



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN
ABRIL – AGOSTO 2024
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

RENTABILIDAD FINANCIERA DEL COMERCIAL COLOMA EN EL CANTÓN VINCES
DURANTE LOS PERIODOS 2022-2023.

ESTUDIANTE:

LINDA PIERINA MORÁN NAVARRO

TUTOR:

ECON. VERÓNICA MERCHÁN JÁCOME

AÑO 2024

RESUMEN

El presente estudio de caso, titulado "Rentabilidad Financiera del Comercial Coloma en el Cantón Vinces durante los períodos 2022-2023", esta empresa dedicada a la venta de insumos agrícolas y granos. La investigación está enmarcada en la línea de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, con énfasis en la sublínea Auditoría y Control, el estudio busca examinar la rentabilidad financiera, mediante el análisis de sus estados financieros, usando un enfoque metodológico mixto, que incluye análisis cualitativo y cuantitativo, y las técnicas de observación, entrevista, análisis de datos, busca identificar los factores internos y externos que afectan la rentabilidad, determinar las variaciones en los estados financieros y evaluar la eficiencia en la gestión de recursos aplicando los estados financieros. A nivel interno, la falta de un sistema de facturación eficiente, los altos costos operativos y la falta de capacitación del personal han generado ineficiencias y reducido los márgenes de ganancia. Externamente, la competencia en el mercado, las condiciones climáticas adversas y los incrementos en los costos de insumos han agravado la situación. Este análisis es crucial no solo para los propietarios de la empresa, sino también como modelo para otras PYMES en el sector.

Palabras Claves: Rentabilidad, Indicadores Financieros, Análisis Financiero

ABSTRACT

This case study, entitled "Financial Profitability of Comercial Coloma in the Canton of Vinces during the periods 2022-2023", this company dedicated to the sale of agricultural inputs and grains. The research is framed in the line of Financial, Administrative, Tax, Audit and Control Management, with emphasis on the Audit and Control subline, the study seeks to examine financial profitability, through the analysis of its financial statements, using a mixed methodological approach, which includes qualitative and quantitative analysis, and the techniques of observation, interview, data analysis, It seeks to identify the internal and external factors that affect profitability, determine the variations in the financial statements and evaluate the efficiency in the management of resources by applying the financial statements. Internally, the lack of an efficient billing system, high operating costs, and lack of staff training have led to inefficiencies and reduced profit margins. Externally, market competition, adverse weather conditions, and increases in input costs have aggravated the situation. This analysis is crucial not only for the owners of the company, but also as a model for other SMEs in the sector.

Keywords: profitability, financial indicators, financial analysis

CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
Objetivo General	8
Objetivos Específicos	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	9
ARTICULACIÓN	10
MARCO CONCEPTUAL	11
MARCO METODOLÓGICO	28
RESULTADOS	29
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	33
CONCLUSIONES	39
RECOMENDACIONES	40
REFERENCIAS	41
ANEXOS	45

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El Comercial Coloma con Registro Único de Contribuyente (RUC) número 0929480234001, es una organización que se dedica a actividades como la compra y venta al por mayor de maíz, cereales (granos), productos químicos de uso agrícola y venta al por menor de fertilizantes. La empresa inició sus actividades en abril del año 2011, y desde hace más de una década se ha consolidado como uno de los principales proveedores de estos artículos en el Cantón Vinces, de la Provincia de los Ríos.

La ciudad de Vinces siempre se ha caracterizado por la alta demanda agrícola y la necesidad de insumos de buena calidad, lo que ha llevado al Comercial Coloma a posicionarse como uno de los proveedores más confiables del cantón. La venta de cereales productos químicos y fertilizantes es una parte vital del comercio del sector agrícola de Vinces. Sin embargo, durante los periodos 2022 y 2023 la empresa ha enfrentado una serie de desafíos que están afectando su rentabilidad financiera.

En los periodos a estudiarse se ha observado en los estados financieros del Comercial Coloma una tendencia decreciente en la rentabilidad. Esta situación ha generado una preocupación en los propietarios del negocio, pues dentro de las principales causas por las que se ha visto afectada la rentabilidad se encuentra el manejo inadecuado de facturación y los costos operativos relacionados con los ingresos generados por las ventas.

En lo que respecta al proceso de facturación del Comercial Coloma ha presentado diversas ineficiencias que han afectado de forma negativa en la rentabilidad de la empresa. La falta de un sistema automatizado, de manejo fácil, rápido y preciso para registrar las ventas ha ocasionado que existan discrepancias en los registros contables, lo que dificulta el seguimiento preciso de cada

uno de los ingresos, por lo que esta situación ha llevado a una gestión financiera poco eficiente lo que impide realizar una evaluación exacta de la rentabilidad real del negocio.

A pesar de que existe un aumento en el volumen de ventas de maíz durante ciertas temporadas, los gastos relacionados con el transporte, almacenamiento o distribución de los mismos también han incrementado de forma significativa. Esto ha conllevado a reducir los márgenes de beneficio del Comercial Coloma. Dentro de los gastos adicionales se encuentra el transporte debido al alza en los costos de combustible, así como también el mantenimiento de los vehículos. En lo que respecta a la provisión la necesidad de mantener grandes volúmenes de inventario ocasiona un acrecentamiento en dichos valores, así como el mantener en buen estado las instalaciones.

La falta de rentabilidad se ha convertido en un problema para el Comercial Coloma, pues afecta su capacidad para reinvertir en el negocio. La disminución de la misma no solo perturba la sostenibilidad financiera a corto plazo, sino que también pone en riesgo el crecimiento de la organización. Por lo cual es necesario que la empresa revise y optimice sus procesos de facturación y gestión de costos operativos para poder reinvertir y restaurar su rentabilidad.

En resumen, la rentabilidad financiera del Comercial Coloma se ve afectada por la competencia, los altos costos operativos, el incumplimiento de pagos, las prácticas comerciales de los compradores, las condiciones agrícolas adversas y los gastos administrativos. Para mejorar su rentabilidad, la empresa debe gestionar eficientemente estos desafíos, optimizando sus procesos y asegurando una gestión financiera eficaz.

¿Cómo incide el comportamiento de la Rentabilidad Financiera del Comercial Coloma en el cantón Vinces durante los periodos 2022-2023?

JUSTIFICACIÓN

El presente estudio de caso, titulado "Rentabilidad Financiera del Comercial Coloma en el Cantón Vinces, durante los períodos 2022-2023", tiene como objetivo determinar la rentabilidad financiera de la empresa Comercial Coloma, una empresa dedicada a la compra y venta de insumos agrícolas en el cantón Vinces, a lo largo de los años 2022 y 2023. Es esencial conocer que el Comercial desempeña un papel fundamental en la economía de este cantón, pues genera empleo.

La realización de este estudio se justifica por las siguientes razones, el análisis de la rentabilidad financiera puede proporcionar información valiosa para los propietarios del Comercial Coloma, lo que les permitiría mejorar su gestión empresarial, identificar áreas de fortaleza y debilidades en la operación financiera del negocio lo que puede conducir a la implementación de estrategias efectivas, optimización de costos y tomar decisiones informadas para incrementar la rentabilidad. Además, este estudio puede servir como un modelo para otras pequeñas y medianas empresas (PYMES), promoviendo mejores prácticas contables y de gestión financiera.

En los periodos 2022 y 2023, se han visto fluctuaciones económicas en el Comercial, lo que ha afectado el desempeño financiero, al realizar la investigación, se tendrá una visión clara sobre como la empresa ha manejado estas situaciones, también permitirá identificar las principales fuentes de ingresos y gastos, evaluar la eficiencia operativa y la toma de decisiones basadas en datos concretos y con análisis rigurosos sobre la rentabilidad financiera lo que contribuirá para mejorar la transparencia de la organización y la confianza de los proveedores, entidades financieras, clientes y posibles inversionistas.

OBJETIVOS

Objetivo General

Examinar la rentabilidad financiera del Comercial Coloma en el cantón Vinces durante los periodos 2022-2023, mediante el análisis de sus estados financieros.

Objetivos Específicos

- Identificar los factores internos y externos que han influido en la rentabilidad financiera del Comercial Coloma mediante la revisión de la información contable disponible.
- Determinar las variaciones en los estados financieros del Comercial Coloma durante los periodos 2022 y 2023 mediante la aplicación e interpretación del análisis horizontal y vertical.
- Evaluar la eficiencia de la gestión de recurso del Comercial Coloma en los periodos a estudiarse, aplicando los indicadores financieros.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

El estudio de caso que tiene como título "Rentabilidad Financiera del Comercial Coloma en el cantón Vinces, durante los períodos 2022-2023", se enmarca dentro de la línea "Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control" y específicamente en la sublínea "Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social".

Este estudio de caso se relaciona con la línea Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria Auditoría y Control, debido a que esta línea es fundamental para el desarrollo sostenible de las organizaciones, ya que permite implementar sistemas que garanticen la transparencia, eficiencia y responsabilidad en la gestión empresarial. En esta investigación el enfoque se centra en el análisis de la rentabilidad financiera del Comercial Coloma, se contribuye a la generación de conocimiento y evidencia en este campo.

La investigación también, está relacionada con la sublínea Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social, debido que se enfoca en la optimización de los recursos financieros y en el análisis de estados financieros del Comercial Coloma; con el objetivo de proporcionar una visión clara sobre el funcionamiento de la empresa. Cabe recalcar que la revisión de los Estados financieros es indispensable para comprender la salud económica de una entidad y tomar decisiones acertadas.

ARTICULACIÓN

La realización de un estudio enfocado en la rentabilidad financiera del Comercial Coloma, ubicado en el cantón Vinces, durante los periodos 2022-2023, es de suma relevancia por diversas razones que abarcan tanto la perspectiva académica como la práctica profesional dentro del campo de la contabilidad y la auditoría.

Esta investigación está relacionada con el proyecto "Aplicación de Procesos Contables, Financieros y Tributarios en el Sector Público y Privado Bajo Supervisión Docente", considerando que esta proporciona la oportunidad para que se pongan en práctica los conocimientos adquiridos a lo largo de su carrera estudiantil.

Como estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, este estudio representa una oportunidad para aplicar y profundizar los conceptos aprendidos, pues al analizar la rentabilidad financiera del Comercial Coloma se debe considerar el uso de herramientas contables y financieras, como el cálculo de ratios, análisis de estados financieros y la interpretación de los mismos. Estos procesos no solo refuerzan las habilidades técnicas, sino que también desarrollan competencias críticas para la toma de decisiones y la evaluación económica.

MARCO CONCEPTUAL

Una empresa es una organización o unidad económica que se dedica a la producción de bienes o servicios con la finalidad de obtener beneficios económicos, en la mayoría de los casos son familiares, donde combinan recursos como capital y trabajo mientras asumen riesgos. Las empresas pueden ser industriales, comerciales o de servicios y su tamaño también puede variar pueden ser pequeñas, medianas o grandes.

Para el autor (Fuentes Parrales, 2019) la empresa se define como una entidad que, a través de la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros, proporciona bienes o servicios a cambio de un precio en el mercado y desde una perspectiva jurídica, la empresa puede ser vista como un sujeto, un establecimiento, un patrimonio o una actividad empresarial en sí misma. Además, esta se caracteriza por ser una entidad con una estructura organizativa compleja, compuesta por diversos subsistemas técnicos y económicos que determinan su productividad y rentabilidad.

Las empresas cuando están clasificadas por su tamaño se encuentran divididas entre: las micro las cuales se las considera así por tener un personal de 1 a 9 empleados, las pequeñas tienen de 10 a 49 trabajadores, las medianas cuentan con 50 hasta 199 obreros y las grandes tienen un más de 200.

Según las cifras del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) del año 2022, hay menos de 4.500 empresas grandes activas en Ecuador, sin embargo, la mayoría son microempresas donde constan registradas alrededor de 810.700, pequeñas empresas 38.300 y medianas empresas 10.300 (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), 2022).

El Comercial Coloma es una empresa agrícola ubicada en el cantón Vinces, de la Provincia de Los Ríos, está dirigido por Angélica Coloma Fuentes, el mismo se encuentra registrado en el Servicio de Rentas Internas (SRI) con el Registro Único de Contribuyente (RUC) número 0929480234001. La entidad se ha destacado en la venta de insumos agrícolas y en la compra y venta de maíz, lo que le ha permitido construir una sólida clientela basada en precios accesibles y pagos justos.

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es una entidad pública que pertenece al Estado, encargada de la administración tributaria, su función principal es la recaudación de impuestos, y fiscalizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, y la promoción de la educación tributaria. Mientras que el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es un número único de identificación que asigna el SRI a todas las personas naturales y entidades que realizan actividades económicas en el país, este número es necesario para cumplir con obligaciones fiscales y realizar diversas actividades comerciales (Servicio de Rentas Internas SRI, 2022).

La propietaria del comercial Coloma comenzó su carrera laboral como secretaria en el negocio de su padre, el Comercial Enrique Coloma. A lo largo del tiempo, que laboró con su progenitor adquirió conocimientos valiosos sobre el tratamiento que se le da al maíz, como saber sobre la humedad, su precio, la merma por quintal (qq) y los costos, como el gas necesario para secar el maíz húmedo, este es distribuido por ENI Ecuador y se usa en las bombonas. Con estos conocimientos, ella se independizó y estableció su propio negocio junto a su esposo, creando así el Comercial Coloma.

ENI es una compañía internacional e independiente en el sector del petróleo y gas natural, con tres principales actividades: Exploración & Producción, Gas & Energía, y Refining &

Marketing. En Ecuador, la empresa opera en el mercado de comercialización de GLP (Gas licuado de petróleo) para sectores doméstico, industrial y comercial, satisfaciendo las necesidades de todas las regiones (Costa, Sierra, Amazonía y Galápagos). Con más de 1300 distribuidores estratégicamente localizados, ENI Ecuador comercializa su marca AgipGas en todo el país (Eni Ecuador, 2020).

El Comercial Coloma se especializa en la compra y venta de maíz a los agricultores y venta de insumos agrícolas, a quienes ofrece precios justos. Los clientes al menos la mayoría prefieren vender su cosecha al Comercial Coloma debido a su reputación por equidad y accesibilidad en los precios. La empresa ha invertido en equipos agrícolas, como cosechadoras, canguros, Bobcat y bandas eléctricas, por lo que han optimizado los procesos de cosecha y carga de maíz, lo que ha reducido la necesidad de mano de obra.

Los equipos agrícolas, compuestos por maquinaria, herramientas e implementos, han revolucionado el sector agrícola al aliviar el trabajo físico y mejorando las técnicas de cultivo. La maquinaria se destaca en remover la tierra, sembrar y desmenuzar, mientras que los equipos se utilizan para la labranza, control de malezas, fumigación y abonado. Las herramientas, por su parte, son esenciales para labores manuales como la extracción de raíces y el deshierbe. La sinergia entre estos elementos, en constante evolución tecnológica, permite a los agricultores realizar sus actividades de manera más eficiente, productiva y sostenible (Franquesa, 2020).

El proceso de secado del maíz incluye el uso de secadoras y medidores de humedad eléctrica, esenciales para determinar el nivel de humedad del maíz y calcular su merma. El grano se seca en turnos, y una vez listo, se comercializa en diferentes regiones, ajustando el nivel de humedad según los requisitos del mercado (15-16% para la Sierra y 13% para el Oriente). Gracias

a la modernización de sus equipos, Comercial Coloma ha reducido significativamente la cantidad de trabajadores necesarios para tareas pesadas. Actualmente, cuenta con una cuadrilla de 7 trabajadores para labores físicas, y maquinaria como Bobcat y bandas eléctricas para optimizar el proceso de carga y descarga de maíz.

Dentro de la estructura organizacional uno de los elementos con los que cuenta el Comercial Coloma es el personal, el cual está compuesto de la siguiente forma:

- Siete trabajadores de Cuadrilla: Encargados de la recepción, secado y carga del maíz.
- Una secretaria para Báscula: Responsable de pesar los camiones llenos y vacíos para determinar el peso neto del maíz.
- Una secretaria para cuentas: Encargada de gestionar los pagos a los agricultores.
- Una secretaria para ventas de insumos agrícolas: Maneja las ventas de semillas, fertilizantes y otros productos.
- Un guardia de Seguridad: Asegura las instalaciones.
- Un contador: Gestiona las finanzas de la empresa.
- Un supervisor: Mide la humedad del maíz.
- Un operador de motores: Encargado de operar los equipos de secado.

La estructura organizacional es el pilar fundamental sobre el que se constituye el éxito de una empresa. Al definir claramente los roles, responsabilidades y canales de comunicación, este sistema permite que la organización funcione como una unidad cohesionada, maximizando su potencial para alcanzar sus metas y objetivos (Narvaez, 2023).

Además de la compra y venta de maíz, Comercial Coloma ha expandido sus servicios a un agroservicio, vendiendo semillas, fertilizantes y productos para el control de plagas. Este nuevo negocio ha atraído más clientes, quienes también pagan con sus cosechas, lo que ha incrementado la rentabilidad y diversificado las fuentes de ingresos.

El éxito de Comercial Coloma se basa en la combinación de conocimientos técnicos, precios justos, innovación tecnológica y una estructura organizativa eficiente. La modernización de sus procesos ha mejorado la productividad y reducido los costos operativos, lo que ha contribuido significativamente en sus finanzas y a su rentabilidad durante los periodos 2022-2023. Se podría decir que la inversión en tecnología y la buena gestión han ayudado a impulsar el crecimiento y la sostenibilidad en el sector agrícola.

Las finanzas son parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Entre los principales objetivos que tienen las finanzas está el de maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para conseguir estos objetivos marcados, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar de manera continua las mejores inversiones y la financiación a menor coste (Jaime, 2023)

Dentro de la economía las finanzas son la columna vertebral de las organizaciones, gestionando el flujo de dinero para maximizar valor y solvencia. En definitiva, se puede decir que son el alma de las empresas, cruciales para su sostenibilidad y para el crecimiento de su rentabilidad. Buscando asegurar recursos necesarios que permitan que la entidad sea rentable. Un

manejo adecuado puede convertir una organización en un gigante empresarial, mientras que una gestión descuidada puede llevar al fracaso.

La rentabilidad es el termómetro que mide la salud financiera de una empresa o proyecto. Es el indicador clave que nos permite evaluar si una inversión ha sido exitosa o no, diagnosticando su situación de forma positiva o negativa. Se expresa en términos porcentuales y refleja la eficiencia con la que se gestionan los recursos de la empresa, relacionando el beneficio neto obtenido con las inversiones realizadas por los propietarios (Gascó, 2019).

La rentabilidad financiera también conocida como ROE (Return on Equity) o Rentabilidad sobre el Patrimonio Neto, es el talón de Aquiles de las empresas, especialmente de aquellas con fines de lucro. Es la medida que permite monitorear el rendimiento de las inversiones y tomar decisiones estratégicas para maximizar su valor. Una empresa con alta rentabilidad demuestra una gestión que es eficiente y se vuelve atractiva para los inversores, por lo contrario, una rentabilidad baja o negativa puede indicar problemas tanto en su modelo de negocio como en su estrategia financiera.

En definitiva, la rentabilidad es la brújula que orienta a las empresas en su camino hacia el éxito. Al comprenderla y analizarla en profundidad, se puede tomar decisiones estratégicas que maximicen el valor del negocio y aseguren su sostenibilidad a largo plazo.

Para (Muñoz Tavella, 2024) la rentabilidad es importante, porque es el indicador clave que nos brinda información crucial para:

1. Evaluar el éxito de las inversiones: Conocer si estas son:

- **Positiva:** Indica que la inversión está generando beneficios y aportando valor al negocio.
 - **Negativa:** Señala que la inversión está generando pérdidas y requiere un replanteamiento de la estrategia.
2. Comparar diferentes estrategias: Permite elegir la estrategia que maximice la rentabilidad y minimice los riesgos.
 3. Proyectar resultados futuros: Nos ayuda a estimar las ganancias esperadas de un movimiento específico, facilitando la toma de decisiones informadas.

La rentabilidad puede ser económica o financiera y es una medida clave para evaluar el desempeño y la salud presupuestaria de una empresa. La rentabilidad económica se calcula a partir del beneficio obtenido y los activos empleados para generarlo. Por otro lado, la rentabilidad financiera está plenamente enfocada en la relación entre beneficio neto y recursos aportados por los accionistas, o lo que es lo mismo, el capital invertido.

Existen distintos componentes que pueden afectar la rentabilidad de una empresa, estos pueden ser, factores internos o externos, es importante conocerlos debido a que esto permitirá comprender mejor el desempeño financiero, desarrollar estrategias, efectivas a corto y largo plazo, asignar de manera eficiente los recursos disponibles, identificar y mitigar los riesgos, todo lo cual facilitará la toma de decisiones informadas, la mejora continua de la eficiencia operativa y la maximización de los beneficios, aspectos fundamentales para mantener la sostenibilidad del negocio y la competencia.

Según (Mariño, 2022) Los factores internos son aquellos que se pueden controlar y se ven o notan en la gestión empresarial, propia de la organización, entre los cuales pueden estar:

- Procesos internos definidos, claros y documentados
- Seguimiento y control de stock
- Factor humano de los equipos de trabajo.

De los factores antes mencionados se los puede desglosar de la siguiente manera:

Procesos internos definidos, claros y documentados: La identificación de los principales procesos internos, su gestión y operativa, permite establecer puntos de control, mejora y automatización de tareas recurrentes. La documentación detallada y la revisión periódica de puntos críticos garantizan una ejecución ágil y adaptable a nuevas tecnologías. Esto, a su vez, reduce costos y mejora la rentabilidad.

Seguimiento y control de stock: Asegurar la cadena de abastecimiento desde la compra hasta la entrega final al cliente evita sobrecostos por una gestión deficiente de compras o quiebres de stock. Un sistema de seguimiento y control eficiente optimiza la logística, reduce mermas y garantiza la satisfacción del cliente.

Factor humano de los equipos de trabajo: Un equipo de trabajo motivado y capacitado es fundamental para el éxito de la empresa. La inversión en capacitación se ve potenciada cuando se ofrece un ambiente laboral favorable, con salarios competitivos, beneficios adicionales y objetivos claros. La gestión efectiva del talento humano es una inversión estratégica que optimiza la productividad y la rentabilidad a largo plazo.

Así mismo dentro de los componentes que pueden afectar la rentabilidad de una empresa se encuentran los factores externos, los mismos que pueden afectar a una organización, pero en este caso desde fuera de la misma.

Los factores externos son como las olas del mar que golpean la costa de una empresa: fuerzas poderosas que, si bien no se pueden controlar directamente, pueden afectar significativamente su rumbo y destino. Estos factores, que se encuentran fuera del alcance de la organización, presentan desafíos adicionales que deben ser considerados y gestionados estratégicamente para garantizar el éxito del negocio. (Hidalgo, 2024).

La gestión administrativa se encarga de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos humanos, materiales y tecnológicos de una empresa de la forma más eficaz y eficiente para alcanzar los objetivos de la entidad. Su objetivo principal es optimizar los procesos operativos y asegurar el funcionamiento eficiente de la organización.

La gestión administrativa es el área de una organización que optimiza el uso de recursos para mantener una producción fluida, generar ganancias, asegurar rentabilidad, promover resiliencia y garantizar crecimiento. Sus funciones incluyen la planificación y organización del flujo de trabajo y del personal, la digitalización de procesos, la gestión de horarios y la promoción de una comunicación efectiva, también está relacionada con la gestión financiera (Corposuite, 2022).

La gestión financiera se encarga de planificar, organizar y controlar los recursos financieros de una entidad. Su objetivo principal es asegurar la disponibilidad de fondos necesarios para las operaciones diarias, inversiones y crecimiento futuro de la empresa.

Tanto (Sampson, 2023) como (Perez , 2022), coinciden en que la gestión financiera es una pieza fundamental para el éxito de cualquier organización. Ambas definiciones resaltan la importancia de controlar los flujos de dinero, definir estrategias financieras y tomar decisiones informadas para alcanzar los objetivos de la empresa. Mientras Sampson usa la analogía de una

orquesta, Pérez usa la metáfora de una brújula, pero ambos ratifican el hecho que al comprender las finanzas y tomar decisiones estratégicas informadas, las empresas pueden optimizar sus recursos, alcanzar sus objetivos financieros y navegar hacia un futuro próspero y sostenible

La gestión financiera y la gestión administrativa son dos áreas funcionales esenciales para el éxito de cualquier organización. Ambas se enfocan en diferentes aspectos de la operación de una empresa, pero comparten un objetivo común: maximizar el valor para los accionistas. Así mismo gracias a los procesos internos de la entidad la interrelación y la colaboración entre estas dos áreas son fundamentales para asegurar el funcionamiento eficiente y sostenible de la misma.

Los procesos internos son el corazón palpitante de cualquier organización, impulsando su funcionamiento y dirigiéndola hacia el logro de sus objetivos. Son el conjunto de actividades y tareas interconectadas que se llevan a cabo dentro de la empresa, desde la toma de decisiones estratégicas hasta la producción y distribución de productos o servicios (Olmedo , 2023).

El análisis horizontal de los estados financieros de una empresa durante distintos años, se observará si hay un crecimiento o disminución en los distintos rubros financieros. Sin embargo, los gastos operativos también han aumentado significativamente, lo que ha comprimido los márgenes de utilidad.

Para la (Universidad Panamericana, 2024) el análisis horizontal implica comparar las cifras financieras a lo largo del tiempo, generalmente en varios períodos contables. Este permite identificar las tendencias y los cambios en las cifras a lo largo del tiempo. Además, se detecta una tendencia a la baja en el flujo de caja libre a partir del tercer año, lo que podría indicar problemas de gestión del capital de trabajo o inversiones excesivas.

El análisis vertical sirve para comparar y revelar el porcentaje de cada partida respecto al valor base, permitiendo comprender la estructura financiera de una empresa, es decir, cómo se distribuyen los ingresos y los gastos.

El análisis vertical compara los componentes de los estados financieros respecto a un valor base, generalmente los ingresos totales o las ventas, mostrando el porcentaje de cada partida y revelando la estructura financiera de la empresa. Esta comparación muestra el porcentaje de cada partida en relación con el valor base y permite identificar la estructura financiera de una empresa. Es decir, cómo se distribuyen los ingresos y los gastos (Universidad Panamericana, 2024).

Este análisis es fundamental para entender cómo cambian las cuentas a lo largo del tiempo, proporcionando información clave que ayuda en la toma de decisiones empresariales. Es esencial que las normas utilizadas para esta evaluación sean coherentes y se ajusten a los objetivos del estudio para cada estado financiero.

Las razones financieras son indicadores estos permiten evaluar la capacidad de una empresa para generar ganancias, administrar sus activos, cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo, y utilizar sus recursos de manera eficiente. Pues esto ofrece una perspectiva cuantitativa del desempeño empresarial, y también son fundamentales para la planificación y la toma de decisiones estratégicas.

En un panorama empresarial cada vez más competitivo y cambiante, la comprensión profunda de los ratios financieros es una herramienta invaluable para que gerentes y analistas tomen decisiones estratégicas informadas. Más allá de ofrecer una perspectiva cuantitativa del desempeño empresarial, estos son pilares para la planificación y toma de decisiones. De esta manera, facilitan la identificación de oportunidades y riesgos, convirtiéndose en una herramienta

fundamental para inversores, acreedores y otros interesados que buscan evaluar la viabilidad y el rendimiento potencial de sus inversiones (Borreguero, 2024).

La rentabilidad neta del activo (ROA), también conocida como retorno sobre activos, es un indicador financiero que mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ganancias. En otras palabras, indica qué tan bien se están convirtiendo los activos de la empresa en utilidades.

Este indicador financiero, al establecer una relación entre la utilidad neta y los activos totales, revela la capacidad de la empresa para transformar la inversión en activos en ganancias tangibles durante un período determinado. Más allá de ser una simple medida de eficiencia, el ROA aporta información valiosa para la toma de decisiones estratégicas. Un ROA elevado indica que la empresa está gestionando sus activos de manera efectiva, obteniendo un buen retorno sobre su inversión y generando utilidades considerables. Por el contrario, un ROA bajo o negativo puede ser una señal de alerta, sugiriendo ineficiencias en la gestión, dificultades financieras o un uso inadecuado de los recursos (Resendiz, 2023). La fórmula es la siguiente:

$$\text{Rentabilidad Neta} = \text{Beneficio Neto} / \text{Activo Total}$$

El margen bruto representa la ganancia inicial que obtiene una empresa por la venta de sus productos o servicios. Es la diferencia entre el precio de venta y los costos directos asociados a la producción de esos bienes o servicios. Para que la actividad principal de un negocio sea rentable, este margen bruto no solo debe ser positivo, sino también lo suficientemente alto como para cubrir todos los costos fijos de la empresa.

El margen bruto es el beneficio directo obtenido por la venta de un bien o servicio. Cuando el margen bruto logra cubrir los costos fijos hasta el punto en que la empresa no gana ni pierde, se alcanza el punto muerto o umbral de rentabilidad. Este punto se produce cuando los ingresos totales por ventas son iguales a los costos totales. La expresión del margen bruto como porcentaje de las ventas totales proporciona una medida de la eficiencia operativa de la empresa. Un porcentaje más alto indica que la empresa está gestionando sus costos de manera efectiva y generando una mayor proporción de ganancias por cada unidad vendida (Fernández de la Cigoña, 2023).

El margen operacional es un indicador financiero que mide la utilidad operacional de una empresa, se convierte en una herramienta valiosa para comparar el desempeño operativo de una empresa con sus competidores. Al analizar este indicador, los gerentes, analistas e inversores pueden identificar fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora en la gestión de las operaciones de la empresa.

El margen operacional funciona como un indicador financiero clave que refleja la capacidad de una empresa para generar utilidades a partir de sus actividades principales. Este indicador se obtiene al excluir del análisis los gastos financieros y fiscales, proporcionando una visión clara de la eficiencia operativa de la empresa. En términos generales, un margen operacional más elevado indica una mayor rentabilidad para la empresa. Esto significa que la empresa está gestionando sus operaciones de manera efectiva, generando ganancias a partir de sus ventas y cubriendo sus costos operativos (Fernández, 2023).

La rentabilidad sobre ventas, también conocida como ROS (Return on Sales), se posiciona como un indicador crucial para evaluar el desempeño financiero de una empresa desde dos ángulos fundamentales: la eficiencia y la rentabilidad.

La rentabilidad sobre las ventas es una razón financiera que resulta de dividir el beneficio de explotación entre las ventas netas. El resultado es un indicador que permite evaluar la eficiencia operativa de la empresa, es decir, la capacidad que tiene la empresa para convertir las ventas en beneficios. La rentabilidad de ventas indica cuánto se obtiene de beneficio por cada euro del importe de las ventas de un periodo determinado (Jaramillo, 2022). La rentabilidad sobre ventas se calcula con la siguiente fórmula:

$$\text{Rentabilidad sobre ventas} = \text{Beneficio bruto} / \text{Ventas}$$

La rentabilidad operacional del patrimonio (ROP) funciona como un indicador clave para evaluar la capacidad de una empresa de generar utilidades a partir del capital invertido por sus accionistas.

La rentabilidad operacional del patrimonio (ROP) se convierte en una herramienta fundamental para los accionistas, que buscan comprender a fondo la eficiencia con la que la empresa utiliza sus recursos y genera utilidades a partir de su inversión. Este indicador, al excluir los gastos financieros, impuestos y la participación de los trabajadores, ofrece una perspectiva clara del desempeño operativo de la empresa, es decir, su capacidad para generar beneficios antes de considerar factores externos como el financiamiento o las obligaciones fiscales (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2023).

Para el autor (Muñoz Tavella, 2024) nos indica qué:

Cuando una rentabilidad es positiva, significa que los porcentajes están en un rango que indica que la empresa está generando ganancias. Por ejemplo, un retorno sobre el patrimonio (ROE) del 15% sugiere que los accionistas reciben un 15% de retorno sobre su inversión, y una

rentabilidad sobre activos (ROA) del 8% indica que la empresa está generando un 8% de beneficios a partir de sus activos. Estos porcentajes positivos reflejan una gestión efectiva y una situación financiera saludable.

Una rentabilidad se considera negativa cuando los porcentajes reflejan pérdidas. Por ejemplo, un retorno sobre el patrimonio (ROE) del -10% sugiere que los accionistas están perdiendo un 10% de su inversión. Del mismo modo, una rentabilidad sobre activos (ROA) del -4% muestra que la empresa no está generando beneficios suficientes a partir de sus activos, resultando en pérdidas. Estos porcentajes negativos indican problemas financieros y una posible ineficiencia en la gestión de la empresa.

La rentabilidad se considera positiva cuando una empresa está generando ganancias en relación con sus ventas, patrimonio o activos. Esto significa que los ingresos superan los costos y gastos, resultando en beneficios netos. En contraste, una rentabilidad se considera negativa cuando los costos y gastos superan los ingresos, resultando en pérdidas netas. Una rentabilidad negativa sobre el patrimonio indica pérdidas para los accionistas, y una rentabilidad negativa sobre el activo sugiere ineficiencia en la gestión de los recursos, con una falta de generación adecuada de beneficios. (Borreguero, 2024)

El Comercial Coloma enfrenta varios desafíos en su búsqueda de rentabilidad, a pesar de su esfuerzo por ofrecer precios justos y accesibles. La empresa se dedica a la venta de insumos agrícolas a crédito y a la compra de maíz, lo que conlleva riesgos financieros significativos. Uno de los principales problemas es el incumplimiento de pagos por parte de los clientes. Muchos adquieren insumos agrícolas a crédito, como semillas, abonos y líquidos para plagas, y no cumplen

con sus obligaciones de pago. Esto aumenta las cuentas por cobrar y genera pérdidas financieras para la empresa.

La competencia y las fluctuaciones en los precios del maíz también afectan la rentabilidad. Por ejemplo, si el maíz se compra a \$15 por quintal y se debe vender a \$16.50 para cubrir costos, pero la competencia baja el precio a \$15.50 o \$16, por ello se generan pérdidas. La variabilidad del mercado hace que sea difícil mantener márgenes de beneficio consistentes. Los costos operativos son otra preocupación significativa. Estos incluyen el pago a los trabajadores (\$0.30 por quintal), el combustible, los sacos y el mantenimiento de las máquinas. Estos son elevados y deben ser cubiertos para mantener las operaciones, lo que reduce el margen de beneficio de la empresa.

Los agricultores a menudo esperan que el Comercial Coloma realice descuentos por impurezas en el maíz, lo que reduce el volumen neto comprado. Además, la retención del 1% de fuente de impuesto a la renta para el estado y la exigencia de no hacer liquidaciones de compras y comprobantes de retenciones por parte de los agricultores afectan los ingresos netos. Esto genera una tensión adicional en la rentabilidad de la empresa. Los compradores de maíz prefieren precios bajos y, en muchos casos, solicitan la venta sin facturas para evitar impuestos. Esta práctica afecta la transparencia y puede generar sanciones fiscales. El Comercial Coloma se encuentra en una posición difícil al tratar de equilibrar las demandas de los compradores y las obligaciones fiscales.

La venta con facturas es más costosa debido a las retenciones fiscales. Si los agricultores no aceptan estas retenciones, el Comercial Coloma debe asumir los valores adicionales, lo que genera pérdidas. La empresa necesita encontrar un equilibrio entre cumplir con las regulaciones fiscales y mantener relaciones comerciales con los agricultores.

Las condiciones agrícolas adversas, como plagas o insuficiencia de agua, también afectan la rentabilidad. Estos factores pueden reducir la calidad y cantidad del maíz cosechado, lo que a su vez impacta los ingresos de la empresa. La variabilidad en la producción agrícola introduce un nivel de incertidumbre que es difícil de gestionar.

Además de los costos operativos, el Comercial Coloma enfrenta gastos administrativos significativos. Estos incluyen el pago a empleados, el mantenimiento de maquinarias y los costos de imprenta (papeles de báscula y notas de venta). Estos gastos son necesarios para mantener las operaciones diarias, pero también reducen los márgenes de beneficio.

MARCO METODOLÓGICO

El marco metodológico usado para el estudio de caso “Rentabilidad Financiera del Comercial Coloma en el cantón Vinces, durante los períodos 2022-2023” es de tipo descriptivo y explicativo. Se busca determinar y describir la rentabilidad financiera de la empresa e identificar los factores que han influido en ella, así como evaluar la eficiencia en la gestión de los recursos. La investigación tiene un enfoque mixto combinando el método cualitativo y cuantitativo.

El enfoque cualitativo se emplea para obtener información detallada sobre los factores internos y externos que han influido en la rentabilidad del Comercial Coloma, para ello se usarán técnicas como: La entrevista realizada al contador y al gerente de la empresa para obtener información sobre los factores internos y externos que han influido en su rentabilidad, esta entrevista permitirá comprender las decisiones tomadas por el Comercial. Además, mediante la observación permitirá analizar las actividades del Comercial Coloma, proporcionando una comprensión más profunda de su funcionamiento interno y la eficiencia en la gestión de recursos.

Por otro lado, el enfoque cuantitativo se basa en el análisis de datos obtenidos de los estados financieros de la entidad, mediante los análisis vertical y horizontal se identificarán las variaciones que hubo durante los periodos 2022 y 2023. Además, se utilizarán indicadores financieros para medir y comparar la rentabilidad de la empresa, esto proporcionará una visión sobre la eficiencia en la gestión de recursos y la capacidad de la empresa para generar beneficios.

Este enfoque mixto permite una comprensión integral de la rentabilidad financiera del Comercial Coloma, proporcionando bases sólidas para las conclusiones y recomendaciones.

RESULTADOS

En esta parte se observan los resultados que se consiguieron en esta investigación, dichos resultados se obtuvieron mediante la aplicación de técnicas de estudio. Entre los resultados encontrados en el Comercial Coloma, se puede visualizar lo siguiente:

Durante el estudio de caso, se realizaron entrevistas tanto al contador como al gerente de la entidad para obtener información vital sobre el estado de la rentabilidad financiera del Comercial Coloma. Las respuestas detalladas de estas entrevistas se encuentran en los anexos, en las tablas 1 y 2.

Las observaciones realizadas en la empresa, permitieron constatar que la entidad ha enfrentado una tendencia decreciente en su rentabilidad, y entre sus causas se encuentran los siguientes factores:

FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
Ineficiencias en el proceso de facturación	Fijación de precios (Competencia en el mercado)
Altos costos operativos relacionados con las ventas (Costos internos en transporte, almacenamiento y distribución)	Condiciones agrícolas adversas (Factores como el clima y otros)
Falta de capacitación del personal	Gastos incrementados en transporte (combustible y tarifas de transporte)

También se realizó el análisis vertical y horizontal de los estados financieros para los años 2022 y 2023, cuyas comparaciones están detalladas en las Tablas 3, 4, 5 y 6. El análisis vertical nos permite entender cómo se distribuyen las partidas dentro de cada periodo, mientras que el análisis horizontal nos ayuda a ver cómo han cambiado estas partidas con el tiempo. Juntos, estos análisis nos ofrecen una visión clara de las variaciones en la situación financiera de la empresa, ayudándonos a entender mejor las tendencias y los cambios importantes que han ocurrido durante estos dos años.

Una vez llevado a cabo los análisis horizontales y verticales de los estados financieros se procedió a realizar el cálculo de los siguientes indicadores financieros, con el fin de conocer la rentabilidad y salud financiera de la empresa.

Margen bruto

(Ventas - Costo De Ventas) / Ventas

Ventas	\$	3,091,362.10
Costo de ventas	\$	2,943,469.05
Margen Bruto	\$	0.06

El margen bruto del Comercial Coloma, es de 0,06 lo que indica que la organización genera \$ 0,06 de utilidad por cada \$1 en ventas.

Rentabilidad Neta de Ventas

Utilidad Neta / Ventas

Utilidad Neta	\$	57,983.51
Ventas	\$	3,091,362.10
Rentabilidad Neta de Ventas	\$	0.02

La rentabilidad neta de ventas de la empresa es de 0,02 lo que indica que la entidad genera \$ 0,02 de utilidad neta por cada \$1 en ventas.

Rentabilidad Financiera

$(\text{Ventas} / \text{Activo}) * (\text{UAII} / \text{Ventas}) * (\text{Activo} / \text{Patrimonio}) * (\text{UAI} / \text{UAII}) * (\text{Utilidad Neta} / \text{UAI})$

Ventas	\$	3,091,362.10
Activo	\$	1,770,145.42
Patrimonio	\$	976,033.42
Utilidad Neta	\$	57,983.51
UAI – UAII	\$	69,420.59
Rentabilidad Financiera	\$	0.06

La rentabilidad financiera del Comercial es de 0,06. Este indicador mide la capacidad que tiene la empresa para generar utilidades de su apalancamiento financiero e inversiones.

ROE

Utilidad Neta / Patrimonio

Utilidad Neta	\$	57,983.51
Patrimonio	\$	976,033.42
ROE	\$	0.06

El ROE de la entidad es del 0.06, este indicador mide la rentabilidad de la empresa en relación con la inversión que realizan los accionistas.

ROA

Utilidad Neta / Activo Total

Utilidad Neta	\$	57,983.51
Activo Total	\$	1,770,145.42
Rentabilidad Neta del Activo	\$	0.03

El ROA del Comercial Coloma, es de 0,03 lo que indica que la entidad genera \$ 0,03 de utilidad por cada \$1 invertido en activos.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el análisis de los resultados obtenidos en este estudio de caso, se ha podido constatar que el Comercial Coloma ha enfrentado desafíos significativos en la gestión de sus recursos y en la adaptación a las condiciones del entorno económico durante los periodos 2022 y 2023. Al evaluar estos resultados en relación con el marco conceptual establecido, se pueden destacar varios puntos claves que reflejan el desempeño de la empresa dentro del contexto teórico.

Según Gascó (2019), la rentabilidad es un indicador que refleja la salud financiera de una empresa, permitiendo evaluar la efectividad de las inversiones y el desempeño general. En el caso del Comercial Coloma, la rentabilidad ha estado influenciada por varios factores internos y externos que afectan su desempeño financiero.

Mariño (2022) argumenta que la rentabilidad financiera es el resultado de una combinación de factores internos, como la gestión de procesos, el control de inventarios y la administración del personal, así como factores externos. Los resultados del estudio reflejan deficiencias notables en la gestión interna del Comercial Coloma, que coinciden con los factores identificados por Mariño. En particular, la inadecuada gestión del inventario, evidenciada por el uso de registros manuales y los altos niveles de inventario, ha contribuido significativamente a los problemas de rentabilidad.

Los resultados del estudio revelan que, en el caso del Comercial Coloma, existen deficiencias en la gestión que han impedido alcanzar una rentabilidad óptima. Estos aspectos se alinean con los factores internos y externos.

De forma Interna, la empresa enfrenta ineficiencias en el proceso de facturación, altos costos operativos, necesidades de almacenamiento y mantenimiento de inventarios, falta de

capacitación del personal y un manejo inadecuado de los costos operativos. De forma Externa, la competencia en el mercado, condiciones agrícolas adversas, incrementos en los costos de transporte y combustible, y las prácticas comerciales de los compradores han impactado negativamente en su rentabilidad. Para mejorar su rentabilidad, la empresa debe optimizar sus procesos internos y gestionar de manera eficiente los desafíos externos, asegurando una gestión financiera adecuada.

Al relacionar los resultados con las teorías de los autores, se puede observar una alineación entre los factores internos y los externos. En el Comercial Coloma, se encontró que la rentabilidad se ve afectada por deficiencias internas como ineficiencias en facturación, altos costos operativos y falta de capacitación, alineándose con Mariño. Además, factores externos como la competencia, condiciones agrícolas adversas, y aumentos en costos de transporte y combustible, coincidiendo con las observaciones de ambos autores. Para mejorar, la empresa debe optimizar sus procesos internos y gestionar eficazmente los desafíos externos.

Para la (Universidad Panamericana, 2024) el análisis horizontal implica comparar las cifras financieras a lo largo del tiempo, generalmente en varios períodos contables. Este permite identificar las tendencias y los cambios en las cifras a lo largo del tiempo. Mientras que el análisis vertical compara los componentes de los estados financieros respecto a un valor base, generalmente los ingresos totales o las ventas, mostrando el porcentaje de cada partida y revelando la estructura financiera de la empresa.

En el Estado de situación financiera se encontró lo siguiente, en cuanto a los activos, se observa que el efectivo y equivalentes al efectivo disminuyó un 14.34%, pasando de \$21,884.56 en 2022 a \$18,745.22 en 2023. Las cuentas por cobrar aumentaron un 19.47%, de \$156,741.00 en

2022 a \$187,263.00 en 2023, indicando una mayor cantidad de ventas a crédito. El inventario disminuyó un 13.11%, de \$1,665,000.00 en 2022 a \$1,446,789.20 en 2023. Esto llevó a que el total de activos corrientes bajara un 10.35%, de \$1,843,625.56 en 2022 a \$1,652,797.42 en 2023.

Por otro lado, en los activos no corrientes, se registra una nueva planta productora (agricultura) por \$62,874.00 en 2023. La depreciación acumulada de propiedad, planta y equipo (PPE) aumentó un 50%, de \$21,600.00 en 2022 a \$32,400.00 en 2023. Esto resultó en un incremento del 6.16% en el total de activos no corrientes, de \$110,535.00 en 2022 a \$117,348.00 en 2023.

En términos de pasivos y patrimonio, las cuentas por pagar disminuyeron un 7.04%, de \$854,269.00 en 2022 a \$794,112.00 en 2023. El capital, por su parte, disminuyó un 11.26%, de \$1,099,891.56 en 2022 a \$976,033.42 en 2023. Esto resultó en una reducción del 9.42% en el total de pasivos y patrimonio, de \$1,954,160.56 en 2022 a \$1,770,145.42 en 2023.

En el Estado de resultados integral, se encontró lo siguiente: En cuanto a los ingresos, se observa un aumento del 14%, de \$2,708,199.75 en 2022 a \$3,091,362.10 en 2023. Sin embargo, el costo de ventas también se incrementó un 15%, de \$2,556,360.04 en 2022 a \$2,943,469.05 en 2023, impulsado por un aumento del inventario inicial y una reducción en las compras netas. Esto afectó la utilidad bruta, que disminuyó un 3%, de \$151,839.71 en 2022 a \$147,893.05 en 2023.

Los gastos operacionales aumentaron un 15%, de \$68,126.08 en 2022 a \$78,472.46 en 2023, destacando incrementos en mantenimiento y reparaciones, suministros y servicios básicos. Como resultado, la utilidad antes del impuesto a la renta disminuyó un 17%, de \$83,713.63 en 2022 a \$69,420.59 en 2023. Finalmente, la utilidad del ejercicio se redujo un 12%, de \$66,034.96 en 2022 a \$57,983.51 en 2023.

Los autores antes mencionados coinciden en la importancia de comprender los indicadores financieros para tomar decisiones estratégicas informadas por ello en el Comercial Coloma, el análisis horizontal y vertical de los estados financieros reveló que, aunque los ingresos aumentaron un 14% en 2023, los costos de ventas también crecieron un 15%, lo que disminuyó la utilidad bruta en un 3%. Además, los gastos operacionales aumentaron un 15%, lo que redujo la utilidad neta en un 12%. Esto demuestra la necesidad de mejorar la eficiencia operativa para incrementar la rentabilidad.

Los resultados del análisis de los estados financieros del Comercial Coloma revelan una variabilidad significativa en la rentabilidad financiera entre los periodos a estudiarse. En el año 2022. Está mostró una tendencia decreciente debido a diversos factores internos y externos. Las utilidades netas disminuyeron, afectadas por un incremento en los costos operativos y una caída en las ventas, lo cual sugiere una posible ineficiencia en la gestión de recursos. En el 2023 aunque hubo una ligera recuperación en las ventas, la rentabilidad continuó siendo baja. Este periodo también estuvo marcado por una gestión de recursos que fue un poco más eficiente, porque se evidencia una reducción en costos operativos, pero esto no fue suficiente para revertir completamente la tendencia negativa de la rentabilidad.

Los hallazgos del estudio de caso del Comercial Coloma coinciden con las perspectivas de los autores, en cuanto a la importancia de una gestión financiera efectiva para el éxito empresarial, debido a que ambos enfatizan la necesidad de controlar los flujos de efectivo y tomar decisiones informadas basadas en análisis financieros rigurosos. En el caso del Comercial Coloma, la disminución de la rentabilidad financiera en 2022, atribuida a un aumento en los costos operativos y una caída en las ventas, pone de manifiesto una ineficiencia en la gestión de recursos. En el 2023 se observó una leve recuperación, pero la rentabilidad aún se mantiene en niveles bajos.

Los autores (Borreguero, 2024), (Resendiz, 2023), (Fernández, 2023) y (Jaramillo, 2022). Consideran que comprender profundamente los indicadores financieros es esencial para que gerentes y analistas tomen decisiones estratégicas informadas. El ROA, que relaciona la utilidad neta con los activos totales, revela la capacidad de la empresa para convertir inversiones en ganancias. El margen bruto, como porcentaje de ventas, mide la eficiencia operativa y la rentabilidad sobre ventas, evalúa la eficiencia operativa, indicando cuánto beneficio se obtiene por cada unidad de venta.

Así mismo los indicadores financieros del Comercial Coloma muestran una salud financiera leve. El margen bruto es de 0.06, lo que significa que la empresa por cada dólar de ventas la empresa retiene \$ 0.06 como utilidad bruta después de cubrir el costo de los bienes vendidos este margen es relativamente bajo y sugiere que el costo de producción o adquisición de bienes es alto en relación con los precios de venta, lo que limita la capacidad de la empresa para generar utilidades significativas

La rentabilidad neta de ventas es de 0.02, indicando que obtiene \$0.02 de utilidad neta por cada \$1 en ventas. Esto indica que después de deducir todos los gastos incluyendo impuestos e intereses la empresa tiene una ganancia neta muy limitada este bajo nivel de rentabilidad puede deberse a costos operativos altos o márgenes bajos lo que sugiere la necesidad de mejorar la eficiencia operativa y la gestión de gastos

La rentabilidad financiera y el ROE, ambos de 0.06, aunque son iguales brindan información diferente. La rentabilidad financiera mide la capacidad de la empresa para generar utilidades a partir de sus activos totales, mientras que el ROE se enfoca en la rentabilidad para los accionistas. El ROA de 0.03 muestra que por cada \$1 invertido en activos, la empresa genera \$0.03

de utilidad este bajo rendimiento puede indicar un mal manejo de los activos a una inversión excesiva en activos con bajo rendimiento es importante para la empresa analizar la eficiencia con la que utiliza sus activos para generar ingresos y considerar optimizaciones en activos o productos.

Los resultados muestran que el Comercial Coloma enfrenta serios desafíos en términos de rentabilidad. El margen bruto bajo indica que la empresa está lidiando con altos costos de producción o adquisición de bienes en comparación con sus precios de venta, lo que limita significativamente su capacidad para generar utilidades, por ende, esto indica que la empresa podría estar enfrentando problemas en la gestión de sus costos de producción o en la fijación de precios. En cuanto a la rentabilidad neta de ventas, igualmente reducida, revela que, a pesar de generar ventas, los costos y gastos operativos están deteriorando las ganancias netas, lo que sugiere una eficiencia operativa deficiente.

Así mismo, la rentabilidad financiera y el ROE, aunque muestran una rentabilidad positiva, son relativamente bajos, lo que indica que, aunque la empresa está generando alguna utilidad para los accionistas, estos beneficios son limitados. El bajo rendimiento en el ROA sugiere que la empresa no está utilizando sus activos de manera eficiente para generar ingresos.

CONCLUSIONES

En conclusión, el análisis realizado en el estudio de caso, ha permitido identificar una serie de factores internos y externos que han influido significativamente en la rentabilidad financiera del Comercial Coloma. A nivel interno, la empresa enfrenta desafíos como la falta de capacitación del personal, procesos de facturación ineficientes y altos costos operativos, que limitan su capacidad para generar mayores utilidades. Por otro lado, factores externos como la competencia en el mercado, las condiciones climáticas adversas y los incrementos en los costos de transporte han exacerbado la situación, reduciendo los márgenes de ganancia y afectando la estabilidad financiera de la empresa.

Al comparar los periodos 2022 y 2023, se observa una disminución en la utilidad neta en el Comercial Coloma, destacando un aumento en los costos de producción en relación con las ventas, lo cual se evidencia en la reducción del margen bruto. El análisis vertical muestra una mayor proporción de costos de ventas en relación con los ingresos, mientras que el análisis horizontal revela un incremento significativo en los gastos operativos, especialmente en mantenimiento y suministros, que ha contribuido a una disminución en la utilidad neta. A pesar de un aumento en los ingresos en 2023, los costos elevados y el aumento en los gastos operativos han impedido una recuperación completa de la rentabilidad.

La evaluación de los indicadores financieros del Comercial Coloma revela bajos niveles de rentabilidad y eficiencia. El margen bruto disminuido indica que la empresa enfrenta altos costos de producción en relación con los ingresos por ventas, lo que limita la utilidad. La rentabilidad neta de ventas también es baja, sugiriendo que los costos y gastos operativos están afectando severamente las ganancias netas. Además, el bajo ROE y ROA indican que la empresa no está utilizando eficientemente sus activos ni generando retornos adecuados para los accionistas.

RECOMENDACIONES

Se recomienda implementar programas de capacitación continua, optimizar los procesos de facturación mediante la automatización y reducir los costos operativos y mejores negociaciones con proveedores. Además, desarrollar estrategias de diferenciación en el mercado, establecer alianzas con proveedores locales, diversificar las fuentes de transporte, y adoptar tecnologías avanzadas como sistemas de facturación y herramientas de análisis de datos. Fortalecer la gestión financiera con herramientas avanzadas y personal especializado es esencial para enfrentar desafíos internos y externos, mejorar la eficiencia operativa, y aumentar la rentabilidad y estabilidad financiera del Comercial Coloma.

Es recomendable que el Comercial Coloma se enfoque en mejorar su eficiencia operativa mediante la revisión y optimización de los gastos operativos. Es importante buscar formas para reducir costos sin comprometer la calidad, como la optimización de los gastos en mantenimiento y suministros. Además, el comercial debería considerar la implementación de programas de mantenimiento preventivo para evitar costos inesperados. Así mismo, evaluar la viabilidad de ajustar los precios de venta para que reflejen adecuadamente los costos de producción también puede contribuir a mejorar los márgenes de ganancia y fortalecer la rentabilidad.

Para mejorar la rentabilidad y eficiencia del Comercial Coloma, se recomienda optimizar el uso de activos mediante una gestión más eficaz del inventario y la mejora de los plazos de rotación de activos. Además, es importante revisar las políticas de inversión en activos fijos y establecer un sistema de control de costos detallado para identificar y eliminar gastos innecesarios. Estas acciones ayudarán a mejorar tanto el ROE como el ROA, permitiendo a la empresa generar mayores utilidades y maximizar el retorno para los accionistas.

REFERENCIAS

Borreguero, D. (Julio de 2024). *ESIC Business & Marketing School*. Obtenido de Ratios financieros: qué son y cuáles son los más importantes:

<https://www.esic.edu/rethink/business/ratios-financieros-que-son-c>

Corposuite. (04 de Agosto de 2022). Obtenido de ¿Qué es la gestión administrativa?: <https://corposuite.com/2022/08/04/que-es-la-gestion-administrativa/>

Eni Ecuador. (2020). *Eni Ecuador*. Obtenido de <https://www.eniecuador.ec/compania-internacional-sector-petroleo/>

Fernández de la Cigüeña, J. R. (22 de Marzo de 2023). *Sage*. Obtenido de ¿Cómo se calcula el margen bruto?: <https://www.sage.com/es-es/blog/como-calculiar-el-margen-bruto/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20el%20margen%20bruto,para%20cubrir%20sus%20costes%20fijos>.

Fernández, A. (16 de Enero de 2023). *Maxxa*. Obtenido de Margen Operacional: Qué Es y Cómo se Calcula: <https://www.gomaxxa.com/blog/margen-operacional/#:~:text=El%20margen%20operacional%20es%20un%20indicador%20financiero%20que%20mide%20la,los%20gastos%20financieros%20y%20fiscales>.

Franquesa, M. (2020). *Tipos de equipos agrícolas*. Obtenido de Agroptima Blog: <https://www.agroptima.com/es/blog/equipos-agricolas/#:~:text=Los%20equipos%20agr%C3%ADcolas%20consisten%20en,optimizando%20las%20t%C3%A9cnicas%20de%20cultivo>.

Fuentes Parrales, C. A. (2019). EMPRESA Y RESPONSABILIDAD SOCIAL, ANÁLISIS CONCEPTUAL. *Revista de Derecho*, 141-185.

Gascó, T. (03 de Octubre de 2019). Numdea. *Rentabilidad*, pág.
<https://numdea.com/rentabilidad.html>.

Hidalgo, M. (28 de Febrero de 2024). *Edenred*. Obtenido de 10 factores externos que afectan a una empresa y cómo resarcirlos: <https://www.edenred.mx/blog/factores-externos-que-afectan-a-una-empresa-y-como-resarcirlos>

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2022). *Encuesta a empresas*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos:
https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/Encuesta_Estructural_Empresarial/2022/2022_ENESEM_Principales_Resultados.pdf

Jaime, R. (11 de Julio de 2023). IEBS. *Finanzas para principiantes: Entendiendo conceptos*, págs. <https://www.iebschool.com/blog/finanzas-para-dummies-finanzas/>.

Jaramillo, D. (12 de Enero de 2022). *Mobilvendedor*. Obtenido de Rentabilidad sobre ventas: Todo para calcularla e interpretarla: <https://mobilvendedor.com/como-calcular-la-rentabilidad-sobre-ventas/>

Mariño, C. (19 de Mayo de 2022). *Linkedin*. Obtenido de COMO AFECTA LA RENTABILIDAD DEL NEGOCIO: <https://www.linkedin.com/pulse/como-afecta-la-rentabilidad-del-negocio-factores-externos-mari%C3%B1o/>

Muñoz Tavella, J. (16 de Abril de 2024). AGICAP. *Rentabilidad: lo que debes saber para potenciar tu negocio*, págs. <https://agicap.com/es/articulo/rentabilidad-empresarial/>.

Narvaez, M. (2023). *Estructura organizacional: Definición, beneficios y tipos*.

Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/estructura-organizacional/>

Olmedo , M. (17 de Enero de 2023). *Occam*. Obtenido de Qué debemos priorizar en los procesos internos?: <https://www.occamagenciadigital.com/blog/que-debemos-priorizar-en-los-procesos-internos#post-index-0>

Perez , D. (21 de Octubre de 2022). *Chipax*. Obtenido de ¿Qué es la gestión financiera y por qué es importante saberla hacer?: https://www.chipax.com/blog/que-es-gestion-financiera-como-aplicarla/#Que_es_gestion_financiera

Resendiz, F. (Abril de 2023). *Fondimex*. Obtenido de Indicadores de Rentabilidad: Qué son y 5 Principales Ratios Financieros: <https://fondimex.com/blog/indicadores-de-rentabilidad/>

Sampson, L. (30 de Enero de 2023). *Oracle*. Obtenido de ¿Qué es la gestión financiera? Guía avanzada: <https://www.oracle.com/cl/erp/financials/financial-management/>

Servicio de Rentas Internas SRI. (2022). *Servicio de Rentas Internas SRI*. Obtenido de RUC: <https://www.sri.gob.ec/ruc-personas-naturales>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2023).

Universidad Panamericana. (25 de Marzo de 2024). *Análisis vertical y horizontal*. Obtenido de Newsmedia: <https://www.ipade.mx/newsmedia/economia/analisis-vertical-y-horizontal-grandes-recursos-para-las->

ANEXOS

Anexo 1. Carta de autorización



ANGELICA MARIA COLOMA FUENTES



MAGISTER
EDUARDO GALEAS GUIJARRO
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

En su despacho.

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos **COMERCIAL COLOMA** del cantón Vinces, de la Provincia de los Ríos.

Por medio de la presente me dirijo a usted para comunicarle que se ha **AUTORIZADO** a la estudiante **MORAN NAVARRO LINDA PIERINA**, con cédula de identidad N° **120684855-6** de la carrera de Contabilidad y Auditoría (Rediseñada) de la Facultad de Administración Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo para que realice el estudio de caso con el tema:

"Rentabilidad Financiera del Comercial Coloma Ubicado en el cantón Vinces, durante los Períodos 2022 - 2023". Del cual es requisito indispensable para poder culminar sus estudios y poder titularse.

Sin otro motivo particular me despido de usted.

Atentamente

Angelica Coloma

Sra. Angelica Coloma Fuentes
092948023-4

Angela...
RÉCIBIDO

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
SECRETARÍA FAFI

24-06-24 12:22
FECHA: HORA:

Anexo 2. Reporte de Antiplagio Compilatio



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



Babahoyo, 29 de Julio del 2024

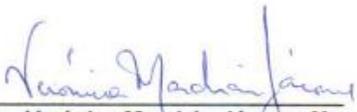
CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el/la, Srta. MORAN NAVARRO LINDA PIERINA cuyo tema es: Examinar la rentabilidad financiera del Comercial Coloma en el Cantón Vinces durante los periodos 2022-2023, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de [6%], 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 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.



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


Econ. Verónica Merchán Jácome Mae.
DOCENTE FAFI.

Anexo 3. Ruc del Comercial Coloma

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes				
Apellidos y nombres COLOMA FUENTES ANGELICA MARIA		Número RUC 0929480234001				
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	Artesano No registra				
Fecha de registro 18/04/2011	Fecha de actualización 15/09/2023					
Inicio de actividades 18/04/2011	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra				
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / VINCES		Obligado a llevar contabilidad SI				
Tipo PERSONAS NATURALES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO				
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOS RIOS Cantón: VINCES Parroquia: VINCES Dirección Número: S/N Referencia: A CIEN METROS DEL COMERCIAL VILLARES						
Medios de contacto Teléfono trabajo: 052790683						
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• A01111201 - CULTIVO DE MAÍZ.• G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).• G46691202 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS QUÍMICOS DE USO AGRÍCOLA.• G47732201 - VENTA AL POR MENOR DE FERTILIZANTES EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.						
Establecimientos <table><thead><tr><th>Abiertos</th><th>Cerrados</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>0</td></tr></tbody></table>			Abiertos	Cerrados	1	0
Abiertos	Cerrados					
1	0					
Obligaciones tributarias <ul style="list-style-type: none">• 2011 DECLARACION DE IVA• 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE• ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO						
i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec .						
		1/2				
www.sri.gob.ec						

Apellidos y nombres
COLOMA FUENTES ANGELICA MARIA

Número RUC
0929480234001

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1710970476037885
Fecha y hora de emisión: 20 de marzo de 2024 16:34
Dirección IP: 157.100.113.90

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 4. Entrevista

Entrevista aplicada al contador y gerente del Comercial Coloma con el fin de obtener información detallada sobre los factores internos y externos que han influido en su rentabilidad.



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



1. **¿Podría describir las estrategias de marketing y ventas que implementa el Comercial Coloma? ¿Cómo se atraen y retienen clientes?**
2. **¿Cómo se gestiona el inventario en el Comercial Coloma y qué cambios han implementado en los últimos años para mejorar esta gestión?**
3. **¿Qué estrategias de fijación de precios han utilizado recientemente y cómo han afectado estas estrategias a la rentabilidad de la empresa?**
4. **¿Qué medidas han tomado para controlar los costos operativos y cómo han influido estas en la rentabilidad?**
5. **¿Qué acciones o iniciativas han implementado para mejorar la eficiencia operativa y cuál ha sido su impacto en la rentabilidad?**
6. **¿Cómo influye la gestión del personal en la rentabilidad del Comercial Coloma y qué cambios han hecho en esta área en los últimos dos años?**
7. **¿Qué importancia se le da a la capacitación y formación del personal en el Comercial Coloma? ¿Cómo se invierte en el desarrollo del capital humano?**
8. **¿Qué cambios en las condiciones del mercado local han observado en los últimos dos años y cómo han afectado estos cambios a la rentabilidad del negocio?**
9. **¿Cómo ha afectado la competencia en el mercado a la rentabilidad del Comercial Coloma y qué estrategias han utilizado para mantenerse competitivos?**
10. **¿Cómo ha influido el entorno económico local y nacional en la rentabilidad de la empresa durante los periodos 2022-2023?**
11. **¿Qué cambios regulatorios o normativos han enfrentado recientemente y cómo han afectado estos cambios a las operaciones y la rentabilidad del Comercial Coloma?**
12. **¿Qué papel juegan los proveedores en la rentabilidad del Comercial Coloma? ¿Cómo se gestionan las relaciones con los proveedores y se optimiza la cadena de suministro?**

Tabla 1 Entrevista Contador

N°	Preguntas	Respuesta
1	¿Podría describir las estrategias de marketing y ventas que implementa el Comercial Coloma? ¿Cómo se atraen y retienen clientes?	El área de marketing y ventas no es mi área principal. Pero, la empresa utiliza publicidad local y promociones para atraer clientes. La buena atención al cliente son la clave para retener a nuestros clientes.
2	¿Cómo se gestiona el inventario en el Comercial Coloma y qué cambios han implementado en los últimos años para mejorar esta gestión?	El inventario del Comercial se maneja de forma empírica, en base a lo registrado en los cuadernos de compras y ventas y respaldado con las facturas y liquidaciones de compras.
3	¿Qué estrategias de fijación de precios han utilizado recientemente y cómo han afectado estas estrategias a la rentabilidad de la empresa?	La empresa ha adoptado una estrategia de precios en base al mercado. Es decir, los precios se establecen según como este la competencia y aunque esta estrategia atrae a más clientes, los márgenes de beneficio se ven forzados por el incremento de los costos operativos
4	¿Qué medidas han tomado para controlar los costos operativos y cómo han influido estas en la rentabilidad?	Se ha tomado como medida optimizar las rutas de distribución, así como mejores precios con proveedores. Se ha buscado disminuir costos de energía eléctrica.
5	¿Qué acciones o iniciativas han implementado para mejorar la eficiencia operativa y cuál ha sido su impacto en la rentabilidad?	En cuanto a iniciativas, se ha estado buscando un sistema de facturación, que facilite el registro de las transacciones y que automatice el proceso de compra y venta
6	¿Cómo influye la gestión del personal en la rentabilidad del Comercial Coloma y qué cambios han hecho en esta área en los últimos dos años?	La gestión del personal es importante porque si se mejora la productividad, se mejora la rentabilidad

7	¿Qué importancia se le da a la capacitación y formación del personal en el Comercial Coloma? ¿Cómo se invierte en el desarrollo del capital humano?	Se considera necesario, pero no es algo en lo que se invierte, por lo que no se realizan capacitaciones muy a menudo
8	¿Qué cambios en las condiciones del mercado local han observado en los últimos dos años y cómo han afectado estos cambios a la rentabilidad del negocio?	La competencia ha aumentado y las preferencias del cliente han cambiado. Estos factores han reducido nuestros márgenes de beneficio.
9	¿Cómo ha afectado la competencia en el mercado a la rentabilidad del Comercial Coloma y qué estrategias han utilizado para mantenerse competitivos?	La competencia ha hecho que se vuelva más complicada la captación de nuevos clientes. Por lo que nos hemos enfocado en ofrecer un excelente servicio al cliente y productos de alta calidad para mantenernos competitivos.
10	¿Cómo ha influido el entorno económico local y nacional en la rentabilidad de la empresa durante los periodos 2022-2023?	A influido debido al aumento de costos, estos han sido desafíos significativos. Estos factores han impactado negativamente la rentabilidad
11	¿Qué cambios regulatorios o normativos han enfrentado recientemente y cómo han afectado estos cambios a las operaciones y la rentabilidad del Comercial Coloma?	Los cambios en las regulaciones de comercio y normativas tributarias, han incrementado los costos operativos, lo que afecta la rentabilidad.
12	¿Qué papel juegan los proveedores en la rentabilidad del Comercial Coloma? ¿Cómo se gestionan las relaciones con los proveedores y se optimiza la cadena de suministro?	Los proveedores son una pieza fundamental para la rentabilidad. Mantenemos relaciones cercanas con los agricultores para asegurar la calidad y disponibilidad de los productos y a su vez la lealtad del cliente.

Fuente: Elaboración propia



COMERCIAL "COLOMA"

Tabla 2. Entrevista Gerente

N°	Preguntas	Respuesta
1	¿Podría describir las estrategias de marketing y ventas que implementa el Comercial Coloma? ¿Cómo se atraen y retienen clientes?	Se uso una estrategia de marketing que incluye publicidad local, promociones y participación en ferias agrícolas. Para mantener fieles a los clientes, se ofrece un buen servicio al cliente, porque la prioridad es mantener relaciones sólidas y de confianza con nuestros clientes.
2	¿Cómo se gestiona el inventario en el Comercial Coloma y qué cambios han implementado en los últimos años para mejorar esta gestión?	El sistema de inventario se basa en los registros manuales en los cuadernos de compras y ventas, así como en las facturas que respaldan el mismo.
3	¿Qué estrategias de fijación de precios han utilizado recientemente y cómo han afectado estas estrategias a la rentabilidad de la empresa?	Se han adoptado precios que compitan con el mercado local, además de ofrecer promociones durante ciertas temporadas. Estas estrategias ayudan y permiten atraer más clientes, así mismo estas estrategias han reducido nuestros márgenes de beneficio debido al aumento de los costos.
4	¿Qué medidas han tomado para controlar los costos operativos y cómo han influido estas en la rentabilidad?	Se han optimizado las rutas de distribución, así como las rutas para llegar a los proveedores, se han establecido prácticas para ahorrar energía, para amenorar los costos y que no se vea tan afectada la rentabilidad
5	¿Qué acciones o iniciativas han implementado para mejorar la eficiencia operativa y cuál ha sido su impacto en la rentabilidad?	Se han buscado sistemas de facturación que permitan automatizar este proceso, pero también que los mismos tengan un plus, para que valga la pena invertir en dicho sistema.
6	¿Cómo influye la gestión del personal en la rentabilidad del Comercial Coloma y qué cambios han hecho en esta área en los últimos dos años?	Es sumamente necesaria la gestión del personal debido a que una buena atención al cliente, permitirá mantener a los mismos y eso nos beneficia a todos porque mayores ventas mejores ingresos.

7	<p>¿Qué importancia se le da a la capacitación y formación del personal en el Comercial Coloma?</p> <p>¿Cómo se invierte en el desarrollo del capital humano?</p>	<p>En capacitación no es algo en lo que se invierta tanto, considerando que la mayor parte del personal se dedica a labores que requieren más de fuerza, que de tratar con clientes o manejar sistemas complicados.</p>
8	<p>¿Qué cambios en las condiciones del mercado local han observado en los últimos dos años y cómo han afectado estos cambios a la rentabilidad del negocio?</p>	<p>Se han observado algunos cambios en el mercado local por ejemplo el aumento de la competencia y cambios en las preferencias del cliente por motivos de precios. Estos factores han reducido los beneficios por lo que nos hemos tenido que ir adaptando para mantener nuestra posición en el mercado.</p>
9	<p>¿Cómo ha afectado la competencia en el mercado a la rentabilidad del Comercial Coloma y qué estrategias han utilizado para mantenerse competitivos?</p>	<p>Se ha hecho lo posible porque el aumento de competencia no nos afecte demasiado sin embargo los cambios de preferencias en ciertos clientes si han reducido los beneficios, sin embargo, se procura seguir con la publicidad y con las promociones en temporadas, además de brindar un buen servicio al cliente.</p>
10	<p>¿Cómo ha influido el entorno económico local y nacional en la rentabilidad de la empresa durante los periodos 2022-2023?</p>	<p>El entorno económico local a influido mucho en la rentabilidad, debido a que si han amenorado ventas por la situación en la que se encontraba el país y sobre todo la provincia de Los Ríos.</p>
11	<p>¿Qué cambios regulatorios o normativos han enfrentado recientemente y cómo han afectado estos cambios a las operaciones y la rentabilidad del Comercial Coloma?</p>	<p>Los cambios de normativas también afectaron la rentabilidad pues se han visto un incremento de los costos.</p>
12	<p>¿Qué papel juegan los proveedores en la rentabilidad del Comercial Coloma? ¿Cómo se gestionan las relaciones con los proveedores y se optimiza la cadena de suministro?</p>	<p>Los proveedores son una de las bases de la rentabilidad, y las relaciones con ellos se mantienen buscando beneficios mutuos al momento de la negociación.</p>

Fuente: Elaboración propia

Angelica Coloma
COMERCIAL "COLOMA"

Anexo 5. Declaración de Impuesto a la Renta Personas Naturales del año 2022 y Del año 2023 el QR firmado.



Sistema de declaración de impuestos

A través de Internet

Obligación	1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES		
Tributaria:			
Identificación:	0929480234001	Razón Social:	COLOMA FUENTES ANGELICA MARIA
Período Fiscal:	AÑO 2022	Tipo Declaración:	ORIGINAL
Formulario			
Sustituye:			

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y equivalentes al efectivo	311	21884.56
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	0.00
Del exterior	315	0.00
No Relacionadas		
Locales	316	156741.00
Del exterior	317	0.00

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

Otras relacionadas		
Locales	318	0.00
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	PÁGINA
	SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	1

	Locales	320	0.00
	Del exterior	321	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			
	Relacionadas	322	0.00
	No relacionadas	323	0.00
Importe bruto adeudado por los clientes por el trabajo ejecutado en contratos de construcción			
	Relacionadas	324	0.00
	No relacionadas	325	0.00
Activos por impuestos corrientes			
	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	326	0.00
	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	327	0.00
	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	328	0.00
	Otros	329	0.00
INVENTARIOS			
	Inventario de materia prima (no para la construcción)	330	0.00
	Inventario de productos en proceso (excluyendo obras/inmuebles en construcción para la venta)	331	0.00
	Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	332	0.00
	Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén (excluyendo obras/inmuebles terminados para la venta)	333	1665000.00
	Mercaderías en tránsito	334	0.00
	Inventario de obras en construcción	335	0.00
	Inventario de obras terminadas	336	0.00
	Inventario de materia prima, suministros y materiales para la construcción	337	0.00
	(-) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	338	0.00
	Activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	339	0.00
	(-) Depreciación acumulada activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	340	0.00
	(-) Deterioro acumulado de activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	341	0.00
	Gastos pagados por anticipado (prepagados)	342	0.00
	Otros activos corrientes	343	0.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		349	1843625.56
ACTIVOS NO CORRIENTES			



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	2

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS		
Terrenos	350	60000.00
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	351	0.00
Construcciones en curso y otros activos en tránsito	352	0.00
Muebles y enseres	353	0.00
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	354	26874.00
Naves, aeronaves, barcasas y similares	355	0.00
Equipo de computación y software	356	0.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	357	45261.00
Plantas productoras (agricultura)	358	0.00
Propiedades, planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero	359	0.00
Otras propiedades, planta y equipo	360	0.00
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	361	21600.00
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	362	0.00
Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (tangibles)	363	0.00
Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (intangibles)	364	0.00
(-) Amortización acumulada de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	365	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	366	0.00
Propiedades de inversión	367	0.00
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	368	0.00
(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	369	0.00
Activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	370	0.00
(-) Depreciación acumulada activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	371	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	372	0.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	379	110535.00
ACTIVOS INTANGIBLES		
Plusvalías o goodwill (derecho de llave)	381	0.00
Marcas, patentes, licencias y otros similares	382	0.00
Adecuaciones y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	383	0.00
Derechos en acuerdos de concesión	384	0.00
Otros	385	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	3

(-) Amortización acumulada de activos intangibles	386	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	387	0.00
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	389	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
Inversiones no corrientes		
En subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos	411	0.00
Otras	412	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones no corrientes	413	0.00
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes		
Relacionados		
Locales	414	0.00
Del exterior	415	0.00
No Relacionados		
Locales	416	0.00
Del exterior	417	0.00
Otras cuentas y documentos por cobrar no corrientes		
Relacionados		
Locales	418	0.00
Del exterior	419	0.00
No Relacionados		
Locales	420	0.00
Del exterior	421	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad no corrientes (provisiones para créditos incobrables)		
Relacionados	422	0.00
No Relacionados	423	0.00
Otros activos financieros no corrientes	424	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otros activos financieros no corrientes medidos a costo amortizado	425	0.00
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	429	0.00
Activos por impuestos diferidos no corrientes	431	0.00
Otros activos no corrientes	432	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	4

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	439	110535.00
TOTAL DEL ACTIVO	499	1954160.58
Efecto de la revaluación de activos (casillero informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta) - informativo	441	0.00
Terrenos que se excluyen del cálculo del anticipo		
Total costo neto de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	442	0.00
Total costo neto de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	443	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	444	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	445	0.00

PASIVO

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes

Relacionadas

Locales	511	0.00
Del exterior	512	0.00

No relacionadas

Locales	513	854269.00
Del exterior	514	0.00

Otras cuentas y documentos por pagar corrientes

Relacionadas

Locales	515	0.00
Del exterior	516	0.00

No relacionadas

Locales	517	0.00
Del exterior	518	0.00

Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes

Relacionadas

Locales	519	0.00
---------	-----	------



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

CÓDIGO VERIFICADOR

NÚMERO SERIAL

FECHA RECAUDACIÓN

PÁGINA

SRIDEC2023094355520

872477793619

27-02-2023

5

	Del exterior	520	0.00
No relacionadas			
	Locales	521	0.00
	Del exterior	522	0.00
Crédito a mutuo		523	0.00
Otros pasivos financieros corrientes		524	0.00
Porción corriente de arrendamientos financieros por pagar		525	0.00
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio		526	0.00
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados			
	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	527	0.00
	Obligaciones con el IESS	528	0.00
	Jubilación patronal	529	0.00
	Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	530	0.00
Otras provisiones corrientes		531	0.00
Pasivos por ingresos diferidos			
	Anticipos de clientes	532	0.00
	Subvenciones del gobierno	533	0.00
	Otros pasivos por ingresos diferidos	534	0.00
Otros pasivos corrientes		535	0.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		539	854269.00
PASIVOS NO CORRIENTES			
Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	541	0.00
	Del exterior	542	0.00
No relacionadas			
	Locales	543	0.00
	Del exterior	544	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	545	0.00

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
			6

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



SRIDEC2023094355520

872477793619

27-02-2023

	Del exterior	546	0.00
No relacionadas	Locales	547	0.00
	Del exterior	548	0.00
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	549	0.00
	Del exterior	550	0.00
No relacionadas			
	Locales	551	0.00
	Del exterior	552	0.00
Crédito a mutuo		553	0.00
Otros pasivos financieros no corrientes		554	0.00
Porción no corriente de arrendamientos financieros por pagar		555	0.00
Pasivo por impuesto a la renta diferido		556	0.00
Pasivos no corrientes por beneficios a los empleados			
	Jubilación patronal	557	0.00
	Desahucio	558	0.00
	Otros pasivos no corrientes por beneficios a empleados	559	0.00
Otras provisiones no corrientes		560	0.00
Pasivos por ingresos diferidos			
	Anticipos de clientes	561	0.00
	Subvenciones del gobierno	562	0.00
	Otros pasivos no corrientes por ingresos diferidos	563	0.00
Otros pasivos no corrientes		564	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		569	0.00
TOTAL DEL PASIVO		599	854269.00
TOTAL PATRIMONIO NETO		698	1099891.56
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	1954160.56

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
			SRIDEC2023094355520

	TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6011	0.00	6012	0.00
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	6021	2708191.82	6022	0.00
Exportaciones	6031	0.00	6032	0.00
Ingresos obtenidos bajo la modalidad de comisiones o similares	6041	0.00	6042	0.00
Ingresos por agroforestería y silvicultura de especies forestales	6051	0.00	6052	0.00
Rendimientos financieros	6061	7.93	6062	0.21
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	6071	0.00	6072	0.00
Dividendos				
Procedentes de sociedades residentes o establecidas en Ecuador	6081	0.00	6082	0.00
Procedentes de sociedades no residentes ni establecidas en Ecuador	6091	0.00	6092	0.00
Rentas provenientes de donaciones y aportaciones				
De recursos públicos	6101	0.00	6102	0.00
De otras locales	6111	0.00	6112	0.00
Del exterior	6121	0.00	6122	0.00
Otros ingresos provenientes del exterior	6131	0.00	6132	0.00
Otros ingresos locales	6141	0.00	6142	0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a impuesto a la renta único (hasta el 20 de agosto de 2018)	6151	0.00	6152	0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital sujetas a impuesto a la renta único (desde el 21 de agosto de 2018)	6161	0.00	6162	0.00
TOTAL INGRESOS	6999	2708199.75		
Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	6001	0.00		
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)	6002	0.00		
Ingresos no objeto de impuesto a la renta (informativo)	6003	0.00		
Ingresos percibidos mediante acreditación de dinero electrónico (informativo)	6004	0.00		

DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)

	TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL				
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	6211	2708199.75	6212	0.21
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL				

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
			SRIDEC2023094355520

Libre ejercicio profesional	6221	0.00	6222	0.00
Ocupación liberal (incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)	6231	0.00	6232	0.00
AVALÚO				
Arriendo de bienes inmuebles	6240	0.00	6241	0.00
Arriendo de otros activos	6250	0.00	6251	0.00
Regalías	6261	0.00	6262	0.00
Ingresos registrados en la contabilidad correspondientes a impuesto a la renta único por:				
Actividad bananera	6271	0.00		
Sector palmicultor (ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria - producción y comercialización local (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	6281	0.00		
Actividad agropecuaria - exportación (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	6282	0.00		
Ingresos Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) / Régimen RIMPE ejercicio fiscal 2022 en adelante	6285	0.00		
Otros ingresos distintos a los registrados en casilleros anteriores	6291	0.00	6292	0.00
SUBTOTAL DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)	6299	2708199.75	6298	0.21

COSTOS Y GASTOS

COSTO DE VENTAS

	COSTO		GASTO		NO DEDUCIBLE	
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7010	1006845.82				
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7011	3214514.22			7013	0.00
Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7031	0.00	7032	0.00	7033	0.00
(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7041	1665000.00				
Inventario inicial de materia prima	7051	0.00				
Compras netas locales de materia prima	7061	0.00			7063	0.00
Importaciones de materia prima	7071	0.00			7073	0.00
(-) Inventario final de materia prima	7081	0.00				
Inventario inicial de productos en proceso	7091	0.00				
(-) Inventario final de productos en proceso	7101	0.00				
Inventario inicial productos terminados	7111	0.00				
(-) Inventario final de productos terminados	7121	0.00				
COSTO DE VENTAS	7129	2556360.04				



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	9

COSTOS O GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS Y HONORARIOS

Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	7131	0.00	7132	0.00	7133	0.00
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	7141	0.00	7142	28447.52	7143	0.00
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	7151	0.00	7152	0.00	7153	0.00
Honorarios profesionales y dietas	7161	0.00	7162	0.00	7163	0.00
Honorarios y otros pagos a no residentes por servicios ocasionales	7171	0.00	7172	0.00	7173	0.00
Jubilación patronal	7241	0.00	7242	0.00	7243	0.00
Desahucio	7251	0.00	7252	0.00	7253	0.00

COSTOS O GASTOS POR PROVISIONES

Para cuentas incobrables			7262	0.00	7263	0.00
Por valor neto de realización de inventarios	7271	0.00	7272	0.00	7273	0.00
Por deterioro del valor de los activos	7281	0.00	7282	0.00	7283	0.00
Otras provisiones	7291	0.00	7292	0.00	7293	0.00

ARRENDAMIENTO MERCANTIL

Locales	7301	0.00	7302	0.00	7303	0.00
Del exterior	7311	0.00	7312	0.00	7313	0.00

INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Locales	7341	0.00	7342	0.00	7343	0.00
Del exterior	7351	0.00	7352	0.00	7353	0.00

INTERESES PAGADOS A TERCEROS

Relacionados

Locales	7361	0.00	7362	0.00	7363	0.00
Del exterior	7371	0.00	7372	0.00	7373	0.00

No Relacionados

	7381	0.00	7382	0.00	7383	0.00
--	------	------	------	------	------	------

COSTOS O GASTOS POR PERDIDAS

Pérdida en ventas de activos relacionados	7391	0.00	7392	0.00	7393	0.00
Pérdida en ventas de activos no relacionados	7401	0.00	7402	0.00	7403	0.00
Otras pérdidas	7411	0.00	7412	0.00	7413	0.00
Mermas	7421	0.00	7422	0.00	7423	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	10

COSTOS O GASTOS POR DEPRECIACIONES

Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo (excluye activos biológicos y propiedades de inversión)

Acelerada	7491	0.00	7492	9052.20	7493	0.00
No acelerada	7501	0.00	7502	1747.80	7503	0.00
Depreciación del costo histórico de propiedades de inversión	7511	0.00	7512	0.00	7513	0.00
Depreciación del ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	7521	0.00	7522	0.00	7523	0.00
Depreciación de activos biológicos	7531	0.00	7532	0.00	7533	0.00
Otras depreciaciones	7541	0.00	7542	0.00	7543	0.00

OTROS COSTOS Y GASTOS

Arrendamientos	7181	0.00	7182	0.00	7183	0.00
Mantenimiento y reparaciones	7191	0.00	7192	3874.63	7193	0.00
Combustibles y lubricantes	7201	0.00	7202	8884.00	7203	0.00
Promoción y publicidad	7211	0.00	7212	0.00	7213	0.00
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	7221	0.00	7222	12694.15	7223	0.00
Transporte	7231	0.00	7232	0.00	7233	0.00
Comisiones						
Locales	7321	0.00	7322	0.00	7323	0.00
Del exterior	7331	0.00	7332	0.00	7333	0.00
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	7431	0.00	7432	0.00	7433	0.00
Gastos indirectos asignados a sociedades residentes o establecimientos permanentes			7442	0.00	7443	0.00
Gastos de gestión			7452	0.00	7453	0.00
Impuestos, contribuciones y otros	7461	0.00	7462	0.00	7463	0.00
Gastos de viaje			7472	0.00	7473	0.00
IVA que se carga al costo o gasto	7481	0.00	7482	0.00	7483	0.00
Servicios públicos	7581	0.00	7582	3425.78	7583	0.00
Pagos por otros servicios no contemplados en casilleros anteriores	7591	0.00	7592	0.00	7593	0.00
Pagos por otros bienes no contemplados en casilleros anteriores	7601	0.00	7602	0.00	7603	0.00
Gastos por organización y patrocinio de eventos artísticos y aportes para el fomento a las artes y la innovación en cultura	7611	0.00	7612	0.00	7613	0.00

AMORTIZACIONES

	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			PÁGINA 11
	CÓDIGO VERIFICADOR SRIDEC2023094355520	NÚMERO SERIAL 872477793619	FECHA RECAUDACIÓN 27-02-2023	

Amortización de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	7551	0.00	7552	0.00	7553	0.00
Amortización de activos intangibles	7561	0.00	7562	0.00	7563	0.00
Otras amortizaciones	7571	0.00	7572	0.00	7573	0.00
TOTAL COSTOS					7991	2556360.04
TOTAL GASTOS					7992	68126.08
TOTAL COSTOS Y GASTOS					7999	2624486.12
Baja de inventario (informativo)					7001	0.00
Pago por reembolso como reembolsante (informativo)					7002	0.00
Pago por reembolso como intermediario (informativo)					7003	0.00
Erogaciones efectuadas mediante el uso de dinero electrónico (informativo)					7004	0.00
Sueldos y salarios considerados para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta (informativo)					7005	0.00
Decimotercera y decimocuarta remuneraciones consideradas para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta (informativo)					7006	0.00
Aportes patronales al seguro social obligatorio considerados para el cálculo del anticipo de impuesto a la Renta (informativo)					7007	0.00

DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN COSTOS Y GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)

	COSTOS Y GASTOS			
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		NO DEDUCIBLES	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL				
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	7711	2624486.12	7712	0.00
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL				
Libre ejercicio profesional	7721	0.00	7722	0.00
Ocupación liberal (incluye exclusivamente profesionales, comisionistas, agentes, representantes, artistas y artesanos calificados por los organismos públicos pertinentes)	7731	0.00	7732	0.00
Arriendo de bienes inmuebles	7741	0.00	7742	0.00
Arriendo de otros activos	7751	0.00	7752	0.00
Deducciones registradas en la contabilidad por enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a Impuesto a la Renta Único (hasta el 20 de agosto de 2018)	7761	0.00	7762	0.00
Deducciones registradas en la contabilidad correspondientes a Impuesto a la Renta Único por:				
Actividad bananera	7771	0.00		
Sector palmicultor (para los ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria - producción y comercialización local (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	7781	0.00		

	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	12

Actividad agropecuaria - exportación (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	7782	0.00		
Enajenación de derechos representativos de capital (desde el 21 de agosto de 2018)	7791	0.00	7792	0.00
Deducciones registradas en la contabilidad por Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021)/ Régimen RIMPE ejercicio fiscal 2022 en adelante	7795	0.00		
Otras rentas locales	7801	0.00	7802	0.00
Otras rentas del exterior	7811	0.00	7812	0.00
SUBTOTAL DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)	7891	2624486.12	7892	0.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO			701	83713.63
PÉRDIDA DEL EJERCICIO			702	0.00
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA				
Base de cálculo de participación a trabajadores			703	0.00
(-) Participación a trabajadores			704	0.00
(-) Rentas exentas no sujetas a actividades con impuesto a la renta único			705	0.00
(+) Gastos no deducibles locales			706	0.00
(+) Gastos no deducibles del exterior			707	0.00
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos			708	0.00
(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos			709	0.00
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores			710	0.00
Deducciones adicionales			711	0.00
(+) Ajuste por precios de transferencia			712	0.00
IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO Y OTROS REGÍMENES IMPOSITIVOS (obligados a llevar contabilidad)				
Actividades sector bananero u otros regímenes impositivos				
(-)Ingresos de Impuesto Único registrados en su contabilidad			714	0.00
(+)Deducciones Impuesto Único			715	0.00
Sector productor / cultivador palma aceitera (para los ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria - producción y comercialización local (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)				
(-)Ingresos de Impuesto Único registrados en su contabilidad			716	0.00
(+)Deducciones Impuesto Único			717	0.00
Actividad agropecuaria - exportación (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)				
(-)Ingresos de Impuesto Único registrados en su contabilidad			7164	0.00
(+)Deducciones Impuesto Único			7174	0.00



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	13

Enajenación de derechos representativos de capital sujetos a impuesto a la renta único registrados en la contabilidad			
(-) Ingresos en la enajenación de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018	718		0.00
(+) Deducciones en la enajenación de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018	719		0.00
Actividades Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) / Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022			
(-) Ingresos sujetos al régimen impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) o Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022	735		0.00
(+) Deducciones atribuibles al Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) o Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022	736		0.00

GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)

Diferencias temporarias por impuestos diferidos (régimen general)	GENERACIÓN		REVERSIÓN	
Generación (+) y Reversión (-)	(+) 720	0.00	(-) 721	0.00
Generación (-) y Reversión (+)	(-) 722	0.00	(+) 723	0.00
UTILIDAD GRAVABLE	728	83713.63		
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	729	0.00		
¿Contribuyente declarante es operador de ZEDE?	730		No	

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD

	INGRESOS		COSTOS Y GASTOS	
	GRAVADOS		DEDUCIBLES	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL				
Actividad empresarial (incluye actividades sujetas a Impuestos Únicos, Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) y Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022)	611	0.00	631	0.00
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL				
Libre ejercicio profesional	612	0.00	632	0.00
Ocupación liberal (incluye exclusivamente comisionistas, agentes, representantes, artistas y artesanos calificados por los organismos públicos pertinentes)	613	0.00	633	0.00
	AVALÚO			
Arriendo de bienes inmuebles	604	0.00	614	0.00
Arriendo de otros activos	605	0.00	615	0.00
Rentas agrícolas (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	606	0.00	616	0.00
Regalías			617	0.00
Rendimientos financieros			618	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR

NÚMERO SERIAL

FECHA RECAUDACIÓN

PÁGINA

SRIDEC2023094355520

872477793619

27-02-2023

14

Dividendos recibidos desde sociedades residentes o establecidas en Ecuador	619	0.00		
Dividendos recibidos desde sociedades NO residentes o establecidas en Ecuador	620	0.00		
Enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a impuesto a la renta único (hasta el 20 de agosto de 2018)	621	0.00	641	0.00
Otras rentas locales no registradas en casilleros anteriores de esta sección	622	0.00	642	0.00
Otras rentas del exterior no registradas en casilleros anteriores de esta sección	623	0.00	643	0.00
SUBTOTAL ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y NO EMPRESARIAL	659	0.00	669	0.00
Actividad bananera sujeta a impuesto a la renta único (informativo)	671	0.00	672	0.00
Actividad sector palmicultor sujeta a impuesto a la renta único (informativo) (ejercicios fiscales 2018 y 2019) / Actividad agropecuaria sujeta a impuesto a la renta único producción y comercialización local (informativo) (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	673	0.00	674	0.00
Actividad agropecuaria sujeta a Impuesto a la Renta Único - exportación (informativo) (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	6731	0.00	6741	0.00
Enajenación de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018 sujeto a impuesto a la renta único no registradas en la contabilidad (informativo)	675	0.00	676	0.00
INFORMACIÓN DE REEMBOLSOS REALIZADOS EN EL EJERCICIO FISCAL CORRESPONDIENTES A SU ACTIVIDAD ECONÓMICA				
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)	677	0.00		
Pago por reembolso como reembolsante (informativo)	678	0.00		
Pago por reembolso como intermediario (informativo)	679	0.00		
INFORMACIÓN ACTIVIDADES SUJETOS AL RÉGIMEN IMPOSITIVO PARA MICROEMPRESAS / RÉGIMEN RIMPE QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD				
Ingresos gravados sujetos al Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) / Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022	765	0.00		
Gastos atribuibles al Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) / Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022	766	0.00		
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA			749	83713.63
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA				
		INGRESOS	GASTOS DEDUCIBLES	
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia	741	0.00	751	0.00
Renta imponible (ingresos - gastos deducibles)		(741 - 751)	759	0.00
SUBTOTAL BASE GRAVADA		749 + 759	769	83713.63
GASTOS PERSONALES, OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES APLICABLES AL RÉGIMEN GENERAL				

GASTOS PERSONALES

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
			15
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	

¿Hace uso de deducción adicional gastos personales por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas?	771	No
Deducción adicional Galápagos	772	0.00
¿Para el ejercicio fiscal declarado es beneficiario de la rebaja por gastos personales aplicable al Impuesto a la Renta causado, para el Régimen Especial de la Provincia de Galápagos?	798	No
Gastos personales - educación, arte y cultura	773	0.00
Gastos personales - salud	774	0.00
Gastos personales - alimentación	775	0.00
Gastos personales - vivienda	776	0.00
Gastos personales - vestimenta	777	0.00
Gastos personales - turismo	796	0.00
TOTAL DEDUCCIONES GASTOS PERSONALES	797	0.00
TOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y GASTOS PERSONALES APLICABLES AL RÉGIMEN GENERAL	781	0.00
Exceso de gastos personales efectuados durante el ejercicio fiscal (que no se encuentren registrados en los casilleros anteriores)	782	0.00
OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		
Exoneración por tercera edad	783	0.00
Exoneración por tercera edad por actividad bananera (informativo)	7831	0.00
Exoneración por tercera edad por actividad agropecuaria (informativo)	7832	0.00
Exoneración por tercera edad por Régimen Impositivo para Microempresas / Régimen RIMPE (informativo)	7833	0.00
Exoneración por tercera edad Régimen General(informativo)	7834	0.00
Exoneración por discapacidad		
Tipo de beneficiario	784	No aplica
Identificación de la persona con discapacidad a quien sustituye (CI o pasaporte)	785	
Relación con la persona con discapacidad	786	Seleccione
Fecha inicio de calificación del sustituto	787	
Número de carnet de discapacidad	788	
Fecha de inicio de vigencia del carnet	789	
Porcentaje de discapacidad	790	0.00
Monto de exoneración	791	0.00
Exoneración personas con discapacidad proporcional por actividad bananera (informativo)	7911	0.00
Exoneración personas con discapacidad por actividad agropecuaria (informativo)	7912	0.00
Exoneración personas con discapacidad por Régimen Impositivo para Microempresas / Régimen RIMPE	7913	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	16

(informativo)			
Exoneración personas con discapacidad Régimen General (informativo)		7914	0.00
50% utilidad atribuible a la sociedad conyugal o unión de hecho por las rentas que le corresponda			
Número de identificación del cónyuge o conviviente (CI o pasaporte)		792	
Apellidos y nombres completos del cónyuge o conviviente	793		
Monto de exoneración (50% Utilidad atribuible aplicable al régimen general)		794	0.00
Ingreso atribuible aplicable al Régimen Impositivo para Microempresas		7942	0.00
SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES APLICABLES AL RÉGIMEN GENERAL (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)		795	0.00

OTRAS RENTAS EXENTAS QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD

	VALOR IMPUESTO PAGADO		INGRESOS	
Ingresos por loterías, rifas y apuestas	607	0.00	681	0.00
Herencias, legados y donaciones	608	0.00	682	0.00
Pensiones jubilares y/o pensiones alimenticias			683	0.00
Rendimientos financieros exentos			684	0.00
Décimo Tercera, Décima Cuarta Remuneración, Fondos de Reserva y Compensación por Salario digno			685	0.00
Bonificación por desahucio e indenminizaciones por despido intempestivo			686	0.00
Otros ingresos exentos			687	0.00
TOTAL RENTAS EXENTAS			689	0.00

INFORMACIÓN SOBRE VENTAS ACTIVOS REALIZADAS EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)

	VALOR	
Valor de ventas de activos del contribuyente realizadas en el ejercicio fiscal que acumuladas superen dos fracciones básicas desgravadas de Impuesto a la Renta de personas naturales (corresponde al valor de la venta efectuada, no de la utilidad generada)	690	0.00

RESUMEN IMPOSITIVO

Base imponible gravada	832	83713.63
Total impuesto causado del Régimen General	839	17678.67
Impuesto causado del régimen RIMPE - Emprendedores	827	0.00
Rebaja del impuesto causado por gastos personales del periodo	828	0.00
Anticipo pagado	840	0.00
(=) Saldo del anticipo pendiente de pago antes de rebaja por aplicación del decreto ejecutivo no. 210 (Trasladar el casillero 873 de la declaración del periodo anterior)	823	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	17

(=) Anticipo determinado del ejercicio fiscal declarado (sumatoria primera cuota, segunda cuota y saldo del anticipo)	824	0.00
(-) Rebaja saldo del anticipo - Decreto Ejecutivo No. 210	825	0.00
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado	826	0.00
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo (hasta periodo 2021) / Impuesto a la renta causado consolidado mayor a la rebaja por gastos personales (periodo 2022 en adelante)	842	17678.67
(=) Crédito tributario generado por anticipo	843	0.00
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	844	0.00
Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal distintas a las de relación de dependencia, actividades sujetas al Impuesto Único y Régimen Impositivo de Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021); incluye Régimen RIMPE Emprendedor a partir del ejercicio fiscal 2022	845	12525.73
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal Régimen Impositivo de Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) / Régimen RIMPE Emprendedor a partir del ejercicio fiscal 2022 (informativo)	1115	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia	846	0.00
(-) Crédito tributario por dividendos	847	0.00
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario	848	0.00
(-) Anticipo de impuesto a la renta pagado por espectáculos públicos	849	0.00
(-) Intereses por el anticipo de Impuesto a la Renta pagado voluntariamente	1111	0.00
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado voluntariamente (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	1112	0.00
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado obligatoriamente por el Decreto 1137 (ejercicio fiscal 2020)	1113	0.00
(-) Crédito tributario por impuesto a la utilidad en la compraventa de predios urbanos pagado a Municipios (para actividades de urbanización, lotización y otras similares)	1114	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores	850	4175.05
(-) Crédito tributario por ISD en importaciones (listado bienes CPT) que no ha sido solicitada su devolución a la fecha de la presente declaración	851	0.00
¿Tiene derecho a la exoneración del pago del saldo del impuesto a la renta correspondiente al ejercicio fiscal 2015 dispuesta en la Disposición General Séptima de la Ley Orgánica de Solidaridad y de Corresponsabilidad Ciudadana para la Reconstrucción y Reactivación de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de abril de 2016?		
	105	No
(-) Exoneración del pago del saldo del impuesto a la renta correspondiente al ejercicio fiscal 2015 dispuesta en la Disposición General Séptima de la Ley Orgánica de Solidaridad y de Corresponsabilidad Ciudadana para la Reconstrucción y Reactivación de las Zonas Afectadas por el Terremoto de 16 de abril de 2016	110	0.00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR SIN REBAJA NI DEDUCCIONES	115	0.00
¿Tiene derecho a la reducción del 10% del Impuesto a la Renta a pagar del ejercicio fiscal 2019 para contribuyentes de Imbabura, Bolívar, Chimborazo, Tungurahua y Cotopaxi cuya actividad económica principal sea la agrícola, ganadera y/o agroindustrial y fueron afectados por los graves incidentes derivados	120	No



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	18

de la paralización que provocó la declaratoria del estado de excepción?		
(-) Reducción del 10% del Impuesto a la Renta a pagar del ejercicio fiscal 2019 para contribuyentes de Imbabura, Bolívar, Chimborazo, Tungurahua y Cotopaxi cuya actividad económica principal sea la agrícola, ganadera y/o agroindustrial y fueron afectados por los graves incidentes derivados de la paralización que provocó la declaratoria del estado de excepción	125	0.00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	855	977.89
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	856	0.00
Actividades del sector bananero u otros regímenes impositivos		
(+) Impuesto a la Renta Único calculado	857	0.00
(-) Retenciones en la fuente por Impuesto a la Renta Único	858	0.00
(-) Exoneración del impuesto por leyes especiales - bananero (ejercicio 2020 y siguientes)	170	0.00
Crédito Tributario IRU BANANERO (informativo)	171	0.00
Impuesto a Pagar IRU BANANERO	172	0.00
Sector productor/cultivador de palma aceitera (ejercicios fiscales 2018 y 2019) / Actividad agropecuaria producción y comercialización local (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)		
(+) Impuesto a la Renta Único calculado	859	0.00
(-) Retenciones en la fuente por Impuesto a la Renta Único	860	0.00
(-) Retenciones de otros regímenes aplicables al IRU agropecuario (ejercicio 2020 y siguientes)	174	0.00
(-) Exoneración del impuesto por leyes especiales - agropecuario (ejercicio 2020 y siguientes)	175	0.00
Crédito tributario AGROPECUARIO (informativo)	176	0.00
Impuesto a pagar IRU AGROPECUARIO	177	0.00
Actividad agropecuaria exportación (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)		
(+) Impuesto a la Renta Único Calculado actividad agropecuaria	188	0.00
(-) Retenciones en la fuente por Impuesto a la Renta Único	189	0.00
(-) Retenciones de otros regímenes aplicables al IRU agropecuario (ejercicio 2020 y siguientes)	190	0.00
(-) Exoneración del impuesto por leyes especiales (ejercicio 2020 y siguientes)	191	0.00
Crédito tributario AGROPECUARIO (informativo)	192	0.00
Impuesto a pagar IRU AGROPECUARIO	193	0.00
Utilidad en la enajenación de derechos representativos de capital		
(+) Impuesto a la Renta Único	861	0.00
(-) Crédito tributario para la liquidación del impuesto a la Renta Único	862	0.00
IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO POR PAGAR	863	0.00

Actividades del Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) / Régimen RIMPE ejercicio fiscal 2022 en adelante

	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			PÁGINA 19
	CÓDIGO VERIFICADOR SRIDEC2023094355520	NÚMERO SERIAL 872477793619	FECHA RECAUDACIÓN 27-02-2023	

¿Para el periodo fiscal a declarar se encuentra sujeto al régimen RIMPE?	127	No
¿A cuál categoría del régimen RIMPE pertenece?	128	No aplica
¿Requiere efectuar la declaración y pago del régimen RIMPE negocios populares cuyos ingresos no superan los USD 20.000 y no provienen de actividades económicas diferentes al régimen RIMPE?	129	No
(-) Ajustes en ingresos de la actividad empresarial por efecto de aplicación de impuestos diferidos (generación)	195	0.00
(+) Ajustes en ingresos de la actividad empresarial por efecto de aplicación de impuestos diferidos (reversión)	196	0.00
Base imponible gravada del régimen RIMPE	197	0.00
Impuesto a la Renta para Microempresas Pagado (ejercicio fiscal 2020 y 2021) (INFORMATIVO) / Impuesto a la Renta del Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022	864	0.00
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal de actividades del Régimen RIMPE - Negocios populares	865	0.00
Crédito tributario Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2020) / Régimen RIMPE - Negocios populares a partir del ejercicio fiscal 2022	866	0.00
(=) Impuesto a pagar régimen RIMPE - Negocios populares	867	0.00
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	868	977.89
SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE	869	0.00
Anticipo de impuesto a la renta próximo año		
Anticipo de impuesto a la Renta (Voluntario y sugerido a partir del 2020)	880	0.00
(-) Exoneraciones y rebajas al anticipo	881	0.00
(+) Otros conceptos	882	0.00
ANTICIPO DETERMINADO POR EL CONTRIBUYENTE PARA EL PRÓXIMO AÑO	879	0.00
Anticipo a pagar		
Primera cuota	871	0.00
Segunda cuota	872	0.00
Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	0.00
VALORES A PAGAR		
Pago previo	890	0.00
Detalle de imputación al pago (para declaraciones sustitutivas)		
Interés	897	0.00
Impuesto	898	0.00
Multa	899	0.00
VALORES A PAGAR (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)		



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2023094355520	872477793619	27-02-2023	20

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	902	977.89
Interés por mora	903	0.00
Multa	904	0.00
TOTAL PAGADO	999	977.89
Número de empleados bajo relación de dependencia	6005	0

RESUMEN FINANCIERO (INFORMATIVO)

Ingresos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1005	2708199.75
(+) Ingresos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1010	0.00
(=) Total Ingresos Operacionales	1015	2708199.75
(-) Costos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1020	2556360.04
(=) Utilidad Bruta	1025	151839.71
(-) Gastos Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1030	68126.08
(-) Gastos Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1035	0.00
(=) Utilidad Operacional Global (1025-1030-1035)	1040	83713.63
(+) Ingresos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1045	0.00
(+) Ingresos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1050	0.00
(-) Gastos No Operacionales (Registrados en la contabilidad)	1055	0.00
(-) Gastos No Operacionales (No registrados en la contabilidad)	1060	0.00
(=) Utilidad antes de Participación a trabajadores	1065	83713.63
(-) Participación a trabajadores	704	0.00
(=) Utilidad antes de Impuesto a la Renta	1075	83713.63
(-) Impuesto a la Renta Causado	839	17678.67
(=) UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	1099	66034.96

DETALLE DE CRÉDITOS TRIBUTARIOS DE AÑOS ANTERIORES

Año de crédito tributario	Valor
2021	4,175.05

Angélica Coloma
COMERCIAL "COLOMA"



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

CÓDIGO VERIFICADOR
SRIDEC2023094355520

NÚMERO SERIAL
872477793618

FECHA RECAUDACIÓN
27-02-2023

PÁGINA
21



Sistema de declaración de impuestos

a través de internet

Obligación: 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES
Tributaria:
Identificación: 0929480234001 Razón Social: COLOMA FUENTES ANGELICA MARIA
Período Fiscal: AÑO 2023 Tipo Declaración: ORIGINAL
Formulario
Sustituye:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y equivalentes al efectivo	311	18745.22
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	0.00
Del exterior	315	0.00

No Relacionadas

Locales	316	187263.00
Del exterior	317	0.00

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

Otras relacionadas

Locales	318	0.00
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

PÁGINA

SRIDEC2024109307883

872617989666

07-02-2024

1

Multa	899	0.00
VALORES A PAGAR (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)		
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	902	1472.87
Interés por mora	903	0.00
Multa	904	0.00
TOTAL PAGADO	999	1472.87
Número de empleados bajo relación de dependencia	6005	0

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

Angelica Coloma
COMERCIAL "COLOMA"



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2024105007883	872617989686	07-02-2024	21

Anexo 6.- Análisis Horizontal y Vertical

Tabla 1 Análisis Vertical Estado de Situación Financiero

COMERCIAL COLOMA				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
	Periodos		Periodos	
	2022	2022	2023	2023
CUENTA	Valor (USD \$)	Análisis vertical	Valor (USD \$)	Análisis vertical
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 21,884.56	1.12%	\$ 18,745.22	1.06%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 156,741.00	8.02%	\$ 187,263.00	10.58%
INVENTARIO	\$ 1,665,000.00	85.20%	\$ 1,446,789.20	81.73%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 1,843,625.56	94.34%	\$ 1,652,797.42	93.37%
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
TERRENO	\$ 60,000.00	3.07%	\$ 60,000.00	3.39%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 26,874.00	1.38%	\$ 26,874.00	1.52%
VEHICULOS	\$ 45,261.00	2.32%	\$ -	0.00%
PLANTA PRODUCTORA (AGRICULTURA)	\$ -		\$ 62,874.00	3.55%
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PPE	-\$ 21,600.00	-1.11%	-\$ 32,400.00	-1.83%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 110,535.00	5.66%	\$ 117,348.00	6.63%
TOTAL ACTIVO	\$ 1,954,160.56	100.00%	\$ 1,770,145.42	100.00%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	\$ 854,269.00	43.72%	\$ 794,112.00	44.86%
TOTAL PASIVO	\$ 854,269.00	43.72%	\$ 794,112.00	44.86%
PATRIMONIO				
CAPITAL	\$ 1,099,891.56	56.28%	\$ 976,033.42	55.14%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 1,954,160.56	100.00%	\$ 1,770,145.42	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2 Análisis Vertical Estado de Resultados Integral

COMERCIAL COLOMA				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL				
	2022	2022	2023	2023
CUENTA	Valor (USD \$)	Análisis vertical	Valor (USD \$)	Análisis vertical
INGRESOS				
Ventas Netas Grabadas Tarifa 12%				
Ventas Netas Grabadas Tarifa 0%	\$ 2,708,199.75	100%	\$ 3,091,362.10	100%
TOTAL INGRESOS	\$ 2,708,199.75	100%	\$ 3,091,362.10	100%
COSTO DE VENTA				
INVENTARIO INICIAL	\$ 1,006,845.82	37.18%	\$ 1,665,000.00	53.86%
COMPRAS NETAS	\$ 3,214,514.22	118.70%	\$ 2,725,258.25	88.16%
(-) INVENTARIO FINAL	-\$ 1,665,000.00	-61.48%	-\$ 1,446,789.20	-46.80%
TOTAL DE COSTO DE VENTA	\$ 2,556,360.04	94.39%	\$ 2,943,469.05	95.22%
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 151,839.71	5.61%	\$ 147,893.05	4.78%
(-) GASTOS				
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IEES	\$ 28,447.52	1.05%	\$ 31,026.44	1.00%
DEPRECIACIÓN DE PPE ACELERADA	\$ 9,052.20	0.33%	\$ 9,052.20	0.29%
DEPRECIACIÓN DE PPE NO ACELERADA	\$ 1,747.80	0.06%	\$ 1,747.80	0.06%
OTROS GASTOS				
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 3,874.63	0.14%	\$ 6,147.33	0.20%
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 8,884.00	0.33%	\$ 9,016.22	0.29%
SUMINISTRO COMO HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 12,694.15	0.47%	\$ 17,368.47	0.56%
SERVICIOS BÁSICOS	\$ 3,425.78	0.13%	\$ 4,114.00	0.13%
TOTAL GASTOS	\$ 68,126.08	2.52%	\$ 78,472.46	2.54%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$ 83,713.63	3.09%	\$ 69,420.59	2.25%
(-) IMP. A LA RENTA	\$ 17,678.67	0.65%	\$ 11,437.08	0.37%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 66,034.96	2.44%	\$ 57,983.51	1.88%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 3 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

COMERCIAL COLOMA				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
	Periodos			
	2022	2023	Análisis Horizontal	
CUENTA	Valor (USD \$)	Valor (USD \$)	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 21,884.56	\$ 18,745.22	-\$ 3,139.34	-14.34%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 156,741.00	\$ 187,263.00	\$ 30,522.00	19.47%
INVENTARIO	\$ 1,665,000.00	\$ 1,446,789.20	-\$ 218,210.80	-13.11%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 1,843,625.56	\$ 1,652,797.42	-\$190,828.14	-10.35%
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
TERRENO	\$ 60,000.00	\$ 60,000.00	\$ -	0.00%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 26,874.00	\$ 26,874.00	\$ -	0.00%
VEHICULOS	\$ 45,261.00	\$ -	-\$ 45,261.00	-100.00%
PLANTA PRODUCTORA (AGRICULTURA)	\$ -	\$ 62,874.00	\$ 62,874.00	0.00%
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PPE	-\$ 21,600.00	-\$ 32,400.00	-\$ 10,800.00	50.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 110,535.00	\$ 117,348.00	\$ 6,813.00	6.16%
TOTAL ACTIVO	\$ 1,954,160.56	\$ 1,770,145.42	-\$184,015.14	-9.42%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	\$ 854,269.00	\$ 794,112.00	-\$ 60,157.00	-7.04%
TOTAL PASIVO	\$ 854,269.00	\$ 794,112.00	-\$ 60,157.00	-7.04%
PATRIMONIO				
CAPITAL	\$ 1,099,891.56	\$ 976,033.42	-\$123,858.14	-11.26%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 1,954,160.56	\$ 1,770,145.42	-\$184,015.14	-9.42%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 4 Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integral

COMERCIAL COLOMA				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL				
	2022	2023	Análisis Horizontal	
CUENTA	Valor (USD \$)	Valor (USD \$)	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS				
Ventas Netas Grabadas Tarifa 12%				
Ventas Netas Grabadas Tarifa 0%	\$ 2,708,199.75	\$ 3,091,362.10	\$ 383,162.35	14%
TOTAL INGRESOS	\$ 2,708,199.75	\$ 3,091,362.10	\$383,162.35	14%
COSTO DE VENTA				
INVENTARIO INICIAL	\$ 1,006,845.82	\$ 1,665,000.00	\$ 658,154.18	65%
COMPRAS NETAS	\$ 3,214,514.22	\$ 2,725,258.25	-\$ 489,255.97	-15%
(-) INVENTARIO FINAL	-\$ 1,665,000.00	-\$ 1,446,789.20	\$ 218,210.80	-13%
TOTAL DE COSTO DE VENTA	\$ 2,556,360.04	\$ 2,943,469.05	\$387,109.01	15%
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 151,839.71	\$ 147,893.05	-\$ 3,946.66	-3%
(-) GASTOS				
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IEES	\$ 28,447.52	\$ 31,026.44	\$ 2,578.92	9%
DEPRECIACIÓN DE PPE ACELERADA	\$ 9,052.20	\$ 9,052.20	\$ -	0%
DEPRECIACIÓN DE PPE NO ACELERADA	\$ 1,747.80	\$ 1,747.80	\$ -	0%
OTROS GASTOS				
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 3,874.63	\$ 6,147.33	\$ 2,272.70	59%
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 8,884.00	\$ 9,016.22	\$ 132.22	1%
SUMINISTRO COMO HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 12,694.15	\$ 17,368.47	\$ 4,674.32	37%
SERVICIOS BÁSICOS	\$ 3,425.78	\$ 4,114.00	\$ 688.22	20%
TOTAL GASTOS	\$ 68,126.08	\$ 78,472.46	\$ 10,346.38	15%
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	\$ 83,713.63	\$ 69,420.59	-\$ 14,293.04	-17%
(-) IMP. A LA RENTA	\$ 17,678.67	\$ 11,437.08	-\$ 6,241.59	-35%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 66,034.96	\$ 57,983.51	-\$ 8,051.45	-12%

Fuente: Elaboración propia