieros y gestión donde determinan la tasa de crecimiento beneficios en una empresa, con manera especial que tiene los recursos económicos y obtenidos dentro en las inversiones accionistas al momento de iniciar un emprendimiento, sin conocer estas informaciones de capital contable, puede llevarte a tomar dificultades en la toma de decisiones en un negocio.

### **Rentabilidad sobre activos y el patrimonio**

Es un indicador financiero que mide la capacidad de generar ganancias, donde se basa en dos factores de los recursos en una empresa e ingresos netos obtenidos en el ejercicio:

La rentabilidad sobre activos mide la rentabilidad económica relacionando utilidades antes de intereses e impuestos con los activos. La rentabilidad sobre el patrimonio mide la financiera de las instituciones y relaciona las utilidades netas con el patrimonio” (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018, p.6).

La rentabilidad sobre activos y el patrimonio se refiere los principales indicadores financieros y gestión donde determinan la tasa de crecimiento beneficios en una empresa, con manera especial que tiene los recursos económicos y obtenidos dentro en las inversiones accionistas, donde se utiliza para valorar el grado de rendimiento de liquidez que ha obtenido la entidad de los activos bajo su control en las ventas.

## MARCO METODOLÓGICO

El presente trabajo se utiliza de manera profesional basada a la metodología cualitativa mediante la recolección de datos a través de observación y entrevista que permite reunir información de manera directa o clara con una fuente excelente y exitosa para analizar las causas de dificultades, por esto se mencionó en el tema que está relacionado bajo la sublínea de investigación de la gestión financiera, tributaria y compromiso social.

Los tipos de investigación aplicados en este estudio de caso es documental que sirve para encontrar información selectiva y compuesta, a través de documentos, bibliografías de artículos y revistas precisas para realizar temas de investigación de manera adecuada, en cambio, es descriptivo donde permite explicar, reconocer, analizar e examinar dentro del negocio; y los conocimientos necesarios para la gestión financiera que se utiliza como herramienta de investigación la asistencia en la búsqueda de hechos en obtener explicaciones detalladas a través de entrevistas.

La técnica utilizada en este trabajo de investigación fue la entrevista dirigida al gerente propietario de la empresa Credifacil al Sr. Luis Enrique Apunte Gavilanez para facilitar la recolección de datos necesarios.

Los instrumentos utilizados en este trabajo de investigación fueron la guía de la entrevista que permite para analizar las dudas y observaciones de manera precisa, se utilizó libros, hojas formato A4, internet, computadora y tipos de tecnología.

## RESULTADOS

Mediante la recopilación de datos en el área contable se procedió a realizar un análisis vertical para identificar la variación relativa y dificultades que tiene la empresa Credifácil en la gestión financiera, donde se obtuvieron los resultados siguientes:

Tabla 1. Análisis vertical del balance general de la empresa Credifácil.

Balance General	2021	Variación Relativa
<b>Activo</b>		
Caja	\$ 2,609.05	0,27%
Bancos	\$ 17,047.67	1,75%
Cuentas Por Cobrar		
Por Vencer	\$ 228,501.32	23,42%
Vencido	\$ 194,915.10	19%
Inventario Disp Para La Venta	\$ 527,969.30	54%
Provisión Ctas Incobrables	\$ 12,720.53	1,30%
Adquisiciones	\$ 13,908.48	1,43%
Ret en la Fte Iva	\$ 387.53	0,04%
Renta 2020	\$ 1,054.98	10,81 %
Ret En La Fte Rta 2020	\$ 1,864.55	0,19%
<b>Total Activo</b>	<b>\$ 975,537.46</b>	<b>100,00%</b>
<b>Pasivo</b>		
Proveedores	\$ 109,778.17	11,25 %
IESS Por Pagar	\$ 657.06	0,07%
Participación Trab.	\$ 8,768.37	0,9%
Impuesto A La Renta	\$ 4,236.28	0,43%
Dividendos	\$ 731,261.40	74,96%
<b>Total Pasivo</b>	<b>\$ 854,701.28</b>	<b>87.61%</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital	\$ 120,836.18	12,39 %
Utilidad Del Ejercicio	\$ 45,451.13	4,66 %
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 120,836.18</b>	<b>12,39 %</b>
<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b>\$ 975,537.46</b>	<b>100,00%</b>

Elaborado por: León Galeas Elena

Fuente: Empresa Credifácil

Gráfico 1. Análisis vertical de la empresa Credifácil del periodo 2021.



Elaborado por: León Galeas Elena

Fuente: Variación relativa de la empresa Credifácil

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El presente trabajo indica el problema de un manejo inadecuado financiero donde tiene una disminución de ganancias que afecta las actividades contables durante el periodo 2021, mediante la gestión financiera permite administrar los recursos económicos que sirve para garantizar un buen desempeño en todas sus áreas administrativas.

### **Método**

Análisis vertical en el Balance General.

### **Interpretación**

- ✓ Respecto al Balance General se analiza en tomar el valor total de los activos \$975,537.46 que tiene una variación relativa en la renta 2020 una cantidad de 10,81% donde presenta un mejoramiento inadecuado de procesos financieros, que si la entidad necesita liquidez en buscar la forma de cobrar más rápido estas cantidades de manera correcta donde se determina que son los precios de deudas a favor del comercial.
- ✓ En el total pasivos representa 87,61% del financiamiento a corto plazo es de recursos ajenos donde la empresa utiliza más aportaciones a largo tiempo con pago corriente; en cambio el patrimonio 12,39% esto quiere indicar, una medida pequeña en la entidad está financiada mayor parte a deudas, en relación al resultado mediante bienes propios el capital es la cuenta más representativa, aunque hay un valor menor 4,66% en utilidad del ejercicio que representa baja rentabilidad por desinterés de procesos contables.
- ✓ Se recuerda el activo es inversión en la empresa donde representa una variación relativa a largo plazo de 100,00%, en cambio el total pasivo es menor corto tiempo 87,61 % que considera por deficiencia en el manejo de la información financiera.

- ✓ En las cuentas por cobrar no está superando porque existe valores mayores de vencer en el año 2021 con \$ 228,501. 32 con una variación relativa 23,42%, mientras en los montos vencidos es menor \$ 149,915.10 donde representa un porcentaje 19% baja rentabilidad de ganancias por clientes atrasados.
- ✓ En los inventarios disponibles para la venta es \$ 527,969.30 que presenta una variación relativa de 54% donde permite analizar el crecimiento en el año 2021, por lo tanto, si las ventas han sido crecidas quiere anunciar la empresa es muy eficiente con sus recursos económicos no se encuentra acumulados tanto que tiene una mayor rotación.
- ✓ Por tal motivo la situación financiera se muestra una deficiencia de bienes económicos los cuales son perjudicados de manera directa a la empresa Credifácil, por la cual estos elementos son de gran utilidad, donde requieren de mantenimientos de aparatos, sistemas que permite cumplir con las obligaciones y disposiciones que tiene la entidad.

El presente estudio de caso indica los siguientes análisis establecidos con base a la información obtenida en:

**Disminución:** se logró evidenciar el motivo de recursos económicos donde permite analizar una forma correcta y tratada para darle uso adecuado con la finalidad tener buenas estrategias.

**Variación:** es útil porque permite observar el índice alto o bajo, por medio de tomar decisiones oportunas para obtener mayores ganancias en la empresa y buenos resultados claros, que informa y establece la dispersión relativa de un conjunto de recolección de asuntos.

**Análisis vertical:** determina el peso proporcional (%) que tiene cada cuenta respecto a referencia total, examinar la expresión de cada uno de los valores de indicadores financieros.

**Análisis de la gestión financiera:** permite estudiar la información contable a través de los estados financieros en un periodo determinado con el fin de evaluar la administración.

## CONCLUSIONES

La empresa Credifácil, obtuvo en el año 2021 algunas dificultades que tiene un desinterés de mejoramiento procesos contables en la gestión financiera a través del Balance General, donde no existe documentos conformados en el registro de la información de procedimientos financieros en la entidad, también necesita organización, planificación y cumplimiento para generar buenos rendimientos.

Se concluye que la empresa Credifácil no administra un control adecuado y adaptado a las necesidades para el desarrollo del trabajo e integrados eficaz en todos sus cargos administrativos, donde se muestra riesgos en el área contable de la entidad a través del análisis vertical se observó que tiene un incumplimiento de herramientas y los indicadores financieros que aseguran tener una mejor solvencia para el crecimiento económico negocio.

En cuanto a los estados de resultados financieros mediante un análisis vertical en el Balance General en el periodo 2021, se examina el inventario disponible para la venta donde demuestra que la empresa no está utilizando la cantidad suficiente que se genera poca rentabilidad e insuficiencia en las actividades contables, para de esta manera utilizar los recursos económicos asignados de la mejor forma en obtener una buena planificación.

## **RECOMENDACIONES**

Se debe recomendar un modelo de gestión financiera para promover la toma de decisiones oportunas, aumentar la rentabilidad y controlar de manera adecuada las actividades contables de la empresa Credifácil, en donde debe realizar manejos y revisiones seleccionadas en el área financiera por lo menos dos veces al año, por medio del Balance General que se pueda prevenir las dificultades que tiene el comercial.

Se recomienda administrar una buena gestión financiera en la empresa Credifácil donde permite conocer los riesgos que presenta en el área contable del comercial donde se realizó mediante el análisis vertical, para que trabajen los administradores de una forma excelente, oportuna y precisa con mucha responsabilidad en las actividades cubriendo las obligaciones y disposiciones de dichos cargos administrativos.

De acuerdo a los estados de resultados financieros mediante al análisis vertical en el Balance General se recomienda implementar nuevas estrategias, donde se permite ayudar a reducir los altos costos de producción en las ventas, en mejorar una rentabilidad de la empresa Credifácil que obtenga inversiones sin miedo a crear un riesgo inadecuado en el proceso del inventario disponible para la venta referente al negocio.

## REFERENCIAS

- Fernández Sántillan, A.X. (2018). *Gestión administrativa-financiera y su incidencia en el presupuesto de la empresa pública municipal terminal terrestre, tránsito y seguridad vial de la ciudad de Babahoyo periodo 2017-2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica Estatal de Quevedo], Quevedo.
- Fragoso Diaz, S. (2018). Rotación de Inventarios. *Revista de Scribd*.
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R. & García, J. (2018). Análisis De Indicadores De Rentabilidad De La Pequeña Banca Privada en el Ecuador. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 6.
- Jurado, R., Nárvaez, S., Revelo, R., Salvador, L & Ruíz, J. (2017). *Fórmulas Financieras para la toma de decisiones empresariales*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/20997/1/Formulas%20financieras%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20empresariales.pdf>
- Marcillo, C., Aguilar, C & Gutierrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Revista Digital Publisher*, 93.
- Paredes, C., Chicaiza, B & Ronquillo, J. (2019). Análisis financiero en las empresas del sector servicios en Ecuador entre los años 2016-2017. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*.
- Perez Montoya, N.I. (2021). *Análisis de las cuentas incobrables y su afectación en la liquidez de la compañía de Taxi UTB*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Babahoyo], Babahoyo.
- Pintado Guamani, J.V. (2021). *Aplicación del modelo Z2 score de Altman y la predicción del fracaso empresarial en las Pymes del sector automotriz del cantón Ambato*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato], Ambato.
- Puente, Mariana., Viñan, J & Aguilar, J. (2017). *Planeación Financiera y Presupuestaria*. Ecuador: Editorial Politécnica ESPOCH.
- Puerta, F., Vergara, J, Huertas, N,. (2018). Análisis Financiero Enfoques En Su Evolución. *Revista Criterio Libre*, 89.

Reyes, D. (2020). Las razones de actividad. *Revista de Scrib*, 1.

Rizo, J. (2018). *Norma De Valoración N° 9 Instrumentos Financieros*. Obtenido de <https://accid.org/wp-content/uploads/2020/09/REFORMA-PGC-2021.pdf>

Sánchez, S., García, J & Holguín, W. (2018). Industria ecuatoriana de elaboración de productos alimenticios: Análisis econométrico de indicadores de rentabilidad, período 2010-2017. *Revista Espacios*, 3.

Unuzungo Luna, N.M. (2020). *El estado resultados proyectado como herramienta para la toma de decisiones empresariales*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala], Machala.

Zambrano, F., Sánchez, M & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 243.

## ANEXOS

### Anexo 1. Carta de autorización.

 **EMPRESA CREDIFACIL DEL CANTÓN MONTALVO-LOS RÍOS**  
Dirección: Calle 24 de mayo, Intersección: 10 de agosto  
Referencia: a Media Cuadra de la Iglesia

---

Montalvo, 20 de Julio del 2022

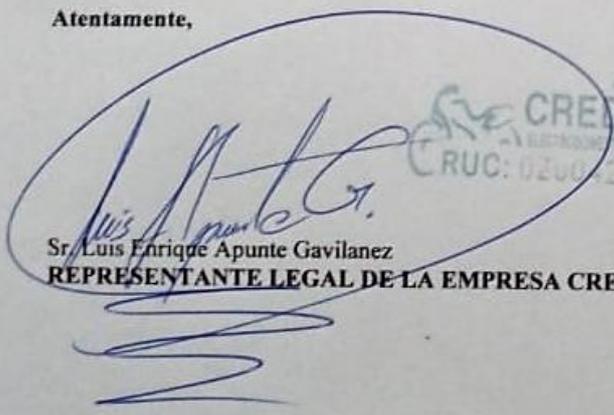
**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Yo, Sr. **Apunte Gavilanez Luis Enrique**, con número de cédula N° 020042065-1, en calidad de **REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA CREDIFÁCIL**, por medio de la presente da a conocer la debida autorización a la Srta. **León Galeas Elena Mildred**, con número de cédula N° 220036172-9 a realizar su respectivo Estudio de caso, el cual es un requisito previo a la obtención de su título de Licenciada de Contabilidad y Auditoría.

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

Se expide la presente solicitud de la interesada, para los fines que crea conveniente.

**Atentamente,**

  
Sr. Luis Enrique Apunte Gavilanez  
**REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA CREDIFÁCIL**

ALMACENES  
**CREDIFACIL**  
ELÉCTRODOMESTICOS MUEBLES Y NOTOS  
RUC: 0200420651001

Fuente: Carta de autorización de la empresa Credifácil.

## Anexo 2: RUC de la empresa Credifácil del cantón Montalvo.



**Certificado**  
Registro Único de Contribuyentes

<b>Apellidos y nombres</b> APUNTE GAVILANEZ LUIS ENRIQUE		<b>Número RUC</b> 0200420651001
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> REGIMEN GENERAL	
<b>Inicio de actividades</b> 01/10/1996	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / MONTALVO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> PERSONAS NATURALES		<b>Agente de retención</b> SI

### Domicilio tributario

#### Ubicación geográfica

**Provincia:** LOS RIOS **Cantón:** MONTALVO **Parroquia:** MONTALVO

#### Dirección

**Calle:** 24 DE MAYO **Intersección:** 10 DE AGOSTO **Referencia:** A MEDIA CUADRA DE LA IGLESIA

### Actividades económicas

- G45400102 - VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS, INCLUSO CICLOMOTORES (VELOMOTORES), TRICIMOTOS.
- G47590101 - VENTA AL POR MENOR DE MUEBLES DE USO DOMÉSTICO, COLCHONES Y SOMIERES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47590501 - VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS: REFRIGERADORAS, COCINAS, MICROONDAS, ETCÉTERA.
- G46530101 - VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIOS: ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, COSECHADORAS, TRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y LA APICULTURA, TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS, SEGADORAS DE CÉSPED DE TODO TIPO, ETCÉTERA.

### Establecimientos

#### Abiertos

4

#### Cerrados

2

### Obligaciones tributarias

- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 2011 DECLARACION DE IVA
- ANEXO DECLARACIÓN PATRIMONIAL
- 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

1/2

[www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)

**Apellidos y nombres**  
APUNTE GAVILANEZ LUIS ENRIQUE

**Número RUC**  
0200420651001

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación: CATRCR2021001491365

Fecha y hora de emisión: 08 de junio de 2021 15:22

Dirección IP: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-0000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.



**Anexo 4:** Balance General de la empresa Credifácil durante el período 2021.

<b>ALMACENES CREDIFACIL</b>			
0200420651001			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>		<b>CORTO PLAZO</b>	
CAJA	\$ 2,609.05	PROVEEDORES	\$ 109,778.17
CAJA CHICA		IESS POR PAGAR	\$ 657.06
BANCOS	\$ 17,047.67	PARTICIPACIÓN TRAB	\$ 8,768.37
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		IMPUESTO A LA RENTA	\$ 4,236.28
POR VENCER	\$ 228,501.32	DIVIDENDOS	\$ 731,261.40
VENCIDO	\$ 194,915.10	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 854,701.28
<b>INVENTARIO DE MERCADERÍA</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
INVENTARIO DISP PARA LA VENTA	\$ 527,969.30	CAPITAL	\$ 120,836.18
<b>(-) PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES</b>		UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 45,451.13
PROVISIÓN CTAS INCOBRABLES	\$ 12,720.53	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$ 120,836.18
<b>CRÉDITOS TRIBUTARIOS</b>			
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		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 975,537.46</b>	<b>TOTAL P + PT</b>	<b>\$ 975,537.46</b>
			-
<hr/> Luis Apunte 0200420651001 GERENTE		<hr/> Daniela Ruiz 1804356481001 CONTADORA	

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

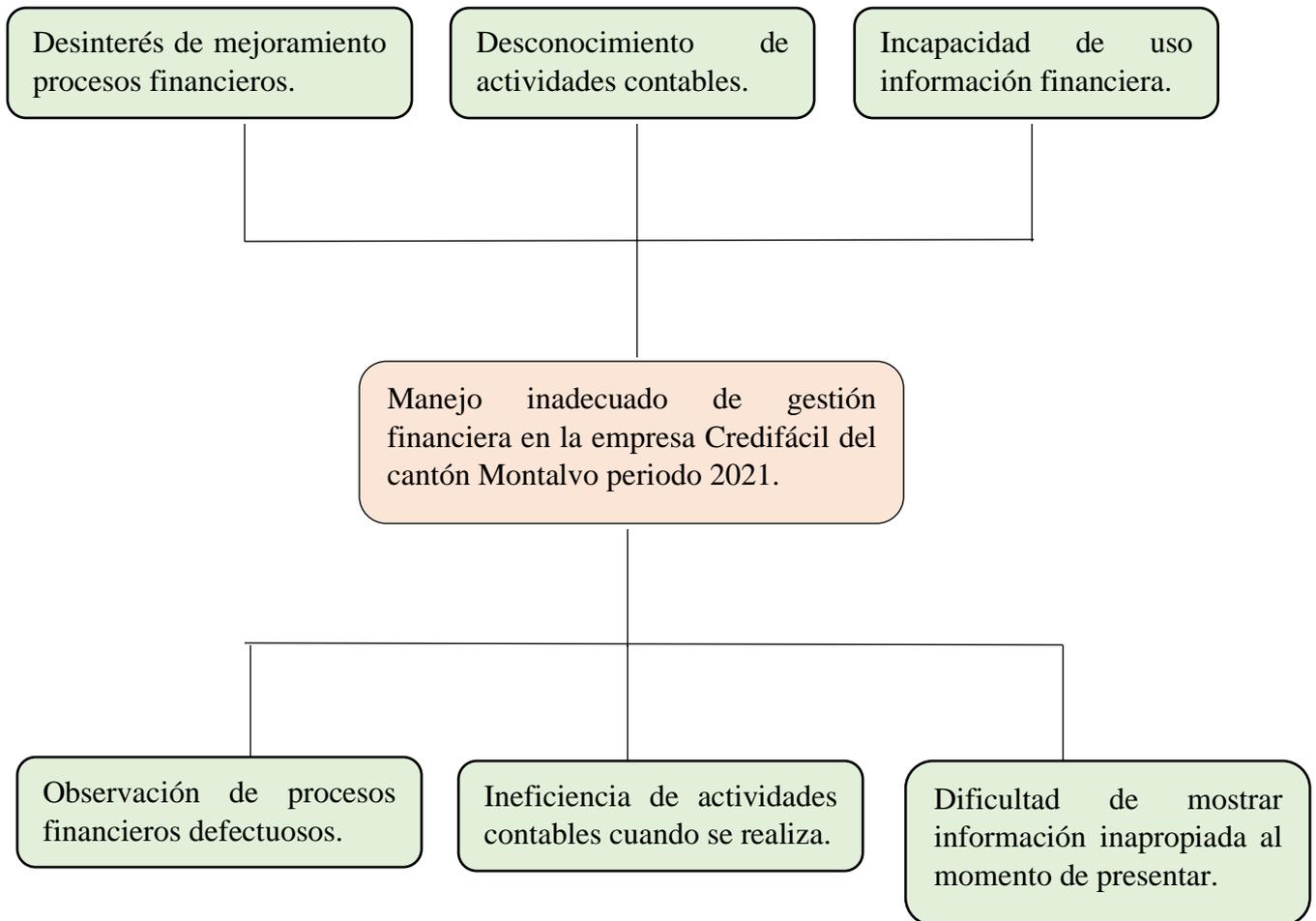
Fuente: Balance general de la empresa Credifácil.

**Anexo 5:** Estado de resultados de la empresa Credifácil durante el período 2021.

<b>ALMACENES CREDIFACIL</b>			
0200420651001			
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
<b>INGRESOS</b>			\$ 1,109,062.35
VENTAS NETAS DIFERENTES DE 0%	\$	994,020.36	
VENTAS NETAS TARIFA 0%	\$	115,041.99	
<b>(-) COSTO DE VENTAS</b>			\$ 940,268.35
<b>(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>			\$ 168,794.00
<b>GASTOS</b>			\$ 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	
<b>(=) UTILIDAD CONTABLE</b>			\$ 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			
<b>(=) UTILIDAD DESPUÉS DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>			\$ 45,451.13
Luis Apunte		Daniela Ruiz	
0200420651001		1804356481001	
GERENTE		CONTADORA	

*Fuente: Estado de resultados de la empresa Credifácil.*

**Anexo 6:** Árbol de problema empresa Credifácil.



*Elaborado por: León Galeas Elena*

*Fuente: Empresa Credifácil*

**Anexo 7:** Entrevista dirigida al gerente propietario de la empresa Credifácil al Sr. Luis Enrique Apunte Gavilanez.

**Objetivo:** Adquirir información acerca del funcionamiento de la empresa Credifácil del cantón Montalvo, con la finalidad de conocer las dificultades en la gestión financiera.

Preguntas	Respuesta
<p><b>1. ¿Cuáles son las estrategias que se debe aplicar en la gestión financiera?</b></p>	<p><b>Las estrategias son tomar decisiones óptimas relacionadas a la formas de financiar la empresa y administrar de forma eficaz los activos de la empresa.</b></p>
<p><b>2. ¿Qué documentos elabora los trabajadores en la empresa mediante las funciones financieras?</b></p>	<p><b>Los documentos son los balances generales, estados de resultados, declaraciones del patrimonio neto y estados de flujos de efectivo.</b></p>
<p><b>3. ¿Cómo se preparan en certeza de constancia los estados financieros para tener una buena rentabilidad útil?</b></p>	<p><b>Se preparan a lo largo del año siguiente tras el cierre del ejercicio contable, que suele ser del 1 de enero al 31 de diciembre.</b></p>
<p><b>4. ¿Cuál es la frecuencia que se elaboran la responsabilidad y cumplimiento de los procesos contables en la elaboración de las actividades?</b></p>	<p><b>La frecuencia que se elaboran de manera trimestral.</b></p>
<p><b>5. ¿Qué sabidurías de aprendizaje tiene la empresa dentro de los procedimientos financieros?</b></p>	<p><b>Las sabidurías de aprendizaje tiene la empresa en desconocimiento de procesos financieros, desinterés de mejoramientos de información contable.</b></p>

*Entrevistadora:*  
León Galeas Elena Mildred

*Entrevistado:*  
Luis Enrique Apunte Gavilanez