



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2023 - MARZO 2024

**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:

Variación de los ingresos de la empresa Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en
los periodos 2021-2022

EGRESADA:

Bajaña Palacios Andrea Marisol

TUTOR:

CPA. José Stalin Laje Montoya

AÑO 2024

CONTENIDO

Planteamiento del problema.....	3
Justificación	5
Objetivos del estudio.....	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos	6
Línea de Investigación	7
Articulación del del tema	8
Marco conceptual.....	9
Marco metodológico	22
Resultados	23
Discusión de resultados.....	27
Conclusiones	31
Recomendaciones	32
Referencias.....	33
Anexos	36

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La variación de los ingresos se refiere a los cambios que experimentan las ventas de una empresa durante un período de tiempo específico. Esta variabilidad es el resultado de una amplia gama de factores, tanto internos como externos a la entidad, e incluye incrementos o decrementos en la cantidad de dinero generado por las actividades principales de negocio. Comprender esta fluctuación es fundamental para la gestión empresarial, porque proporciona información sobre el rendimiento financiero, la estabilidad y la sostenibilidad a largo plazo.

El presente trabajo de titulación tiene la finalidad analizar la variación significativa en los ingresos de la empresa Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba durante los periodos 2021-2022, la cual es una entidad comercial que se dedica exclusivamente al sector vehicular, especializa en ofrecer una amplia gama de productos de alta calidad, que abarcan desde herramientas especializadas hasta repuestos y accesorios para carros de diversas marcas. Entre los problemas identificados destacan aspectos internos como la gestión financiera, por lo que es necesario evaluar su aplicación para comprender de manera integral las razones de este decremento.

Esta variación se manifiesta a través del decremento de los ingresos entre los dos periodos estudiados, impactando directamente en la salud financiera y la estabilidad económica de la empresa. Fluctuación que se refleja en el estado de resultados integral, lo que afecta a indicadores clave como el margen bruto y neto de ganancias provocado por la deficiencia en la gestión de los gastos de la ferretería, lo que podría manifestarse en forma de flujo de caja negativo, incapacidad para cubrir los costos operativos, o incluso la acumulación de deudas.

La problemática en la Ferretería Automotriz El Maestro, evidencia deficiencias en el control de los ingresos, afectando a la liquidez de la empresa, lo que a su vez podría comprometer la estabilidad económica y operativa de esta; desencadenando una serie de consecuencias adversas que van desde la reducción del capital y el personal, atrasos en los

pagos y la adopción de medidas extremas para mitigar las pérdidas, debido a determinados factores como de que no existe una correcta aplicación de herramientas de gestión, resultado de un manejo inadecuado de los recursos.

Desde una perspectiva interna, la variación de los ingresos es influenciada por la eficacia de la estrategia de negocio de la empresa, la gestión de costos, la capacidad para innovar y adaptarse a las demandas del mercado, así como la eficiencia en las operaciones; lo que sugiere que una planificación financiera sólida y el establecimiento de controles efectivos ayudan a las empresas a mantenerse solvente en los períodos de baja de las ventas sin comprometer su viabilidad a largo plazo.

Gracias al el resultado de la deficiente aplicación de herramientas para el control financiero, esta problemática se ha convertido en una fuente constante de inquietud para la gerencia, generando cuestionamientos sobre la eficiencia económica y administrativa, lo que sugiere que se realice un análisis cuidadoso y la ejecución de una gestión proactiva para asegurar el crecimiento sostenible y la competitividad de la empresa en el mercado, evitando así posibles fluctuaciones en los ingresos que puedan afectar negativamente los resultados de la Ferretería Automotriz El Maestro.

Este desafío contable radica en identificar y cuantificar las variaciones; y determinar las causas raíz que las provocan, lo que implica una evaluación detallada de la efectividad de las políticas de contabilidad y control interno de la empresa, la precisión de sus proyecciones de ventas, y la adaptabilidad de las estrategias financieras y operativas ante los cambios del mercado. La competencia de la entidad para ajustar las prácticas contables y de gestión financiera en respuesta a estas fluctuaciones es fundamental para reducir los impactos negativos en el flujo de caja y en su capacidad para generar ganancias y crecer de manera sostenible a largo plazo.

JUSTIFICACIÓN

El presente caso de estudio centrado en la variación de los ingresos en la Ferretería Automotriz El Maestro entre los periodos 2021-2022, se justifica en necesidad de entender y manejar los desafíos financieros que enfrenta la empresa, los cuales tienen un impacto profundo y significativo en su sostenibilidad económica y operativa. Este análisis se torna importante en el contexto de la economía que cada vez es más cambiante y competitiva, donde la capacidad de una entidad para adaptarse y responder a estos cambios internos y externos determina su éxito a largo plazo.

Desde una perspectiva empresarial, este trabajo de titulación sobre la variación de los ingresos y sus causas es fundamental para identificar las áreas de gestión financiera deficientes, lo que proveerá datos valiosos para determinar estrategias correctivas, con la finalidad de optimizar los recursos y mejorar la eficiencia operacional. Este proceso de revisión y comparativo beneficia directamente a la empresa, porque gracias a esto ayuda establecer mecanismos con el fin de fortalecer su estructura económica y operativa; lo que también contribuye a la estabilidad y el crecimiento económico del sector comercial y automotriz en el cantón Baba.

El propósito de llevar a cabo este estudio de caso es identificar las razones y consecuencias que contribuyeron a la fluctuación en los ingresos de la empresa. Para lograr esto, se hará uso de un análisis cuantitativo, apoyándose en datos numéricos que faciliten la comparación de las variaciones porcentuales correspondientes a cada período evaluado, lo que permitirá determinar las deficiencias en la gestión financiera, proporcionando así a la gerencia de la entidad una herramienta valiosa para la toma de decisiones efectivas y a su vez ofreciendo perspectivas que pueden ser aplicadas por otras organizaciones enfrentando retos similares.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Analizar la variación de los ingresos Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en los periodos 2021-2022, a través de la revisión de la información financiera de la empresa.

Objetivos específicos

- Identificar los rubros de ingresos de la Ferretería Automotriz El Maestro, mediante la observación de la información financiera presentada por la empresa en los periodos 2021- 2022.
- Establecer la variación porcentual de los ingresos de la Ferretería Automotriz El Maestro en los periodos 2021–2022, mediante la aplicación de indicadores financieros.
- Determinar las principales causas que provocaron la variación de ingresos en la empresa Ferretería Automotriz El Maestro en los períodos 2021-2022, a través de la aplicación de entrevistas.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Este trabajo se enmarca en la línea de investigación Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control, con un enfoque específico en la sublínea de Auditoría y control, con la finalidad de entender los desafíos que enfrenta la organización relacionado con la "Variación de los ingresos de la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en los periodos 2021-2022", con lo cual se pretende establecer el análisis de cómo las utilidades, de una empresa dedicada al sector vehicular, han experimentado cambios significativos a lo largo de un lapso determinado. Este examen detallado pone en perspectiva las fluctuaciones financieras de la entidad, las cuales se sumergen en las razones que motivan dichas variaciones.

La conexión de este caso de estudio con la línea de investigación de Gestión financiera administrativa, tributaria, auditoría y control radica en su intento por aclarar cómo los elementos económicos internos y externos influyen en la salud económica de la empresa. Al identificar las causas y consecuencias de las variaciones en los ingresos, este análisis contribuye valiosamente a la literatura existente sobre la administración de recursos financieros, proporcionando datos esenciales que pueden ser aplicados para fortalecer la estructura contable y operativa de la Ferretería Automotriz El Maestro.

En cuanto a la sublínea de Auditoría y control, la pertinencia del estudio juega un papel fundamental en la identificación de las debilidades que podrían estar contribuyendo a las fluctuaciones de los ingresos. Al aplicar metodologías relacionadas con auditorías y evaluación interna, se busca no solo diagnosticar las áreas problemáticas sino también proponer medidas correctivas. Este enfoque permite a la Ferretería Automotriz El Maestro adoptar un sistema de gestión más robusto y eficiente, asegurando así una administración financiera que favorezca la estabilidad y el crecimiento sostenido.

ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA

El caso de estudio titulado "Variación de los ingresos de la empresa Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba en los periodos 2021-2022" se enlaza con el proyecto de prácticas preprofesionales denominado "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente". Esta relación se manifiesta a través del análisis detallado de las variaciones en las ganancias de una entidad comercial, la cual proporciona un escenario práctico para la implementación de conocimientos teóricos en contabilidad, finanzas y tributación bajo la tutela académica.

El enfoque del caso de estudio en la Ferretería Automotriz El Maestro ofrece un puente hacia la comprensión de cómo los principios contables y financieros se aplican en el ámbito privado, complementando así el aprendizaje que también abarca el sector público en el proyecto de prácticas. A través de este análisis, se examinan las implicaciones de las decisiones de gestión financiera, la implementación de controles internos y la aplicación de normativas tributarias, elementos que son fundamentales en ambos sectores.

MARCO CONCEPTUAL

La empresa ubicada en el cantón Baba, provincia de Los Ríos, Ecuador, la Ferretería Automotriz El Maestro emerge como un referente en el ámbito de soluciones para el sector automotriz. Con el RUC 1203175458001, esta destacada entidad se especializa en ofrecer una amplia gama de productos y servicios esenciales para automóviles, que abarcan desde repuestos y accesorios hasta herramientas especializadas, además de brindar servicios profesionales de mantenimiento y reparación de vehículos.

Esta sección del estudio sobre la Ferretería Automotriz El Maestro, se profundiza en la gestión financiera como elemento importante para el rendimiento y la sostenibilidad de las empresas en el sector privado. La administración efectiva de ingresos, junto con una planificación estratégica y operacional, representan procesos relevantes para que una entidad logre adaptarse a los cambios de la economía y se mantenga competitiva.

Según Bea et al. (2023), la gestión financiera implica la aplicación de principios generales de administración a los fondos económicos de la empresa, lo que incluye la planificación, la organización, la dirección y el control de los recursos financieros con el objetivo de alcanzar los objetivos organizacionales, es decir, que se centra en la maximización del valor de la entidad para sus accionistas, asegurando al mismo tiempo la solvencia y la capacidad operativa a largo plazo.

La capacidad de la ferretería para adaptarse a los cambios en sus ingresos y aplicar estrategias financieras efectivas refleja directamente la adaptabilidad y la previsión, las cuales, se vuelven herramientas necesarias para que la empresa enfrente los desafíos actuales, para que también se posicione estratégicamente para el futuro. Este enfoque busca preservar la integridad económica de la organización en el presente y que se tiene en cuenta la creación de valor sostenible a largo plazo, alineándose con la meta de maximizar las ganancias.

Amarante y Jiménez (2019), conceptualiza los ingresos como el flujo total de efectivo generado por una entidad a partir de las actividades principales, antes de cualquier deducción por costos o gastos. Esta definición pone de relieve la importancia de estos rubros los cuales son la medida fundamental del rendimiento operativo de la empresa, reflejando su capacidad para atraer y satisfacer la demanda del cliente en sus mercados de operación.

La variabilidad de los ingresos en la ferretería El Maestro, recalca la importancia de adherirse a principios contables rigurosos y llevar a cabo análisis financieros detallados. Se destaca la necesidad de establecer controles internos robustos y la realización de auditorías para evaluar su eficacia, herramientas esenciales para detectar oportunidades de mejora y asegurar una gestión financiera alineada con los objetivos a largo plazo.

Barona (2020), describe la variación en contabilidad a las diferencias que surgen entre las cifras presupuestadas y las reales, tanto en ingresos y en gastos, a lo largo del período contable, lo que resalta importancia de esta medida como un indicador clave para la gestión financiera, debido a que ofrece información sobre la eficacia de la planificación y el control presupuestario y la capacidad de una organización para adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado para gestionar sus recursos de manera efectiva.

Este análisis permite a los gestores identificar tendencias, anomalías y áreas de preocupación en las operaciones financieras y operativas de una organización, mediante la evaluación cuidadosa de las variaciones se revelan información detallada sobre la eficiencia de las estrategias aplicadas para maximizar la rentabilidad y además tomar decisiones sobre los cambios que se deben tomar en la gestión.

Identificar y entender las causas de las variaciones de los ingresos es fundamental para implementar medidas correctivas, ajustar estrategias y mejorar la toma de decisiones. Por lo

tanto, el monitoreo y análisis regular de las fluctuaciones contribuye a establecer los parámetros para una gestión financiera más robusta que ayuda a la optimización de los resultados operativos, lo que fortalece la capacidad de la organización para alcanzar sus objetivos financieros y operacionales a largo plazo, asegurando su viabilidad y competitividad en un entorno empresarial dinámico.

Para Trujillo et al. (2021), la variación de ingresos son las fluctuaciones en el flujo de efectivo que una entidad recibe de sus operaciones principales a lo largo del tiempo, las cuales pueden ser el resultado de cambios en la demanda del mercado, la estrategia de precios, la eficacia de las campañas de marketing, entre otros factores, además representa un indicador crítico de la estabilidad y la salud financiera de la empresa, ofreciendo información relevante sobre su capacidad para sostener y crecer en un entorno económico cambiante.

La variación de ingresos como el reflejo de los cambios internos en la eficacia con la que una organización gestiona sus operaciones, recursos y estrategias de mercado. Esta perspectiva destaca cómo las decisiones internas, desde la optimización de procesos hasta la innovación en productos o servicios, influyen directamente en el flujo de efectivo de la empresa, lo cual representa un espejo de la salud operativa y la capacidad de gestión interna.

Vivas y Saavedra (2019), definen la gestión interna como el conjunto de prácticas y procesos mediante los cuales se dirigen y controlan las actividades internas de una organización para alcanzar sus objetivos. Esta definición engloba desde la toma de decisiones hasta la coordinación de recursos y la implementación de políticas que fomenten la eficiencia y la innovación dentro de la empresa, siendo un pilar fundamental que sostiene la capacidad de la entidad para adaptarse, competir y prosperar en su entorno de mercado.

La gestión interna juega un papel muy importante al analizar la variación de ingresos, debido a que permite a los líderes empresariales identificar áreas de fortaleza y debilidad dentro de sus operaciones. Al centrarse en cómo los procesos internos afectan los a estos rubros, se abre la puerta a la implementación de mejoras operativas y estratégicas destinadas a optimizar el rendimiento financiero. Este análisis facilita la adopción de medidas correctivas y proactivas para alinear los recursos mediante prácticas de auditoría.

Para Garrido et al. (2020), la auditoría como el proceso mediante el cual un profesional independiente examina los procedimientos y controles aplicados por una entidad, incluyendo sus procesos, gestión administrativa y financiera y sistemas informáticos, para expresar opinión sobre si dicha información refleja de manera fiable la posición de la empresa, que busca proporcionar seguridad razonable a los usuarios y entidades externas, sobre que las operaciones realizadas y los reportes presentados están libre de errores y cumple con los principios y normas contables aplicable.

Esto resalta su importancia como herramienta de verificación y confianza dentro del ámbito financiero y operativo de una organización. La realización de auditorías permite evaluar no solo la precisión de los registros financieros, sino también la eficacia de los sistemas de control interno de la empresa. En el contexto de estudiar variaciones en los ingresos, este proceso se convierte en un mecanismo crítico para identificar diferencias, ineficiencias o posibles áreas de riesgo que podrían afectar la salud financiera de la entidad.

Mediante el análisis detallado que proporciona una auditoría financiera, se pueden detectar las causas de las variaciones en los ingresos y, en consecuencia, aplicar medidas correctivas o estrategias de mejora. Este proceso cumple la función de aseguramiento sobre la fiabilidad de la información contable, que actúa como un catalizador para la optimización de la gestión interna, contribuyendo directamente a la estabilidad y crecimiento de la entidad.

Leal et al. (2020), definen la auditoría financiera como el examen metodológico y detallado de los estados financieros de una organización, realizado por un auditor independiente con el objetivo de emitir las respectivas opiniones sobre la veracidad y justicia de dicha información. Este proceso incluye la evaluación de la adecuación de los principios aplicados, la estimación de las cifras presentadas y la valoración de la presentación general de los reportes contables.

La auditoría financiera, al proporcionar una evaluación objetiva de los registros y de los estados financieros, se convierte en un elemento esencial para las organizaciones que buscan mantener la transparencia y la confianza. Este proceso permite a las empresas detectar áreas de riesgo y oportunidades para mejorar el desempeño financiero y operacional, destacando la importancia como herramienta de verificación y de recurso estratégico para el fortalecimiento y crecimiento sostenible de la empresa.

Brossard (2021), argumenta que los estados financieros son representaciones estructuradas de la posición financiera y del rendimiento económico de una entidad. Estos documentos proporcionan información importante sobre la salud de la organización, incluyendo detalles sobre sus activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo; es decir, son fundamentales para la toma de decisiones tanto internas como externas, debido a que ofrecen la base para evaluar la capacidad de la empresa para generar rentabilidad.

Los estados financieros permiten a los administradores y analistas examinar detalladamente cómo las operaciones internas y las condiciones del mercado afectan la capacidad de la empresa para generar valor. A través de un examen minucioso de estos documentos, se pueden identificar tendencias, evaluar la eficacia del control interno aplicado y de las estrategias implementadas para tomar decisiones sobre posibles ajustes en la gestión

operativa y financiera, lo que proporciona la base para tácticas proactivas que buscan optimizar los ingresos y asegurar el crecimiento sostenible.

Grajales et al. (2022), definen al control interno como un proceso, efectuado por la dirección y el personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto a la consecución de objetivos en las siguientes categorías: eficacia y eficiencia de las operaciones, fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, lo cual enfatiza la importancia de los procedimientos y políticas establecidos dentro de la organización para asegurar la integridad de los datos financieros, la optimización de los recursos y la alineación con las normativas vigentes.

La implementación y el fortalecimiento este proceso es esencial para las organizaciones que buscan gestionar eficazmente los riesgos financieros y operativos, especialmente en lo que respecta a la variación de ingresos. A través de un sistema, como la aplicación de herramientas, las empresas pueden monitorear y evaluar la eficacia de sus estrategias y operaciones, por medio de instrumentos de la matriz de control interno, para identificar áreas de mejora y aplicar correcciones de manera oportuna.

Pérez et al. (2021), conceptualizan la matriz de control interno como una herramienta de evaluación y gestión que permite a las organizaciones visualizar y analizar la efectividad de sus sistemas de administración interna en relación con objetivos específicos. Se estructura alrededor de componentes que facilitan la comprensión cómo los controles internos protegen los activos, aseguran la precisión de la información financiera y promueven la eficiencia operativa.

La implementación de la matriz de control interno se revela como práctica esencial para las organizaciones que buscan optimizar su gestión de riesgos y mejorar la toma de decisiones estratégicas. Esta herramienta de análisis para la variación de ingresos puede obtener una visión

detallada de cómo los procedimientos y políticas internos afectan la generación y el registro contable. Este enfoque permite identificar las áreas donde los procesos pueden estar fallando o siendo insuficientes, para detectar oportunidades para fortalecer esos controles y maximizar la eficiencia y efectividad operacional.

Esta herramienta ayuda a prevenir errores y fraudes, asegurando la precisión y la confiabilidad de la información financiera, lo que es esencial para la toma de decisiones. Además, este proceso sirve como un instrumento estratégico para optimizar el rendimiento operativo y financiero, contribuyendo directamente a la sostenibilidad de la entidad, resaltando la relación entre el sistema de control interno bien diseñado y la gestión de la variación de ingresos destaca la importancia de contar con procedimientos internos sólidos que respalden los objetivos de la organización.

León y González (2020), describe que la toma de decisiones es la secuencia de etapas que comienza con la identificación de un problema o la oportunidad, seguido por la generación de alternativas, la evaluación de estas en términos de sus consecuencias potenciales, y culmina con la selección de la mejor alternativa basada en criterios establecidos. Este proceso es fundamental en todos los niveles de una organización, debido a que guía tanto la planificación estratégica como la gestión cotidiana, afectando directamente los resultados y el rendimiento general de la empresa.

Esto implica evaluar información y considerar factores internos y externos que pueden afectar los ingresos, y luego decidir sobre las acciones a tomar para optimizar los resultados financieros, a través de un proceso de toma de decisiones bien estructurado, las organizaciones logran mejorar la capacidad para adaptarse a cambios en el entorno de mercado, identificar oportunidades para incrementar el flujo de efectivo, y mitigar riesgos que podrían comprometer su estabilidad financiera.

Según Blacio et al. (2020), la información financiera comprende todos aquellos datos y registros que reflejan el contexto económico de una empresa y su rendimiento a lo largo del tiempo. Incluye los estados financieros básicos, como el estado de situación financiera, el estado de resultados integral y el de flujos de efectivo, entre otros documentos y reportes que contribuyen a la comprensión completa de la posición de la entidad.

La relevancia de la información financiera radica en su capacidad para servir como la herramienta de comunicación que ofrece a las partes interesadas externas una base sólida sobre la cual basar sus evaluaciones y decisiones. En el contexto de la gestión de variaciones de ingresos, estos instrumentos permiten a los administradores identificar tendencias, realizar comparaciones con periodos anteriores y con presupuestos; y detectar desviaciones significativas que puedan requerir acción correctiva, donde se aplican técnicas de análisis financiero para la interpretación de los valores registrados para desarrollar estrategias efectivas que aseguren la adaptabilidad y el crecimiento sostenible de la empresa.

Para Moreira et al. (2020), el análisis financiero es el proceso de interpretar los estados financieros y otros informes relacionados para evaluar la posición económica, el rendimiento y las perspectivas futuras de una entidad, es decir se describe como la metodología para comprender la salud financiera de la empresa a través de indicadores, tendencias y comparaciones, tanto internas y externas, que permiten a los administradores de la organización tomar decisiones.

El papel de esta herramienta en la gestión empresarial y la toma de decisiones es fundamental, porque al aplicar estas técnicas, los profesionales pueden identificar áreas de fortaleza y debilidad dentro de la organización, evaluar el impacto de estrategias implementadas y ajustar planes para mejorar la eficiencia y la rentabilidad, mediante la

aplicación del análisis vertical y horizontal y de indicadores o ratios, los cuales brindan información relevante de la situación económica de la entidad.

Según Morelo y Torres (2021), los indicadores financieros son métricas utilizadas para evaluar la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de una empresa a partir de su información financiera, los cuales proporcionan una base cuantitativa para comparar y analizar la posición económica y el rendimiento de una entidad a lo largo del tiempo o en relación con otras empresas.

Las consecuencias derivadas de la problemática de variación en los ingresos que enfrenta la Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba, durante los periodos 2021-2022, abarcan aspectos económicos, operativos y estratégicos. Estas fluctuaciones impactan directamente en la liquidez y solvencia de la entidad, limitando la capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo y realizar inversiones para su desarrollo, por lo tanto, es muy importante aplicar indicadores financieros para poder identificar que áreas necesitan mejora.

La utilización de estos instrumentos financieros es esencial para la dirección y los inversores, debido a que facilita la toma de decisiones informadas mediante la identificación de tendencias, riesgos y oportunidades, en el análisis de la variación porcentual de los ingresos de una empresa, los indicadores de rentabilidad como el margen neto y el retorno sobre el capital pueden ayudar a determinar la eficacia con la que la organización está convirtiendo su flujo de efectivo en ganancias netas.

Para Rodríguez et al. (2021) , la variación porcentual es la medida que cuantifica el cambio en la variable a lo largo del tiempo, ofreciendo una manera de entender el grado de este, en relación con su valor inicial, la cual se utiliza ampliamente en el análisis financiero y contable para evaluar el crecimiento o la reducción en diferentes áreas como ingresos, gastos, y otros indicadores clave de rendimiento.

En este sentido, en la Ferretería Automotriz El Maestro, la disminución en los ingresos representa un desafío inmediato en términos de liquidez y solvencia, lo que pone en evidencia las vulnerabilidades en la estructura operativa y estratégica de la empresa, lo que quiere decir que la capacidad de esta entidad para generar flujo de efectivo suficiente para cubrir sus obligaciones a corto plazo, como el pago a proveedores, salarios y otros gastos operativos, se ha visto comprometida, por lo que se deben tomar medidas para optimizar el rendimiento financiero de la misma.

En consecuencia, la aplicación de la variación porcentual en el análisis financiero es fundamental para interpretar el rendimiento de una empresa de manera que sea comprensible y significativa. Al analizar las fluctuaciones de los ingresos, esta medida permite a los gestores y analistas determinar la magnitud del cambio en estos rubros durante un período específico, lo cual es valioso en entornos dinámicos donde las condiciones del mercado.

Como resultado, la ferretería El Maestro, debido a que durante los periodos 2021-2022 se enfrentó a desafíos significativos en la gestión de sus ingresos, se han presentado preocupaciones respecto a su estabilidad financiera y capacidad para sostener la operatividad y crecimiento a largo plazo, obligándola retrasar o cancelar inversiones destinadas al desarrollo y expansión del negocio, incluyendo la adquisición de nuevos inventarios, la mejora de las instalaciones o la inversión en tecnología y capacitación.

Para Gómez et al. (2021), la estabilidad financiera se refiere a la capacidad de una organización para mantener un equilibrio sostenible en sus operaciones financieras, asegurando la solvencia, para enfrentar obligaciones a corto y largo plazo, y la habilidad para absorber choques externos sin comprometer su operatividad.

En este contexto empresarial, la estabilidad financiera de la ferretería Automotriz El Maestro está relacionada con la capacidad de identificar y gestionar que provocan variaciones

de ingresos experimentadas durante los periodos 2021-2022, por lo tanto, la organización debe tener la habilidad para optimizar estas fluctuaciones para que pueda adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado y mantener una posición económica saludable.

Este escenario, la ferretería El Maestro, se ha visto marcado por una serie de factores internos y externos que han contribuido a la fluctuación de los ingresos; desde la perspectiva externa, el ambiente económico jugó un papel importante, donde las dinámicas de mercado cambiantes, junto con la competencia creciente y las variaciones en la demanda de consumidores, impactando directamente en las ventas.

Internamente, la problemática se ha agravado por desafíos relacionados con la gestión financiera y operativa, debido a la ausencia de una planificación estratégica eficiente y adaptativa, sumada a posibles deficiencias en el control interno y en la implementación de estrategias de efectivas, limitando la capacidad de la empresa para responder de manera ágil a las condiciones cambiantes del mercado.

Gutiérrez et al. (2021), argumentan que la planificación estratégica es el proceso mediante el cual una organización define su dirección a largo plazo, estableciendo objetivos específicos, desarrollando estrategias para alcanzarlos y asignando los recursos necesarios para implementarlas, lo que implica la preparación para los imprevistos y la adaptación continua a los cambios del entorno.

Frente a esta compleja situación, la ferretería Automotriz El Maestro se encuentra en el punto crítico donde la toma de decisiones se vuelve indispensable, dado a la necesidad de la evaluación de su estructura financiera y operativa, con el fin de identificar las raíz de las causas de la variación en los ingresos y para que la entidad diseñe un plan de acción que permita recuperar la estabilidad económica para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento futuro, que permita una mejor planificación y seguimiento financiero.

A través planificación estratégica, la ferretería Automotriz El Maestro puede desarrollar tácticas enfocadas en mejorar la gestión de ingresos, optimizar las operaciones financieras y operativas. Además, este proceso permite crear y diseñar presupuestos para que la entidad pueda asignar de manera efectiva sus recursos, tanto financieros como humanos, hacia las áreas que más contribuirán al éxito a largo plazo, asegurando así la sólida sobre la cual construir su futuro.

Gil et al. (2023), afirman que el presupuesto, es la declaración formal de los planes financieros de una entidad para un período futuro, expresando los objetivos económicos y operativos en términos monetarios. Este instrumento de planificación detalla las proyecciones de ingresos, gastos, flujos de efectivo y la asignación de recursos, sirviendo como marco para la toma de decisiones y la evaluación del rendimiento.

En este sentido, la disminución de los ingresos y su impacto en la rentabilidad de la ferretería Automotriz El Maestro ponen de manifiesto la importancia de un control de costos más riguroso, donde el presupuesto yace como una estrategia fundamental en respuesta a esta problemática, debido a que en éste se pueden sentar las bases de la estabilidad y crecimiento a largo plazo, facilitando así la identificación de oportunidades para la optimización de recursos y la reducción de gastos innecesarios.

En vista de lo anterior, mediante la comparación regular del desempeño financiero real con el presupuesto, la ferretería Automotriz El Maestro puede identificar desviaciones significativas en los ingresos y gastos, diagnosticar a tiempo las causas de estas variaciones y tomar medidas correctivas. Debido a esto este instrumento se convierte en una herramienta vital para la gestión financiera, permitiendo a la empresa alinear los recursos y estrategias operativas con sus objetivos a largo plazo.

MARCO METODOLÓGICO

Este trabajo sobre la variación de los ingresos en Ferretería Automotriz El Maestro adopta un enfoque metodológico mixto, integrando el análisis cuantitativo y cualitativo para una comprensión detallada de las dinámicas económicas de la empresa durante los periodos 2021-2022. Esta metodología permite evaluación de datos numéricos a través de técnicas contables y financieras, además también la interpretación de los factores internos y externos que influyen en los resultados.

Inicialmente, se procederá con la revisión detallada de los Estados de Resultados Integrales de la ferretería Automotriz El Maestro correspondientes a los años 2021-2022, para reconocer los rubros reales sobre los cuales realizar el análisis posterior y además para identificar de forma directa las variaciones en los ingresos, así como otros cambios significativos en la estructura financiera de la empresa.

Siguiendo a la revisión documental, se llevará a cabo el cálculo de indicadores financieros claves, para cuantificar de manera precisa el impacto de las variaciones en los ingresos y entender cómo estas afectan la salud financiera global de la Ferretería Automotriz El Maestro, los cuales permitirán evaluar aspectos como la liquidez, solvencia, y rentabilidad ofreciendo una visión cuantitativa detallada del desempeño financiero de la empresa.

Como complemento a este análisis cuantitativo, se incorporará un enfoque cualitativo a través de la realización de entrevistas dirigidas al gerente de la empresa y a la contadora, con la finalidad de capturar las percepciones, experiencias y decisiones de quienes están directamente involucrados en la gestión financiera y operativa de la Ferretería Automotriz El Maestro. Para estructurar estas conversaciones de manera efectiva, como instrumento de investigación se aplicarán dos cuestionarios específicos, uno para cada entrevistado.

RESULTADOS

Se ha llevado a cabo la evaluación de los Estados de Resultados Integrales, abarcando los períodos 2021-2022, con el objetivo de identificar y comprender la estructura de los ingresos y las cuentas que influyen en los mismos.

Tabla 1.

Rubros de ingresos de la Ferretería Automotriz El Maestro

Cuenta	Periodos	
	2021	2022
Ingresos de actividades ordinarias	\$1,038,047.60	\$621,845.49
Costo de ventas	\$805,754.10	\$425,429.80
Utilidad bruta	\$232,293.50	\$196,415.69
Gastos	\$199,925.52	\$183,442.80
Utilidad operacional	\$32,367.98	\$12,972.89
(-) 15% participación trabajadores	\$4,855.20	\$1,945.93
Utilidad neta	\$27,512.78	\$11,026.96

Fuente. Estado de Resultados Integral de la Ferretería Automotriz El Maestro.

Posteriormente de esta revisión documental, se ha efectuado el cálculo de indicadores financieros, con el propósito de determinar con exactitud el efecto de los cambios en los ingresos, entender cómo estos han afectado a la salud financiera global de la Ferretería Automotriz El Maestro.

Tabla 2.*Indicadores financieros*

Indicadores financieros	Cálculo 2021	Cálculo 2022
Índice de endeudamiento Pasivo total / Activo total	$\frac{371,225.36}{1,096,324.71} = 0.34$	$\frac{359,393.87}{1,308,311.72} = 0.27$
Índice de liquidez Activo corriente / Pasivo corriente	$\frac{774,371.25}{241,105.36} = 3.21$	$\frac{1,027,329.86}{192,995.93} = 5.32$
Índice de solvencia Activo total / Pasivo total	$\frac{1,096,324.71}{371,225.36} = 2.95$	$\frac{1,308,311.72}{359,393.87} = 3.64$
Margen de beneficio Utilidad bruta / Ventas totales	$\frac{\$232,293.50}{\$1,038,047.60} = 0.22$	$\frac{\$196,415.69}{\$621,845.49} = 0.32$
Margen de beneficio neto Utilidad neta / Ventas totales	$\frac{\$27,512.78}{\$1,038,047.60} = 0.03$	$\frac{\$11,026.96}{\$621,845.49} = 0.018$
Rentabilidad del Activo ROA = Utilidad Neta / Total de Activos	$\frac{\$27,512.78}{1,096,324.71} = 0.03$	$\frac{\$11,026.96}{1,308,311.72} = 0.008$
Rentabilidad del Patrimonio ROE = Utilidad Neta / Patrimonio Neto	$\frac{\$27,512.78}{725,099.35} = 0.04$	$\frac{\$11,026.96}{948,917.85} = 0.012$

Fuente. Estados financieros de la Ferretería Automotriz El Maestro.

A continuación, se llevó a cabo una entrevista planificada con el gerente de la Ferretería Automotriz El Maestro, lo cual permitió profundizar en el entendimiento de las decisiones estratégicas y operativas tomadas en respuesta a las variaciones observadas en los ingresos. Las respuestas del gerente se presentan a continuación:

Tabla 3*Entrevista realizada con el gerente.*

N°	Preguntas	Respuesta
1	Considerando la disminución de ingresos en 2022, ¿cuáles cree que fueron los principales factores que contribuyeron a esta situación?	La falta de variedad de productos

2	¿Qué estrategias está implementando para recuperar o mejorar los ingresos de la empresa en el futuro cercano?	La planificación apropiada para la adquisición de productos que son más acogidos por los clientes
3	¿Cómo ha afectado la gestión de inventario a la liquidez y capacidad de respuesta de la empresa ante las demandas del mercado?	Ha afectado considerablemente al no tener un stock variado que supla la necesidad de los clientes
4	¿Qué medidas ha tomado para optimizar la gestión de inventario tras el aumento notable en el inventario inicial en 2022?	Optimizar recursos para la distribución apropiado de los productos en los diversos establecimientos.
5	¿Qué objetivos a largo plazo tiene para la Ferretería Automotriz El Maestro y cómo planea alcanzarlos?	Optimizar las ventas mediante la planificación en la selección de proveedores y diversificación de productos.
6	¿Cómo se está preparando la empresa para enfrentar posibles desafíos económicos o de mercado en el futuro?	Siendo competitivos para enfrentar las competencias y desafíos del mercado.

Fuente. Elaboración propia.

Continuando con la metodología establecida, seguido de las conversaciones realizadas con el gerente, se efectuó una entrevista a la contadora de la Ferretería Automotriz El Maestro, proporcionando las perspectivas principales sobre la integridad de la información financiera y los desafíos enfrentados en la contabilidad de la empresa. Las respuestas de la contadora se presentan a continuación:

Tabla 4.

N°	Preguntas	Respuesta
1	Desde su perspectiva financiera, ¿cómo analiza la disminución en los ingresos durante 2022?	al analizar la disminución en los ingresos durante 2022 desde una perspectiva financiera, es crucial identificar las causas subyacentes, hay costo y gastos elevados que deben de reducir sin comprometer la calidad o la capacidad de generar ingresos. La falta de productos en stock
2	¿Qué técnicas de análisis financiero considera más valiosas para evaluar la salud financiera de la empresa?	Análisis de estados financieros: implica revisar los estados financieros de la empresa, incluyendo el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo. Proporciona una visión general de la situación financiera de la empresa y su desempeño en un período de tiempo específico. También el Análisis comparativo: Comparar el desempeño financiero de la empresa con el de sus competidores en la misma industria puede proporcionar información valiosa sobre su posición relativa en el mercado y su salud financiera en comparación con sus pares.

3	¿Cómo ha impactado la gestión del inventario en los resultados financieros de 2022, particularmente en términos de costos y liquidez?	Ha impactado considerablemente debido a que los costos están elevados y ha generado un bajo liquidez económica.
4	¿Qué desafíos ha enfrentado en la elaboración de estrategias para mejorar la utilidad neta de la empresa, que ha disminuido?	Mejorar la utilidad neta de una empresa que ha disminuido es un desafío complejo que requiere un enfoque holístico, la identificación de causas, la optimización de la eficiencia operativa, la gestión efectiva de costos, la innovación y la gestión del cambio
5	¿Cuál ha sido el impacto de los cambios en gastos administrativos y operacionales en la eficiencia y operatividad de la empresa?	Los cambios en los gastos administrativos y operacionales han afectado negativamente la calidad del producto y la satisfacción del cliente por no tener una buena planificación.
6	¿Cómo se están abordando los retos financieros para asegurar la sostenibilidad y crecimiento de la empresa a futuro?	Se están abordando con La Diversificación de ingresos Gestión eficiente del flujo de efectivo: Control de costos y eficiencia operativa: Inversión en tecnología y capacitación: programas contables y administrativos

Fuente. Elaboración propia.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La revisión de los estados financieros de la Ferretería Automotriz El Maestro, específicamente a través del análisis de los Estados de Resultados Integrales para los años 2021 y 2022, ha revelado una disminución significativa en los ingresos de las actividades ordinarias de la empresa. Este declive, de \$1,038,047.60 a \$621,845.49, junto con la reducción en la utilidad neta de \$27,512.78 a \$11,026.96, pone de manifiesto los desafíos económicos y operativos a los que se enfrenta la entidad.

Amarante y Jiménez (2019), subrayan la importancia de los ingresos como la medida fundamental del rendimiento operativo de una empresa, reflejando su capacidad para atraer y satisfacer la demanda del cliente. En este contexto, la significativa variación en la rentabilidad de la Ferretería Automotriz El Maestro sugiere la necesidad urgente de revisar y ajustar las estrategias operacionales y financieras para mejorar su posición en el mercado.

La evaluación detallada indica que, a pesar de la disminución en el costo de ventas de \$805,754.10 a \$425,429.80, lo que podría interpretarse como un control eficiente de los costos, la reducción proporcional en los ingresos ha tenido un impacto más pronunciado en la rentabilidad general. Esta situación resalta la complejidad de gestionar eficazmente las finanzas en un entorno económico desafiante, donde la capacidad de generar beneficios económicos es crucial. El decremento en la utilidad operacional y neta refleja directamente los desafíos adicionales en la gestión de gastos operativos.

Siguiendo a Bea et al. (2023), quien afirma que la gestión financiera se centra en la maximización del valor de la entidad para sus accionistas, asegurando al mismo tiempo la solvencia y la capacidad operativa a largo plazo, se hace evidente la importancia de una administración económica estratégica y operacional más rigurosa y adaptativa.

En contraste con lo anterior, la capacidad de la Ferretería Automotriz El Maestro para adaptarse a estos cambios y aplicar estrategias financieras efectivas será fundamental para su recuperación y crecimiento futuro. Este enfoque estratégico no solo debe enfocarse en la reducción de costos sino también en la innovación y el desarrollo de nuevos mercados para mejorar la generación de ingresos y, por ende, la rentabilidad de la empresa.

Tras una revisión documental en la Ferretería Automotriz El Maestro, se procedió al cálculo de varios indicadores financieros esenciales para cuantificar el impacto específico de los cambios en los ingresos sobre la salud financiera general de la empresa. Este proceso analítico reveló aspectos significativos de la gestión económica de la entidad durante los años 2021 y 2022.

Según Barona (2020), la variación en contabilidad, especialmente en términos de ingresos y gastos, es un indicador clave para la gestión financiera, debido a que ofrece datos sobre la efectividad de la planificación y el control presupuestario, así como la capacidad de adaptación de la organización frente a las condiciones cambiantes del mercado. Este marco conceptual proporciona una base para interpretar los resultados obtenidos de los indicadores financieros, que muestran variaciones en el índice de endeudamiento, liquidez, solvencia, y márgenes de beneficio, entre otros.

La evaluación demuestra la mejora en la solidez financiera de la Ferretería Automotriz El Maestro, como se observa en el aumento del índice de solvencia y en el de liquidez, lo que sugiere una posición más robusta para enfrentar obligaciones a corto plazo y una mayor flexibilidad económica. Sin embargo, la disminución en los márgenes de beneficio bruto y neto señala retos en la rentabilidad de las operaciones ordinarias, reflejando una presión sobre los ingresos y posiblemente una gestión de costos que necesita ser optimizada. Este escenario resalta la importancia de implementar estrategias financieras efectivas que no solo fortalezcan la estructura de capital de la empresa, sino que también mejoren su rendimiento operativo.

Desde la perspectiva de gestión interna, como lo sugiere Vivas y Saavedra (2019), la dirección de la empresa debe centrarse en cómo los procesos y decisiones internas afectan estos índices financieros. La capacidad de la Ferretería Automotriz El Maestro para interpretar adecuadamente los indicadores para aplicar las correcciones necesarias es fundamental para su adaptabilidad y competitividad. La mejora continua en el control de costos, junto con la innovación en estrategias de mercado y una planificación financiera más dinámica, se convierten en herramientas clave para enfrentar los desafíos actuales y posicionar estratégicamente a la entidad para el futuro.

En el análisis de la situación financiera y operativa de la Ferretería Automotriz El Maestro a lo largo de los años 2021 y 2022, las entrevistas realizadas tanto al gerente como a la contadora de la empresa han proporcionado una visión profunda de las estrategias adoptadas en respuesta a la notable disminución de ingresos. La conversación con el gerente reveló que la limitada variedad de productos ofrecidos ha sido uno de los factores principales detrás de la caída de ingresos, lo que sugiere una necesidad urgente de diversificar y enriquecer el inventario para satisfacer mejor las demandas del cliente.

Esta estrategia, según el gerente, se centra en una planificación más cuidadosa en la selección y adquisición de productos, lo cual es coherente con lo planteado por Amarante y Jiménez (2019), quienes enfatizan la importancia de adaptar la oferta de productos a las necesidades del mercado para asegurar un flujo constante de ingresos.

Por otro lado, la contadora destacó la influencia de los altos costos y gastos operativos en la disminución de la rentabilidad, señalando específicamente la gestión ineficaz del inventario como la causa principal de la reducida liquidez económica. La implementación de técnicas de análisis financiero se identificó como proceso esencial para evaluar la salud financiera de la empresa y establecer una base sólida para la toma de decisiones estratégicas.

Esto resalta la importancia del control de costos y la eficiencia operativa, así como de la inversión en tecnología y capacitación, para mejorar la utilidad neta y asegurar la sostenibilidad y el crecimiento futuro de la empresa, en línea con lo sugerido por Bea et al. (2023) acerca de la gestión financiera enfocada en la maximización del valor para los accionistas y la solvencia a largo plazo.

Ambas entrevistas subrayan la necesidad crítica de una gestión financiera y operacional más rigurosa y adaptativa, que aborde los desafíos actuales, que prepare a la entidad para futuros retos económicos o de mercado. La adaptación a los cambios en las rentas y la aplicación de estrategias financieras efectivas, como la diversificación de ingresos y el control eficiente del flujo de efectivo, reflejan directamente la adaptabilidad y la previsión que la Ferretería Automotriz El Maestro debe emplear para mantener su competitividad. En este contexto, la discusión sobre los resultados obtenidos resalta la complejidad de gestionar la empresa en un entorno económico fluctuante y la importancia de adoptar un enfoque estratégico para mejorar la posición económica y la estabilidad a largo plazo.

CONCLUSIONES

A lo largo del estudio realizado sobre la Ferretería Automotriz El Maestro, se ha logrado identificar de manera detallada los rubros registrados de la empresa para los periodos 2021 y 2022, examinando detalladamente la información financiera disponible. Este proceso reveló una notable disminución en los ingresos de actividades ordinarias, lo que ha permitido comprender mejor la estructura económica de la entidad y cómo esta se ha visto afectada en el transcurso del tiempo. La evaluación de los estados financieros ha sido fundamental para desglosar y entender cada componente financiero, facilitando así una visión clara de las áreas específicas que han contribuido a la variabilidad observada en las rentas totales.

La aplicación de indicadores financieros para establecer la variación porcentual de los ingresos ha revelado una disminución significativa en la rentabilidad de las actividades ordinarias, lo que refleja los desafíos a los que se ha enfrentado la empresa en un entorno económico volátil. Este análisis cuantitativo permitió identificar la magnitud del cambio para evaluar la salud económica global de la Ferretería Automotriz El Maestro, subrayando la importancia de una gestión financiera sólida y adaptativa que pueda responder eficazmente a las fluctuaciones del mercado.

La determinación de las causas principales detrás de la variación de ingresos a través de entrevistas con el gerente y la contadora de la entidad ha proporcionado perspectivas cualitativas valiosas, donde se destaca la influencia de la gestión de existencias y la selección de productos, en la rentabilidad, identificando la falta de diversidad en el inventario como un factor crítico que ha limitado la capacidad de la empresa para satisfacer la demanda del cliente. Esta estrategia cualitativa ha enriquecido el análisis al ofrecer un entendimiento más profundo de las decisiones operativas y estratégicas tomadas en respuesta a los desafíos financieros, enfatizando la necesidad de una planificación más estratégica.

RECOMENDACIONES

Ampliar y diversificar el inventario para satisfacer mejor las demandas del mercado, es muy importante para contrarrestar la notable disminución en los ingresos observada en el periodo 2022 con relación al 2021. Al integrar productos innovadores y variados que reflejen las tendencias actuales y las necesidades de los consumidores, la empresa puede aumentar su capacidad para atraer a una clientela más amplia y mejorar su rentabilidad. Esta estrategia no solo responde a la identificación de la falta de diversidad en las existencias como un factor limitante para compensar la demanda del cliente, sino que también se alinea con la necesidad de adoptar un enfoque más estratégico y proactivo en la gestión del producto.

Implementar mejoras en la gestión de inventario y en la estructura de costos operativos para optimizar la rentabilidad y la eficiencia operativa, debido a que la gestión ineficiente de este se ha afectado considerablemente la liquidez y la capacidad de respuesta ante las demandas del mercado, es esencial adoptar prácticas de control más sofisticadas. Esto incluye la utilización de sistemas de planificación de recursos empresariales (ERP) y técnicas de pronóstico de demanda, lo que permitirá una distribución más efectiva y una reducción de gastos innecesarios, mejorando así la posición financiera general de la empresa.

Fortalecer la capacidad de la empresa para adaptarse a los desafíos económicos y de mercado a través de una planificación más dinámica y la implementación de estrategias financieras efectivas. Dada la disminución significativa en la rentabilidad de las actividades ordinarias, resulta imperativo enfocarse en la mejora continua de la gestión financiera. Esto puede lograrse mediante la capacitación del personal en áreas clave de las finanzas, y la inversión en sistemas de información contables avanzados que faciliten un análisis financiero detallado y una toma de decisiones informada.

REFERENCIAS

- Amarante, V., & Jiménez, J. (2019). DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO E IMPOSICIÓN A LAS ALTAS RENTAS EN AMÉRICA LATINA. *Cuadernos de Economía*, XXXV(67), 39-73. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=282142131003>
- Barona L., N. (2020). Evolución y nuevas tendencias de la investigación contable. *Actualidad Contable Faces*, 23(40), 9-27. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25763378002>
- Bea-Leyva, T., Muñoz-Gutiérrez, S., & Sánchez-Oramas, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. *Ciencias Holguín*, 29(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181574471002>
- Blacio-Aguilar, C., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Normas internacionales de información financiera y reconocimiento contable de jugadores de fútbol en clubes deportivos. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 34-62. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215003>
- Brossard-Grenot, A. (2021). Procedimiento de análisis económico-financiero para tomar decisiones en la gestión administrativa. *Ciencias Holguín*, 27(4), 1-9. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181569023003>
- Garrido León, M., Mapén Franco, F., & Rosas Castro, J. (2020). Auditoría Forense: Estrategia para prevenir y mitigar la apropiación indebida de activos en estaciones de combustible en México. *Telos*, 22(1), 125-143. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99362098016>
- Gil Mullisaca, Y., Ito Turpo, J., Pancca Pinto, M., & Cusilayme-Barrantes, H. (2023). Una evaluación de la gestión del presupuesto por resultados y su efecto en la calidad de vida

en los servicios básicos de un Distrito del Sur del Perú. *ECA Sinergia*, 14(3), 64-76.

Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588575738013>

Gómez Rodríguez, T., Ríos Bolívar, H., & Zambrano Reyes, A. (2021). Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional. *Contaduría y Administración*, 66(1), 1-22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39571753011>

Grajales-Gaviria, D., Giraldo Pérez, Y., Castellanos Polo, O., & Cano Bedoya, J. (2022). Análisis del control interno en las instituciones de educación superior privadas del Valle de Aburrá-Antioquia. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*(66), 161-182. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=194270426007>

Gutiérrez Silva, J., Romero Borré, J., Hernández Fernández, L., & Vega Jaramillo, F. (2021). Planificación estratégica situacional: Un proceso metódico-práctico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(94), 762-783. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29069612017>

Leal, E., Valderrama, Y., & Ruza, W. (2020). Perspectiva del auditor frente a los fundamentos objetivistas que motivan el rompimiento de la confidencialidad en la auditoría. *Actualidad Contable Faces*, 23(40), 52-77. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25763378004>

León Vanegas, Y., & González-Rodríguez, J. (2020). Toma de decisiones estratégicas en organizaciones de salud. Una revisión de la literatura. *Revista Gerencia y Políticas de Salud*, 19, 1-16. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=54574759030>

López, C., & Erazo, J. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 427-454.

- Moreira Macías, M., Carvajal Salgado, A., & Barreno Salinas, M. (2020). Análisis del comportamiento económico financiero de los sectores empresariales de Milagro, Ecuador. *ECA Sinergia*, *11*(1), 81-90. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588563772007>
- Morelo Pereira, D., & Torres Castro, D. (2021). Técnicas e indicadores de rendimiento financiero aplicados al estado de resultados en empresas comerciales y de servicios colombianas. *Cuadernos de Contabilidad*, *22*, 1-20. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=383674637006>
- Pérez Ayup, N., Carballo Muñoz, L., & Insua Quiñones, D. (2021). Sistema de Gestión para el control y prevención de riesgos en la Inmobiliaria del Turismo. *Revista Cubana de Ciencias Informáticas*, *15*(3), 41-54. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=378369292003>
- Rodríguez-Alveal, F., Díaz-Levicoy, D., & Vásquez, C. (2021). Análisis de las actividades sobre variabilidad estadística en los libros de texto de educación secundaria: Una mirada desde las propuestas internacionales. *Uniciencia*, *35*(1), 108-123. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=475965979007>
- Trujillo Sandoval, D., Pereira Ordóñez, S., & TORRES-CABRERA, G. (2021). Factores que Afectan la Variación de los Ingresos FOB por Exportación de Banano y Plátano Ecuatoriano. *Economía y Negocios*, *12*(1), 1-12. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=695574851001>
- Vivas Escalante, A., & Saavedra Moraga, P. (2019). Comunicación interna en la calidad de la gestión administrativa Liceo Técnico Amelia Courbis, Talca 2018. *Revista Scientific*, *4*, 116-135. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=563662173008>

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
FERRETERIA AUTOMOTRIZ MAESTRO
Matriz: Los Ríos Baba Guayaquil S/N Y Sucre
Sucursal: Samborondon 24 De Mayo El Oro Y Callejón Publico
Correo Electrónico: ferreteriaautomotrizmaestro@hotmail.com
Celular: 0968567295/ 090985051861

Baba, 29 de febrero de 2024

CARTA DE AUTORIZACION

Yo, **Saúl Augusto Rizzo Vera** en calidad de propietario de la **FERRETERIA AUTOMOTRIZ EL MAESTRO**, con el RUC **12031175458001** por medio de la presente autorizo a la Srta. **Andrea Marisol Bajaña Palacios** con **C.I. 1207392174** estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la carrera de Lcda. en Contabilidad y Auditoría para que efectúe 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

PROPIETARIO

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

ANEXO II. Análisis antiplagio



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

Bajaña Palacios Andrea Marisol

9%

●

Textos sospechosos

📄
4% Similitudes

< 1% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas

🗨️
< 1% Idiomas no reconocidos

6% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: Bajaña Palacios Andrea Marisol.docx

ID del documento: 33e164f9007d80ec0aed04d058398a5a207b91d2

Tamaño del documento original: 62,76 kB

Depositante: JOSE STALIN LAJE

Fecha de depósito: 29/2/2024


Tipo de carga: Interface

fecha de fin de análisis: 29/2/2024




Número de palabras: 7970

Número de caracteres: 53.674



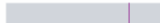
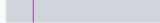
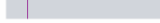
Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	GARRIDO QUINTERO BRAYAN ALEXANDER.docx GARRIDO QUINTERO BR... #82cf6d 👤 El documento proviene de mi grupo	2%		📄 Palabras idénticas: 2% (145 palabras)
2	DIANA CORDOVA - ESTUDIO DE CASO .docx DIANA CORDOVA - ESTUDIO ... #1120fc 👤 El documento proviene de mi grupo	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (70 palabras)
3	repositorio.utc.edu.ec http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/1015/3/T-UTC-0716.pdf.txt	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (37 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15205/E-UTB-FAFI-CA-000240.pdf?sequence=1	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)
2	repositorio.espe.edu.ec https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/11492/5/T-ESPE-049294.pdf.txt	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/13803/E-UTB-FAFI-CA-000142.pdf?sequence=1	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
4	LEON BARROS JOSE - COMPILATIO.docx LEON BARROS JOSE - COMPILA... #bacbab 👤 El documento proviene de mi grupo	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (16 palabras)
5	estudiocasosgutierrez.docx estudiocasosgutierrez #8b6aa1 👤 El documento proviene de mi grupo	< 1%		📄 Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)


ANEXO III. RUC de la empresa

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Apellidos y nombres RIZZO VERA SAUL AUGUSTO		Número RUC 1203175458001
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	Artesano No registra
Fecha de registro 29/06/1999		Fecha de actualización 27/09/2021
Inicio de actividades 29/06/1999	Reinicio de actividades 28/07/2006	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo PERSONAS NATURALES	Agente de retención SI	Contribuyente especial 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		
<ul style="list-style-type: none"> - 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). - G46631301 - 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	Cerrados	
5	2	


ANEXO IV. Impuesto a la renta de Ferretería Automotriz El Maestro del cantón Baba del período 2021

SRI		Sistema de declaración de impuestos a través de internet	
Obligación:	1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES		
Tributaria:			
Identificación:	1203175458001	Razón Social:	RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
Período Fiscal:	AÑO 2021	Tipo Declaración:	ORIGINAL
Formulario:			
Sustituye:			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	6320.00	
Inversiones corrientes	312	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones corrientes	313	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES			
Relacionadas			
Locales	314	5326.00	
Del exterior	315	0.00	
No Relacionadas			
Locales	316	0.00	
Del exterior	317	0.00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
Otras relacionadas			
Locales	318	12300.00	
Del exterior	319	0.00	
No relacionadas			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2022076488149	872342811891	17-03-2022
			PÁGINA
			1

RESUMEN FINANCIERO (INFORMATIVO)		
Ingresos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1005	1038047.60
(+) Ingresos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1010	0.00
(=) Total ingresos Operacionales	1015	1038047.60
(-) Costos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1020	847935.81
(=) Utilidad Bruta	1025	190111.79
(-) Gastos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1030	134632.33
(-) Gastos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1035	0.00
(=) Utilidad Operacional Global (1025-1030-1035)	1040	55479.46
(+) Ingresos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1045	0.00
(+) Ingresos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1050	4964.04
(-) Gastos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1055	23111.48
(-) Gastos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1060	1669.10
(=) Utilidad antes de Participación a trabajadores	1065	35662.92
(-) Participación a trabajadores	704	4855.20
(=) Utilidad antes de Impuesto a la Renta	1075	30807.72
(-) Impuesto a la Renta Causado	839	2345.86
(=) UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	1099	28461.86



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC2022076488149	872342811891	17-03-2022	20

ANEXO V. Impuesto a la renta Ferrería Automotriz El Maestro del cantón Baba en el períodos 2022

SRI		Sistema de declaración de impuestos a través de internet	
Obligación	1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES		
Tributaria:			
Identificación:	1203175458001	Razón Social:	RIZZO VERA SAUL AUGUSTO
Periodo Fiscal:	AÑO 2022	Tipo Declaración:	SUSTITUTIVA
Formulario	872492755809		
Sustituye:			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	12025.00	
Inversiones corrientes	312	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones corrientes	313	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES			
Relacionadas			
Locales	314	4325.36	
Del exterior	315	0.00	
No Relacionadas			
Locales	316	0.00	
Del exterior	317	0.00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
Otras relacionadas			
Locales	318	13564.25	
Del exterior	319	0.00	
No relacionadas			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CODIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2023096596254	872524008635	22-05-2023
			PÁGINA
			1

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	902	0.00
Interés por mora	903	0.00
Multa	904	0.00
TOTAL PAGADO	999	0.00
Número de empleados bajo relación de dependencia	6005	7

RESUMEN FINANCIERO (INFORMATIVO)		
Ingresos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1005	621845.49
(+) Ingresos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1010	0.00
(=) Total ingresos Operacionales	1015	621845.49
(-) Costos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1020	425429.80
(=) Utilidad Bruta	1025	196415.69
(-) Gastos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1030	183442.80
(-) Gastos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1035	0.00
(=) Utilidad Operacional Global (1025-1030-1035)	1040	12972.89
(+) Ingresos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1045	0.00
(+) Ingresos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1050	5813.71
(-) Gastos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1055	0.00
(-) Gastos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1060	498.42
(=) Utilidad antes de Participación a trabajadores	1065	18288.18
(-) Participación a trabajadores	704	1945.93
(=) Utilidad antes de Impuesto a la Renta	1075	16342.25
(-) Impuesto a la Renta Causado	839	348.22
(=) UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	1099	15994.03

[Handwritten Signature]

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC2023096596254	872524008635	22-05-2023	21

ANEXO VI. Entrevista dirigida a la gerente

Entrevista al gerente

1. **Considerando la disminución de ingresos en 2022, ¿cuáles cree que fueron los principales factores que contribuyeron a esta situación?**

La falta de variedad de productos

2. **¿Qué estrategias está implementando para recuperar o mejorar los ingresos de la empresa en el futuro cercano?**

La planificación apropiada para la adquisición de productos que son mas acogidos por los clientes

3. **¿Cómo ha afectado la gestión de inventario a la liquidez y capacidad de respuesta de la empresa ante las demandas del mercado?**

A afectado considerablemente al no tener un stok variado que supla la necesidad de los clientes

4. **¿Qué medidas ha tomado para optimizar la gestión de inventario tras el aumento notable en el inventario inicial en 2022?**

Optimizar recursos para la distribución apropiado de los productos en las diversos establecimientos.

5. **¿Qué objetivos a largo plazo tiene para la Ferretería Automotriz El Maestro y cómo planea alcanzarlos?**

Optimizar las ventas mediante la planificación en la selección de proveedores y diversificación de productos.

6. **¿Cómo se está preparando la empresa para enfrentar posibles desafíos económicos o de mercado en el futuro?**

Siendo competitivos para enfrentar las competencias y desafíos del mercado.



Sr. Saúl Augusto Rizzo Vera

1203175458

Gerente Propietario

ANEXO VII. Entrevista a la contadora

Entrevista a la contadora

1. Desde su perspectiva financiera, ¿cómo analiza la disminución en los ingresos durante 2022?

al analizar la disminución en los ingresos durante 2022 desde una perspectiva financiera, es crucial identificar las causas subyacentes, hay costo y gastos elevados que deben reducir sin comprometer la calidad o la capacidad de generar ingresos. La falta de productos en stock

2. ¿Qué técnicas de análisis financiero considera más valiosas para evaluar la salud financiera de la empresa?

Análisis de estados financieros: implica revisar los estados financieros de la empresa, incluyendo el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo. Proporciona una visión general de la situación financiera de la empresa y su desempeño en un período de tiempo específico.

También el **Análisis comparativo:** Comparar el desempeño financiero de la empresa con el de sus competidores en la misma industria puede proporcionar información valiosa sobre su posición relativa en el mercado y su salud financiera en comparación con sus pares.

3. ¿Cómo ha impactado la gestión del inventario en los resultados financieros de 2022, particularmente en términos de costos y liquidez?

Ha impactado considerablemente debido a que los costos están elevados y ha generado un bajo liquidez económico.

4. ¿Qué desafíos ha enfrentado en la elaboración de estrategias para mejorar la utilidad neta de la empresa, que ha disminuido?

mejorar la utilidad neta de una empresa que ha disminuido es un desafío complejo que requiere un enfoque holístico, la identificación de causas, la optimización de la eficiencia operativa, la gestión efectiva de costos, la innovación y la gestión del cambio.

5. ¿Cuál ha sido el impacto de los cambios en gastos administrativos y operacionales en la eficiencia y operatividad de la empresa?

los cambios en los gastos administrativos y operacionales han afectado negativamente la calidad del producto y la satisfacción del cliente por no tener una buena planificación.


Cpa. Lina Bravo
Contadora