



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 - MAYO 2023

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

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

Control interno del efectivo en La Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba
en el periodo 2022

EGRESADA:

Alarcón Velásquez Cecilia Susana

TUTORA:

Econ. Acosta Roby Martha Guadalupe

AÑO 2023

CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
JUSTIFICACIÓN	6
OBJETIVOS DEL ESTUDIO	7
Objetivo general	7
Objetivos específicos.....	7
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	8
MARCO CONCEPTUAL	9
Control interno.....	9
Efectivo.....	10
Control interno de la contabilidad del efectivo	10
Pasivos corrientes	10
Importancia de la aplicación del control interno	11
Limitaciones del control interno.....	11
Nivel de confianza en control interno	12
Riesgo del control interno	13
Tipos de riesgo de auditoría	14
Matriz de control interno	15
Matriz de control interno de efectivo	15
Matriz de control interno de pasivo corriente.....	16
Estados financieros.....	16

	3
Análisis financiero.....	18
Razones financieras.....	19
Razón de endeudamiento.....	20
Razón de liquidez.....	20
Prueba ácida.....	21
Razón de endeudamiento.....	22
Rotación de cuentas.....	22
El periodo promedio de pago.....	23
MARCO METODOLÓGICO.....	24
RESULTADOS.....	25
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	32
CONCLUSIONES.....	38
RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS.....	43

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Ferretería Automotriz El Maestro es una empresa comercial ubicada en el cantón Baba. Se dedica a la venta de productos relacionados con el mundo automotriz, como herramientas, repuestos, accesorios, entre otros.

El control interno del efectivo es esencial para la gestión financiera de una empresa, dado que tiene una relación directa con la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto y largo plazo y en su capacidad para maximizar sus beneficios financieros. El control interno del efectivo adecuado ayuda a asegurar que las facturas se paguen a tiempo y se eviten intereses moratorios o multas, lo que contribuye a mejorar la estabilidad financiera de la empresa. Además, permite a la empresa tomar decisiones informadas sobre cómo y cuándo invertir sus fondos de efectivo, así como sobre cómo optimizar su tesorería.

Una inadecuada gestión del efectivo puede ocasionar una gestión errónea en el área financiera, que puede llevar a una carencia de fondos disponibles para cubrir gastos necesarios, o inversiones importantes, lo que puede afectar negativamente a la capacidad de la empresa para mantenerse a flote y crecer, lo que puede provocar la pérdida de confianza de los acreedores.

Por otro lado, los pasivos corrientes son las obligaciones que ha adquirido la empresa por compras de mercadería, pagos de créditos entre otros. Normalmente la Ferretería Automotriz El Maestro realiza las compras de mercadería a través de créditos. Por ende, al realizarse la compra de mercadería, el negocio adquiere una obligación por pagar a corto plazo, la misma que tiene una fecha de vencimiento y se tiene que cumplir.

Entonces se puede decir que el control interno de los pasivos corrientes y en particular la cuenta por pagar proveedores es una partida de suma importancia ya que esta es la que

suministra la mercadería en el negocio, si no se tiene un control interno adecuado de las obligaciones por pagar con los proveedores, esto puede ocasionar multas, intereses, desconfianza de parte de los acreedores, pérdida de créditos.

Por lo tanto, si la Ferretería Automotriz El Maestro tiene un control de las deudas a corto plazo tendrá la mercadería a tiempo, cuando el negocio la solicite y así podrá seguir con sus operaciones comerciales sin ninguna contrariedad.

Así mismo el inadecuado control interno del efectivo también puede dar lugar a la insolvencia, ya que no se establecen medidas de seguridad adecuadas para proteger el efectivo de la empresa. También provoca problemas con proveedores y empleados, dado que la empresa puede no cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, siendo esto un impacto negativo en la reputación de la empresa, como demandas legales y sanciones económicas.

La gestión del efectivo tiene un impacto significativo en la eficiencia operativa y financiera de la empresa, porque si se realiza una gestión adecuada no afectará a su capacidad para cumplir con sus obligaciones, tomar decisiones informadas sobre cómo y cuándo invertir sus fondos de efectivo y a su vez esto servirá para planificar y controlar sus gastos. Es importante que la empresa analice las principales causas y las consecuencias, de un buen manejo del efectivo debido a que esto puede arraigar con la finalidad de establecer el respectivo control interno del efectivo para asegurar la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y el crecimiento a largo plazo de la empresa.

Problema

¿De qué manera influye el control interno del efectivo en el pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro?

JUSTIFICACIÓN

Para toda empresa es de suma importancia el correcto manejo del efectivo, dado que es una de las principales fuentes de financiamiento y es esencial para el pago de obligaciones. El control interno del efectivo ayuda a detectar cualquier anomalía en el manejo del efectivo y a tomar medidas de prevención para corregirlas a tiempo, dado que si no se toman correcciones podría afectar el pago de sus obligaciones, la rentabilidad y la solvencia de la empresa, para lo cual se deben utilizar las herramientas de control de efectivo.

El control interno del efectivo en el pasivo corriente es esencial para la gestión financiera de una empresa, ya que tiene un impacto directo en la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo y en su capacidad para maximizar sus beneficios financieros. Un control interno del efectivo adecuado ayuda a asegurar que las facturas se paguen a tiempo y se eviten intereses moratorios o multas, lo que contribuye a mejorar la estabilidad financiera de la empresa. Además, permite a la empresa optimizar su tesorería.

La presente investigación es de suma importancia para la Ferretería Automotriz El Maestro, porque la evaluación del control interno del manejo del efectivo implica un impacto positivo en la detección de errores de los procesos contables, además de esto, la presente investigación ayudará a la empresa a identificar las causas subyacentes del problema y a desarrollar recomendaciones eficaces para abordarlas, para lograr la estabilidad financiera, la reputación, la seguridad económica y la capacidad de crecimiento.

Lo que provoca un impacto positivo en la sociedad en general, ya que contribuye a la promoción de prácticas comerciales responsables y a la prevención de fraudes y errores financieros.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Evaluar el impacto del control interno del efectivo en el pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022.

Objetivos específicos

- Recopilar información financiera del control del efectivo y del pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022.
- Analizar la información financiera recopilada de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022.
- Medir el nivel de confianza y de riesgo de control interno del efectivo y del pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El objetivo principal de este estudio de caso es evaluar el impacto del control interno del efectivo en el pasivo corriente de La Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022. Este presente estudio se encuentra dentro de la línea de investigación de "Gestión Financiera, Tributaria, Auditoría y Control" debido a que el control interno está directamente relacionado con los aspectos financieros y las actividades que tienen lugar dentro de la empresa. En específico, este estudio se encuadraría dentro de la sub-línea de investigación de Auditoría y Control, ya que se enfocará en el control interno de las operaciones contables que se realizan en el área financiera de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba.

El estudio será crucial para identificar las debilidades en el control interno del efectivo en el pasivo corriente y desarrollar recomendaciones para fortalecerlo y mejorar la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la capacidad de crecimiento de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba. En resumen, este estudio es esencial para garantizar la salud financiera de la empresa y para proteger su reputación y estabilidad a largo plazo mediante la identificación y abordaje de problemas en el control interno del efectivo en el pasivo corriente.

MARCO CONCEPTUAL

La Ferretería Automotriz El Maestro es una empresa ubicada en el cantón Baba, en la provincia de Los Ríos, Ecuador. La empresa se dedica a la venta de productos y servicios para el sector automotriz, incluyendo piezas de repuesto, accesorios, herramientas y servicios de mantenimiento y reparación de vehículos. En el contexto de la evaluación del control interno del efectivo y del pasivo corriente en La Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba durante el periodo 2022, es importante tener en cuenta el marco conceptual de control interno.

Control interno

El control interno se refiere a los procesos implementados por una empresa para asegurar que sus operaciones sean efectivas, eficientes y cumplan con los objetivos establecidos. En la actualidad hablar de control interno es algo muy común ya que toda organización debe de implementar medidas de control interno para poder mitigar posibles riesgos, el sistema de control interno sirve para garantizar que todos los métodos, políticas, metas y procedimientos se cumplan según lo planteado.

Para proporcionar una definición de control interno se considerará la siguiente definición, el control interno se puede conceptualizar como un conjunto de procedimientos, principios, instrucciones y planes organizacionales destinados a garantizar la eficiencia, eficacia seguridad y orden de los arreglos financieros, contables y administrativos de una empresa o entidad ya sea esta pública o privada. (Gómez & Lazarte, 2019).

Es decir que el control interno es un conjunto de normas que se aplican a una empresa para tener registros de la información financiera correcta, oportuna y fidedigna que sirva a para certificar la eficiencia, eficacia y seguridad de sus activos y de dicha información. Por lo tanto, es importante que la empresa tenga un control adecuado del efectivo, incluyendo políticas y procedimientos para la gestión de caja chica, depósitos bancarios, conciliaciones bancarias

Efectivo

Efectivo es el dinero líquido que posee una empresa para realizar transacciones, y forma parte del activo circulante, pertenece al estado de situación financiera y se considera efectivo todo ingreso que tenga la entidad. Así mismo, el efectivo se utiliza para cumplir con las obligaciones a corto o largo plazo.

Según Gómez & Lazarte (2019), el efectivo se define como "dinero, billetes, monedas y depósitos bancarios disponibles inmediatamente". En términos contables, el efectivo es un activo circulante que se encuentra en la forma de billetes y monedas, así como en depósitos bancarios a la vista. El efectivo es una parte fundamental del control interno de una empresa y se debe monitorear y auditar cuidadosamente para asegurar su integridad y precisión.

Control interno de la contabilidad del efectivo

El control interno de efectivo se refiere a las políticas, procedimientos y prácticas que una empresa implementa para garantizar que su efectivo se maneje de manera segura, eficiente y efectiva. El objetivo del control interno de efectivo es prevenir el fraude, garantizar la precisión y confiabilidad de los registros contables y financieros, y garantizar la disponibilidad de efectivo para satisfacer las necesidades de la empresa.

El control interno de la contabilidad del efectivo se refiere a los lineamientos, reglas o procesos establecidos por la máxima autoridad de la empresa para proteger y asegurar, en este caso, los activos que representan la liquidez inmediata de la empresa (Vivanco, 2019).

Pasivos corrientes

Son las obligaciones a corto plazo que normalmente son menor a un año, entre los pasivos corrientes tenemos las obligaciones bancarias, proveedores por pagar y otras cuentas por pagar a corto plazo etc.

Según Hurtado & García (2019), los pasivos corrientes, también conocidos como pasivos circulantes o pasivos a corto plazo, son las obligaciones de la entidad que se espera que se liquiden en el curso normal del ciclo operativo de la empresa, que generalmente es de un año. Estos incluyen deudas a proveedores, préstamos bancarios a corto plazo, impuestos por pagar, cuentas por pagar y dividendos por pagar, entre otros. Los pasivos corrientes son una parte importante del balance de una empresa y deben ser monitoreados cuidadosamente para asegurar la estabilidad financiera de la organización.

Importancia de la aplicación del control interno

En los últimos años el control interno ha cobrado gran importancia a nivel económico, administrativo, productivo, financiero y legal, debido a que permite a la alta dirección de la organización brindar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos empresariales.

Todos los aspectos principales de eficiencia y eficacia operativa mencionados anteriormente, así como la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes, normas y reglamentos, constituyen actividades de gestión (Rivera, 2018).

Limitaciones del control interno

Cualquier sistema de control interno, por perfecto que sea, es siempre relativo en su aplicación, porque la mente humana supera cualquier control establecido, por exigente que sea. Dado que los eventos y sus procesos son realizados por humanos y máquinas (pero las máquinas obedecen a los humanos), existen vulnerabilidades en los procesos, registros y datos que conducen a errores no detectados. Entre los muchos ejemplos están:

- Interpretación errónea de las instrucciones proporcionadas.
- Errores de prudencia.
- Falta de atención de la persona encargada.
- Errores humanos.

- Conceptos errados.
- Negligencia.

Los objetivos del control interno están relacionados con la obtención de seguridad razonable en la parte operativa, la información y el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables. Los propósitos específicos que se relacionan con un evento o transacción financiera específica incluyen: su autorización adecuada, contabilidad adecuada, preservación o protección de la propiedad de la empresa (Estupiñan, Control Interno y Fraude, 2021).

Entre la clasificación del control interno tenemos el control interno administrativo y el control interno contables a continuación se definirán ambas conceptualizaciones.

Control interno contable: Estos son controles y métodos diseñados para proteger activos y fiabilidad y corrección de la contabilidad y sistemas contables. Este control contable se aplica no sólo a las normas de control contable, sino también a todos los procedimientos que afecten a la situación financiera o al proceso de información y que no sean estrictamente actividades contables o de registro.

Control interno administrativo: Son los procedimientos utilizados en la empresa para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de los lineamientos definidos por la gerencia. Los controles administrativos u operativos se refieren a actividades que no tienen un efecto específico en los estados financieros, porque corresponden a otro marco de referencia comercial que tiene un efecto en el área financiera de la contabilidad. (Gómez & Lazarte, 2019).

Nivel de confianza en control interno

El nivel de confianza en control interno se refiere al grado de seguridad que se tiene en la capacidad del sistema de control interno de una empresa para detectar y prevenir errores, fraudes o irregularidades. Un nivel de confianza alto indica que se tiene una mayor certeza de

que el control interno de la empresa está funcionando de manera adecuada, mientras que un nivel bajo indica que existe un mayor riesgo de errores o fraudes. La evaluación del nivel de confianza en control interno se realiza mediante un proceso de revisión y análisis de los procedimientos y políticas internas de la empresa, y puede ser realizado por auditores internos o externos.

Según Pavón, Villa, Rueda, & Lomas (2019), el nivel de confianza en el control interno se refiere al grado de seguridad que el auditor puede obtener de que el control interno está funcionando efectivamente. Este nivel de confianza se basa en la evaluación del riesgo de control y en las pruebas realizadas por el auditor para determinar la eficacia de los controles. La NIA 265 establece que el nivel de confianza debe ser alto para poder confiar en el control interno de la entidad.

$$\text{Fórmula Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación obtenida} \times 100}{\text{Ponderación total}}$$

Riesgo del control interno

El nivel de riesgo del control interno se refiere al grado de incertidumbre o posibilidad de que los objetivos de control no se cumplan debido a fallas o debilidades en el diseño o la implementación del sistema de control interno de una organización. Cuanto mayor sea el riesgo, mayor será la probabilidad de que ocurran errores o fraudes, lo que podría tener un impacto negativo en la capacidad de la empresa para lograr sus objetivos.

El mayor riesgo de un trabajo de auditoría es la posibilidad de errores en la opinión, donde el auditor emite un informe incompleto porque no se detectaron errores o irregularidades durante la auditoría. Los auditores pretenden reducir este riesgo a un nivel aceptablemente bajo (Pérez, 2021)

Examen y evaluación del sistema de control interno consta de dos etapas:

Verificación previa sistemática para conocer y comprender los procedimientos y métodos definidos de la unidad. En primer lugar, el conocimiento y evaluación preliminar de los sistemas de control interno de la comunidad, incluidos los sistemas de información, son los requisitos mínimos para el trabajo, que es la base para la planificación de la auditoría. Realizar pruebas de cumplimiento para obtener una seguridad razonable de que los controles están implementados y funcionan según lo previsto (Mira, 2016).

Tipos de riesgo de auditoría

Riesgo inherente es el que representa el riesgo de errores materiales de una entidad económica que surge de una parte específica de los estados financieros o de una clase específica de negocio, con base en las características o aspectos de dicha parte (cuenta, saldo o grupo de transacciones) o negocios (condiciones externas, tales como desarrollos tecnológicos), sin considerar los posibles efectos de los métodos de control interno.

Riesgo de control, es el riesgo de incorrección que, junto con otros errores, puede dar mayor importancia relativa en los estados financieros y que el control interno existente en la organización no previene ni detecta a tiempo. El riesgo de control interno disminuye a medida que aumenta la eficacia del control interno, es decir. Tan pronto como se alcancen los objetivos.

Riesgo de detección este es el riesgo de que los procedimientos usados por el auditor no detecten incorrecciones materiales que fueron pasadas por alto por los procedimientos de control interno. El riesgo de detección generalmente disminuye en proporción a la efectividad de los procedimientos de control; Aunque no puede reducirse a cero, porque el auditor no examina en su totalidad todas las operaciones o cuentas de la entidad que produce los estados financieros, examina únicamente aquellas que son más importantes a su juicio (Zamora & Tamez, 2019).

Fórmula de riesgo de Control

$$RC = 100\% - \text{Nivel de Confianza} = \text{Riesgo de control}$$

Matriz de control interno

Es una herramienta utilizada para evaluar el diseño y la efectividad de los controles internos en una empresa. Esta matriz generalmente incluye una lista de objetivos de control interno y las actividades relacionadas que se deben realizar para lograr estos objetivos. Cada objetivo de control se evalúa en términos de su importancia para la empresa y el riesgo potencial de que no se logre. Luego, se asigna una calificación para indicar la efectividad del control existente para lograr el objetivo de control. La matriz de control interno se utiliza para identificar áreas de riesgo potencial y determinar la necesidad de fortalecer o mejorar los controles internos existentes.

Según Escobar, Surichaqui, & Calvanapón (2023), la matriz de control interno es una herramienta utilizada en la auditoría y en la evaluación del control interno de una empresa. Esta matriz permite identificar los riesgos asociados a los procesos y actividades de la empresa, y evaluar el grado de control existente sobre esos riesgos. De esta manera, se puede determinar si el control interno es adecuado o si se requieren mejoras para reducir los riesgos identificados.

Matriz de control interno de efectivo

La matriz de control interno de la cuenta de efectivo es una herramienta utilizada para evaluar la efectividad del control interno en torno a la gestión del efectivo en una empresa. La matriz identifica los riesgos asociados con la gestión de efectivo, las políticas y procedimientos establecidos para mitigar esos riesgos, y evalúa si estos controles son adecuados y efectivos para garantizar la protección del efectivo de la empresa.

La matriz se construye a partir de una lista de controles y procedimientos que se aplican al efectivo, tales como la separación de funciones, la autorización de transacciones, la

conciliación bancaria y el registro adecuado de las transacciones. Cada control es evaluado en función de su efectividad y se les asigna una calificación según el nivel de riesgo asociado. La matriz de control interno es una herramienta útil para identificar debilidades en los controles de efectivo y para desarrollar un plan de acción para mejorar la gestión de efectivo en una empresa. (Castelo, Molina, & Zambrano, 2019)

Matriz de control interno de pasivo corriente

La matriz de control interno de los pasivos corrientes tiene como objetivo garantizar que las obligaciones de corto plazo de la empresa se encuentren debidamente registradas y controladas. La matriz de control interno de los pasivos corrientes debe ser diseñada y aplicada de manera adecuada para garantizar que se cumplan los objetivos de control interno y se minimicen los riesgos asociados con los pasivos corrientes.

Una matriz de control interno de pasivo corriente es una herramienta utilizada por las empresas para evaluar y monitorear el control interno sobre los pasivos corrientes. Según Durán (2018), la matriz de control interno de pasivo corriente consiste en un cuadro o tabla donde se registran las actividades y controles relacionados con la gestión de los pasivos corrientes de una empresa, y se evalúa la efectividad y eficiencia de los mismos.

Estados de situación financiera

Los estados de situación financiera son una presentación estructurada de información financiera histórica, que incluye notas explicativas, cuyo propósito es informar sobre los cambios registrados en los recursos financieros y pasivos de una entidad económica durante un período de tiempo de acuerdo con el marco de información financiera.

Las notas explicativas suelen incluir un resumen de los registros contables significativos. Principios otra información explicativa El término "estado financiero" generalmente se refiere a estados financieros a un conjunto completo preparado de acuerdo con

los requisitos del marco de información financiera aplicable, pero también puede referirse a un estado financiero individual. Estado financiero (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2017)

El estudio de los estados de situación financiera se utiliza para averiguar si el desarrollo financiero de la empresa es consistente con las pautas de comportamiento normal, para identificar la política financiera de un competidor o para estudiar la situación y desarrollo financiero de la empresa, cliente actual o potencial. Comprender el pasado es una base necesaria para estudiar el futuro. Si esto no se hace correctamente, no es posible hacer la planificación financiera, que incluye presupuestos de inversiones, ingresos, gastos. Además, la pérdida de flujo de efectivo no se puede rastrear para lograr el control financiero presente (Estupiñan, 2020).

Los estados de situación financiera proporcionan información ordenada de cómo se está desarrollando el área financiera de la empresa, el objetivo de los estados financieros es proporcionar información de la situación financiera, del rendimiento financiero y del flujo de efectivo actual para que los administradores o responsables de la empresa puedan tomar decisiones económicas adecuadas. Asimismo, los estados financieros tienen que tener ciertas características como, por ejemplo:

- Relevancia
- Representación fiel
- Comparable
- Verificable
- Oportuna
- Comprensible.

Entre los estados financieros están el estado de situación financiera es donde encontramos la información acerca de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio y su uso puede ser interno o externo. Los activos son lo que posee la entidad como, por ejemplo: cuentas por cobrar, documentos por cobrar, equipos de cómputo. Los pasivos son las obligaciones financieras que ha adquirido la empresa como, por ejemplo: cuentas por pagar, proveedores. El patrimonio, aquí se evidencia los movimientos que ha tenido el activo menos el pasivo, se registra el incremento o disminución de dinero que haya tenido la empresa.

En el estado de resultado integral se registran las cuentas de ingresos y gastos que ha tenido la empresa en un periodo determinado de tiempo. Los ingresos son los beneficios que se ha obtenido por las ventas en un periodo determinado. Los gastos son el resultado del egreso de dinero para que la empresa pueda operar como, por ejemplo: los sueldos de los trabajadores de mantenimiento. En el estado de flujo de efectivo se evidencia la capacidad que tiene la empresa y el movimiento del dinero se ve reflejado en las actividades operativas, de financiamiento y de inversión.

Análisis financiero

El análisis financiero es un proceso que se utiliza para evaluar la salud financiera de una empresa. Consiste en examinar y evaluar los estados financieros de la empresa, como el balance, el estado de resultados y el flujo de efectivo, con el fin de obtener información clave sobre la solvencia, rentabilidad y liquidez de la empresa. El análisis financiero también implica comparar los resultados financieros de la empresa con los de la competencia o con los de la misma empresa en períodos anteriores, para identificar tendencias y patrones.

Los métodos para el análisis financiero se definen dependiendo del volumen, la disponibilidad de información y los objetivos planteados previamente, se pueden utilizar diferentes enfoques o métodos en el análisis, por ejemplo:

Análisis vertical: si se realiza sobre la base de un u objeto importante de los saldos del período analizado con cada cuenta. Por ejemplo: ventas en relación a costos, gastos y utilidades de este año.

Análisis horizontal: cuando se realiza comparando una cuenta o grupo de cuentas en dos o más períodos para identificar las partidas que han tenido mayor fluctuación o movimiento, análisis dinámico y conocimiento del comportamiento de la cuenta.

El análisis se basa en índices o indicadores financieros y no financieros: si tomas los datos de un determinado período y los combinas con otros de la misma entidad, buscas una respuesta lógica: suele expresarse como una razón, índice o porcentaje que interpretada objetivamente nos da una tendencia o posición (Zapata, 2021).

Razones financieras

Las razones financieras son medidas utilizadas para analizar y evaluar el desempeño financiero de una empresa o negocio. Estas razones comparan diferentes elementos de los estados financieros de la empresa, como sus ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio, para determinar su rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia operativa. Las razones financieras son una herramienta importante para los inversores, los analistas financieros y los gerentes, ya que proporcionan información valiosa sobre la situación financiera de la empresa y su capacidad para generar ganancias y crecer en el futuro.

Según Vásquez (2021), las razones financieras son "relaciones matemáticas que se obtienen al dividir una cifra contable de una partida de los estados financieros por otra, y que permiten analizar diferentes aspectos del desempeño financiero de la empresa". En otras palabras, las razones financieras son medidas cuantitativas que se derivan de los estados financieros y que permiten evaluar el rendimiento, la liquidez, la solvencia y la eficiencia de una empresa. Las razones financieras son ampliamente utilizadas en la toma de decisiones

financieras, ya que proporcionan información valiosa sobre la salud financiera de una empresa y su capacidad para generar ganancias y crecer en el futuro.

Razón de endeudamiento

La razón de endeudamiento es una medida de solvencia que determina la proporción de los activos de una empresa que están financiados por terceros, como los proveedores, acreedores o socios. Esta ratio es esencial al momento de solicitar un crédito, ya que permite a las entidades financieras evaluar la capacidad de endeudamiento de la empresa. Además, al ser un indicador cuantitativo, permite conocer la estabilidad y sostenibilidad de la organización a largo plazo. En consecuencia, resulta fundamental que la empresa controle y monitoree su nivel de endeudamiento para asegurar su capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras y mantener su solvencia a largo plazo.

Según Buele, Cuesta, & Chillogalli (2020), el indicador de endeudamiento mide la proporción de deuda de una empresa con respecto a sus activos y capital. Este indicador es importante porque permite a los inversionistas, acreedores y gerentes evaluar el nivel de riesgo financiero al que está expuesta la empresa. Si la empresa tiene un alto nivel de endeudamiento, significa que tiene una mayor obligación de pagar intereses y capital a sus acreedores, lo que puede afectar su flujo de efectivo y su capacidad para reinvertir en el negocio.

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto}}$$

Razón de liquidez

La razón de liquidez es un indicador financiero que mide la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo utilizando sus activos líquidos, es decir, aquellos que pueden ser fácilmente convertidos en efectivo, como el efectivo en caja y bancos, las cuentas por cobrar y los inventarios. Los resultados obtenidos de esta razón deben ser interpretados cuidadosamente y comparados con los promedios del sector, ya que valores muy

bajos pueden indicar una posible insolvencia de la empresa y valores muy altos pueden indicar una mala gestión de los activos.

Según Marcillo & Aguilar (2021), los indicadores de liquidez son una categoría de razones financieras que se utilizan para evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo, es decir, sus deudas a corto plazo y otros gastos operativos que deben ser cubiertos en el corto plazo. Estos indicadores miden la capacidad de la empresa para convertir sus activos corrientes en efectivo y pagar sus pasivos corrientes a tiempo.

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

Prueba ácida

La prueba ácida, también conocida como razón rápida o ratio de liquidez ácida, es una medida de la capacidad de una empresa para pagar sus deudas de corto plazo utilizando solo sus activos líquidos más cercanos al efectivo. Los activos líquidos incluyen efectivo, valores negociables y cuentas por cobrar. Los inventarios y los gastos pagados por anticipado se excluyen de los activos corrientes, ya que no son fácilmente convertibles en efectivo. El pasivo corriente incluye todas las obligaciones que deben ser pagadas dentro de un año.

Ordoñez, Vite Cevallos, & Barrezueta (2019), es una razón financiera que mide la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando solamente los activos líquidos más rápidamente convertibles en efectivo, es decir, sin tener que recurrir a la venta de inventarios u otros activos menos líquidos. Este indicador evalúa la capacidad de una empresa para generar efectivo en el corto plazo sin considerar el valor de su inventario. La prueba ácida

es importante para medir la solvencia y capacidad financiera de la empresa para enfrentar situaciones imprevistas que requieran un flujo de efectivo inmediato.

$$\textit{Prueba Ácida} = \frac{(\textit{Activo corriente} - \textit{Inventario})}{\textit{Pasivo corriente}}$$

Razón de endeudamiento

Es uno de los indicadores que se enmarca entre los ratios de solvencia que mide la proporción de la inversión que es financiada con recursos ajenos y existe la razón de endeudamiento a corto plazo y a largo plazo.

Los índices de capital se utilizan para medir el índice de endeudamiento de una empresa en relación con sus activos totales. A la hora de financiar sus actividades, las empresas pueden optar por dos métodos. Financian sus actividades con fondos propios o son financiadas por acreedores. Cada empresa debe encontrar siempre la estructura de capital óptima en función de sus necesidades y condiciones de mercado. La relación deuda-saldo le permite averiguar qué parte de las actividades de la empresa están financiadas por los acreedores (Marco, 2020).

$$\textit{Razón de endeudamiento del activo total} = \frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Activo total}}$$

Rotación de cuentas

La rotación de cuentas por pagar es un indicador de actividad que mide la cantidad de veces que una empresa paga sus cuentas por pagar en un período de tiempo determinado. Es decir, indica la frecuencia con la que la empresa paga sus deudas comerciales a sus proveedores. Una alta rotación de cuentas por pagar indica que la empresa está pagando sus

cuentas a los proveedores con frecuencia, lo que puede ser beneficioso para mantener una buena relación con los mismos y evitar intereses y cargos por pagos atrasados. (Vásquez, 2021)

Sin embargo, también puede ser una señal de que la empresa no está aprovechando al máximo los plazos de pago que le ofrecen sus proveedores. Por otro lado, una baja rotación de cuentas por pagar puede ser indicativo de que la empresa está retrasando los pagos a sus proveedores, lo que puede afectar negativamente las relaciones comerciales.

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar promedio}}$$

El periodo promedio de pago

Este indicador es importante para evaluar la eficiencia del proceso de pago de una empresa y su capacidad para administrar su flujo de efectivo. Si el periodo promedio de pago es demasiado largo, puede indicar que la empresa está teniendo problemas para pagar a sus proveedores a tiempo, lo que podría generar problemas de liquidez a largo plazo.

Según Villacrés & Mena (2018), el periodo promedio de pago es un indicador de actividad que mide el tiempo promedio que tarda una empresa en pagar sus cuentas por pagar. En otras palabras, es el número de días que una empresa tarda en pagar a sus proveedores después de haber recibido los productos o servicios.

$$\text{Periodo promedio de pago} = \frac{360}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

MARCO METODOLÓGICO

La metodología utilizada para llevar a cabo este estudio consiste en un enfoque de investigación mixto, en el cual se combinan datos cuantitativos y cualitativos para evaluar el impacto del control interno del efectivo y el pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022. Los datos cuantitativos se analizarán mediante el análisis de razones financieras.

Para lograr los objetivos planteados, se utilizarán dos técnicas principales: la revisión de los estados financieros de la empresa y la elaboración de una matriz de control interno. La revisión de los estados financieros permitirá analizar el control interno del efectivo y el pasivo corriente de la empresa, mientras que la matriz de control interno permitirá evaluar el nivel de confianza y de riesgo en el control interno de la empresa.

La revisión de los estados financieros de la empresa incluirá el análisis del balance general, y el estado de resultados correspondientes a los periodos 2021 y 2022. Estos estados financieros se utilizarán para analizar el control interno del efectivo y el pasivo corriente de la empresa. Entre otras técnicas de recopilación de datos, se empleó la observación como una herramienta clave en la investigación, la cual permitió obtener información valiosa y registrar para su análisis posterior.

Asimismo, como instrumento se utilizó un cuestionario para construir la matriz de control interno con el propósito de obtener información sobre el nivel de confianza en la gestión del efectivo y el pasivo corriente asociados con los procesos contables llevados a cabo en la empresa.

RESULTADOS

Se observó el estado de situación financiera de la Ferretería Automotriz El Maestro para los periodos 2021 y 2022 y se encontraron ciertos datos importantes que arrojan luz sobre su desempeño financiero en dichos períodos.

Se ha identificado que la empresa maneja diferentes instrumentos financieros para el control de su efectivo. En primer lugar, se observó que la empresa posee una caja general, la cual es utilizada para el manejo de los flujos de efectivo en sus operaciones como es el ingresos y egresos de efectivo ya sea este en efectivo o en cheque, aunque el dinero no se queda mucho tiempo en la ferretería, porque se cierra la caja y se hace el ingreso correspondiente a las cuentas bancarias al final del día. Además, se ha identificado la presencia de una caja chica, la cual es utilizada para el manejo de gastos menores y de emergencia. También, se observó que la empresa posee una cuenta bancaria con una institución financiera, la cual es utilizada para el manejo de los flujos de efectivo que no son manejados a través de las cajas.

En cuanto a las obligaciones comerciales de la empresa, se ha identificado que la Ferretería Automotriz El Maestro mantiene obligaciones con sus proveedores, los cuales son parte del pasivo corriente. Estas obligaciones son el resultado de las operaciones comerciales de la empresa, como la adquisición de materiales y suministros necesarios para su actividad. Asimismo, se ha identificado la presencia de obligaciones financieras con una institución financiera. Estas obligaciones son el resultado de las operaciones comerciales de la empresa, como la obtención de préstamos o créditos para el financiamiento de su actividad.

Teniendo en cuenta esta información, se ha realizado un análisis vertical del estado de situación financiera y del estado de resultados integral correspondientes a los años 2021 y 2022, con el objetivo de evaluar el desempeño financiero de la empresa en dichos periodos. Los resultados de este análisis serán presentados a continuación:

Tabla 1.

Análisis vertical del estado de situación financiera

ACTIVO	Año 2021	Año 2022	Analisis vertical	Analisis vertical
			2021	2022
CORRIENTE	1.710.385,88	1.100.391,34	64,12%	53,83%
Efectivo o equivalente de efectivo	35.212,88	75.673,34	1,32%	3,70%
Cuentas por Cobrar	15.400,00	14.345,00	0,58%	0,70%
Documentos por cobrar	35.120,00	24.123,00	1,32%	1,18%
Inventario	1.624.653,00	986.250,00	60,91%	48,24%
NO CORRIENTE	957.008,50	943.966,39	35,88%	46,17%
Terreno	440.313,02	440.313,02	16,51%	21,54%
Edificio	400.484,48	400.484,48	15,01%	19,59%
Muebles y enseres	6.200,00	6.200,00	0,23%	0,30%
Equipo de computación	5.321,00	5.321,00	0,20%	0,26%
Vehículo	115.200,00	115.200,00	4,32%	5,64%
Depreciación acumulada	-10.510,00	-23.552,11	-0,39%	-1,15%
TOTAL ACTIVOS	2.667.394,38	2.044.357,73	100,00%	100,00%
PASIVO				
CORRIENTE	333.600,00	663.405,41	12,51%	32,45%
Proveedores	153.600,00	388.405,41	5,76%	19,00%
obligaciones financieras	180.000,00	275.000,00	6,75%	13,45%
NO CORRIENTE	395.800,00	369.861,72	14,84%	18,09%
obligaciones financieras a largo plazo	395.800,00	369.861,72	14,84%	18,09%
TOTAL PASIVO	729.400,00	1.033.267,13	27,35%	50,54%
PATRIMONIO	1.937.994,38	1.011.090,60	72,65%	49,46%
Capital	1.114.902,63	410.591,12	41,80%	20,08%
Utilidades ejercicios anteriores	617.558,00	406.914,41	23,15%	19,90%
Utilidades del ejercicio	205.533,75	193.585,07	7,71%	9,47%
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	2.667.394,38	2.044.357,73	100,00%	100,00%

Nota: Estado de situación financiera. Fuente: Ferretería Automotriz El Maestro

Tabla 2.

Análisis vertical del Estado de resultado integral

	2021	2022	Analisis vertical	Analisis vertical
			2021	2022
Ventas	1.802.499,00	1.876.288,70	96,45%	89,97%
Otros ingresos	66.354,00	209.234,32	3,55%	10,03%
Total de ingreso	1.868.853,00	2.085.523,02	100,00%	100,00%
(-) Costo de ventas.	1.428.959,74	1.717.035,59	76,46%	82,33%
Inventario inicial	1.485.600,00	1.624.653,00	79,49%	77,90%
Compras netas	1.568.012,74	1.078.632,59	83,90%	51,72%
(-) Inventario final	1.624.653,00	986.250,00	86,93%	47,29%
Utilidad Bruta en Venta	439.893,26	368.487,43	23,54%	17,67%
(-) Gasto de Operacionales	117.487,38	64.824,57	6,29%	3,11%
Gasto de administración	79.936,15	32.257,38	4,28%	1,55%
Gastos de venta	10.891,23	3.183,86	0,58%	0,15%
Gastos financieros	26.660,00	29.383,33	1,43%	1,41%
Utilidad antes de impuesto	322.405,88	303.662,86	17,25%	14,56%
Participación trabajadores 15%	48.360,88	45.549,43	2,59%	2,18%
Utilidad gravada	274.045,00	258.113,43	14,66%	12,38%
Impuesto a la Renta 25%	68.511,25	64.528,36	3,67%	3,09%
Utilidad del Ejercicio	205.533,75	193.585,07	11,00%	9,28%

Nota: Estado de situación financiera. Fuente: Ferretería Automotriz El Maestro

Para llevar a cabo la evaluación del control interno del efectivo y el pasivo corriente en la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022, se empleó una matriz que permitió recopilar información relevante y necesaria para el estudio. La matriz consta de preguntas previamente elaboradas, las cuales fueron aplicadas con el fin de obtener información de manera oportuna y eficiente. De esta manera, se logró obtener información precisa y relevante que permitió analizar y evaluar el control interno de la empresa en relación al manejo del efectivo y el pasivo corriente.

Tabla 3.

Matriz de control interno para el efectivo

Cuestionario de control interno				
Empresa examinada: Ferretería Automotriz el Maestro				
Periodo: Del 1 enero al 31 de diciembre del 2022				
Cuenta: Efectivo equivalente al efectivo				
N°	Procedimiento de auditoría	Sí	No	Obsv.
1	¿Existe un control adecuado sobre las entradas de efectivo mediante facturas y relaciones de cobranza?	x		
2	¿Existe una persona que prepara una lista del dinero y los cheques recibidos?		x	
3	¿Todos los ingresos y cobranzas, son reportados oportunamente al departamento de contabilidad?		x	
4	¿Las cobranzas diarias son depositadas al banco?	X		
5	¿Existe autorización previa de las salidas de efectivo?		x	
6	¿Se hacen todos los desembolsos con cheques, excepto los de caja chica?	X		
7	¿Los cheques anulados son apropiadamente cancelados y archivados?	X		
8	¿Existe una persona encargada del manejo del efectivo?	X		
9	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?	X		
10	¿Se controla la secuencia numérica de los cheques?	X		
11	¿Las cuentas de cheques se concilian mensualmente y se investigan y registran con oportunidad los ajustes que de ella se deriven?		x	
12	¿Los responsables de la gestión de efectivo no están involucrados en la contabilidad y la teneduría de libros?		x	

13	¿Se cancelan los documentos con un sello fechador de pagado de tal manera que se prevenga su uso para un pago por duplicado?	X		
14	¿El pago de las facturas es aprobado por algún funcionario responsable?	X		
Total		9	5	

Fuente: Elaboración propia

La evaluación del control interno del efectivo y el pasivo corriente es esencial para garantizar la eficiencia y la integridad de las operaciones financieras de la empresa. Esta información es de gran relevancia para el estudio, ya que permite determinar el grado de control interno que la empresa tiene sobre estas cuentas y, en consecuencia, el nivel de riesgo que enfrenta. Con ello se pudo obtener el nivel de confianza mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación obtenida} \times 100}{\text{Ponderación total}}$$

En este sentido, la aplicación de la matriz de control interno permitió obtener una calificación total de 9 en cuanto al control interno de las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo de la empresa, lo que representa un nivel de confianza moderado en la gestión de estas cuentas. Es importante destacar que esta calificación se obtuvo en base a la ponderación de las 14 preguntas realizadas, lo que indica que aún existen aspectos que pueden ser mejorados en cuanto a la gestión del efectivo y su control interno en la empresa.

Nivel de confianza =	$\frac{9 \times 100}{14} = 64,29\%$
Riesgo de control =	$100\% - 64,29 = 35,71\%$

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
15% - 50%	Bajo	Bajo
51% - 75%	Mediano	Mediano
76% - 100%	Alto	Alto

Mediante las preguntas de control interno se estableció que tiene un nivel de confianza medio con 64,29%. Esto significa que la empresa ha cumplido con la mayoría de los criterios evaluados en la matriz de control interno para las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo,

Pero, sin embargo, todavía hay áreas de mejora que se deben abordar para aumentar aún más el nivel de confianza.

El nivel de riesgo se puede calcular como 100% menos el nivel de confianza, lo que en este caso sería del 35,71%. Esto indica que aún hay un riesgo significativo asociado con la gestión de las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo en la empresa, y es importante abordar las áreas de mejora para reducir este riesgo y mejorar el control interno.

Tabla 4.

Matriz de control interno para el pasivo corriente

Cuestionario de control interno				
Empresa examinada: Ferretería Automotriz El Maestro				
Periodo: Del 1 enero al 31 de diciembre del 2022				
Cuenta: Pasivo Corriente				
N°	PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA	SI	NO	OBSV.
1	¿Existen políticas y procedimientos establecidos para la aprobación de pago de las cuentas por pagar y obligaciones financieras?		x	
2	¿Se realizan reconciliaciones periódicas entre las cuentas por pagar y las obligaciones financieras y los estados de cuenta proporcionados por los proveedores o las instituciones financieras?	X		
3	¿Se verifica la existencia y autenticidad de las facturas y documentos de respaldo antes de la aprobación y registro de las cuentas por pagar y obligaciones financieras?	X		
4	¿Se lleva un registro actualizado y detallado de las cuentas por pagar y obligaciones financieras, incluyendo el monto adeudado, el plazo y las condiciones de pago?	X		
5	¿Se solicitan cotizaciones a varios proveedores y se selecciona el más conveniente?		x	
6	¿Se realiza un seguimiento periódico de las cuentas por pagar y obligaciones financieras, para asegurar que se cumplan los términos de pago acordados?	X		
7	¿Existe un proceso de autorización y aprobación adecuado para la emisión de cheques o transferencias bancarias para el pago de cuentas por pagar y obligaciones financieras?		x	
8	¿Se verifica la existencia y autenticidad de los documentos de respaldo antes de la emisión de cheques o transferencias bancarias para el pago de cuentas por pagar y obligaciones financieras?	X		
9	¿Se realiza una conciliación bancaria periódica para verificar la exactitud y la integridad de los registros contables relacionados con las cuentas por pagar y obligaciones financieras?		x	
10	¿Se mantiene una base de datos de los proveedores en la que se consigna información básica y antecedente?	X		
11	¿El pago de las facturas a los proveedores es aprobado por algún funcionario responsable?	X		
	Total	7	4	

Fuente: Elaboración propia

Nivel de confianza =	$\frac{7 \times 100}{11} = 63,63\%$
Nivel de riesgo =	$100\% - 63,63 = 36,37\%$

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
15% - 50%	Bajo	Bajo
51% - 75%	Mediano	Mediano
76% - 100%	Alto	Alto

La aplicación de la matriz para evaluar el control interno del pasivo corriente permitió obtener una calificación total de 7, de un total de 11 preguntas elaboradas para evaluar la gestión de estas cuentas. Con esta información, se pudo calcular el nivel de confianza, que en este caso fue de 63,63%. Esto indica que la empresa tiene un nivel de confianza mediano en cuanto al control interno de su pasivo corriente. Además, tiene un riesgo de control bajo con el 36,37%. Por lo tanto, la empresa debe enfocar sus esfuerzos en mejorar su control interno y reducir el riesgo asociado a sus pasivos corrientes.

En el contexto de la investigación en curso, se han seleccionado varias razones financieras que serán de gran utilidad para evaluar la gestión financiera de la empresa.

Tabla 5.

Análisis de indicadores financieros

Indicadores	Cálculo	2021	2022
<p>Razon corriente =</p> $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	<p>2021 = $\frac{1.710.385,88}{333.600,00}$</p> <p>2022 = $\frac{1.100.391,34}{663.405,41}$</p>	5,13	1,66
<p>Prueba Ácida =</p> $\frac{(\text{Activo corriente} - \text{Inventario})}{\text{Pasivo corriente}}$	<p>2021</p> $= \frac{1.710.385,88 - 1.624.653,00}{333.600,00}$	0,26	0,17

	2022 $= \frac{1.100.391,34 - 986.250,00}{663.405,41}$		
Razón de endeudamiento <i>del activo total =</i> $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	$2021 = \frac{333.600,00}{2.667.394,38}$ $2022 = \frac{2.044.357,73}{663.405,41}$	12,51 %	32,45 %
Rotación de cuentas por pagar $= \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar promedio}}$	$2021 = \frac{1.568.012,74}{207.500,08}$ $2022 = \frac{1.078.632,59}{271.002,71}$	7,56	3,98
Periodo promedio de pago $= \frac{360}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$	$2021 = \frac{360}{7,56}$ $2022 = \frac{360}{3,98}$	48 días	90 días

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En cuanto al impacto que tiene el control interno del efectivo en el pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el periodo 2022, se puede comprobar que en el análisis vertical se muestra un aumento del porcentaje del efectivo en el estado de situación financiera de la empresa de 1,32% en 2021 a 3,70% para el 2022 esto se debe a préstamos a entidades financieras, debido a que en el periodo 2021 la empresa no pudo cumplir con sus obligaciones en su totalidad. El impacto del control interno del efectivo en el pasivo corriente ha demostrado que tiene un aumento significativo de los valores en la cuenta proveedores y obligaciones financieras a corto plazo ya que la ferretería realizó un refinanciamiento con sus acreedores para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo debido a que no se tuvo un control interno adecuado en el efectivo.

Se ha encontrado que la Ferretería Automotriz El Maestro maneja diferentes instrumentos financieros para el control de su efectivo, y que tiene un nivel medio de control interno de las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo. Sin embargo, todavía existen áreas de mejora en cuanto a la gestión del efectivo y su control interno en la empresa, lo que indica que aún hay un riesgo significativo asociado con la gestión de las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo en la empresa. En cuanto al pasivo corriente, se ha encontrado que la empresa tiene un nivel mediano en el control interno, lo que indica que hay áreas de mejora que se deben abordar para aumentar aún más el nivel de confianza y reducir el riesgo asociado a los pasivos corrientes.

Pero sin embargo se tiene que mejorar el control interno del efectivo en el pasivo corriente para que la empresa pueda cubrir sus obligaciones a corto plazo, debido a que se muestra en el análisis vertical del pasivo corriente un aumento significativo tanto en los proveedores como en las obligaciones financieras en 2022 en comparación con 2021. Los proveedores aumentaron del 5,76% en 2021 al 19,00% en 2022, mientras que las obligaciones

financieras aumentaron del 6,75% en 2021 al 13,45% en 2022. Estos resultados sugieren que la empresa ha aumentado su nivel de deuda con proveedores y con instituciones financieras durante el periodo de estudio.

En términos generales, estos hallazgos sugieren que la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba ha mejorado su capacidad para gestionar el efectivo o equivalente de efectivo durante el periodo de estudio, pero ha aumentado su nivel de deuda con proveedores y obligaciones financieras. Es importante destacar que la gestión adecuada del efectivo en el pasivo corriente es fundamental para la salud financiera de una empresa. Por lo tanto, es importante que la empresa continúe monitoreando y mejorando su control interno del efectivo para asegurarse de que está operando de manera efectiva y eficiente.

El análisis vertical del Estado de Resultados Integral permite conocer la composición de los ingresos, costos y gastos de la empresa en un período determinado. En el estado de resultados, se puede observar que las ventas aumentaron de 1.802.499,00 en el periodo 2021 a 1.876.288,70 en el periodo 2022, lo que representa un aumento del 4,09%. Sin embargo, cuando se analiza el porcentaje de participación de las ventas en el total de ingresos, se puede ver que ha disminuido del 96,45% en 2021 al 89,97% en 2022. Esto indica que los otros ingresos han aumentado significativamente en 2022.

El costo de ventas ha aumentado de 1.428.959,74 en 2021 a 1.717.035,59 en 2022, lo que representa un aumento del 20,17%. Sin embargo, también se puede ver que la utilidad bruta en ventas ha disminuido del 23,54% en 2021 al 17,67% en 2022. Los gastos operacionales también han disminuido significativamente en el periodo 2022. En particular, el gasto de administración ha disminuido de 79.936,15 en 2021 a 32.257,38 en 2022, lo que representa una disminución del 59,63%. La utilidad antes de impuesto ha disminuido del 17,25% en 2021 al 14,56% en 2022. La participación de los trabajadores ha disminuido del 2,59% en 2021 al

2,18% en 2022. Además, la utilidad gravada ha disminuido del 14,66% en 2021 al 12,38% en 2022.

En general, podemos observar que, aunque las ventas han aumentado en el periodo 2022, la disminución en la utilidad bruta en ventas y el aumento en el costo de ventas han afectado negativamente la rentabilidad de la empresa. Sin embargo, la disminución en los gastos operacionales, especialmente en el gasto de administración, ha ayudado a mitigar los efectos negativos en la rentabilidad.

Por otro lado, la evaluación del control interno del efectivo y equivalente del efectivo, se obtuvo un nivel de confianza del 64,29%, lo que indica que existe un nivel moderado de confianza y un riesgo de control bajo con un 35,71% del control interno de esta cuenta. Es importante destacar que el efectivo y equivalente de efectivo son activos líquidos y esencialmente importantes para el funcionamiento de la empresa, por lo que es necesario asegurar un control efectivo para evitar cualquier tipo de fraude o pérdida de estos activos. Por lo tanto, es necesario mejorar los procedimientos y políticas establecidas para mejorar el nivel de confianza y que el control de riesgo sea menor.

Por otro lado, en la evaluación del control interno del pasivo corriente, se obtuvo un nivel de confianza del 63,63%, lo que indica que existe un nivel medio de confianza y un riesgo de control bajo con un 36,37% de estas cuentas. El pasivo corriente, en este caso representado por proveedores y obligaciones financieras, son obligaciones de la empresa que deben ser pagadas en un corto plazo. Es importante tener un buen control de estas cuentas para evitar cualquier incumplimiento o retraso en los pagos, lo que podría generar problemas de liquidez y credibilidad para la empresa. Por lo tanto, es necesario mejorar los procedimientos y políticas establecidos para el control de riesgo de estas cuentas y aumentar el nivel de confianza.

En el análisis y cálculo de las razones financieras se obtuvieron los siguientes resultados:

La razón corriente disminuyó significativamente de 5,13 en 2021 a 1,66 en 2022. Esto indica que la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo ha disminuido ya que para el 2022 por cada dólar que la empresa debe a corto plazo tiene \$1,66 para respaldar esa obligación. Esto puede deberse a una variedad de factores, como una disminución en la liquidez de la empresa o un aumento en sus deudas a corto plazo. Es importante destacar que una razón corriente inferior a 1,0 podría ser una señal de que la empresa tiene dificultades para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. En este caso, aunque la razón corriente es superior a 1,0, el hecho de que haya disminuido significativamente en un solo año podría ser motivo de preocupación.

El resultado de la prueba ácida ha disminuido de 0,26 en 2021 a 0,17 para el 2022. Esta disminución indica que la empresa tiene menos activos líquidos en relación con sus obligaciones de corto plazo en 2022 por cada dólar que la empresa debe solo tiene un respaldo de 0,17 centavos en comparación con 2021 que tenía 0,26 centavos por cada dólar que debía. Esto podría ser una señal de que la empresa está teniendo dificultades para generar suficiente efectivo para cumplir con sus obligaciones de corto plazo, lo que podría llevar a problemas financieros a corto plazo si no se aborda adecuadamente.

Es importante comparar la prueba ácida de la empresa con la de otras empresas similares en la industria para determinar si la empresa está por encima o por debajo del promedio de la industria. Si la empresa está por debajo del promedio de la industria, esto podría indicar que la empresa tiene problemas financieros y necesita tomar medidas para mejorar su situación financiera.

En este caso, se puede ver que la prueba ácida de la Ferretería Automotriz El Maestro ha disminuido de 0,26 en 2021 a 0,17 en 2022. Esto indica que la empresa tiene menos capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo utilizando solo sus activos líquidos más rápidamente realizables en el año 2022. Esto podría deberse a varios factores, como una disminución en la eficiencia en la gestión de sus cuentas por cobrar, lo que significa que la empresa tiene menos efectivo disponible para pagar sus obligaciones a corto plazo. También podría ser el resultado de un aumento en sus inventarios, lo que significa que la empresa no puede convertirlos en efectivo tan rápidamente como antes.

En la razón de endeudamiento se ve que el porcentaje de endeudamiento ha aumentado significativamente de 12,51% en 2021 a 32,45% en 2022. Esto significa que del total de los activos corrientes está comprometido un 32,45%. Este aumento puede indicar que la empresa ha tomado prestado más dinero para financiar sus operaciones o inversiones, lo que a su vez puede significar que la empresa está en una situación financiera más precaria en comparación con el año anterior. Sin embargo, es importante considerar que el nivel de endeudamiento adecuado para una empresa puede variar según el sector y las condiciones del mercado. Por lo tanto, se debe realizar una comparación con otras empresas similares para evaluar si el nivel de endeudamiento es razonable y sostenible en el largo plazo.

En la rotación de cuentas por pagar, se puede evidenciar que disminuyó de 7,56 en 2021 a 3,98 en 2022, lo que indica que la empresa tardó más tiempo en pagar sus cuentas por pagar en 2022 en comparación con el año anterior. Esto puede tener varias implicaciones negativas, como la disminución de la confianza y la relación con los proveedores, lo que puede afectar el suministro de materias primas y otros bienes necesarios para la operación de la empresa.

El período promedio de pago a proveedores En este caso, vemos que el periodo promedio de pago aumentó significativamente de 48 días en 2021 a 90 días en 2022. Este aumento puede indicar una disminución en la eficiencia en la gestión de las cuentas por pagar

de la empresa, lo que podría deberse a una falta de liquidez o a una disminución en la rentabilidad de la empresa. Además, también puede sugerir que la empresa está teniendo problemas para cumplir con sus obligaciones de pago a tiempo, lo que podría tener un impacto negativo en su reputación y relaciones con los proveedores.

CONCLUSIONES

Después de obtener los resultados del control interno de la Ferretería Automotriz El Maestro en el periodo 2022, se ha obtenido un diagnóstico claro y preciso sobre su gestión del efectivo y pasivo corriente. A partir de estos resultados, se han establecido tres conclusiones que permiten evaluar la salud financiera de la empresa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo.

Se logró recopilar la información financiera necesaria para evaluar el control del efectivo y del pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba durante el periodo 2022. La recopilación de esta información permitió realizar un análisis detallado de la situación financiera de la empresa en términos de su capacidad para gestionar su efectivo y cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Esta información resulta fundamental para la toma de decisiones y para establecer estrategias de mejora en el futuro.

La revisión del análisis financiero de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba permitió obtener una visión clara de su situación financiera durante el periodo 2022. Se determinó que la empresa tiene una disminución de los activos corrientes y un significativo aumento en los pasivos corrientes. Es importante considerar que los indicadores financieros muestran que la empresa no ha podido cumplir en su totalidad con sus obligaciones en los plazos estipulados y ha refinanciado deudas.

Con base en los resultados obtenidos en la evaluación del control interno del efectivo y del pasivo corriente de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba durante el periodo 2022, se puede concluir que existe un nivel medio de confianza en el control interno de estas áreas, lo que garantiza la integridad y precisión de la información financiera y minimiza el riesgo de errores o fraudes. Sin embargo, aún existen oportunidades de mejora para fortalecer aún el control interno y reducir el riesgo asociado.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba mantener una gestión financiera adecuada y continua, para así garantizar la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Es importante que la empresa realice una revisión periódica de su control interno del efectivo y del pasivo corriente, con el fin de identificar posibles riesgos y establecer medidas preventivas y correctivas en caso de ser necesario. Además, se sugiere llevar a cabo un monitoreo constante de las razones financieras clave, como la razón corriente y el periodo promedio de pago, para poder detectar a tiempo posibles desviaciones y corregirlas.

Se recomienda que la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba revise cuidadosamente los resultados obtenidos y establezca un plan de acción para abordar las oportunidades de mejora identificadas en el análisis financiero. Es importante que la empresa siga monitoreando regularmente su desempeño financiero y realice análisis financieros periódicos para identificar cualquier problema financiero potencial y tomar medidas preventivas. Además, se sugiere que la empresa considere la contratación de un asesor financiero para asesorar en la toma de decisiones y el desarrollo de estrategias para mejorar su situación financiera a largo plazo.

Se recomienda implementar controles adicionales en las áreas de manejo de efectivo y de cuentas por pagar, como la rotación de cajeros, la segregación de funciones y la conciliación periódica de las cuentas. También es importante realizar capacitaciones a los empleados sobre la importancia del control interno y la detección de posibles irregularidades. Con estas medidas se puede fortalecer aún más el control interno y garantizar la fiabilidad de la información financiera, lo que puede contribuir a mejorar la gestión financiera y reducir los riesgos financieros de la empresa.

REFERENCIAS

- Buele, I. G., Cuesta, F. L., & Chillogalli, C. F. (2020). Métricas para el diagnóstico de los estados financieros de las compañías del sector industrial manufacturero en Cuenca, Ecuador. *Innovar*, 63-75.
- Castelo, W., Molina, W., & Zambrano, Y. (2019). Control interno y mejora en los procesos de créditos-cobranzas de la empresa Compusoftnet 2017. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 1-7.
- Durán, A. M. (2018). El nuevo enfoque de riesgo en el control interno de la administración pública venezolana. *Sapienza Organizacional*, 81-104.
- Escobar, H. W., Surichaqui, L. M., & Calvanapón, F. A. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 160-174.
- Estupiñan, R. (2020). *Analisis Financiero y de Gestion*. Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=PIYkEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+son+los+estados+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwi78u6by9D9AhWASzABHaQqDWkQuwV6BAgHEAc#v=onepage&q=que%20son%20los%20estados%20financieros&f=false>
- Estupiñan, R. (2021). *Control Interno y Fraude*. Bogota: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=fk5hEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=objetivo+del+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwihyMz7u9D9AhXsZjABHah0D30QuwV6BAgBEAc#v=onepage&q=objetivo%20del%20control%20interno&f=false>
- Gómez, M., & Lazarte, C. (2019). *Control Interno*. [Trabajo de seminario, Universidad Nacional De Tucuman]: Universidad Nacional De Tucuman. Obtenido de Repositorio de la Universidad Nacional De Tucuman <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/xmlui/bitstream/handle/123456789/766/Control%20Interno.pdf?sequence=1>
- Hurtado, K., & García, M. (2019). Metodología para el uso de las normas internacionales de información financiera en Ecuador. *Espacios*, 40, 2-3. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n11/a19v40n11p02.pdf>

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2017). Normas de auditoria para atestiguar revision y otros servicios relacionados. Bosque de Tabachines. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=LyYIDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=control+interno+ventajas&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjRy76sytL9AhUOSjABHZwDCM0QuwV6BAgFEAc#v=onepage&q&f=false>
- Marcillo, C., & Aguilar, C. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 87-106.
- Marco, F. (1 de Octubre de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ratio-razon-endeudamiento-del-activo-total.html>
- Mira, J. (2016). Apuntes de auditoria. Creative Commons. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=OzPcAMnXIIcC&pg=PA201&dq=objetivo+del+control+interno&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwia7cHEis79AhUFRiQIHU-_B8sQuwV6BAgHEAY#v=onepage&q=objetivo%20del%20control%20interno&f=false
- Ordoñez, J., Vite Cevallos, H., & Barrezueta, S. (2019). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. *Entramado*, 160-170.
- Pavón, D. E., Villa, L. C., Rueda, M. C., & Lomas, E. (2019). Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil. *Revista Venezolana de Gerencia*, 860-870.
- Pérez, F. (18 de Marzo de 2021). *Auditoría Externa*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/por-que-es-importante-evaluar-el-riesgo-de-auditoria>
- Rivera, D. (2018). Importancia del control interno en los negocios. *Revista Vinculando*. Obtenido de https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html?highlight=control%20internohttps://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=importancia+del+control+interno&oq=im
- Vásquez, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. “*Visión de Futuro*”, 195 - 214.

- Villacrés, T., & Mena, A. (2018). Mecanismos de pago y gestión de recursos financieros para la consolidación del Sistema de Salud de Ecuador. *Rev Panam Salud Publica*, 1-7.
- Vivanco, M. (2019). *Control Interno contable del efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros, Empresa AQUAFIT S.A, provincia de Santa Elena, año 2018*. (UNIVERSIDAD ESTATAL Peninsula de Santa Elena, Control Interno contable del efectivo y su aporte en la razonabilidad de los Estados Financieros, Empresa AQUAFIT S.A, provincia de Santa Elena, año 2018). Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4981/UPSE-TCA-2019-0058.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zamora, L., & Tamez, X. (2019). *Riesgo de Auditoría en Control Interno y el Impacto del Modelo Co*. [IV Congreso Virtual Internacional Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica]. Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/19/desarrollo-empresarial/33-riesgos-de-auditoria-en-control-interno-y-el-impacto-del-modelo-coso.pdf>
- Zapata, P. (2021). *Contabilidad General*. Alhpa Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=r816EAAAQBAJ&pg=PA471&dq=indicadores+financieros+en+contabilidad&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjszJ6Q-dL9AhUsfzABHe2TDIAQuwV6BAgJEAc#v=onepage&q=indicadores%20financieros%20en%20contabilidad&f=false>

ANEXOS

Matriz de control interno para el efectivo

Cuestionario de control interno				
Empresa examinada: Ferretería Automotriz el Maestro				
Periodo: Del 1 enero al 31 de diciembre del 2022				
Cuenta: Efectivo equivalente al efectivo				
N°	Procedimiento de auditoría	Sí	No	Obsv.
1	¿Existe un control adecuado sobre las entradas de efectivo mediante facturas y relaciones de cobranza?			
2	¿Existe una persona que prepara una lista del dinero y los cheques recibidos?			
3	¿Todos los ingresos y cobranzas, son reportados oportunamente al departamento de contabilidad?			
4	¿Las cobranzas diarias son depositadas al banco?			
5	¿Existe autorización previa de las salidas de efectivo?			
6	¿Se hacen todos los desembolsos con cheques, excepto los de caja chica?			
7	¿Los cheques anulados son apropiadamente cancelados y archivados?			
8	¿Existe una persona encargada del manejo del efectivo?			
9	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?			
10	¿Se controla la secuencia numérica de los cheques?			
11	¿Las cuentas de cheques se concilian mensualmente y se investigan y registran con oportunidad los ajustes que de ella se deriven?			
12	¿Los responsables de la gestión de efectivo no están involucrados en la contabilidad y la teneduría de libros?			
13	¿Se cancelan los documentos con un sello fechador de pagado de tal manera que se prevenga su uso para un pago por duplicado?			
14	¿El pago de las facturas es aprobado por algún funcionario responsable?			
Total				

Matriz de control interno para el pasivo corriente

Cuestionario de control interno
Empresa examinada: Ferretería Automotriz El Maestro
Periodo: Del 1 enero al 31 de diciembre del 2022
Cuenta: Pasivo Corriente

N°	PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA	SI	NO	OBSV.
1	¿Existen políticas y procedimientos establecidos para la aprobación de pago de las cuentas por pagar y obligaciones financieras?			
2	¿Se realizan reconciliaciones periódicas entre las cuentas por pagar y las obligaciones financieras y los estados de cuenta proporcionados por los proveedores o las instituciones financieras?			
3	¿Se verifica la existencia y autenticidad de las facturas y documentos de respaldo antes de la aprobación y registro de las cuentas por pagar y obligaciones financieras?			
4	¿Se lleva un registro actualizado y detallado de las cuentas por pagar y obligaciones financieras, incluyendo el monto adeudado, el plazo y las condiciones de pago?			
5	¿Se solicitan cotizaciones a varios proveedores y se selecciona el más conveniente?			
6	¿Se realiza un seguimiento periódico de las cuentas por pagar y obligaciones financieras, para asegurar que se cumplan los términos de pago acordados?			
7	¿Existe un proceso de autorización y aprobación adecuado para la emisión de cheques o transferencias bancarias para el pago de cuentas por pagar y obligaciones financieras?			
8	¿Se verifica la existencia y autenticidad de los documentos de respaldo antes de la emisión de cheques o transferencias bancarias para el pago de cuentas por pagar y obligaciones financieras?			
9	¿Se realiza una conciliación bancaria periódica para verificar la exactitud y la integridad de los registros contables relacionados con las cuentas por pagar y obligaciones financieras?			
10	¿Se mantiene una base de datos de los proveedores en la que se consigna información básica y antecedente?			
11	¿El pago de las facturas a los proveedores es aprobado por algún funcionario responsable?			
	Total			

Fuente: Elaboración propia

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

ACTIVOS**Activo Corriente**

Efectivo y equivalente de efectivo

35.212,88

Cuentas por cobrar

15.400,00

Documentos por cobrar

35.120,00

Inventarios

1.624.653,00

Total activo corriente**1.710.385,88****Activo fijo**

Terrenos

440.313,02

Edificios

400.484,48

Muebles y enseres

6.200,00

Eq. computación

5.321,00

Vehículos

115.200,00

Depreciación acum.

(10.510,00)

957.008,50

TOTAL ACTIVO**2.667.394,38****PASIVOS****Pasivo Corriente**

Cuentas por pagar proveedores

153.600,00

Obligaciones financieras

180.000,00

Total Pasivo Corriente

333.600,00

Pasivo No corriente

Obligaciones financieras L/p

395.800,00

Total pasivo no corriente

395.800,00

Total pasivo**729.400,00****Patrimonio**

Capital

1.114.902,63

Utilidades ejercicios anteriores

617.558,00

Utilidad presente Ejercicio

205.533,75

Total patrimonio

1.937.994,38

Total pasivo + patrimonio**2.667.394,38**

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
R.U.C.: 1203475458001
AGENTE DE REPRESENTACIÓN
RESOLUCIÓN No.
NAC-DNCR/ABC20-00000001
PROPIETARIO


C.P.A. Lina Bravo

CONTADORA

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Ventas		1.802.499,00
Otros ingresos		66.354,00
Total de ingreso		1.868.853,00
(-) Costo de ventas.		1.428.959,74
Inventario inicial	1.485.600,00	
Compras netas	1.568.012,74	
(-) Inventario final	1.624.653,00	
Utilidad Bruta en Venta		439.893,26
(-) Gasto de Operacionales		117.487,38
Gastos de Administración	26.166,15	
Gastos de venta	62.546,23	
Gastos Financieros	28.775,00	
Utilidad antes de Imptos		322.405,88
Participacion de Trabajadores 15%		48.360,88
Utilidad Gravaða		274.045,00
Impueto a la Renta 25%		68.511,25
Utilidad del Ejercicio		205.533,75

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
R.U.C.: 1203175458001
AGENTE DE RETENCIÓN
RESOLUCIÓN No.
NAC-DNCRASC20-00000001

PROPIETARIO

C.P.A. Lina Bravo

CONTADORA

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ACTIVOS**Activo Corriente**

Efectivo y equivalente de efectivo	75.673,34	
Cuentas por cobrar	14.345,00	
Documentos por cobrar	24.123,00	
Inventarios	986.250,00	
Total activo corriente		1.100.391,34

Activo fijo

Terrenos	440.313,02	
Edificios	400.484,48	
Muebles y enseres	6.200,00	
Eq. computación	5.321,00	
Vehículos	115.200,00	
Depreciación acum.	(23.552,11)	943.966,39
TOTAL ACTIVO		2.044.357,73

PASIVOS**Pasivo Corriente**

Cuentas por pagar proveedores	388.405,41	
Obligaciones financieras	275.000,00	
Total Pasivo Corriente		663.405,41
Pasivo No corriente		
Obligaciones financieras L/p	369.861,72	
Total pasivo no corriente		369.861,72
Total pasivo		1.033.267,13

Patrimonio

Capital	410.591,12	
Utilidades ejercicios anteriores	406.914,41	
Utilidad presente Ejercicio	193.585,07	
Total patrimonio		1.011.090,60
Total pasivo + patrimonio		2.044.357,73

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
R.U.C. 1203175458991
AGENTE DE RETENCIÓN
Sr. Saul Rizzo Vera
RESOLUCION No.
NAC-DNCRASC20-00000001
PROPIETARIO


C.P.A. Lina Bravo

CONTADORA

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Ventas		1.876.288,70
Otros ingresos		209.234,32
Total de ingreso		2.085.523,02
(-) Costo de ventas.		1.717.035,59
Inventario inicial	1.624.653,00	
Compras netas	1.078.632,59	
(-) Inventario final	986.250,00	
Utilidad Bruta en Venta		368.487,43
(-) Gasto de Operacionales		64.824,57
Gastos de Administración	32.257,38	
Gastos de venta	3.183,86	
Gastos Financieros	29.383,33	
Utilidad antes de Imptos		303.662,86
Participacion de Trabajadores 15%		45.549,43
Utilidad Gravada		258.113,43
Impueto a la Renta 25%		64.528,36
Utilidad del Ejercicio		193.585,07

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
R.U.C. 1203175458001
AGENTE DE RETENCIÓN
RESOLUCION No.
NAC-DNCP-160210-01000001


C.P.A. Eina Bravo

CONTADORA

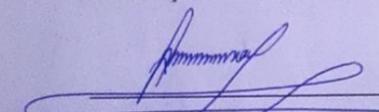
Baba, 07 de febrero del 2023

CARTA DE AUTORIZACION

Yo **Saúl Augusto Rizzo Vera** en calidad de propietario de la FERRETERIA AUTOMOTRIZ EL MAESTRO, con el RUC **1203175458001** por medio de la presente autorizo a la Sra. **Cecilia Susana Alarcón Velasquez** con CI. **0923344634** estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la carrera de Lcda. En contabilidad y auditoría para que efectué la investigación de su estudio de caso.

La FERRETERIA AUTOMOTRIZ EL MAESTRO se compromete a entregar cualquier información solicitada por la estudiante con la condición de tener la información entregada bajo confidencialidad.

Sin otra particular, me suscribo.


Atentamente

Sr. Saúl Augusto Rizzo Vera

RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
R.U.C.: 1203175458001
AGENTE DE RETENCIÓN
RESOLUCION No.
INAG-DNGRASG20-00000001

Apellidos y nombres		Número RUC
RIZZO VERA SAUL AUGUSTO		1203175458001
Estado	Régimen	Artesano
ACTIVO	GENERAL	No registra
Fecha de registro	Fecha de actualización	
29/06/1999	27/09/2021	
Inicio de actividades	Reinicio de actividades	Cese de actividades
29/06/1999	28/07/2006	No registra
Jurisdicción		Obligado a llevar contabilidad
ZONA 5 / LOS RIOS / BABA		SI
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
PERSONAS NATURALES	SI	NO

Domicilio tributario
Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS Cantón: BABA Parroquia: BABA

Dirección

Calle: GUAYAQUIL Número: S/N Intersección: SUCRE Referencia: A MEDIA CUADRA DE LAS OFICINAS DE LA EMPRESA ELECTRICA DIAGONAL A BAN ECUADOR

Medios de contacto

Teléfono domicilio: 052919264 Celular: 0985051861 Email: ferreteriaautomotriz@live.com

Actividades económicas

- G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.
- L88200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).
- G48631301 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA.
- G47520101 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES Y PEQUEÑAS HERRAMIENTAS EN GENERAL, EQUIPO Y MATERIALES DE PREFABRICADOS PARA ARMADO CASERO (EQUIPO DE BRICOLAJE); ALAMBRES Y CABLES ELÉCTRICOS, CERRADURAS, MONTAJES Y ADORNOS, EXTINTORES, SEGADORAS DE CÉSPED DE CUALQUIER TIPO, ETCÉTERA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47300201 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA, LUBRICANTES Y REFRIGERANTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- I55100101 - SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS POR HOTELES.

Establecimientos
Abiertos

5

Cerrados

2