



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 CONTABILIDAD Y

AUDITORÍA

TEMA:

**VARIACIÓN DE INGRESOS DEL COMERCIAL "DOS CORAZONES" DEL CANTÓN
URDANETA PARROQUIA RICAURTE DE LOS PERIODOS 2020 - 2021**

EGRESADA:

CORDOVA GAVICA DIANA MILENA

TUTOR:

LIC. CPA. ESPINOZA TOALOMBO WILMER OLMEDO. MT

AÑO 2023

CONTENIDO

Planteamiento del problema.....	3
Justificación	6
Objetivos del estudio	7
Objetivo general.....	7
Objetivos específicos	7
Línea de Investigación	8
Marco conceptual.....	9
Marco metodológico	23
Resultados.....	24
Discusión de resultados.....	30
Conclusiones.....	33
Recomendaciones	34

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el Comercial Dos Corazones propietario Sahona Mendoza Derme Oswaldo persona natural obligada a llevar contabilidad con número de RUC # 1202800205001, tiene como actividad principal la venta al por mayor de artículos de plástico, se encuentra ubicado en el Cantón Urdaneta, Parroquia Ricaurte, los estados financieros de los periodos 2020 - 2021 han reflejado valores inferiores con relación de un año hacia el otro. En el periodo 2020, esta empresa fue uno de los negocios más afectados por el confinamiento. Debido a las restricciones impuestas por el gobierno, muchas personas no pudieron salir de sus casas para realizar compras, lo que provocó una considerable caída en las ventas del negocio. Esto no sólo afectó a los ingresos del comercial, sino también a la asistencia de clientes, que disminuyó considerablemente.

Esta empresa ha experimentado una variación considerable en sus ingresos durante el periodo 2020 - 2021. Esta variación se debe principalmente a la reducción de ventas provocada por la pandemia de Covid-19, que ha provocado la imposición de medidas de confinamiento en todo el país y ha afectado de manera significativa la capacidad de los clientes para acudir al comercial. Esta situación ha ocasionado una reducción de los ingresos de la empresa y, por lo tanto, una disminución de las utilidades.

El primer paso para analizar la variación de ingresos del comercial "Dos Corazones" es examinar los estados financieros de los dos periodos. Los estados financieros proporcionan una visión general de la situación financiera de la empresa en un periodo de tiempo determinado y, por lo tanto, sirven como punto de partida para analizar la variación de ingresos. En el estado de ganancias y pérdidas se puede ver el resultado de las operaciones de la empresa, es decir, los ingresos y los gastos totales. A partir de esta información, se puede calcular el margen de utilidad bruta y el margen de utilidad neta para cada periodo. Estas

métricas proporcionan información útil para evaluar la rentabilidad de la empresa, así como la variación de los ingresos durante los dos periodos.

Por otra parte, también es necesario analizar los estados de flujo de efectivo para evaluar la variación de los ingresos. Los estados de flujo de efectivo muestran cómo el dinero se ha movido dentro de la empresa durante el periodo. Esta información es útil para identificar cualquier variación en los ingresos que no se haya reflejado en los estados de ganancias y pérdidas. Por ejemplo, si hay una disminución en los ingresos por concepto de cobros anticipados, esto se reflejará en los estados de flujo de efectivo, pero no necesariamente en los estados de ganancias y pérdidas.

Además, para evaluar la variación de los ingresos del comercial “Dos Corazones” durante los periodos 2020 - 2021, es importante examinar las tendencias de las ventas y los costos de los productos. Esta información puede proporcionar información valiosa sobre el desempeño de la empresa y ayudar a identificar cualquier variación en los ingresos. Por ejemplo, si los costos de los productos han aumentado más rápido que las ventas, esto puede indicar una disminución en los ingresos.

Un análisis financiero adecuado también debe incluir una evaluación de la estructura de los ingresos de la empresa. Esta información es importante para entender cuáles fueron los principales factores que contribuyeron a la variación de los ingresos. Por ejemplo, si el comercial “Dos Corazones” experimentó una reducción en los ingresos, pero un aumento en las ventas en línea, esto puede indicar que la pandemia tuvo un impacto significativo en las ventas minoristas, pero no en las ventas en línea.

Finalmente, también es importante examinar los efectos de la variación de los ingresos en la situación financiera y la posición de la empresa. Esta información es útil para determinar si la empresa se encuentra en una situación financiera sólida o si está en riesgo de cerrar sus

puertas. Por ejemplo, si los ingresos disminuyen significativamente, esto puede afectar la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo, lo que podría poner en peligro la estabilidad financiera de la empresa.

JUSTIFICACIÓN

El comercial Dos Corazones, con la actividad económica principal venta al por mayor de artículos de plástico, ubicada en el Cantón Urdaneta Parroquia Ricaurte, determina que la variación de los ingresos en la empresa es una problemática financiera relevante. Esto se debe a que los estados financieros de cualquier empresa son una herramienta de gran utilidad para conocer la situación financiera de una compañía. Estos estados financieros son la base para que un contador realice un análisis financiero profundo y concluya acerca de la situación financiera actual de la empresa, y los ingresos son uno de los principales elementos para realizar este análisis.

Por lo tanto, el estudio de la variación de los ingresos en el comercial “Dos Corazones” en el periodo 2020-2021 es un tema de gran importancia en el ámbito profesional. Esto se debe a que, como parte de su trabajo, un profesional contable debe asegurarse de que los estados financieros de una empresa reflejen una imagen de la situación financiera actual. Esto es especialmente importante en la actualidad, en la que los negocios se enfrentan a un entorno cada vez más competitivo y cambiante.

Además, al estudiar la variación de los ingresos en el comercial “Dos Corazones” en el periodo 2020-2021, se pueden obtener una mayor comprensión de la forma en que los factores externos, como el confinamiento, afectan los ingresos de una empresa. Esto es importante porque se puede utilizar esta información para ayudar a los gerentes a tomar decisiones financieras óptimas.

También es importante investigar la variación de los ingresos en el comercial “Dos Corazones” en el periodo 2020-2021 para comprender las razones que están detrás de la disminución de los ingresos. Esto ayudará a determinar cómo los cambios en la economía, la política o incluso la ley afectan los ingresos de una empresa. Esta información también puede ser útil para predecir qué elementos pueden afectar los ingresos futuros.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Evaluar la variación de los ingresos el comercial “Dos Corazones” del Cantón Urdaneta de la parroquia Ricaurte, en los períodos 2020- 2021, utilizando indicadores financieros para ayudar a tomar decisiones en caso de encontrar algún problema en los estados financieros.

Objetivos específicos

- Analizar la información financiera presentada por la empresa durante los periodos 2020-2021.
- Aplicar ratios financieras para determinar la viabilidad económica del comercial “Dos Corazones” y proponer medidas para mejorar sus resultados financieros.
- Establecer cómo influye la variación de los ingresos en el comercial “Dos Corazones” con el desarrollo de las actividades comerciales de la empresa.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación de Gestión Financiera, Tributaria, Auditoría y Control está relacionada con el tema de la variación de los ingresos del comercial “Dos Corazones” durante los períodos 2020-2021, en el Cantón Urdaneta, Parroquia Ricaurte. Esta línea de investigación se centra en el estudio y análisis de los aspectos financieros, tributarios y de auditoría, lo que permite alcanzar una mejor comprensión de los problemas financieros y la toma de decisiones que se relacionan con este tema. En este sentido, la sub-línea de investigación de Auditoría y Control se centra en la identificación de los problemas financieros asociados con la variación de los ingresos de la empresa, lo que permite a los expertos en auditoría y control determinar si los resultados financieros están dentro de los límites normales y si hay alguna irregularidad en los estados financieros.

A través de la realización de prácticas pre-profesionales de gestión financiera, tributaria, auditoría y control, se puede abordar el tema de la variación de los ingresos del comercial “Dos Corazones”, lo que permite identificar los problemas financieros y tomar decisiones correctivas. Lo que permite ayudar a determinar si la variación de los ingresos se debe a factores externos o internos, como una reducción de precios, la disminución de las ventas, el cambio en las preferencias de los consumidores o una disminución del nivel de confianza en la empresa. Esto resulta especialmente importante para determinar si la variación de los ingresos es temporal o si hay que tomar medidas adicionales para mejorar la situación financiera.

La relación entre la línea y la sub-línea de investigación con el tema de la variación de los ingresos del comercial “Dos Corazones” es clara, ya que la línea de investigación se centra en el estudio y análisis de los aspectos financieros, tributarios y de auditoría, mientras que la sub-línea de investigación se centra en la identificación y análisis de los problemas financieros asociados con la variación de los ingresos.

MARCO CONCEPTUAL

En el presente estudio, el objetivo principal es evaluar la variación de los ingresos del Comercial "Dos Corazones" del Cantón Urdaneta durante los períodos 2020-2021, utilizando indicadores financieros para tomar decisiones en caso de encontrar algún problema en los estados financieros. Para ello, es necesario establecer un marco conceptual que permita entender los conceptos, teorías y herramientas que se utilizarán en el análisis financiero del Comercial "Dos Corazones".

En este sentido, se abordarán temas como los estados financieros, los indicadores financieros, el análisis financiero, la viabilidad económica y el impacto de la variación de los ingresos en las actividades comerciales de la empresa. Este marco conceptual servirá como base para la aplicación de una metodología adecuada que permita alcanzar los objetivos específicos del estudio, como analizar la información financiera presentada por la empresa, aplicar ratios financieras para determinar su viabilidad económica, y proponer medidas para mejorar sus resultados financieros.

El Comercial "Dos Corazones" es reconocido como una compañía altamente lucrativa en el Cantón Urdaneta y posee dos locales adicionales que buscan no solo su propio beneficio y crecimiento, sino también satisfacer las necesidades de sus clientes. Esta estrategia ha permitido que la empresa crezca rentablemente en la región. Asimismo, el buen desempeño de la empresa también se relaciona con las políticas administrativas y financieras que se han aplicado durante el proceso contable.

Es importante destacar que, debido a la obligación de llevar una contabilidad adecuada, el Comercial "Dos Corazones" ha mantenido un margen de ingresos por encima de los \$300,000. Sin embargo, durante los períodos de 2020 y 2021, diversos factores tanto internos

como externos provocaron variaciones en sus ingresos. En concreto, en el año 2020 la empresa registró un ingreso de \$304,331.93, mientras que en 2021 obtuvo \$294,589.80.

Ingresos

Los ingresos se refieren a los flujos de recursos económicos que recibe una empresa, organización o individuo durante un período determinado de tiempo. Estos recursos pueden provenir de diversas fuentes, como la venta de bienes o servicios, inversiones, arrendamientos, entre otros. En el contexto empresarial, los ingresos son un indicador clave del desempeño financiero y su medición y análisis son fundamentales para la toma de decisiones estratégicas y operativas. Por tanto, el estudio de los ingresos y su variación en el tiempo resulta esencial para comprender el rendimiento y la viabilidad económica de una empresa.

Según Mantilla (2020), los ingresos se definen como "aumentos en los recursos de una entidad o disminuciones en sus pasivos, que resultan en aumentos en el patrimonio neto, excepto aquellos relacionados con las aportaciones de los propietarios". Esta definición se basa en el marco conceptual de la contabilidad financiera, que establece que los ingresos son reconocidos cuando se han ganado y se han realizado, es decir, cuando se han cumplido las obligaciones y se han generado flujos de recursos económicos. Asimismo, esta definición destaca la importancia de los ingresos como fuente de financiamiento y generación de valor para la entidad.

En el contexto en el presente caso de estudio, la definición de ingresos según Mantilla (2020) resulta relevante para comprender cómo se reconocen los ingresos en contabilidad y cómo afectan al patrimonio neto de la empresa. Además, esta definición destaca la importancia de los ingresos como fuente de financiamiento y generación de valor para la entidad, lo cual es fundamental para evaluar la viabilidad económica del Comercial "Dos Corazones" y proponer medidas para mejorar sus resultados financieros.

Factores económicos

Los factores económicos son elementos que influyen en la situación económica de un país o región y, por lo tanto, en las decisiones de las empresas y los consumidores. Estos factores pueden incluir aspectos macroeconómicos, como la inflación, las tasas de interés, la política fiscal y monetaria del gobierno, así como también factores microeconómicos, como la competencia en el mercado, la demanda del consumidor y los costos de producción.

Según Mascarilla (2022), los factores económicos que influyen en el desempeño de una empresa incluyen la política monetaria y fiscal, la regulación del mercado, la globalización, el desarrollo tecnológico, la educación y la distribución del ingreso. Stiglitz también enfatiza la importancia de la confianza y la estabilidad en la economía, así como la capacidad de adaptación de una empresa a los cambios del mercado.

Comprender los factores económicos y su impacto en las empresas es crucial para el éxito de una entidad, ya que estos pueden afectar su rentabilidad y crecimiento. En la presente investigación sobre la variación de los ingresos del Comercial "Dos Corazones" del Cantón Urdaneta Parroquia Ricaurte durante los periodos 2020-2021, el análisis de los factores económicos relevantes puede ayudar a explicar los cambios en los ingresos de la empresa y a identificar oportunidades para mejorar su desempeño financiero.

Por lo tanto, la identificación de los factores económicos que puedan tener un impacto tanto directo como indirecto en la empresa es crucial para poder aplicar estrategias anticipadamente. Es esencial que el comercial "Dos Corazones" no subestime ningún cambio en su entorno, incluso si es mínimo, ya que puede ocasionar problemas futuros a la entidad como pérdidas económicas, fluctuaciones en los ingresos, alta rotación de personal, disminución del patrimonio neto, entre otros.

Variación de los ingresos

La variación de los ingresos se refiere a la fluctuación o cambio que experimentan los ingresos de una empresa o entidad en diferentes períodos de tiempo. En otras palabras, se trata de la diferencia en la cantidad de ingresos generados en un período determinado en comparación con otro período anterior o posterior. La variación en los ingresos puede ser positiva o negativa y se utiliza comúnmente como indicador de la salud financiera de la empresa y su capacidad para generar ganancias en diferentes condiciones de mercado y entorno económico.

La variación de los ingresos se refiere al cambio que experimenta la cantidad de ingresos generados por una empresa en diferentes períodos de tiempo. Esta variación puede ser positiva o negativa y se utiliza como un indicador de la eficacia de la empresa para generar ingresos en diferentes condiciones de mercado. Además, la variación en los ingresos puede ser causada por factores internos y externos, como cambios en el mercado, fluctuaciones económicas, decisiones empresariales y competencia en el mercado. (Urdaneta, Borgucci, & Jaramillo, 2021)

Esta definición de la variación de los ingresos es relevante para el tema de investigación dado que es lo que se busca evaluar en el Comercial "Dos Corazones" en los períodos 2020-2021. Esta evaluación permitirá determinar si la empresa ha experimentado cambios significativos en sus ingresos y si estos cambios han afectado su viabilidad económica. Conocer las posibles causas de estas variaciones y su impacto en la empresa puede ayudar a tomar decisiones para mejorar los resultados financieros del Comercial "Dos Corazones" y garantizar su crecimiento y sostenibilidad en el tiempo.

Estados financieros

Los estados financieros son documentos contables que proporcionan información detallada y organizada sobre la situación financiera de una empresa durante un período

determinado. Estos documentos resumen la información relevante de las transacciones financieras realizadas por la empresa, tales como ingresos, gastos, activos, pasivos, patrimonio, entre otros aspectos importantes. Los estados financieros son utilizados para evaluar la situación económica y financiera de una empresa y para tomar decisiones importantes en relación con su gestión.

Según Orlando (2020), los estados financieros son documentos contables que presentan información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una empresa en un período determinado. Estos estados se preparan con base en los principios de contabilidad y las normas contables aplicables, y su finalidad es suministrar información relevante y útil para la toma de decisiones económicas y financieras por parte de los usuarios internos y externos de la empresa.

Los estados financieros son una herramienta fundamental de análisis para la evaluación de la situación financiera de una empresa. En la presente investigación, el análisis de los estados financieros de la empresa durante los periodos 2020-2021 será clave para determinar la viabilidad económica y financiera de la empresa y así poder tomar decisiones adecuadas en caso de encontrar algún problema en los estados financieros. Además, a través de los estados financieros, se podrán aplicar indicadores financieros para determinar la eficiencia y rentabilidad del negocio, lo que permitirá establecer medidas para mejorar sus resultados financieros.

La presentación de los estados financieros es una obligación legal que tienen todas las empresas, tanto personas naturales como jurídicas, y es una herramienta clave para el análisis financiero de la empresa. Los estados financieros muestran de manera clara y concisa la situación financiera de la empresa en un determinado periodo de tiempo, incluyendo información sobre los ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio neto.

En el caso de la empresa "Dos Corazones", al ser una persona natural obligada a llevar contabilidad, debe presentar sus estados financieros (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integral) según lo dispuesto en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Esto permite a la empresa cumplir con sus obligaciones tributarias y a su vez, contar con información actualizada y precisa para la toma de decisiones.

El artículo 21 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, declara que, los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. (Servicios de Rentas Interna, 21-ago.-2018)

Además, los estados financieros son una herramienta de análisis financiero importante, ya que permiten evaluar la rentabilidad y la solvencia de la empresa, identificar posibles problemas financieros y tomar decisiones estratégicas. En el caso de la investigación sobre la variación de los ingresos del Comercial "Dos Corazones", los estados financieros serán una fuente de información valiosa para evaluar el desempeño financiero de la empresa y analizar las posibles causas de las variaciones en los ingresos.

El artículo 43, párrafo 2, de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, atribuye que, las entidades financieras, así como las Instituciones del Estado que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las personas naturales o sociedades, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. Las instituciones del sistema financiero nacional, dentro del proceso de análisis de crédito, considerarán como balance general y estado

de resultados, únicamente a las declaraciones de impuesto a la renta presentadas por sus clientes ante el Servicio de Rentas Internas. (Servicios de Rentas Interna, 21-ago.-2018)

Los estados financieros son una herramienta fundamental en el análisis financiero de una empresa, ya que permiten conocer la situación económica y financiera de la misma en un período determinado. En este sentido, para la investigación propuesta, los estados financieros necesarios son el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integrales.

Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera, también conocido como balance general, es un informe financiero que proporcionan una imagen clara y detallada de la situación financiera de una empresa en un momento determinado, reflejando su patrimonio, activos, pasivos y capital. Este estado es útil para identificar la solvencia y estabilidad de la empresa, y para determinar su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto y largo plazo.

Según Label, de León, & Ramos (2021), el estado de situación financiera es un documento contable que muestra la posición financiera de una empresa en un momento determinado. También conocido como balance general, presenta los activos, pasivos y el patrimonio de la empresa en una fecha específica. El estado de situación financiera es una herramienta importante para los analistas financieros, ya que les permite evaluar la solvencia, la liquidez y la rentabilidad de una empresa.

Estado de Resultados Integral

Por otro lado, el Estado de Resultados Integral, también llamado estado de pérdidas y ganancias, muestra el desempeño financiero de la empresa en un período determinado, reflejando sus ingresos, gastos, costos y utilidades o pérdidas. Este estado es útil para identificar la rentabilidad de la empresa y su capacidad para generar ganancias. Este

documento muestra el resultado final de las operaciones comerciales y no comerciales de la empresa, así como los ingresos y gastos que se relacionan con la actividad principal de la empresa y aquellos que no están relacionados con ella.

Según Zapata (2021), el estado de resultados integral (ERI) es un estado financiero que muestra los ingresos, los gastos y los resultados de operación de una entidad durante un período determinado. Además, incluye los cambios en el patrimonio neto que no surgen de transacciones con los propietarios de la entidad, tales como la revaluación de activos, la conversión de moneda extranjera y la ganancia o pérdida por instrumentos financieros. El ERI proporciona información detallada sobre el desempeño financiero de la entidad y su capacidad para generar ganancias y pérdidas en el futuro.

Análisis financiero

El análisis financiero es una técnica utilizada para evaluar la situación financiera de una empresa a través del examen y la interpretación de los estados financieros. Se trata de un proceso de revisión y evaluación de la información financiera presentada en los estados financieros con el fin de obtener una mejor comprensión de la situación financiera de la empresa.

Según Ortiz (2018), el análisis financiero comprende la revisión de la información contenida en los estados financieros para identificar las fortalezas y debilidades de la empresa, evaluar su capacidad de generar beneficios y flujo de efectivo, determinar su capacidad de pago de deudas y otros compromisos financieros, y hacer comparaciones con otras empresas del mismo sector o del mercado en general.

El análisis financiero es una herramienta clave en la investigación ya que permite evaluar la situación financiera de una empresa y comprender la dinámica de sus finanzas. En

el caso de la investigación sobre la variación de los ingresos del comercial "Dos Corazones", el análisis financiero puede ser utilizado para examinar los estados financieros y detectar posibles problemas que hayan afectado los ingresos en los períodos 2020-2021. Además, el análisis financiero puede ayudar a identificar tendencias y patrones en los estados financieros, lo que puede ser útil para tomar decisiones informadas sobre la gestión financiera de la empresa.

Análisis horizontal

Se puede definir el análisis horizontal como una técnica de análisis financiero que se utiliza para examinar los cambios en las cuentas de una empresa a lo largo del tiempo, ya sea de forma positiva o negativa. Este tipo de análisis es una herramienta útil para evaluar la evolución de una empresa en el tiempo y su desempeño financiero a través de los años.

El análisis horizontal, también conocido como análisis de tendencias, es una herramienta utilizada para comparar los datos financieros de una empresa a lo largo de varios períodos contables, a fin de identificar y evaluar las tendencias en el desempeño financiero de la empresa. Este análisis se centra en el cambio en los valores numéricos en los estados financieros, como los ingresos, los gastos y los activos a lo largo del tiempo. (Scarfó, 2022)

El análisis horizontal es una herramienta fundamental del análisis financiero que permite evaluar la evolución de las cifras de una empresa a lo largo del tiempo, identificando así las tendencias y variaciones en los distintos rubros de los estados financieros. Por lo tanto, esta técnica de análisis es relevante en el contexto de la investigación, ya que permite identificar las variaciones en los ingresos y gastos de la empresa a lo largo del tiempo y analizar las causas de dichas variaciones.

Análisis vertical

El análisis vertical es una herramienta de análisis financiero que permite evaluar la estructura de una empresa y la composición de sus estados financieros mediante el estudio porcentual de cada una de las partidas que los conforman. En otras palabras, se trata de una técnica que busca determinar la proporción que cada cuenta tiene en relación al total del estado financiero que se está analizando, con el objetivo de detectar tendencias, fortalezas y debilidades en la estructura financiera de la empresa.

Según Estupiñán (2020), el análisis vertical es útil para detectar las tendencias en la estructura financiera de la empresa y para compararla con otras empresas del mismo sector. Es una técnica de análisis financiero que se utiliza para examinar la composición de los estados financieros de una empresa, con el objetivo de determinar la proporción o el porcentaje que cada cuenta representa en relación con el total de los activos, pasivos o ingresos de la empresa.

El análisis vertical es una herramienta fundamental en el análisis financiero, ya que permite determinar la proporción de cada elemento en un estado financiero en relación con un elemento base. En el contexto de la investigación, el análisis vertical se utiliza para determinar la estructura de los estados financieros de la empresa "Dos Corazones" y evaluar la proporción de los elementos que la componen. Esto permitirá identificar la importancia relativa de cada elemento y su impacto en la situación financiera de la empresa, lo que a su vez permitirá tomar decisiones informadas para mejorar su gestión financiera.

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son una herramienta clave en el análisis financiero, que permiten medir el desempeño y la salud financiera de una empresa a través de la interpretación de datos financieros. Estos indicadores se basan en cálculos matemáticos y

financieros, y son útiles para evaluar la rentabilidad, la liquidez, la solvencia y otros aspectos importantes de la situación financiera de una empresa.

Los indicadores financieros son medidas utilizadas para evaluar la salud financiera de una empresa, así como su rendimiento y capacidad para generar ganancias. Estos indicadores se calculan a partir de información financiera, como los estados financieros, y se utilizan para evaluar la rentabilidad, solvencia, liquidez y eficiencia operativa de una empresa, lo que los convierte en una herramienta valiosa para la toma de decisiones empresariales. (Cediel, 2021)

Los indicadores financieros son herramientas importantes en el análisis financiero de una empresa y, por lo tanto, están directamente relacionados con el tema de investigación de la variación de ingresos del Comercial "Dos Corazones". Los indicadores financieros permiten evaluar la capacidad de la empresa para generar ingresos, su rentabilidad, solvencia y liquidez, lo que ayuda a entender las razones detrás de la variación de ingresos.

En esta investigación sobre la variación de ingresos del Comercial "Dos Corazones", se pueden utilizar diferentes indicadores financieros para analizar la situación financiera de la empresa y entender las razones detrás de la variación de ingresos. Algunos de los indicadores financieros que podrían ser útiles para esta investigación son:

Margen de utilidad

El Margen de Utilidad se refiere a la medida de rentabilidad que indica cuánto dinero queda después de restar los costos de producción y los gastos generales de una empresa, expresado en términos de un porcentaje de los ingresos totales. En otras palabras, el margen de utilidad mide la cantidad de ganancia neta que se obtiene por cada unidad de venta.

Según Trujillo & Martínez (2020), el margen de utilidad, también conocido como margen de beneficio, es una medida que muestra el porcentaje de cada venta que se

convierte en ganancia neta para una empresa. Se calcula dividiendo la utilidad neta de una empresa entre sus ingresos totales y se expresa como un porcentaje. Es una medida importante para evaluar la eficiencia de la empresa en la generación de beneficios a partir de sus ventas.

Rotación de inventarios

La rotación de inventarios es un término utilizado en la contabilidad y finanzas para referirse a la frecuencia con la que una empresa convierte su inventario en ventas durante un período de tiempo determinado. Este indicador es importante porque puede ayudar a las empresas a determinar si están manteniendo demasiado inventario, lo que puede afectar negativamente sus finanzas, o si necesitan aumentar su producción para satisfacer la demanda del mercado.

Según González (2020), la rotación de inventarios es una medida que indica la cantidad de veces que una empresa vende su inventario promedio en un período de tiempo determinado, generalmente en un año. Se calcula dividiendo el costo de los bienes vendidos por el inventario promedio durante el período. Una alta rotación de inventarios indica que la empresa está vendiendo sus productos con eficiencia y puede estar gestionando su inventario de manera efectiva.

Índice de liquidez

El índice de liquidez es una medida utilizada en el análisis financiero para evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. En otras palabras, es una herramienta que permite conocer la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a medida que vencen.

Según Carballal (2019), el índice de liquidez mide la relación entre los activos y los pasivos corrientes, y se utiliza para evaluar la capacidad de la empresa para pagar sus

deudas a corto plazo. El índice de liquidez es una medida financiera que indica la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Una relación alta de activos corrientes a pasivos corrientes indica que la empresa tiene suficiente liquidez para pagar sus deudas a corto plazo.

Prueba ácida

La prueba ácida es un indicador financiero utilizado para evaluar la liquidez de una empresa. Es una variación del índice de liquidez, pero se enfoca exclusivamente en los activos más líquidos de la empresa, como el efectivo, los equivalentes de efectivo y las cuentas por cobrar. A través de este indicador, se puede determinar si la empresa es capaz de cumplir con sus obligaciones a corto plazo utilizando únicamente sus activos más líquidos.

La Prueba Ácida, es un indicador financiero que mide la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Se calcula restando los inventarios del activo corriente y dividiendo el resultado entre el pasivo corriente. Este indicador es especialmente útil en empresas con inventarios pesados o que venden productos con una baja rotación. (Macías, 2023)

Índice de endeudamiento

El índice de endeudamiento es una medida financiera que permite conocer la proporción del capital de una empresa que ha sido financiado con recursos ajenos. Esta herramienta de análisis es útil para determinar la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones financieras a corto y largo plazo, así como también para evaluar el riesgo financiero de la empresa.

El índice de endeudamiento, según Rico (2018), es una medida financiera que se utiliza para evaluar la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto y largo plazo. Este indicador mide la proporción de los recursos

financieros de la empresa que son financiados por terceros, ya sea a través de deudas o préstamos, y se expresa como un porcentaje. En general, cuanto mayor sea el índice de endeudamiento, mayor será el riesgo de incumplimiento en el pago de las obligaciones financieras.

Retorno sobre la inversión

El retorno sobre la inversión (ROI) es una medida utilizada en finanzas para evaluar la eficacia de una inversión o proyecto específico al comparar el beneficio obtenido con el costo de la inversión. En otras palabras, el ROI mide cuánto dinero se gana o pierde en relación con el dinero invertido. Esta medida es ampliamente utilizada por las empresas para evaluar la rentabilidad de sus proyectos y tomar decisiones informadas sobre inversiones futuras.

Según Turletti (2018), el ROI es un indicador muy utilizado en la evaluación de proyectos de inversión ya que permite determinar si una inversión es rentable o no. Un ROI positivo indica que la inversión ha generado ganancias, mientras que un ROI negativo indica que se ha perdido dinero. El ROI también permite comparar diferentes proyectos de inversión y seleccionar aquellos que ofrecen una mayor rentabilidad en relación con el costo de la inversión.

MARCO METODOLÓGICO

En esta investigación se utilizará una metodología cuantitativa, la cual se basa en la recopilación y análisis de datos numéricos y estadísticos a través de los estados financieros de la empresa Comercial "Dos Corazones" del Cantón Urdaneta Parroquia Ricaurte de los periodos 2020-2021. Los estados financieros se obtendrán a través de fuentes primarias, como el balance general, el estado de resultados integral y el estado de flujo de efectivo.

Se utilizará la técnica de análisis financiero para determinar los indicadores financieros relevantes y se aplicarán los métodos de análisis vertical, análisis horizontal y análisis de razones financieras. Por otro lado, se incluirá una entrevista al encargado financiero de la empresa, la cual se realizará con el fin de obtener información complementaria a los estados financieros y profundizar en aspectos relevantes relacionados con la gestión financiera de la empresa. La entrevista será la herramienta principal y se utilizará la técnica de entrevista estructurada para realizarla.

Como instrumento de investigación se ha elaborado un cuestionario de preguntas abiertas, por medio del cual permitirá identificar y categorizar los temas y aspectos más relevantes que emergen de la información obtenida. De esta forma, se podrá integrar la información cualitativa con los resultados obtenidos a través del análisis financiero, con el fin de tener una visión más completa y precisa del desempeño financiero de la empresa.

RESULTADOS

En el presente estudio se ha utilizado una metodología mixta que combina la metodología cuantitativa y cualitativa para evaluar la variación de los ingresos del Comercial "Dos Corazones" del Cantón Urdaneta Parroquia Ricaurte durante los períodos 2020-2021. En este apartado se presentarán los hallazgos más relevantes obtenidos a través del análisis financiero de los estados financieros y de la entrevista al encargado financiero de la empresa. A continuación, se muestra el análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa:

Tabla 1. Análisis vertical y horizontal del Estado de situación financiera 2020 - 2021

	2020	2021	Análisis Financiero.		
			Vertical		Horizontal
Activos			2020	2021	
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$7.158,10	\$7.965,25	1,94%	2,44%	11,28%
Activos por impuestos corrientes	\$3.371,91	\$289,19	0,91%	0,09%	-91,42%
Inventario	\$338.096,88	\$301.145,01	91,46%	92,36%	-10,93%
Total Activo Corriente	\$348.626,89	\$309.399,45	94,31%	94,89%	-11,25%
Activo No corriente					
Propiedad planta y equipo					
Muebles y enseres	\$436,15	\$436,15	0,12%	0,13%	0,00%
Maquinaria y equipo	\$1.811,58	\$1.811,58	0,49%	0,56%	0,00%
Vehículos	\$21.695,53	\$21.695,53	5,87%	6,65%	0,00%
(-) Depreciación acumulada PPE	\$(2.903,63)	\$(7.286,35)	-0,79%	-2,23%	150,94%
Total propiedad planta y equipo	\$21.039,63	\$16.656,91	5,69%	5,11%	-20,83%
Total Activo No corriente	\$21.039,63	\$16.656,91	5,69%	5,11%	-20,83%
Total Activo	\$369.666,52	\$326.056,36	100,00%	100,00%	-11,80%
Pasivos					
Pasivos Corriente					
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes	\$52.654,62	\$40.112,47	14,24%	12,30%	-23,82%
Obligaciones con Instituciones Financieras – corrientes	\$14.198,16	\$11.831,76	3,84%	3,63%	-16,67%
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	\$938,13	\$985,77	0,25%	0,30%	5,08%
Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	\$4.103,00	\$4.103,00	1,11%	1,26%	0,00%
Otras provisiones corrientes	\$12.056,78	\$2.504,83	3,26%	0,77%	-79,22%
Total Pasivo Corriente	\$83.950,69	\$59.537,83	22,71%	18,26%	-29,08%

Activo No corriente			0,00%	0,00%	
Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes	\$165.084,86	\$177.611,86	44,66%	54,47%	7,59%
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes	\$11.831,76	0	3,20%	0,00%	-100,00%
Total pasivo No corriente	\$176.916,62	\$177.611,86	47,86%	54,47%	0,39%
Total pasivo	\$260.867,31	\$237.149,69	70,57%	72,73%	-9,09%
Patrimonio					
Total Patrimonio neto	\$108.799,21	\$88.906,67	29,43%	27,27%	-18,28%
Total Pasivo y Patrimonio	\$369.666,52	\$326.056,36	100,00%	100,00%	-11,80%

Elaborado por: Diana Cordova

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Los resultados del análisis vertical muestran que el Inventario de productos, términos y mercaderías en almacén ha aumentado de manera significativa en el periodo 2020-2021, pasando de representar el 91.46% del Activo Corriente en 2020 a representar el 92.36% en 2021, lo que podía significar que la empresa pudo haber experimentado una disminución en las ventas debido a la pandemia y la crisis económica, lo que llevó a un aumento en la cantidad de productos almacenados en el inventario.

Asimismo, se puede observar que el efectivo y equivalentes al efectivo también aumentaron del 1.94% en 2020 al 2.44% en 2021. La empresa pudo haber tomado medidas para reducir sus costos y aumentar sus ingresos, lo que puede haber resultado en un flujo de efectivo positivo. Sin embargo, también es importante tener en cuenta que mantener demasiado efectivo en el balance puede ser ineficiente desde el punto de vista financiero, ya que el efectivo no genera rendimientos y puede haber oportunidades perdidas de inversión.

Por otro lado, en cuanto a los pasivos, se puede observar que el total de pasivos se incrementó del 70.57% en 2020 al 72.73% en 2021, lo que indica que la empresa está financiando una mayor parte de sus activos con deudas. Además, el porcentaje de cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes aumentó significativamente de 44.66% en 2020 a 54.47% en 2021. Este aumento en el porcentaje de cuentas y documentos por pagar

proveedores no corrientes, podría ser una indicación de que la empresa ha estado buscando financiamiento a largo plazo para financiar sus actividades.

Los resultados del análisis horizontal muestran que, en general, hubo una disminución en la mayoría de los rubros entre los periodos 2020 y 2021. El efectivo y equivalentes al efectivo aumentaron en un 11,28. El inventario de productos, términos y mercadería en almacén disminuyó en un 10,93%, lo que indica una posible disminución en las ventas o una gestión de inventario menos eficiente.

Tabla 2. Análisis vertical y horizontal del Estado de Resultados 2020 - 2021

	2020	2021	Análisis financiero		
			Vertical		Horizontal
			2020	2021	
Ingresos					
Ventas	\$304.331,93	\$294.589,80	100,00%	100,00%	-3,20%
Inventario inicial	\$347.875,45	\$338.096,88	114,31%	114,77%	-2,81%
Compras netas	\$189.797,83	\$180.084,17	62,37%	61,13%	-5,12%
(-) Inventario final	\$338.096,88	\$301.145,01	111,09%	102,23%	-10,93%
Costo de Ventas	\$199.576,40	\$217.036,04	65,58%	73,67%	8,75%
Otros ingresos operacionales	\$14,87	\$8,35	0,00%	0,00%	-43,85%
Otros ingresos no operacionales	\$7.200,00	\$7.200,00	2,37%	2,44%	0,00%
Utilidad Bruta	\$104.770,40	\$77.562,11	34,43%	26,33%	-25,97%
Gastos					
Gastos operacionales	\$138.907,85	\$125.108,83	45,64%	42,47%	-9,93%
Sueldos, salarios	\$45.261,90	\$48.216,00	14,87%	16,37%	6,53%
Beneficios sociales	\$6.715,15	\$7.334,66	2,21%	2,49%	9,23%
Aporte a la seguridad social	\$8.372,90	\$9.405,24	2,75%	3,19%	12,33%
Honorarios profesionales y dietas	\$7.333,33	\$7.333,32	2,41%	2,49%	0,00%
Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo	\$365,23	\$4.382,72	0,12%	1,49%	1099,99%
Mantenimiento y reparaciones	\$1.038,40	\$9.843,97	0,34%	3,34%	847,99%
Combustibles y lubricantes	\$8.550,93	\$11.897,32	2,81%	4,04%	39,13%
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$48.039,46	\$16.600,77	15,79%	5,64%	-65,44%
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	\$863,13	\$-	0,28%	0,00%	-100,00%
Gastos de viaje	\$177,00	\$144,50	0,06%	0,05%	-18,36%
IVA que se carga al costo o gasto	\$1.187,14	\$313,75	0,39%	0,11%	-73,57%
Servicios públicos	\$1.446,87	\$1.460,01	0,48%	0,50%	0,91%
Pagos por otros servicios	\$9.556,41	\$8.176,57	3,14%	2,78%	-14,44%
Utilidad o pérdida operacional	\$(34.137,45)	\$(47.546,72)	-11,22%	-16,14%	39,28%
Gatos no Operacionales	\$680,40	\$680,40	0,22%	0,23%	0,00%
Utilidad antes de participación de trabajadores	\$(27.617,85)	\$(41.027,12)	-9,07%	-13,93%	48,55%

Participación a trabajadores	\$-	\$-	0,00%	0,00%	
Utilidad antes del impuesto a la renta	\$(27.617,85)	\$(41.027,12)	-9,07%	-13,93%	48,55%
Impuesto a la renta causado	\$-	\$-	0,00%	0,00%	
Utilidad o pérdida del ejercicio	\$(27.617,85)	\$(41.027,12)	-9,07%	-13,93%	48,55%

Elaborado por: Diana Cordova

Fuente: Servicio de Rentas Internas

En el análisis vertical del estado de resultados se puede observar que los gastos operacionales representaron el 45,64% de los ingresos en el 2020, mientras que en el 2021 representaron una disminución del -9,93%. La disminución del porcentaje de gastos operacionales en relación con los ingresos indica que la empresa ha logrado reducir su nivel de gastos en relación a sus ventas en el periodo 2021. Esto puede ser resultado de una gestión más eficiente de los recursos financieros y una reducción de costos innecesarios. Además, esta reducción de gastos operacionales puede haber sido necesaria debido a la disminución en los ingresos de la empresa durante la pandemia y la crisis económica, lo que obligó a la empresa a ajustar su estructura de costos para mantenerse a flote.

Para el 2020 se registró una pérdida del ejercicio que representó un -11,22% de los ingresos, mientras que en el 2021 presentó -16.14, pero a su vez la pérdida incrementó el 39,28%. La explicación de estos resultados puede estar relacionada con varios factores. En primer lugar, la pandemia y la crisis económica que se vivió durante los periodos 2020-2021 afectaron a muchas empresas, incluyendo al Comercial "Dos Corazones". Es posible que la disminución en los gastos operacionales del 2021 se deba a la implementación de medidas de austeridad o a la reducción de ciertas actividades no esenciales debido a la pandemia.

En base a la entrevista dirigida al encargado de finanzas de la empresa "Dos Corazones", se puede observar que la pandemia y la crisis económica han sido los principales factores que han intervenido en la variación de los ingresos durante los periodos 2020-2021. Además, se menciona que la reducción de los ingresos en el año 2021 ha afectado el nivel de rentabilidad y el buen funcionamiento de la empresa.

En cuanto a la contabilidad de la empresa, se menciona que se utiliza un sistema contable para registrar las ventas y los gastos diarios, y que no utilizan herramientas como los indicadores financieros para analizar la información económica de la empresa. Sin embargo, se reconoce la importancia de los indicadores financieros y se plantea la posibilidad de implementar su uso en el futuro para tener un mayor conocimiento de las variaciones futuras.

En cuanto a las políticas generales de la empresa, se menciona que han sido ajustadas para enfrentar algunos inconvenientes, aunque no se especifican cuáles son. En general, se puede concluir que la empresa ha enfrentado dificultades económicas durante la pandemia y que están abiertos a mejorar y utilizar herramientas financieras para enfrentar situaciones futuras. A continuación, se muestra el cálculo ratios financieros, según la información presentada por la empresa:

Tabla 3. Cálculo de ratios financieros

Ratio	2020	2021
Índice de endeudamiento Pasivo total / Activo total	0,71	0,73
Índice de liquidez Activo circulante / Pasivo circulante	4,15	5,20
Índice de solvencia Activo total / Pasivo total	1,42	1,37
Margen de beneficio neto Utilidad neta / Ventas totales	-0,09	-0,14
Rentabilidad del Activo ROA = Utilidad Neta / Total de Activos	-0,07	-0,13
Rentabilidad del Patrimonio ROE = Utilidad Neta / Patrimonio Neto	-0,25	-0,46

Elaborado por: Diana Cordova

La aplicación de estos indicadores financieros sugiere que la empresa Comercial "Dos Corazones" ha enfrentado dificultades económicas durante los períodos 2020-2021. La

empresa debería considerar tomar medidas para mejorar su rentabilidad y reducir su carga de deuda, como una mejor gestión del inventario y la búsqueda de nuevas oportunidades de mercado.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En base a los resultados del análisis financiero de la empresa "Dos Corazones" y la entrevista realizada al encargado de finanzas, se pueden identificar que, se observó un aumento en el porcentaje de inventario en el estado de situación financiera y una disminución en el análisis horizontal, lo que indica una posible disminución en las ventas o una gestión de inventario menos eficiente. La empresa podría implementar un sistema de control de inventario más efectivo para reducir los costos de almacenamiento y evitar la obsolescencia de los productos.

Según los estados financieros presentados, la empresa "Dos Corazones" ha experimentado pérdidas en ambos periodos analizados, es decir, en 2020 y 2021. En 2020, la empresa registró una pérdida de \$(27.617,85), mientras que en 2021 la pérdida fue de \$(41.027,12). Las causas de estas pérdidas pueden ser diversas y se mencionan algunos factores en la entrevista con el encargado de finanzas de la empresa. En primer lugar, se destaca que la pandemia y la crisis económica han sido factores que han intervenido en la variación de los ingresos durante los períodos 2020-2021.

La empresa está financiando una mayor parte de sus activos con deudas, lo que puede generar una carga financiera significativa en el futuro. La empresa debería enfocarse en reducir sus pasivos corrientes y no corrientes, para mejorar su liquidez y su capacidad para hacer frente a las obligaciones futuras. A pesar de la reducción en los gastos operacionales en el análisis vertical, en el análisis horizontal se puede observar un aumento en algunos rubros, como sueldos y salarios y aporte a la seguridad social. La empresa podría implementar políticas para reducir los gastos innecesarios y mejorar su rentabilidad.

Además, el análisis horizontal del estado de resultados muestra una disminución del 3,20% en las ventas y una disminución del 25,97% en la utilidad bruta en el año 2021 en

comparación con el año 2020. Esto sugiere que la empresa ha experimentado una disminución en su actividad comercial y una gestión menos eficiente de los recursos financieros.

Por otro lado, el análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera muestra que la empresa ha aumentado su nivel de inventario y está financiando una mayor parte de sus activos con deudas. Esto indica que la empresa puede estar teniendo problemas para vender sus productos y que está recurriendo a préstamos y créditos para financiar sus operaciones.

El índice de endeudamiento ha aumentado ligeramente del 0,71 en 2020 al 0,73 en 2021, lo que indica que la empresa está financiando una mayor parte de sus activos con deudas. Sin embargo, este aumento es relativamente pequeño y no indica una carga de deuda excesiva para la empresa. El índice de liquidez ha aumentado significativamente de 4,15 en 2020 a 5,20 en 2021, lo que indica que la empresa ha mejorado su capacidad para pagar sus deudas a corto plazo con sus activos líquidos. Esto puede ser un resultado de la gestión efectiva del flujo de efectivo o una mejora en la gestión de inventario.

El índice de solvencia ha disminuido ligeramente de 1,42 en 2020 a 1,37 en 2021, lo que sugiere que la empresa está utilizando más activos a largo plazo para financiar sus operaciones. Esto puede deberse a la disminución de la propiedad, planta y equipo, como se observa en el análisis horizontal del estado de situación financiera. El margen de beneficio neto ha disminuido del -0,09 en 2020 al -0,14 en 2021, lo que indica que la empresa está generando menos ganancias por cada unidad de venta. Esto puede ser un resultado de la disminución de las ventas o un aumento en los costos de producción.

La rentabilidad del activo ha disminuido del -0,07 en 2020 al -0,13 en 2021, lo que indica que la empresa ha sido menos efectiva en la generación de ganancias con sus activos. Esto puede ser un resultado de la disminución de las ventas y/o un aumento en los costos de producción. La rentabilidad del patrimonio ha disminuido significativamente del -0,25 en

2020 al -0,46 en 2021, lo que indica que la empresa ha sido menos efectiva en generar ganancias para sus accionistas. Esto puede ser un resultado de la disminución de las ganancias netas y/o de la disminución del valor del patrimonio.

Aunque la empresa utiliza un sistema contable para registrar sus operaciones diarias, no utiliza herramientas como los indicadores financieros para analizar su información económica. La implementación de estos indicadores podría proporcionar información valiosa para la toma de decisiones y mejorar la gestión financiera de la empresa. La empresa debe seguir evaluando su situación financiera y buscando formas de mejorar su rentabilidad y liquidez. Es importante que la empresa se adapte a las situaciones futuras, como las crisis económicas, para garantizar su supervivencia a largo plazo.

La disminución en las ventas y la posible gestión de inventario menos eficiente han afectado negativamente la variación de los ingresos de la empresa. Además, la pandemia y la crisis económica también han sido factores importantes que han intervenido en la disminución de los ingresos durante los períodos 2020-2021. Es importante que la empresa implemente estrategias para mejorar la gestión de sus costos y buscar formas de aumentar sus ingresos para mejorar su rentabilidad.

CONCLUSIONES

Se logró analizar de manera detallada la información financiera presentada por la empresa Comercial "Dos Corazones" durante los períodos 2020-2021, permitiendo tener un panorama completo de su situación financiera. La información financiera presentada por la empresa durante los periodos 2020-2021 revela una disminución en los ingresos y en la rentabilidad de la empresa. Esto se debe principalmente a la pandemia y la crisis económica que han afectado a la empresa en términos de ventas, adquisición de nuevos clientes y problemas con los proveedores. La empresa también enfrenta desafíos en la gestión de sus costos y en la eficiencia en la gestión de su inventario.

Se aplicaron indicadores financieros para determinar la viabilidad económica de la empresa y proponer medidas para mejorar sus resultados financieros. La aplicación de ratios financieros es crucial para determinar la viabilidad económica del Comercial "Dos Corazones" y para proponer medidas para mejorar sus resultados financieros. Los indicadores financieros ayudan a la empresa a evaluar su liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia en la gestión de sus recursos financieros. Algunas medidas que la empresa puede implementar incluyen la mejora de su gestión de inventario, la reducción de sus gastos operativos y la búsqueda de nuevas formas de mejorar su rentabilidad.

Se logró establecer la relación entre la variación de los ingresos en el comercial "Dos Corazones" y el desarrollo de las actividades comerciales de la empresa. La variación de los ingresos en el Comercial "Dos Corazones" en los periodos 2020-2021 tuvo un impacto significativo en el desarrollo de las actividades comerciales de la empresa. La disminución de los ingresos puede llevar a una reducción en la producción y en la adquisición de nuevos clientes, lo que a su vez puede afectar negativamente la rentabilidad de la empresa. Por lo tanto, es importante que la empresa implemente medidas para mejorar sus ingresos, como la expansión de su base de clientes y la mejora de su estrategia de marketing.

RECOMENDACIONES

Mejorar la gestión de inventarios y ventas: la empresa debe trabajar en mejorar la gestión de sus inventarios, asegurándose de que los productos en almacén no estén sobrerrepresentados y de que se estén ofreciendo los productos adecuados. Además, debe enfocarse en aumentar las ventas, ya sea a través de la adquisición de nuevos clientes o la fidelización de los existentes. La empresa puede considerar la realización de campañas publicitarias o la promoción de ofertas para aumentar la demanda de sus productos.

Reducir los gastos operacionales: la empresa debe buscar formas de reducir sus gastos operacionales, especialmente aquellos que tienen un mayor impacto en su rentabilidad, como los gastos de suministros, herramientas, materiales y repuestos. Una forma de lograr esto podría ser a través de la búsqueda de proveedores con precios más competitivos o la implementación de prácticas de ahorro de energía y materiales.

Implementar herramientas financieras para la toma de decisiones: la empresa debe considerar la implementación de herramientas financieras, como indicadores financieros, para mejorar su capacidad de tomar decisiones informadas y estratégicas. Al monitorear regularmente los indicadores financieros relevantes, la empresa podrá detectar y corregir rápidamente cualquier problema financiero y mantenerse en el camino hacia la rentabilidad y la sostenibilidad a largo plazo. Por lo tanto, es importante que la empresa implemente medidas para mejorar sus ingresos, como la expansión de su base de clientes y la mejora de su estrategia de marketing.

REFERENCIAS

- Carballal, M. (2019). *Principios básicos para invertir si nunca lo haz hecho y quieres comenzar desde cero*. Miguel Angel Carballal Sanjurjo.
- Cediell, G. (2021). *Indicadores de gestión. Manual básico de aplicación para MIPYMES*. Colombia: Ediciones de la U.
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- González, A. (2020). Un modelo de gestión de inventarios basado en estrategia competitiva. *Ingeniare. Revista chilena de ingeniería*, 133-142.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Lozada, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 356-362.
- Label, W., de León, J., & Ramos, R. (2021). *Contabilidad para no contadores. Una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad - 3ra Edición*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Macías, M. (2023). *Guía de gerente financiero: Desde el diagnóstico hasta la toma de decisiones*. Colombia: Universidad de La Sabana.
- Mantilla, S. (2020). *Análisis de la implementación de los IFRS*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Mascarilla, Ò. (2022). *Indicadores económicos en el comercio internacional*. España: Marge Books.
- Orlando, J. (2020). *Análisis de estados financieros. Fundamentos, análisis prospectivo e interpretación bajo distintas perspectivas*. Argentina: Editorial Universidad Católica de Córdoba.
- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (16a. Edición)*. Colombia: Universidad Externado.

- Rico, C. (2018). *Contabilidad gubernamental y su información financiera*. México: IMCP.
- Scarfó, E. (2022). *Análisis financiero integral. Teoría y práctica*. Colombia: Alpha Editorial.
- Servicios de Rentas Interna. (21-ago.-2018). *Ley No. 56. LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*. Registro Oficial Suplemento 463.
- Trujillo, J., & Martínez, Ó. (2020). *Finanzas empresariales. Análisis y gestión*. Colombia: Alpha Editorial.
- Turletti, P. (2018). *El ROI de marketing y ventas, Cálculo y utilidad nuevo estandar de rendimiento*. España: ESIC Editorial.
- Urdaneta, A., Borgucci, E., & Jaramillo, B. (2021). Crecimiento económico y la teoría de la eficiencia dinámica. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 93-116.
- Zapata, P. (2021). *Contabilidad General. Con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Alpha Editorial.

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



Ricaurte, 24 de Marzo del 2023

Señores:

Universidad Técnica de Babahoyo

Facultad de Administración Finanzas e Informática

De mis consideraciones:

Reciban un cordial saludo de parte del Sr. **Sahona Mendoza Derme Oswaldo**, con C.I. N°.120280020-5, Gerente General del COMERCIAL "DOS CORAZONES", con RUC:1202800205001

Por medio de la presente me dirijo a ustedes, con el propósito de comunicarles que se ha procedido a otorgar el permiso respectivo a la Srta. **DIANA MILENA CORDOVA GAVICA**, con cédula de identidad N°. **125050079-8**, para que realice su **ESTUDIO DE CASO** en nuestra entidad para la obtención de su Grado Académico – Profesional referente al tema: **VARIACIÓN DE INGRESOS DEL COMERCIAL "DOS CORAZONES" DEL CANTÓN URDANETA PARROQUIA RICAURTE DE LOS PERIODOS 2020 – 2021**. El cual es un requisito previo a la obtención del Título del Tercer Nivel de **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**.

Es todo cuanto puedo decir en honor a la verdad. Se expide el presente certificado para que la estudiante haga uso del mismo en los fines estudiantiles pertinentes, dentro del marco legal vigente.

Atentamente,

Sahona Mendoza Derme Oswaldo
GERENTE PROPIETARIO DEL COMERCIAL
"DOS CORAZONES"
RUC:1202800205001



Carlos Espín S/N y Vidal Miranda - Telf. 052942889/0939222356
Email: ds2corazones@hotmail.com
Urdaneta - Los Rios - Ecuador

ANEXO II. Análisis anti-plagio



DIANA CORDOVA - ESTUDIO DE CASO

7% Similitudes
1% Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: DIANA CORDOVA - ESTUDIO DE CASO .docx
 ID del documento: 1120fc6278a533b301d684fd3a984d869e6a08
 Tamaño del documento original: 65,78 ko

Depositante: ESPINOZA TOALOMBO WILMER OLMEDO
 Fecha de depósito: 29/3/2023
 Tipo de carga: interface
 fecha de fin de análisis: 29/3/2023

Número de palabras: 8494
 Número de caracteres: 55.837

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes

Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.sri.gob.ar http://www.sri.gob.ar/sri/por-es-biblioteca-virtual-cooperativas-argentina-484bc39-3dre-49d2-95d7-... 5 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 12% (149 palabras)
2	Agullera Chávez Daniela Lisbeth_Caso-1-2 (1).docx ESTUDIO COMPARATIV... #40124 El documento proviene de mi grupo 8 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 12% (153 palabras)
3	www.gob.ar https://www.gob.ar/sites/default/files/regulacion/2020-10/Documento_Reglamento_para_aplicacion_de... 4 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (11 palabras)
4	Documento Final.docx Tercer trimestre del ejercicio en La Remota de Datos... #70261 El documento proviene de mi grupo 8 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (94 palabras)
5	space.utb.edu.ec Control del proceso contable del Comercial Abierto de la ciudad... http://ojs.pucp.edu.pe/bitstream/handle/11467/316/UTB-FAR-ICA-000630.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (73 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	lainversionhoy.com coeficiente de solvencia - La Inversión Hoy https://lainversionhoy.com/coeficiente-de-solvencia/la-ifrs-1076/ El índice de solvencia es una de las más e...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
2	repositorio.upse.edu.ec Procedimientos analíticos de los estados financieros en el ... https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5870/1/AIFSE-TCA-2021-0061.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
3	Documento de otro usuario - utb.edu.ec El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (22 palabras)
4	space.unl.edu.ec Análisis a los estados financieros del señor jame cabrera correa... http://ojs.pucp.edu.pe/bitstream/handle/11467/316/UTB-FAR-ICA-000630.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (22 palabras)
5	www.redalyc.org Elementos clave para definir el concepto de utilidad en la informa... https://www.redalyc.org/journal/12/12/1257548260072.html	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)

ANEXO III. Ruc de la empresa

Apellidos y nombres SAHONA MENDOZA DERME OSWALDO		Número RUC 1202800205001
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN MICROEMPRESARIAL	Artesano No registra
Fecha de registro 28/03/2002	Fecha de actualización 14/03/2018	
Inicio de actividades 28/03/2002	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / URDANETA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo PERSONAS NATURALES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS Cantón: URDANETA Parroquia: RICAURTE

Dirección

Calle: CARLOS ESPIN Número: S/N Intersección: VIDAL MIRANDA Referencia: A UNA CUADRA DEL TANQUE ELEVADO DE AGUA POTABLE

Medios de contacto

Email: ds2corazones@hotmail.com Celular: 0994615052

Actividades económicas

- G46412401 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE BAZAR EN GENERAL.
- G46499504 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE PLÁSTICO.
- G47510201 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS TEXTILES: SÁBANAS, TOALLAS, JUEGOS DE MESA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.
- G47810001 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y PRODUCTOS DEL TABACO EN PUESTOS DE VENTA O MERCADOS.

Establecimientos

Abiertos

2

Cerrados

0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2021002409817
Fecha y hora de emisión: 26 de noviembre de 2021 16:49
Dirección IP: 10.1.2.25

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, 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.

Reintegración por impuesto a Pagar por impuesto por impuesto a Pagar	508	0.00
Otros ingresos exentos	947	0.00
TOTAL INGRESOS EXENTOS	1455	0.00

INFORMACIÓN SOBRE VALORES ACTIVOS REALIZADOS EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)

Valor de venta de acciones del contribuyente realizadas en el ejercicio fiscal que corresponden a acciones de empresas de inversión de riesgo de acuerdo a la Ley de Promoción del Empleo	0.00	0.00
---	------	------

RESUMEN PASIVOATIVO

Balce disponible general	832	832.47
Total Ingresos exentos	1455	0.00
Anticipo pagado	590	0.00
(en Saldo del anticipo pendiente de pago antes de la aplicación del recibo aplicativo no. 2707 (Transferir el saldo del anticipo de la declaración del período anterior))	533	0.00
(en Anticipo determinado del ejercicio fiscal de anterior) - sumatoria prima sujeta a pagar antes y saldo del anticipo	524	0.00
(en Retención en la fuente - Decreto Ejecutivo No. 210)	938	0.00
(en Anticipo de impuesto a la renta pagado correspondiente al ejercicio fiscal declarado)	628	0.00
(en Impuesto a la renta pagado antes de declarar)	842	0.00
(en Débito tributario generado por artículo)	865	0.00
(en Saldo del anticipo pendiente de pago)	845	0.00
(1) Retenciones en la fuente que se realizaron en el ejercicio fiscal anterior a las de retención de retenciones y débitos a las de retenciones sujetas al impuesto único y al Régimen Especial de Monitoreo	845	0.00
(2) Retenciones en la fuente que se realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia	845	0.00
(3) Débito tributario por débitos	845	0.00
(4) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario	845	0.00
(5) Anticipo de impuesto a la renta pagado por expedición pública	845	0.00
(6) Intereses por el anticipo de impuesto a la renta pagado voluntariamente	1111	0.00
(7) Anticipo de impuesto a la renta pagado voluntariamente (Decreto Ejecutivo No. 2002) - equivalente	1112	0.00
(8) Anticipo de impuesto a la renta pagado voluntariamente por el Decreto 1137 (ejercicio fiscal 2002)	1113	0.00
(9) Débito tributario por impuesto de la actividad de explotación de petróleo, carbón pagado a Monexsa (para actividades de explotación, minería y otros subsectores)	1114	0.00

CÓDIGO OPERACION	La información contenida en este archivo es de carácter confidencial y está sujeta a la Ley de Protección de Datos Personales	FECHA DEL EJERCICIO	31/12/2017	PÁGINA	17
------------------	---	---------------------	------------	--------	----

IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO POR PAGAR

Actividad del Régimen Especial de Monitoreo (ejercicio fiscal 2017 y siguientes)	852	0.00
--	-----	------

IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO POR PAGAR

Saldo a favor contribuyente	852	0.00
-----------------------------	-----	------

ANÁLISIS DE IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO

Anticipo de impuesto a la renta pagado	590	0.00
(1) Exoneraciones y rebajas de anticipo	591	0.00
(2) Otros conceptos	832	0.00

ANTICIPO DETERMINADO POR EL CONTRIBUYENTE PARA EL PRÓXIMO AÑO

Anticipo a pagar	590	0.00
Primeros cobros	271	0.00
Segunda cuota	319	0.00
Saldo a liquidar en declaración próximo año	0.00	0.00

VALORES A PAGAR

Pago único	590	0.00
Débito de impuesto a pagar (para el ejercicio siguiente)	0.00	0.00
Interés	0.00	0.00
Impuesto	0.00	0.00
Tarifa	0.00	0.00

VALORES A PAGAR ÚNICOS (Impuesto a pagar en declaraciones subsiguientes)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	590	0.00
Interés por mora	0.00	0.00
M.I.G.	0.00	0.00
TOTAL PAGADO	590	0.00

Saldo de explotación a liquidar en declaración

6662	0
------	---

CÓDIGO OPERACION	La información contenida en este archivo es de carácter confidencial y está sujeta a la Ley de Protección de Datos Personales	FECHA DEL EJERCICIO	31/12/2017	PÁGINA	18
------------------	---	---------------------	------------	--------	----

1) CREDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES

(1) Crédito tributario por 2017 en la declaración de actividades LFT que no ha sido reintegrado a la renta de la presente declaración	830	0.00
(2) Crédito tributario de la declaración de pago del saldo del impuesto a la renta correspondiente al ejercicio fiscal 2017 (ejercicio de la Declaración General)	150	0.00
(3) Crédito tributario de la Declaración de la Ley Orgánica de Gestión y de Corresponsabilidad del Contribuyente para la Recaudación y Retención de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de febrero de 2016	170	0.00

2) DEDUCCIONES DE PAGOS DE AÑOS ANTERIORES

(1) Dedución de pagos de años anteriores al ejercicio fiscal 2017 (ejercicio de la Declaración General) de la Ley Orgánica de Gestión y de Corresponsabilidad del Contribuyente para la Recaudación y Retención de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de febrero de 2016	145	0.00
--	-----	------

SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR EN DECLARACIÓN PRESENTE

145	0.00
-----	------

3) RETENCIONES EN LA FUENTE

(1) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única	845	0.00
(2) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única (Ley Orgánica de Gestión y de Corresponsabilidad del Contribuyente para la Recaudación y Retención de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de febrero de 2016)	170	0.00
(3) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única (Decreto Ejecutivo No. 2002)	171	0.00
(4) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única (Decreto Ejecutivo No. 1137)	172	0.00

SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR EN DECLARACIÓN PRESENTE

845	0.00
-----	------

ACTIVIDADES DE OTRAS FUENTES DE INGRESOS

(1) Impuesto a la Renta Operacional	927	0.00
(2) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única	858	0.00
(3) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única (Ley Orgánica de Gestión y de Corresponsabilidad del Contribuyente para la Recaudación y Retención de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de febrero de 2016)	171	0.00
(4) Retención en la fuente por impuesto a la Renta Única (Decreto Ejecutivo No. 2002)	172	0.00

SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR EN DECLARACIÓN PRESENTE

927	0.00
-----	------

IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO

845	0.00
-----	------

RESUMEN PASIVOATIVO INFORMATIVO

Ingresos Correlativos (Retención en la contabilidad)	1025	204237.03
(1) Ingresos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1012	74.27
(2) Total Ingresos Operacionales	1012	204212.76
(1) Costos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1020	196678.00
(2) Utilidad Operativa	1028	100775.00
(1) Gastos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1033	158837.58
(2) Gastos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1038	0.00
(3) Utilidad Operativa Débito (1028-1033)	1047	-34137.42
(1) Ingresos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1045	0.00
(2) Ingresos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1050	-7020.00
(1) Gastos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1055	0.00
(2) Gastos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1060	608.00
(3) Utilidad No Operativa (1050-1060)	1065	-2767.00
(1) Participación e Integridades	204	0.00
(2) Impuesto a la Renta Casado	1075	-2767.00
(3) Utilidad Después de Impuestos a la Renta	204	0.00
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	1080	-2767.00

UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA

1080	-2767.00
------	----------

CÓDIGO OPERACION	La información contenida en este archivo es de carácter confidencial y está sujeta a la Ley de Protección de Datos Personales	FECHA DEL EJERCICIO	31/12/2017	PÁGINA	18
------------------	---	---------------------	------------	--------	----

ANEXO V. Entrevista dirigida a la empresa

- 1. . ¿Considera usted que si ha existido variaciones de los ingresos en el comercial durante los períodos 2020 – 2021?**
- 2. ¿Qué factores económicos cree usted que han intervenido en las variaciones de los ingresos del comercial?**
- 3. ¿De qué manera la reducción de los ingresos durante el año 2021 ha afectado el nivel de rentabilidad y al buen funcionamiento que tenía la empresa en el año 2020?**
- 4. ¿Cree usted que el contador cumple con su papel de realizar de manera diaria el informe de los registros de entrada y salida de dinero?**
- 5. ¿Considera usted que las políticas generales que posee la empresa son las adecuadas para enfrentar algún tipo de inconveniente?**
- 6. ¿Qué procedimiento utiliza la empresa para determinar el nivel de rentabilidad que posee?**
- 7. ¿Conoce usted acerca de qué son los indicadores financieros y la importancia de ellos?**
- 8. ¿Considera conveniente aplicar indicadores financieros para analizar la información económica de la empresa y de esa manera determinar las variaciones que pueden surgir al realizar comparaciones de diferentes períodos?**