



**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:**

Costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de  
Babahoyo, periodo 2022

**EGRESADA:**

Manzaba Castro Maritza Verónica

**TUTOR:**

CPA. Bastidas Arbeláez Tania Zobeida

**AÑO 2024**

## Tabla de contenido

Planteamiento del problema .....	2
Justificación .....	4
Objetivos del estudio .....	5
Objetivo general .....	5
Objetivos específicos .....	5
Línea de Investigación.....	6
Articulación del del tema.....	7
Marco conceptual .....	8
Marco metodológico.....	22
Resultados.....	23
Discusión de resultados .....	25
Conclusiones.....	28
Recomendaciones .....	29
Referencias .....	30
Anexos .....	31

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La empresa SERVICIOS Y FERRETERIA S.A. SERVIFERSA, siendo su actividad principal la venta al por mayor de artículos de ferretería, y, al igual que otras empresas se caracterizan por llevar sus actividades administrativas y financieras bajo controles internos propios y normados por el sector privado comercial, en lo que respecta a la presentación de la información tanto contable como tributaria se encuentra regulada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y el Servicio de Rentas Internas.

Desde el punto de vista regulado las (Normas Internacionales de Contabilidad) NIC y (Normas Internacionales de Información Financiera) NIFF acentúan muchos temas globales, pero de manera precisa cuando se busca referencias de los costos poco expresan, sin embargo, los costos juegan un papel muy importante dentro de la estructura financiera de una empresa, el marco normativo que los rige se amplíe, para mayor comprensión del tema y las bases que influyan como base legal sustentable.

Existen en la zona local, muchas empresas dedicadas a la venta de materiales de ferretería, unas se han mantenido durante años en su actividad mientras que otras han venido decayendo por varios factores que influyen su operatividad comercial, esto es la falta de control en sus costos y gastos a la que se enfrentan, motivo por el cuál durante varios años algunas empresas en lugar de obtener ganancia o utilidad, presentan pérdidas en sus estados de resultados, como consecuencia del desconocimiento de la estructura de los rubros antes mencionados.

Las situación problemática que forma parte de este estudio de caso implica un análisis del grupo costos y gastos operacionales que afectan a la rentabilidad de la empresa, cuya información contable se encuentra publicada en los estados financieros correspondiente al periodo 2022, se hace énfasis en los valores observados que determinan el costo de venta, esto es debido a que se reconoce por qué un inventario de bienes inicial no producidos por el sujeto pasivo se encuentra significativamente alto, así como las compras que se generan durante el ejercicio fiscal, y definiendo el stock de inventario final, todo esto en comparación con los ingresos brutos generados por las ventas.

El enfoque de superar la brecha en negativo que representa los costos y gastos de la Empresa SERVICIOS Y FERRETERIA S.A. SERVIFERSA, de la Ciudad de Babahoyo, durante el periodo 2022, es fundamental para mantener la operatividad y dominio comercial, el canalizar de manera eficiente los recursos financieros disponibles que le permita tomar decisiones acertadas es el objetivo tanto para ésta como para toda empresa sea de índole de producción o comercialización de bienes y/o servicios.

Bajo el criterio de los gastos operacionales se fundamenta el estudio en la cuenta sueldos, salarios y demás remuneraciones y las aportaciones al IESS con valores relativamente altos en comparación con sus ingresos percibidos, considerada una falencia en el control de los mismo que constituyen parte fundamental en la rentabilidad de la empresa, su tratamiento oportuno contribuirá a mejorar la funcionalidad de la empresa, que arrastra un valor de déficit significativo como consecuencia adicional de la pandemia COVID 2019.

Desde el enfoque del estudio de caso referente a las compras netas locales de bienes, esto se relaciona a la planificación de las mismas para su salida de inventario a través de las ventas en el tiempo estimado dentro del contexto local, relativamente como actividad principal que permite la operatividad de la empresa, sin embargo, esta varía conforme la necesidad del mercado y competencia del mismo, dando énfasis en un elevado inventario de bienes al cierre del año, que involucran a los ingresos y por ende a la rentabilidad de la empresa, ya que no sólo se debe medir desde el punto de activos sino también reconocer el retorno de la inversión a través del gasto.

## **JUSTIFICACIÓN**

El presente estudio de caso es importante porque busca evaluar la estructura de los costos y gastos y su efecto en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022, mediante la aplicación de los conocimientos adquiridos durante el ciclo estudiantil en aula, se analizará la información referente a la problemática expuesta, esta empresa refleja en sus estados financieros, dentro del grupo de cuentas de costos y gastos valores significativamente elevados frente a los ingresos por concepto de las ventas propias de su actividad económica repercuten en su utilidad, se plantearán recomendaciones que conlleven a la adecuada evaluación de los costos y gastos para su respectivo análisis de rentabilidad que servirá de base para superar las falencias administrativas y financieras. Al establecer las correcciones requeridas en los costos y gastos se espera que SERVIFERSA SA mejore su economía necesaria en los resultados futuros.

El ámbito de aplicación de la investigación se enfoca a las empresas relacionadas con la actividad comercial referente a la venta de bienes de ferretería, siendo útil para todas las empresas ya que dentro de sus rubros independientemente de la actividad comercial que ejecute se manejan costos y gastos que influyen en la operatividad de las mismas.

El estudio de caso refiere una justificación práctica de cuantificar mediante los parámetros de análisis y medición a través de indicadores que ayuden a la empresa a identificar sus costos y gastos que están afectando sus resultados finales, así se dejará claro el control que debe existir de estos para que la empresa mantenga un comercio competitivo, facilitando una información confiable ante los usuarios internos y externos bajo la evaluación de los aspectos rentables y su grado de endeudamiento así como su liquidez para afrontar sus obligaciones administrativas y financieras.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **Objetivo general**

Evaluar los costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022, mediante la información financiera presentada.

### **Objetivos específicos**

- Identificar los ingresos de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022, a través del estado de resultado integral.
- Clasificar los costos y gastos operacionales de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022, utilizando la información financiera correspondiente.
- Analizar los costos y gastos operacionales de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022, mediante razones financieras aplicables.

## LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso se titula " Costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022", es aplicable conforme a la información financiera que presenta la empresa, siendo una actividad común dedicada al comercio cuyos criterios son de fácil aplicación. Mediante esta investigación se pretende evaluar la estructura de los costos y gastos de una empresa que, en todo escenario sino son debidamente controlados provocan déficit en la economía de la misma, relacionando con la línea de investigación de Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control, enfocándonos en la sublínea de auditoria y control. Tanto la línea como la sublínea de investigación van acorde al objetivo de la investigación.

Se encuentran relacionadas estrechamente entre el estudio de caso y la línea de investigación de Gestión Financiera, tributaria, administrativa, auditoría y control, ya que la evaluación permite el análisis de la información ya existente para tomar las medidas necesarias futuras con la visión de aplicar controles adecuados y oportunos, al mencionar esta línea, observamos el bajo desempeño administrativo y financiero dando lugar a consecuencias significativas identificadas en el Estado de Resultado Integral del periodo en estudio.

En cuanto a la sublínea de investigación se considera Auditoría y Control, permite recopilar la información contable y generar la medición de la misma mediante la aplicación de las razones financieras y que conlleven a la observancia de la rentabilidad de la empresa.

## **ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA**

El estudio de caso denominado " Costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022" tiene relevancia en el contexto del proyecto de prácticas pre-profesionales titulado Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente. Mediante esta articulación se enlazan la teoría y práctica ejercida durante el ciclo de pasantías de los estudiantes con la guía de su tutor empresarial y académico.

La realidad económica de las empresas dedicadas a la actividad comercial se encuentra en un escenario competitivo y suele existir deficiencias en los criterios de análisis de su estructura financiera, por ello existe la articulación directa con la temática de estudio y el proyecto de prácticas preprofesionales. Con la información facilitada por la empresa el estudiante pondrá énfasis en las partes relevantes que generen datos confiables y acertadamente ejecutar la evaluación de los costos y gastos, utilizando la técnica analítica y de revisión documental. A lo largo del ciclo estudiantil se forman resultados de aprendizajes que se verán plasmados en el presente trabajo y serán de gran utilidad para otras investigaciones, cumpliéndose la expectativa planteada en los objetivos establecidos.

El planteamiento y desarrollo del estudio de caso se alinea al objetivo del proyecto de prácticas de fortalecer lo aprendido en el ámbito financiero y tributario. Mediante la evaluación de Costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA, contribuirá a dictar las recomendaciones para éste tipo de empresa y de gran utilidad en general, contribuyendo a mejorar su ámbito administrativo y financiero en la toma de decisiones gerencial.

## **MARCO CONCEPTUAL**

### **1. COSTO**

#### **1.1. ¿Qué es costo?**

Uno de los aspectos más importantes en la gestión empresarial es el manejo de los costos, ya que estos tienen un impacto directo en la rentabilidad de la empresa. En la actualidad, existen diferentes enfoques y metodologías para gestionar los costos de manera eficiente.

Según un estudio realizado por la consultora PricewaterhouseCoopers, "las empresas que implementan un sistema de gestión de costos eficaz pueden aumentar su rentabilidad en un 10-15%".

Esto demuestra que una adecuada gestión de costes es importante para mejorar la competitividad y estabilidad de la empresa para que ésta pueda ser sostenible en el tiempo. (PORTO, 2021)

El costo, también conocido como coste, es el gasto económico incurrido para producir bienes o prestar servicios. Los costos incluyen la compra de insumos, mano de obra, producción y costos administrativos. (ETECÉ, CONCEPTO DE COSTO, 2020)

El costo se refiere al valor dado al consumo de factores de producción en relación con la elaboración de un bien o servicio como función económica. (Sánchez, 2020)

Por lo tanto, al hablar de costes o costos, nos referimos a los esfuerzos que las sociedades realizan al emprender proyectos y perseguir objetivos económicos. Sin embargo, esta definición se amplía al considerar otras consecuencias externas al fabricante o proveedor de un servicio, como los costes sociales que pueden afectar al medio ambiente y que no se contabilizan en el cálculo de costes económicos, ya que son responsabilidad de la comunidad o la sociedad en su conjunto.

### 1.1.1. Tipos de Costos

Existen varios criterios dentro de los cuáles se pueden clasificar a los costos.

Según su comportamiento:

Según (ETECÉ, CONCEPTO DE COSTO, 2020) Los costos fijos son costos que tiene la empresa además de la producción, es decir. su valor no cambia dependiendo de lo que se produce. Los costos fijos sólo pueden determinarse brevemente porque cambian con el tiempo.

Algunos ejemplos son:

- el pago de alquileres,
- los impuestos.

Por otra parte, define (Araya, 2020) que los costos variables son aquellos pagos que dependen directamente del nivel de productividad de la empresa o negocio, son directamente proporcionales, es decir: a mayor productividad, mayor costo variable, y a menor productividad, menor costo variable.

Algunos ejemplos son:

- Costo de materia prima
- Costo de distribución y logística

Costo semi – variable. Estos costos pueden variar según lo producido, pero dichos cambios son más bien progresivos. (ETECÉ, CONCEPTO DE COSTO, 2020)

Algunos ejemplos son:

- Costo de electricidad en una fábrica
- Salario de un empleado que recibe un salario base mensual más una comisión por ventas

Según la relación entre factores de producción y productos:

Costos indirectos. Son costes que afectan a toda la producción, es decir, no se pueden asignar a un producto concreto. Los costos deben compartirse equitativamente entre todos los bienes producidos. (ETECÉ, CONCEPTO DE COSTO, 2020)

Ejemplo:

- Aumento en la cantidad de agentes de limpieza en la fábrica; o
- Aumento salarial de un empleado.

Costos directos. Son costos que se pueden asignar a cada bien o servicio específico.

- Por ejemplo: el incremento de harina (tendría una repercusión directa sobre la producción de pan); o,
- el aumento de tinta (que impacta en la fabricación de libros).

Según su naturaleza:

Según comenta (ETECÉ, CONCEPTO DE COSTO, 2020) Los costos laborales son los costos asociados al pago de los salarios de todos los miembros que forman el área de procesos de producción dentro de la empresa. mientras que los costos de materia prima son los costos incurridos en la adquisición de materias primas para elaborar un producto específico.

Por otro lado, (ETECÉ, CONCEPTO DE COSTO, 2020) muestra que los costos financieros son los costos que se necesitan para financiar el negocio; y los costos de distribución son costos incurridos en el sistema de distribución del producto; Además, los costos fiscales son costos asociados con el pago de impuestos.

## 2. GASTOS

### 2.1. ¿Qué es gasto?

Un gasto o, coloquialmente conocido como un egreso, es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, bien o servicio. Generalmente se convierte en una inversión, ya sea tangible o intangible. (SIIGO, 2018)

Los gastos pueden considerarse salidas de efectivo que provocan una disminución del patrimonio neto de la empresa, ya sea mediante la adquisición de activos, un aumento de los pasivos o alguna otra forma de pago.

Esta salida de dinero conlleva a su vez la entrada de un bien, un producto o un servicio, lo que genera una doble circulación económica.

Para (Pedrosa, 2020) un gasto o egreso es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario.

En términos contables, un gasto se refiere a la salida de dinero que realizamos para adquirir un bien o servicio, o para cumplir con un compromiso financiero. Es importante tener en cuenta que no todos los desembolsos de dinero se consideran gastos, ya que los mismos se registran de acuerdo al principio de devengo, que establece que deben contabilizarse en el momento en que se generan, independientemente de cuándo se realice el pago.

### 2.1.1. Tipos de gasto

En contabilidad, se diferencia entre tres tipos de gasto:

**Gastos fijos.** Cuando se habla de montos fijos y recurrentes, que se repiten con cierta regularidad, como los pagos mensuales de la factura de la luz o los impuestos anuales de un coche. (Equipo editorial, Concepto.de. , 2020)

**Gastos flexibles.** Cuando se trata de gastos regulares y necesarios, como los fijos, pero en los que tenemos cierto control sobre cuánto gastar, ya que el límite de pago lo podemos establecer nosotros mismos. Por ejemplo, en el caso de compras de comestibles, pagaremos según lo que decidamos

consumir, aunque el precio de cada alimento esté fuera de nuestro control. (Equipo editorial, Concepto.de. , 2020)

Gastos discrecionales. Cuando tenemos el control total sobre la cantidad de dinero a gastar en ocasiones no necesarias o regulares, sino en deseos personales como salir al cine, adquirir ropa nueva o incluso ahorrar, tomamos la decisión de cuánto gastar y en qué. Es nuestra elección si realizar o no estos gastos. (Equipo editorial, 2020)

### 2.1.2. Diferencia entre costo y gasto

El costo se refiere al valor de los recursos utilizados en la producción de bienes o servicios, mientras que el gasto se refiere al desembolso de dinero que se hace para el mantenimiento y funcionamiento de una empresa.

Según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2019), "el costo se relaciona con la adquisición de recursos para la producción de bienes o servicios, mientras que el gasto se refiere al consumo de recursos en actividades operativas de la empresa". En resumen, el costo es un desembolso relacionado con la producción, mientras que el gasto es un desembolso relacionado con la operación de la empresa.

## 3. RENTABILIDAD

### 3.1. ¿Qué es la rentabilidad?

La rentabilidad es el retorno de la inversión. Es el principal indicador para analizar el comportamiento de la inversión y así comparar diferentes inversiones. (Raisin, 2024)

Además de la rentabilidad, al momento de elegir dónde invertir dinero es fundamental considerar otros factores como el riesgo y la liquidez.

El beneficio es el retorno de la inversión. Existen diferentes tipos de rentabilidad como la absoluta, acumulada, anual, financiera, financiera, comercial, bruta y neta. Se puede medir en términos absolutos, es decir. número exacto de ganancia, o proporcionalmente, que es representado en un

porcentaje de la inversión inicial. A la hora de invertir, es importante considerar la rentabilidad, junto con la liquidez y el riesgo, para maximizar los beneficios de la inversión.

### 3.2. Tipos de rentabilidad

Existen varias formas de medir la rentabilidad de una inversión o negocio, siendo las más comunes la rentabilidad financiera, económica y social. La rentabilidad financiera se refiere al retorno económico que se obtiene con respecto al capital invertido, mientras que la rentabilidad económica tiene en cuenta el coste de oportunidad de la inversión.

Para (Finance, 2022) existen varios tipos de rentabilidad y son los siguientes:

#### Rentabilidad absoluta

La rentabilidad acumulada es el beneficio total obtenido a lo largo de la vida de una inversión, incluyendo las ganancias previas generadas por la misma. Esta métrica permite conocer la rentabilidad total obtenida hasta el momento.

#### Rentabilidad económica

La rentabilidad económica, se la denomina también como ROI (Return On Investments), esta permite evaluar la eficiencia de los activos de una empresa para generar ganancias. Se deduce dividiendo el beneficio antes de intereses e impuestos por el total de activos de la empresa, y multiplicando el resultado por 100 para obtener un porcentaje. Esta métrica no considera la estructura financiera de la empresa, solo se enfoca en los beneficios generados por los activos y el capital invertido. (ETECÉ, Conceptos de Rentabilidad, 2021)

#### Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera, también conocida como ROE (Return On Equity en inglés), se determina al dividir el beneficio neto de una empresa entre sus fondos propios. Es una fórmula que muestra la relación entre el beneficio obtenido y los recursos invertidos en la empresa.

## Rentabilidad comercial

La rentabilidad comercial se calcula dividiendo las ganancias de las ventas entre los recursos utilizados en esas ventas en un período de tiempo determinado. Es una medida importante que indica la eficacia de las operaciones comerciales de una empresa.

“Para mejorar algo, primero debes poder medirlo”. La rentabilidad sobre ventas es un indicador clave y fácil de calcular que te permite evaluar la salud financiera de tu negocio.

### 3.3. ¿Cuál es la definición y cómo se calcula la rentabilidad sobre las ventas?

Como establece (Jaramillo, 2024) la rentabilidad referente a ventas es una razón financiera que se obtiene dividiendo el beneficio empresarial entre la facturación. El resultado es una medida que se puede utilizar para evaluar la eficiencia de las operaciones de la empresa, es decir, la capacidad de la empresa para convertir las ventas en beneficios. El beneficio sobre las ventas muestra cuánto beneficio se obtiene con cada euro del importe de las ventas durante un período determinado.

El beneficio sobre las ventas es un indicador clave que se puede utilizar para medir la eficiencia y la rentabilidad de una empresa y es muy importante para los inversores, y otras partes interesadas. . Se calcula dividiendo el beneficio bruto por el volumen de negocios, excluyendo depreciaciones, intereses e impuestos, y restando los ingresos por ventas y los reembolsos. Para mejorar este indicador, la empresa debe encontrar formas de reducir costos y aumentar los ingresos por ventas.

Para ello, la ganancia sobre las ventas se calcula usando la siguiente fórmula:

$$\text{Beneficio sobre las ventas} = \text{Ganancia bruta} / \text{Ventas}$$

No se toman la ganancia bruta, la depreciación, los intereses ni los impuestos, considerar al aplicar la fórmula. Si nos referimos a las ventas, en éstas no se miden los ingresos totales, sino más bien que hay que restarles la facturación, por consiguiente, devoluciones por devolución de mercancías u otros conceptos.

El resultado de la división es el porcentaje de ganancia sobre los ingresos.

Para aumentar la ganancia. de ventas, la empresa debe encontrar formas de reducir costos y al mismo tiempo mantener o aumentar los ingresos por ventas. (Jaramillo, 2024)

#### 4. INDICES FINANCIEROS

##### 4.1. ¿Qué son los índices financieros?

Los ratios, o índices financieros son una herramienta que las empresas pueden utilizar para efectuar un análisis financiero de la situación empresarial durante un período de tiempo. Ayudan a realizar comparaciones y tomar decisiones estratégicas en el sector económico y financiero. (MUNDI, 2022)

##### 4.2. ¿Para qué sirven los indicadores financieros?

Los indicadores financieros son importantes porque proporcionan una visión clara y precisa de la salud financiera de tu empresa. Al monitorear constantemente estos indicadores, puedes tomar decisiones informadas sobre cómo manejar tus recursos, identificar áreas de mejora y minimizar riesgos financieros. (Educatyba, 2023)

Los indicadores financieros te permiten tener un control efectivo de tus finanzas y tomar decisiones estratégicas que beneficien a tu empresa a largo plazo.

Los indicadores financieros son una herramienta fundamental para la toma de decisiones empresariales, ya que te brindan información detallada y objetiva que te permite tener un mayor control y dirección sobre las finanzas de tu negocio. Su correcta interpretación y análisis te permitirá alcanzar tus objetivos financieros y garantizar la estabilidad y crecimiento de tu empresa a largo plazo. (Martínez, 2022)

##### 4.3. ¿Cuáles son los principales indicadores financieros?

Según (SYDLE, 2023) existen 10 indicadores financieros mas importantes, y se mencionan a continuación:

### 1. Margen de contribución

Es un indicador que permite determinar con qué eficiencia una empresa produce productos y servicios en función de costos variables mínimos.

Su fórmula es:

$$\text{Margen de contribución} = (\text{ingresos} - \text{deducciones} - \text{costos directos}) \times 100.$$

### 2. Margen EBITDA

Este margen, significa ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización, es un indicador financiero que nos permite comprender la rentabilidad de las operaciones de una empresa en función de sus ganancias antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización.

La fórmula para esto varía de empresa en empresa porque no todos tienen las mismas variables a considerar. Más aún, un ejemplo sería:

$$\text{Margen EBITDA} = \text{Ingreso operativo neto} + \text{Depreciación} + \text{Amortización} + \text{Impuestos} + \text{Intereses}.$$

### 3. Margen neto

Esta es una medida de rendimiento que muestra la ganancia o liquidez obtenida por cada unidad de producto vendida por la empresa.

La fórmula para el margen neto es la siguiente:

$$\text{Margen neto} = (\text{ingresos netos/ventas}) \times 100.$$

### 4. Costos fijos y costos variables

Por un lado, los costos fijos representan costos en los que incurre una empresa a lo largo del tiempo o costos que cambian con el tiempo. Por otro lado, los costos variables son aquellos costos que pueden variar dependiendo del nivel de producción o actividades aleatorias de la empresa.

## 5. Margen Bruto

Quizás una medida necesaria en cualquier negocio porque nos permite entender cuánto recibe una empresa por comercializar un producto o servicio menos sus costos de producción. Así:

$$\text{Beneficio Bruto} = (\text{Ingresos} - \text{Deducciones} - \text{Costos Variables Directos}) \times 100.$$

## 6. Ticket promedio

El Ticket promedio es un indicador financiero que nos enseña el valor total obtenido de una venta para un cliente determinado.

Es un medio muy importante para comprender cuánto ha logrado un cliente individual comprarle a una empresa y cómo se ha beneficiado la organización. de ello.

La fórmula para esto es bastante simple, ya que simplemente requiere sumar los ingresos totales de ese cliente y dividirlos por el número de ventas de ese período.

## 7. El retorno de la inversión

El Retorno sobre la inversión (ROI) es una métrica corporativa, no sólo financieramente, sino también en todas las demás áreas que requieren el análisis del comportamiento del retorno de la inversión a lo largo del tiempo.

Nos permite identificar el retorno financiero de la inversión realizada y comparar esta utilidad con los costos asociados a esta actividad.

Si aún no conoces su fórmula, aquí la tienes:

$$\text{ROI} = ((\text{Beneficio} - \text{Valor de la inversión}) / \text{Valor de la inversión}) \times 100.$$

## 8. Punto de equilibrio

Al hablar de punto de equilibrio, hablamos de eficiencia pretendemos identificar la cantidad total de dinero que la empresa necesita para cubrir todos los costos y gastos, ya sean fijos o variables.

Con este indicador, la gestión empresarial es capaz de cubrir plenamente entender que, lo que se debe vender para que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones de cobertura, pasivos y producción propia sin pérdidas ni ganancias.

Se puede expresar de la siguiente manera:

Punto de equilibrio = costos fijos / margen de pago

#### 9. Rotación de inventario

Esta es una apreciación del ritmo al que se renueva el inventario de una empresa durante un período de tiempo. También le permite estimar con bastante precisión cuánto tiempo permanece en promedio un producto en la empresa antes de venderse.

#### 10. Liquidez Corriente

Para determinar esto, es importante entender dos términos:

Activos Corrientes: Activos que pueden hacerse líquidos fácilmente.

Pasivos: La deuda de la empresa que vence en menos de un año.

Esta fórmula para Corriente Liquidez. se ve así:

Liquidez = Activos / Pasivos a corto plazo

Hemos definido hasta ahora los indicadores económicos más importantes o populares en los sectores manufactureros. Sin embargo, dependiendo de las necesidades y características de tu negocio, pueden existir otras opciones o medidas de valor:

- ROIC (rendimiento sobre capital invertido)
- Índice de cobertura de Intereses
- Rentabilidad
- Margen operativo

- Intereses en capital de terceros
- Desglose de la deuda
- Liquidez inmediata
- Capital de trabajo neto

## **MARCO METODOLOGICO**

El enfoque investigativo se direccionó a lo cualitativo y cuantitativo por motivo de evaluar la estructura de las cuentas de costos y gastos objeto del presente estudio.

El presente estudio de caso aplicó el enfoque cualitativo con el propósito de comprender y analizar el tratamiento de los ítems que conforman de la estructura de gastos de la empresa SERVIFERSA SA. Para dar cumplimiento al objetivo general que es el evaluar los costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA, así promover el crecimiento de la empresa y evitar que se vea afectada por el exceso de costos y gastos.

Se consideró el enfoque cuantitativo dentro de la presente investigación para interpretar el análisis de las cuentas relevantes referidas en la información recopilada a través de los estados financieros de la empresa que afectan de manera negativa a la rentabilidad de la empresa, enfocándonos a criterios de medición con las razones financieras correspondientes. La representación de la información que se obtendrá de las técnicas e instrumentos de investigación será representado por análisis numéricos que facilitarán su comprensión y el desarrollo del proyecto.

Entre las técnicas utilizadas, se optó por la entrevista al representante legal de la empresa que nos permitió obtener el conocimiento necesario sobre la situación de la misma y las deficiencias observadas en la información contable en relación a los gastos de la empresa bajo análisis. Adicionalmente para la recolección de datos se utilizó el método de observación para su registro directo conforme el comportamiento problemático.

## RESULTADOS

Se presentan a continuación los resultados de la investigación que se obtuvieron a través del uso de los instrumentos y técnicas de investigación que se usaron en el estudio de caso.

**Tabla 1 Ingresos**

DESCRIPCION	2022
<b>INGRESOS</b>	
Ventas	\$ 66, 960.75
<b>INGRESOS BRUTOS</b>	<b>\$ 66, 960.75</b>

*Elaborado por: Maritza Manzaba Castro*

*Fuente: SERVIFERSA SA*

De lo que podemos constatar para su análisis posterior es que en el año 2022, en lo que respecta a ingresos corresponde a un valor de \$ 66, 960.75 referente a las ventas realizadas.

**Tabla 2 Costos Operacionales**

COSTOS Y GASTOS	2022
<b>COSTOS</b>	
<b>Costo de ventas</b>	
Inventario inicial de mercadería	\$ 60,416.00
Compras netas del periodo	\$ 30,935.64
Inventario Final de mercadería	\$ 30, 012.62
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 61,339.02</b>

*Elaborado por: Maritza Manzaba Castro*

*Fuente: SERVIFERSA SA.*

Los costos del periodo en estudio se muestran por un valor de \$ 61,339.02, relativamente altos como se puede observar.

**Tabla 3 Gastos**

DESCRIPCION	2022
<b>GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS Y HONORARIOS</b>	
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del iess	\$ 38,222.76
Aporte a la Seguridad Social	\$ 4,766.48
Honorarios Profesionales	\$ 4,261.84
<b>GASTOS POR DEPRECIACIONES</b>	
Depreciación acelerada	\$ 361,04
<b>OTROS GASTOS</b>	
Consumo de Combustibles y Lubricantes	\$ 2,759.13
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 132,00
Mantenimiento y reparaciones	\$ 297,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 50,800.25</b>

*Elaborado por: Maritza Manzaba Castro*

*Fuente: SERVIFERSA SA.*

En primer lugar, la empresa tiene beneficios y gastos de personal, aquí se registran salarios, contribuciones a la seguridad social y regalías, así como otros gastos se consideran combustibles y lubricantes y el consumo de materias primas, herramientas, materiales y repuestos entre estos rubros existiendo un total de costos y gastos operacionales reflejados en el estado de resultado integral por \$ 112, 139.27.

### **Tabla 3. RAZONES FINANCIERAS**

Para efectos del desarrollo de este trabajo investigativo, solo consideramos la categoría de ratios de liquidez, solvencia y rentabilidad, que se relaciona directamente con el tema en estudio.

- **RAZONES DE LIQUIDEZ**

### **RAZÓN DE LIQUIDEZ GENERAL**

Ésta es una de las principales medidas de liquidez ya que muestra qué proporción de deudas en el corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

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

$$\text{Liquidez general} = \frac{\$ 64, 335.77}{\$ 51, 373.09}$$

$$\text{Liquidez general} = 1,25\%$$

### **PRUEBA ÁCIDA**

Esta es una medida más exigente ya que mide la relación entre sus activos más líquidos y sus pasivos corrientes. No contabiliza existencias o inventarios porque no se pueden convertir fácilmente en efectivo.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\$ 64, 335.77 - \$ 30,012.62}{\$ 51, 373.09}$$

$$\text{Prueba ácida} = 0,67$$

En consecuencia, la medición de este indicador muestra que si el resultado obtenido es mayor a uno, va a significar que la empresa cuenta con activos líquidos para resguardar sus obligaciones y en caso contrario si el resultado es menor a 1 determina que la empresa no tiene activos líquidos suficientes que puedan cubrir sus obligaciones, sin embargo, esto no imposibilita que para la empresa sea perjudicial, sino que depende del tipo de sector al que

pertenece y de su capacidad de pago en el tiempo analizado. El rango estándar es entre 1.2 - 1.4.

## **RAZONES DE RENTABILIDAD**

- **MARGEN DE LA UTILIDAD BRUTA**

Mediante éste ratio se puede determinar la rentabilidad sobre las ventas de la empresa considerando solo los costos ejecutados.

$$\text{MB} = \frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costos}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\text{MB} = \frac{66,960.75 - 61,339.02}{66,960.75}$$

$$\text{MB} = 0,084$$

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Se obtuvo mediante la aplicación de las técnicas de observación y entrevista varios resultados, aunque no se conoce la estructura de costos y gastos dentro de la empresa SERVIFERSA SA de la Ciudad de Babahoyo, aunque, se mantiene un stock de mercadería este afecta al costo de venta, a pesar de las ventas que tiene registrada la pérdida es mayor en lugar de utilidad, por lo que eso genera un descontento y perjudica a los dueños de la empresa.

El representante legal indica que se va arrastrando consecuencias de lo suscitado en el 2020, sin embargo, lleva a efecto en lo posible el control de los gastos, pero al no tener manuales o procedimientos claros con el cual los empleados puedan acceder y conocer los costos y gastos de la empresa, van a seguir existiendo estas falencias, por lo cual, se encuentra preocupado en virtud del stock que se mantiene en el inventario que afecta a la empresa significativamente ya que repercute en la rentabilidad de la misma sobre los activos.

Como todos sabemos, los costos y gastos de una empresa comercial son la base principal porque si no se mantiene un control adecuado o una buena estructura, la organización seguirá perdiendo, por lo que no incurrirá en ninguna pérdida durante un cierto período de tiempo. La falta de pago de los gastos conduce a la quiebra y el negocio fracasará.

## CONCLUSIONES

El estudio de caso concluye que una buena gestión de costes y gastos dentro de cualquier organización ayudará a la empresa a evitar cometer errores potencialmente costosos que podrían conducir a la quiebra a largo plazo. También es bien sabido lo importante que es que todos los empleados estén capacitados, entiendan o tengan un manual.

Al conocer la clasificación de los costos operacionales y cuáles son los gastos operacionales de la empresa SERVIFERSA SA realizará el seguimiento oportuno que facilitara que el contador pueda realizar los respectivos estados financieros de forma correcta y bien estructurada, lo que beneficiaría a la organización puesto que el mayor beneficio de la misma es obtener utilidad al final del año comercial.

La preparación de un estudio de caso puede proporcionar a la empresa información que le permita categorizar mejor los costos y gastos. Al mismo tiempo, podrás comprobar si el contador tiene información actualizada sobre costos y gastos. Diferentes tipos de costos y gastos, que por tanto afectan negativamente a la organización.

Para finalizar, cada tipo de indicador financiero ofrece información específica sobre el desempeño financiero de la empresa y permite a los gerentes y analistas tomar decisiones informadas sobre la gestión y el futuro del negocio. La combinación y análisis de diferentes indicadores financieros proporciona una visión integral de la situación financiera de la empresa y ayuda a identificar áreas de mejora y oportunidades de crecimiento.

## **RECOMENDACIONES**

Recomendamos a SERVIFERSA SA mejorar la realización de sus costos y gastos para evitar errores que causen pérdidas.

Al realizar actualizaciones continuas para mantenerse al tanto de las regulaciones que afectan a las empresas del sector privado y los cambios ocurridos durante el período del informe que pueden afectar la situación financiera de la empresa.

Considerar que los indicadores financieros deben ser evaluados de manera integral y en conexión con otros elementos para obtener una visión global de la condición financiera de una empresa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Araya, S. (2020). *BLOG NUBOX | EMPRESAS*. Obtenido de ¿Qué es costo fijo y costo variable?: ¡conoce estos conceptos!: <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-costo-fijo-y-costo-variable>
- Educatyba. (2023). *Índices financieros que todo Inversionista debería conocer*. Obtenido de <https://tyba.pe/blog/indices-financieros/>
- Equipo editorial, E. (2020). *Concepto.de*. Obtenido de Costo: <https://concepto.de/costo/>
- Equipo editorial, E. (2020). *Concepto.de*. . Obtenido de "Gasto": <https://concepto.de/gasto/>
- Equipo editorial, E. (2021). *Concepto.de*. Obtenido de Rentabilidad: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Finance, A. (2022). *Tipos de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.alterfinancegroup.com/blog/diccionario/tipos-de-rentabilidad/>
- Jaramillo, D. (2024). *MObilvendedor*. Obtenido de Rentabilidad sobre ventas: Todo para calcularla e interpretarla: <https://mobilvendedor.com/como-calcular-la-rentabilidad-sobre-ventas/#:~:text=La%20rentabilidad%20sobre%20las%20ventas%20es%20un%20ratio%20financiero%20que,convertir%20las%20ventas%20en%20beneficios.>
- Martínez, C. (2022). *¿Qué son los Indicadores Financieros? | Cuántos hay, Tipos e Importancia*. Obtenido de <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/indicadores-financieros>
- Mundi. (2022). *FINANZAS*. Obtenido de Conoce los indicadores financieros clave para asegurar la estabilidad financiera de tu empresa: <https://mundi.io/finanzas/indicadores-financieros-para-empresas/>
- Pedrosa, S. J. (2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Gasto: <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Porto, J. P. (2021). *Qué es, competencia*. Obtenido de <https://definicion.de/costo/>
- Raisin. (2024). *¿Qué es la rentabilidad y cómo se calcula?* Obtenido de Educación financiera › Rentabilidad: <https://www.raisin.es/educacion-financiera/rentabilidad-que-es-tipos-y-como-se-calcula/>
- Sánchez, J. (2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Costo-Coste: <https://economipedia.com/definiciones/coste-costo.html>
- Siigo. (2018). *¿Qué son los gastos en contabilidad?* Obtenido de ¿Qué son los gastos?: <https://www.siigo.com/blog/contador/que-son-los-gastos-en-contabilidad/>
- SYDLE. (2023). *Indicadores financieros: ¿cuáles son los 10 principales?* Obtenido de <https://www.sydle.com/es/blog/indicadores-financieros-634eb0f3491b8e20c47d30f1>

## ANEXOS

### ANEXO I. Carta autorización

Babahoyo, 09 de febrero del 2024

#### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Por medio del presente yo, Bayas Bastidas Elvis Efrén, con C.I. N°1204596629 en calidad de **representante legal de la empresa SERVIFERSA S.A.**, ubicada en la Provincia de los Ríos, Ciudad de Babahoyo, autorizo a la Srta. **Manzaba Castro Maritza Verónica C.I. 1205333022** alumna de la **Facultad De Administración, Finanzas e Informática** que se encuentra cursando el **Octavo Semestre** de la carrera de **Contabilidad y Auditoría** en la **Universidad Técnica De Babahoyo** a realizar su **Estudio del caso** con fines meramente educativos con la información que será brinda en esta empresa y considerada en el portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, para culminación de sus estudios de tercer nivel, manteniendo las normas de confidencialidad que maneja nuestra institución que se rige a la ley de protección de datos.

Se expide la presente solicitud a la interesada, para los fines pertinentes.

Atentamente:



SERVICIOS Y FERRETERIA S. A.  
(SERVIFERSA)

Firma Autorizada

Bayas Bastidas Elvis Efrén  
REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA SERVIFERSA S.A.

## ANEXO II. Análisis antiplagio compilatio



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Babahoyo, 07 de marzo del 2024

### CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Sr./Sra./ Srta.: **Manzaba Castro Maritza**, cuyo tema es: **Costos y gastos que afectan en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA** de la ciudad de Babahoyo, periodo 2022, durante el Período 2022, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Urkund, obteniendo como porcentaje de similitud de [ 4% ], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 4% de similitud, queda aprobado para su publicación.

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

**Estudio de caso final\_M.MANZABA**

**4%**  
Textos sospechosos

- 4% Similitudes
  - En coincidencias entre copias.
  - En citas sin formato y no marcadas.
- 1% Idiomas no reconocidos
- 9% Textos potencialmente generados por la IA (Ignorado)

Nombre del documento: Estudio de caso final\_M.MANZABA.docx  
ID del documento: 088f488a5c358bac9798706f91a38925b11f26ac  
Tamaño del documento original: 67,16 KB

Depositante: BASTIDAS ARBELÁEZ TANIA ZOBEDA  
Fecha de depósito: 7/3/2024  
Tipo de carga: interface  
Fecha de fin de análisis: 7/3/2024

Número de palabras: 6500  
Número de caracteres: 41.845

Ubicación de las similitudes en el documento:



*Tania Bastidas Arbeláez*  
**CPA. Tania Bastidas Arbeláez, MAI  
DOCENTE DE LA FAFI.**

## ANEXO III. Ruc de la empresa

ANEXO III. Ruc de la empresa

<b>SRI</b>		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes	
<b>Razón Social</b> SERVICIOS Y FERRETERIA S.A. SERVIFERSA		<b>Número RUC</b> 1291700795001	
<b>Representante legal</b> • BAYAS BASTIDAS ELVIS EFREN			
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL		
<b>Fecha de registro</b> 18/02/1999	<b>Fecha de actualización</b> 09/04/2021	<b>Inicio de actividades</b> 18/02/1999	
<b>Fecha de constitución</b> 18/02/1999	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra	
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO	



## ANEXO V. Estado de Resultado Integral

### ANEXO VI. Estado de Resultado Integral

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	
SERVICIOS Y FERRETERIA S.A. SERVIFERSA	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	
<b>Ingresos</b>	
<b>Ingreso de actividades ordinarias</b>	
Venta locales de bienes	\$ 66.960,75
<b>Total Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>\$ 66.960,75</b>
<b>Total ingresos no operacionales</b>	<b>\$ 66.960,75</b>
<b>Costos y gastos</b>	
<b>Costo de ventas y producción</b>	
Inventario inicial de bienes	\$ 60.416,00
(+) Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	\$ 30.935,64
(-) Inventario final de bienes	\$ 30.012,62
<b>Gastos por beneficios a los empleados y honorarios</b>	<b>\$ 38.777,76</b>
<b>Sueldos, salarios y demás remuneraciones</b>	
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	\$ 4.766,48
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	\$ 4.261,84
<b>Gastos por depreciaciones</b>	
Del costo histórico de propiedad, planta y equipo.	\$ 361,04
<b>Otros gastos</b>	
Consumo de combustibles y lubricantes	\$ 2.759,13
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 132,00
Mantenimiento y reparaciones	\$ 297,00
<b>Total costos operacionales</b>	<b>\$ 61.339,02</b>
<b>Total gastos</b>	<b>\$ 50.800,25</b>
<b>Total costos y gastos</b>	<b>\$ 112.139,27</b>
Ganancia (pérdida) del año	\$ 45.178,52
<b>Resultado integral del ejercicio</b>	<b>\$ 66.960,75</b>

CUENCA, D.F. CALLES

Elaborado por: Maritza Mancaba Castro



## **ANEXO VI. Formato de entrevista al representante legal**

### **Formato de entrevista al gerente general de la empresa.**

**Objetivo de entrevista:** Las siguientes preguntas de la entrevista, tienen como finalidad conocer el comportamiento de los costos y gastos y su efecto en la rentabilidad de la empresa SERVIFERSA SA.

**Instrucciones Generales:** Responda las siguientes preguntas con total honestidad, debido a que serán de mucha utilidad al momento de resolver la problemática de estudio del tema planteado anteriormente.

- 1. ¿Cómo surgió la idea de constituir una compañía en el ámbito comercial dedicada como actividad principal a la venta de bienes de ferretería?**
- 2. ¿Cuál es su visión general sobre los gastos actuales que afectan la situación económica de la empresa?**
- 3. ¿Cuál es la forma actual en la que la empresa paga a los proveedores?**
- 4. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas percibidas en el sector comercial que se maneja?**
- 5. ¿Cuál es su plan para reducir los gastos operativos en la empresa o quizás elevar las ventas?**
- 6. ¿Qué acciones específicas ha tomado hasta ahora para abordar las ineficiencias en la estructura de gastos y cuáles han sido los resultados obtenidos?**
- 7. ¿Cuáles considera que son las principales causas de las ineficiencias en la estructura de costos y gastos de la empresa?**
- 8. ¿Qué medidas propondría para fomentar una cultura de control de costos en toda la organización?**