



Instituto Superior Tecnológico  
**AMAZÓNICO**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA MICROEMPRESA FERRO COMERCIAL VERA  
E HIJOS PERIODO 2020 – 2021**

**CARRERA:**

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN CONTABILIDAD

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

**SUBLÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Tesis previa a la obtención del título  
de Tecnólogo Superior en  
Contabilidad

**AUTOR:**

Pullaguari Contento Geovanny Israel

**TUTOR:**

Rodríguez Cabrera José David

**FECHA:**

27 de Octubre del 2022

YANTZAZA – ZAMORA CHINCHIPE – ECUADOR

2022

ING. JOSÉ DAVID RODRÍGUEZ CABRERA, DOCENTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN CONTABILIDAD DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO AMAZÓNICO Y DIRECTOR DE TESIS.

**CERTIFICA:**

Que una vez, revisado la tesis denominada: **“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS” PERIODO 2020-2021**, elaborada por el Sr. Geovanny Israel Pullaguari Contento, con cédula de ciudadanía N° 1950163418, luego de las rectificaciones realizadas al mismo, se encuentra **Aprobado**, para que sea presentado al respectivo tribunal de grado.

Yantzaza, 28 de Octubre del 2022

Ing. José David Rodríguez Cabrera  
**DIRECTOR DE TESIS**

**MIEMBROS DEL TRIBUNAL**



Ing. Ayda Armijos

**MIEMBRO DEL**

**TRIBUNAL DE GRADO**



Ing. Viviana Chuchuca

**MIEMBRO DEL**

**TRIBUNAL DE GRADO**



Ing. Mariuxi León

**MIEMBRO DEL**

**TRIBUNAL DE GRADO**

## AUTORÍA

Los resultados de la investigación realizada, así como los criterios, cálculos, análisis y recomendaciones son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Firma: -----

**Autor:** Geovanny Israel Pullaguari Contenido

**Cedula:** 1950163418

**Fecha:** 28 De Octubre De 2022

**Lugar:** Yantzaza - Ecuador

## CESION DE DERECHOS

Yo, **Geovanny Israel Pullaguari Contenido**, egresado de la carrera de Tecnología Superior en Contabilidad del Instituto Superior Tecnológico "Amazónico", declaro ser el autor del presente trabajo de titulación denominado **"Análisis E Interpretación De Los Estados Financieros De La Empresa "Ferro Comercial Vera e Hijos" Periodo 2020-2021**, autorizo todo los derechos al Instituto Superior Tecnológico "Amazónico", para su difusión en fines académicos y de investigación.

Los usuarios de la investigación no deben reproducir el contenido textual, graficas o datos de trabajo, sin el permiso expreso del autor

Firma: \_\_\_\_\_



**Cedula:** 1950163418

**Fecha:** 28 De Octubre De 2022

**Lugar:** Yantzaza – Ecuador

**E-Mail:** geopullaguari98@gmail.com

**Celular:** 0994858354

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de tesis lo dedico en primer lugar a Dios, por brindarme sabiduría, inteligencia, perseverancia y ser quien guía cada paso de mi vida. De manera especial a mis padres quienes han sido un pilar fundamental que han estado apoyándome siempre y que con esfuerzos y sacrificios han hecho posible mis más grandes logros, a mis hermanos y hermanas: Nathalia, Ronny, Jheison quienes a lo largo del camino me supieron brindar su apoyo, sus consejos y me motivaron a conseguir cada una de mis metas.

**Geovanny Pullaguari**

## **A G R A D E C I M I E N T O**

Mi sincero agradecimiento al Instituto Superior Tecnológico Amazónico, y a la Tecnología Superior en Contabilidad, a sus autoridades y docentes, por la formación profesional brindada.

De manera especial quiero agradecer al Ing. José David Rodríguez Cabrera, Director de Tesis, quien con sus conocimientos y experiencia contribuyó al desarrollo de la presente tesis haciendo factible su culminación.

A los propietarios de la empresa por permitirme realizar el presente trabajo investigativo y brindar de forma oportuna los datos para la ejecución del presente trabajo.

## INDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICA: .....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
AUTORÍA .....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
CESION DE DERECHOS .....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
DEDICATORIA.....	1
AGRADECIMIENTO.....	2
1. TEMA .....	11
2. RESUMEN .....	12
3. INTRODUCCION.....	13
4. REVISIÓN DE LITERATURA .....	15
4.1. EMPRESA .....	15
4.2. OBJETIVOS.....	15
4.3. CARACTERÍSTICAS .....	15
4.4. IMPORTANCIA.....	16
4.5. CLASIFICACIÓN .....	16
4.5.1. Según su forma jurídica .....	17
4.5.2. Según su tamaño.....	18
4.5.3. Según su capital .....	18
4.5.4. Según su sector económico .....	19
4.5.5. Según su actividad.....	20
4.6. CONTABILIDAD .....	20
4.6.1. Contabilidad Financiera .....	21
4.7. ESTADOS FINANCIEROS .....	23
4.7.1. Importancia .....	23



4.7.2. Objetivo.....	24
4.7.3. Características.....	24
4.7.4. Principales estados financieros.....	25
4.7.5. Balance General.....	25
4.7.6. Estado de Resultados.....	25
4.7.7. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.....	26
4.7.8. El estado de cambios en la situación financiera.....	26
4.7.9. Estado de Flujos de Efectivo.....	26
4.8. ANÁLISIS FINANCIERO.....	26
4.8.1. Importancia.....	27
4.8.2. Objetivos.....	27
4.8.3. Métodos Del Análisis Financiero.....	28
4.8.4. Clasificación.....	29
4.8.5. Método del Análisis Vertical.....	30
4.8.6. Método del Análisis Horizontal.....	31
4.9. INDICADORES FINANCIEROS.....	33
4.9.1. Importancia.....	33
4.9.2. Indicadores De Liquidez.....	33
4.9.3. Indicadores De Actividad.....	35
4.9.4. Indicadores De Endeudamiento.....	37
4.9.5. Indicadores de Leverage.....	38
4.9.6. Indicadores de Rendimiento.....	39
5. MATERIALES Y MÉTODOS.....	41
5.1. Materiales de Oficina.....	41
5.2. Equipo de Computación.....	42
5.3. Método.....	42
5.3.2. Deductivo.....	42

5.3.3. Inductivo .....	42
5.3.4. Analítico .....	43
5.3.5. Estadístico .....	43
5.3.6. Encuesta.....	43
6. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	44
6.1. Contexto empresarial.....	44
6.2. Objetivo .....	45
6.3. Misión .....	45
6.4. Visión.....	45
6.5. Organigrama Estructural .....	46
6.6. Informe De Analisis Financiero .....	117
7. CONCLUSIONES.....	148
8. RECOMENDACIONES.....	150
9. BIBLIOGRAFÍA .....	152
ANEXOS .....	154

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Estado De Situación Financiera.....	47
Tabla 2. Estructura Financiera 2020.....	49
Tabla 3. Activo Corriente 2020.....	50
Tabla 5. Activo No Corriente 2020.....	53
Tabla 6. Pasivo Corriente 2020.....	54
Tabla 7. Pasivo No Corriente 2020.....	56
Tabla 8. Patrimonio 2020.....	57
Tabla 9. Análisis Vertical Estados de resultados.....	59
Tabla 10. Estructura Financiera Del Estado De Pérdidas Y Ganancias 2020.....	61
Tabla 11. Ingresos de Actividades Ordinarias 2020.....	62
Tabla 12. Otros Ingresos 2020.....	63
Tabla 13. Costos 2020.....	64
Tabla 14. Gastos 2020.....	65
Tabla 15. Ganancia del Periodo 2020.....	66
Tabla 16. Análisis Vertical Del Estado De Situación Financiera.....	68
Tabla 17. Estructura Financiera 2021.....	70
Tabla 18. Activo Corriente 2021.....	71
Tabla 19. Activo No Corriente 2021.....	74
Tabla 20. Pasivo Corriente 2021.....	75
Tabla 21. Pasivo No Corriente 2021.....	76
Tabla 22. Patrimonio 2021.....	77

Tabla 23. Análisis Vertical Estado de Resultados.....	79
Tabla 24. Estructura Financiera Del Estado De Pérdidas Y Ganancias 2021 .	81
Tabla 25. Ingresos de Actividades Ordinarias2021 .....	82
Tabla 26. Otros Ingresos 2021 .....	83
Tabla 27. Costos 2021 .....	83
Tabla 28. Gastos 2021 .....	85
Tabla 29. Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera .....	87
Tabla 30. Análisis Horizontal Estado De Resultados .....	94
Tabla 31. Razón Corriente .....	99
Tabla 32. Prueba Ácida.....	100
Tabla 33. Capital de Trabajo .....	101
Tabla 34. Rotación de Inventarios .....	103
Tabla 35. Rotación de Cartera .....	104
Tabla 36. Rotación de Cuentas Por Cobrar Relacionadas .....	106
Tabla 37. Rotación de Cuentas por Cobrar No Relacionadas .....	107
Tabla 38. Nivel de Endeudamiento.....	108
Tabla 39. Endeudamiento Financiero.....	109
Tabla 40. Impacto de la Carga Financiera.....	111
Tabla 41. Leverage Total .....	112
Tabla 42. Leverage a Corto Plazo.....	113
Tabla 43. Margen Neto de Utilidad .....	114
Tabla 44. Rendimiento del Activo (ROE) .....	115

Tabla 45. Rendimiento de Patrimonio .....	116
Tabla 46 Cronograma .....	172
Tabla 47. Recursos y Presupuestos .....	174

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Organigrama Estructural .....	46
Figura 2.	Activo Corriente 2020.....	51
Figura 3.	Activo No Corriente 2020. ....	54
Figura 4.	Pasivo Corriente 2020.....	55
Figura 5.	Pasivo No Corriente 2020 .....	56
Figura 6.	Patrimonio 2020.....	57
Figura 7.	Ingresos De Actividades Ordinarias 2020.....	62
Figura 8.	Otros Ingresos 2020.....	63
Figura 9.	Costos 2020.....	64
Figura 10.	Gastos 2020.....	65
Figura 11.	Ganancia del Periodo 2020.....	66
Figura 12.	Activo Corriente 2021.....	71
Figura 13.	Activo No Corriente 2021 .....	74
Figura 14.	Pasivo Corriente 2021.....	75
Figura 15.	Pasivo No Corriente 2021 .....	77
Figura 16.	Patrimonio 2021 .....	78
Figura 17.	Ingresos de actividades ordinarias 2021 .....	82
Figura 18.	Otros Ingresos 2021.....	83
Figura 19.	Costos 2021 .....	84
Figura 20.	Gastos 2021.....	85
Figura 21.	Razón Corriente.....	99

Figura 22.	Prueba Ácida .....	100
Figura 23.	Capital de Neto de Trabajo .....	101
Figura 24.	Rotación de Inventarios.....	103
Figura 25.	Rotación de cartera.....	105
Figura 26.	Rotación de Cuentas por Cobrar Relacionadas .....	106
Figura 27.	Rotación de Cuentas por Cobrar no Relacionadas.....	107
Figura 28.	Nivel de endeudamiento.....	108
Figura 29.	Endeudamiento financiero.....	110
Figura 30.	Impacto de la carga financiera .....	111
Figura 31.	Leverage Total .....	112
Figura 32.	Leverage a corto plazo.....	113
Figura 33.	Margen Neto de utilidad .....	114
Figura 34.	Rendimiento del Activo (ROA).....	115
Figura 35.	Rendimiento de Patrimonio (ROE) .....	116

## **1. TEMA**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE  
LA MICRO EMPRESA “FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS” PERIODO  
2020-2021**



## 2. RESUMEN

La tesis denominada: “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS” PERIODO 2020-2021”, presenta una parte teórica correspondiente al análisis financiero, y otra parte vinculada a la práctica.

En lo que tiene que ver con los antecedentes, la base legal, los objetivos de la empresa, los valores, la misión, la visión, los fines y objetivos y la estructura orgánica. Se realiza un estudio de los principales conceptos, sobre el Análisis Financiero, la importancia y objetivos del Análisis Financiero, las limitaciones, los estados financieros, ámbitos de aplicación, clasificación de los estados financieros, preparación de los estados financieros, métodos para el Análisis Financiero, el método vertical, el método horizontal y los Indicadores Financieros.

Los diferentes métodos de investigación mencionados, los que se han utilizado en la presente investigación.

Se aplica el Análisis Financiero empleando el método vertical y horizontal al Balance General, al Estado de Resultados y se usan algunos indicadores financieros.

Finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones del Análisis realizado a los Estados Financieros “Ferro Comercial Vera e Hijos” periodo 2020-2021”.

### 3. INTRODUCCION

La importancia del análisis e Interpretación de Estados Financieros radica en un estudio crítico dirigido a evaluar, analizar e interpretar la posición económica-financiera presente y pasada de la Ferro Comercial Vera e Hijos del periodo 2020 - 2021 con el propósito de demostrar a los propietarios la productividad, eficacia y eficiencia de la misma, dicha información servirá de base para la toma de decisiones y el mejoramiento continuo de la gestión administrativa y financiera de la empresa.

El presente trabajo investigativo pretende brindar un aporte valioso a los propietarios de la empresa, con el propósito de hacer conocer las fortalezas y debilidades que tiene la misma, contribuyendo al planteamiento de posibles alternativas de solución cuyo fin será mejorar la gestión administrativa y financiera de la empresa, incrementando su productividad en el mercado local.

La presente tesis está estructurada de la siguiente manera: El Título Resumen sintetiza el contenido de la investigación realizada por el autor; Introducción que expone tres párrafos importantes como son: importancia del tema de investigación, aporte a la empresa y la estructura de la investigación; Revisión de Literatura en el cual consta toda la información acerca del análisis financiero; Materiales y Métodos describe todos los materiales de oficina que fueron utilizados para realizar el trabajo investigativo, métodos como: el Científico, Deductivo, Inductivo, Analítico y Estadístico; Así como también las Técnicas de Observación, la Entrevista, Encuesta y la Recopilación de Bibliográfica, finalmente los procedimientos que hicieron posible el proceso metodológico; resultados, se detalla el contexto empresarial, base legal, la

estructura organizacional y la aplicación del análisis financiero dentro del cual constan los estados financieros estructurados, análisis vertical, horizontal e indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento, cobertura y rentabilidad que fueron utilizados, proceso que permitió obtener información clara, real y objetiva de los hechos y acontecimientos financieros de los periodos analizados; y elaborar así el informe final del análisis financiero con conclusiones y recomendaciones dirigidas a mejorar la gestión administrativa de la empresa. Discusión, se expone la información que se obtuvo entre la teoría y la práctica; Posteriormente se plantea las Conclusiones y Recomendaciones, resultado del proceso

Investigativo en las que se demuestran las deficiencias encontradas y las sugerencias derivadas, orientando de esta manera a tomar medidas correctivas a futuro a fin de optimizar el uso de los recursos que posee la empresa. Bibliografía en la cual se presentan las fuentes recopiladas para la ejecución del presente trabajo de tesis. Finalmente se presenta los Anexos, en donde se visualiza el proyecto, estados financieros, y la entrevista aplicada a los propietarios de la empresa.

## **4. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **4.1. Empresa**

Una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital). (Gardey, s.f.)

### **4.2. Objetivos**

Los objetivos de las empresas son los pasos definidos para alcanzar los resultados que un negocio espera. Estos objetivos deben ser medibles para que sea posible evaluar su desempeño y, así, tomar las medidas necesarias para redefinir las estrategias si se requiere.

### **4.3. Características**

- Toda empresa tiene un nombre o razón social que la identifica tanto interna como externamente.
- Las empresas pueden ser constituidas como sociedades de personas, de responsabilidad limitada, compañías anónimas u otras formas de asociación o formas jurídicas, las cuales podrán variar de acuerdo con el ordenamiento legal del país donde se desempeñen

- Las empresas pueden organizarse bajo esquemas verticales u horizontales representados en organigramas.
- Las organizaciones empresariales despliegan diferentes funciones, tales como producción, dirección, gestión de Recursos Humanos, comercialización, administración y finanzas.
- Poseen factores internos y externos que impactan sobre la gestión y el desempeño de sus objetivos. (Enciclopedia Económica, s.f.)

#### **4.4. Importancia**

Proporciona un abastecimiento de bienes y servicios favoreciendo directamente la economía de un país promoviendo el desarrollo. Permite un crecimiento constante de la productividad, resultado de una organización eficiente de los factores productivos.

#### **4.5. Clasificación**

Los diferentes criterios de clasificación de empresas pueden resultarnos muy útil a la hora de llevar a cabo comparaciones en la actividad y en sus resultados, en la forma de gestión y, además, nos facilitará crear las normas reguladoras para cada caso.

La clasificación empresarial más habitual para establecer una tipología de empresas es: su forma jurídica, su tamaño, su capital, su sector económico y su actividad.

#### 4.5.1. Según su forma jurídica

La forma jurídica de una empresa es la identidad que asume legalmente una compañía teniendo en cuenta la titularidad y la responsabilidad de sus propietarios.

Esta clasificación de las empresas según sus tipos de forma jurídica:

**Persona física:** esta empresa se constituye por un emprendedor o un autónomo, que cotizará mensualmente su boletín de autónomo y será el máximo responsable de cualquier deuda de la compañía respondiendo con su patrimonio profesional y personal, al igual, que también será quien obtenga la totalidad de los beneficios.

**Varias personas (personas físicas y personas jurídicas):** es la unión de varias personas que se unen para desarrollar un negocio conjunto, en el caso de personas físicas, podrán constituir sociedades civiles o comunidades de bienes, las cuales, serán las responsables de las deudas.

**Unión Temporal de empresas:** similar a la anterior, pero en el caso de personas jurídicas, que se unen para llevar a cabo una unidad productiva.

**Persona jurídica o sociedad:** su objeto es la realización de una actividad comercial con ánimo de lucro, donde se unen uno o más individuo para conseguir unos beneficios. Los tipos de sociedades dependerán de la relación entre los socios, la responsabilidad, el riesgo y el objeto social de la misma.

#### 4.5.2. Según su tamaño

**Grandes empresas:** son las que manejan grandes capitales, suelen tener propias instalaciones, sus ventas son superiores a 50 millones de euros y tienen más de 250 trabajadores, tienen un sistema de administración avanzado y préstamos importantes con entidades financieras nacionales e internacionales.

**Medianas empresas:** su negocio es inferior a 50 millones de euros con menos de doscientos cincuenta trabajadores, tienen sus áreas definidas por funciones y sus procedimientos estarán automatizados.

**Pequeñas empresas:** tienen un volumen de negocio inferior a 10 millones de euros y menos de cincuenta trabajadores, son entidades independientes y rentables, las cuales, no predominan en el sector de la industria.

**Microempresas:** con un volumen de negocio inferior a dos millones de euros y con menos de diez trabajadores, usan sistemas de fabricación artesanales, el propietario se encarga de los asuntos administrativos, producción y ventas.

#### 4.5.3. Según su capital

Otro importante criterio de clasificación de empresas es el origen de su capital, en este caso tendríamos:

**Público:** una empresa pública es aquella donde el estado tiene la participación total o mayoritaria. Son creadas para ofrecer bienes y servicios a la población, sobretodo de primera necesidad.

**Privada:** una empresa privada es aquella que el capital proviene de personas particulares, es decir, de sociedades mercantiles.

También son una alternativa a las entidades de crédito, ya que, pueden ofrecer préstamos a todo tipo de clientes, tanto negocios como particulares.

**Mixtas:** son empresas que combinan capital público con capital privado, es decir, tendrán inversionistas privados y al Estado, aunque normalmente, la mayoría de la inversión proviene del fondo público, ya que, sus objetivos están centrados en actividades de interés público.

#### 4.5.4. Según su sector económico

Dentro de esta clasificación de empresas destacamos las siguientes:

**Sector primario:** dedicados a obtener productos de la naturaleza, es el sector agrario, ganadero, pesquero y minero

**Sector secundario:** dedicados a la transformación de las materias primas, es decir, sector industrial, energético, construcción, etc.

**Sector terciario:** sector servicios como transporte, comunicaciones, comercio, turismo, etc.

**Sector cuaternario:** son servicios de información y creación, investigación y desarrollo e innovación.



#### 4.5.5. Según su actividad.

Las empresas según su actividad podemos agruparlas en tres modalidades:

**Industriales:** Son las que producen bienes o servicios a partir de su extracción o producción, Agricultura e industria.

**Servicios:** Ofrecen servicios gracias al capital humano y a los medios materiales. Empresas de transporte, asesoramiento, enseñanza y sanitaria.

**Comerciales:** No producen, se encargan de la venta de los bienes y servicios. Son intermediarios mayoristas o minoristas. (Peña, s.f.)

#### 4.6. CONTABILIDAD

La contabilidad forma parte de la historia de la humanidad desde que el hombre empezó a vivir en sociedad, consolidó el concepto de propiedad e inició el intercambio de bienes. Por supuesto, al principio se trataba de métodos de registros rudimentarios, bastante alejados de los sofisticados sistemas contables a los que tienes acceso hoy en día.

En la década del setenta, los contadores empezaron a usar los primeros microordenadores producidos en masa.

En los noventa, el desarrollo tecnológico fue notable. Se lanzaron al mercado varios software de contabilidad para automatizar muchos de los procesos repetitivos que registra esta actividad.

La contabilidad tiene su último origen en la incapacidad de memoria del humano para almacenar infinitos datos y nace de la necesidad de registrar todo

referencia relacionada con la actividad empresarial. Y es que, más vale un lápiz corto que una memoria larga.

En definitiva, la contabilidad se encarga de dejar constancia de todo lo que ocurre en la empresa con repercusión económica: es información económica.

Hoy en día dicha información queda almacenada en sistemas informáticos, como puede ser nuestro software de contabilidad, pero antiguamente todo se plasmaba a mano en los clásicos libros contables. (Infoautónomos, s.f.)

#### **4.6.1. Contabilidad Financiera**

Contabilidad financiera es la rama de la contabilidad que se encarga de recolectar, clasificar, registrar, resumir e informar sobre las operaciones valorables en dinero realizadas por un ente económico. Su función principal es llevar en forma histórica la vida económica de una empresa. También se conoce como contabilidad externa o general y, en conjunto con la contabilidad administrativa y la contabilidad de costos, compone la estructura contable típica de toda organización.

#### **Concepto de contabilidad financiera**

Las siguientes definiciones permiten ampliar el concepto de contabilidad financiera:

Es un área de la contabilidad que tiene como objetivo preparar y elaborar información contable destinada a los usuarios externos. Dicha información está

sujeta a una regulación externa a la empresa (del estado, de organizaciones profesionales, etc.).

Es un sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio o riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa, mediante el registro sistemático de las transacciones realizadas en su actividad económico-financiera, lo que conduce a la elaboración de la cuentas anuales, preparadas con arreglo a principios contables y normas de valoración uniformes, lo cual posibilita que sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa.

Es una ciencia aplicada a medir la evolución del patrimonio, calculado en base a su capacidad para obtener rendimientos futuros a través de la combinación de activos y pasivos que manejan las empresas, así como la determinación del resultado de cada ejercicio económico, expresado por la diferencia entre los ingresos obtenidos y los gastos incurridos en el mismo.

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. (Geotiopolis, s.f.)

## **4.7. Estados Financieros**

Los Estados Financieros, son además conocidos como: estados contables, informes financieros o cuentas anuales, básicamente se trata de una serie de informes utilizados en las instituciones/empresas reflejando la situación económica y financiera y los cambios que se dan en cierta fecha o periodo determinado.

Dicha información tiene la utilidad en la administración de empresas, reguladores y demás partes interesadas como ser los accionistas, acreedores o propietarios de empresas de diversos sectores de actividad.

Generalmente este tipo de informes reflejan los resultados finales de la contabilidad, siendo elaborados en base a una serie de principios contables generalmente aceptados, así como normas contables o normas de información financiera.

### **4.7.1. Importancia**

Los estados financieros son los documentos de mayor importancia, tener un conocimiento pleno sobre sus manejos y registros se hace vital para cualquier administrador, gerente o financiero dentro de una compañía. Son la radiografía del negocio que permite proyectar la salud y el futuro de la organización. (ECOEDICIONES, 2020)

#### 4.7.2. Objetivo

Suministrar información sobre la posición financiera, el desempeño financiero y sus variaciones en una empresa. Esta información debe ser útil a una amplia gama de usuarios para la toma de decisiones económicas; entre los principales usuarios se encuentran en primer lugar los trabajadores de la empresa, los inversionistas, los acreedores, los clientes, las entidades gubernamentales involucradas entre otros. (Finanzas, s.f.)

#### 4.7.3. Características

Los estados financieros deben cumplir con una serie de características establecidas, las cuales servirán de ayuda para que la información de torne lo más clara y comprensible hacia los destinatarios de los informes.

**Comprensibilidad:** En cuánto a la información esta tiene que ser comprensible para todas las partes e incluir notas que ayuden al entendimiento de ciertos aspectos complejos, para poder decidir en base a los datos.

**Relevancia y Sistematización:** La información es importante, al presentar la información y si se omite por error, perjudica e influye en las decisiones tomadas o a tomar.

**Confiabilidad:** La información tiene que estar libre de errores materiales, ser neutral y no tendenciosa, a la hora de utilizarla y no tener intereses que la manipulen.

**Comparabilidad:** La información debe respetar las normas y políticas contables, con lo que poder realizar una fácil y directa comparación con periodos anteriores para conocer la tendencia, y la comparación con otras empresas.

**Pertenencia:** Su finalidad es la de satisfacer las necesidades básicas.

#### **4.7.4. Principales estados financieros**

- El balance general
- El estado de resultados
- El estado de cambios en el patrimonio
- El estado de cambios en la situación financiera
- El estado de flujos de efectivo.

#### **4.7.5. Balance General**

Se denomina Balance General, también llamado Balance de Situación, al registro que señala el estado financiero acerca de la situación de una empresa dentro de un período de tiempo determinado, ayudando así a visualizar con claridad en qué situación económica se maneja la misma.

#### **4.7.6. Estado de Resultados**

Este estado financiero también es llamado Estado de Pérdidas y Ganancias. Dentro de este estado se podrá conocer la situación financiera de la empresa junto con su liquidez disponible, el estado de resultados puede registrarse de forma anual, o bien de manera trimestral.

#### **4.7.7. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

Dentro de este estado permanecerán registrados todos los movimientos y operaciones financieras que haya realizado la empresa las cuales afecten a su patrimonio.

#### **4.7.8. El estado de cambios en la situación financiera**

Es un estado financiero que muestra qué ha hecho la empresa con el dinero que ha ganado durante un periodo de tiempo concreto. Igualmente, informa de la forma en que se obtuvo dicho dinero, pudiendo analizar de manera detallada las ganancias del negocio y cuánto efectivo queda disponible, ya sea en caja o en banco.

#### **4.7.9. Estado de Flujos de Efectivo**

En el registro de este estado se verán reflejados todas y cada una de las operaciones financieras realizadas por medio del efectivo con relación a la empresa, desde la entrada del efectivo hasta la salida del mismo. (Rankia, 2022)

### **4.8. Análisis Financiero**

El análisis o diagnóstico financiero constituye la herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico y para comparar sus resultados con los de otras empresas

del mismo ramo que estén bien administradas y que presenten características similares; pues, sus fundamentos y objetivos se centran en la obtención de relaciones cuantitativas propias del proceso de toma de decisiones, mediante la aplicación de técnicas sobre datos aportados por la contabilidad que, a su vez, son transformados para ser analizados e interpretados.

#### **4.8.1. Importancia**

La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial. (Scielo, s.f.)

#### **4.8.2. Objetivos**

- Conseguir un cierto número de indicadores básicos (más representativos) que proporcionen una característica objetiva y razonable de la situación financiera de la empresa. Hace referencia sobre todo a los cambios en la estructura del activo y el pasivo, en los acuerdos con deudores y acreedores, en la composición de los beneficios y las pérdidas.
- Conocer, estudiar comparar, y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una entidad.



- Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.

#### 4.8.3. Métodos Del Análisis Financiero

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

**Rentabilidad:** es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

Tasa de rendimiento: es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

**Liquidez:** es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

De acuerdo con la forma de analizar el Contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

**Método De Análisis Vertical:** Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

**Método de análisis horizontal:** Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque

mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha. (Gerencie.com, s.f.)

### **Importancia del Flujo de Efectivo en la Empresa**

Definitivamente, el efectivo es el recurso que más debe cuidarse en la empresa. Los empleados deben estar conscientes de ello. Un nivel de control interno adecuado facilita este objetivo.

### **Análisis de la Información Financiera**

Permite al analista aplicar su creatividad en el análisis mismo, además de encontrar nuevas e interesantes facetas. Para obtener una buena información de la situación financiera y del funcionamiento de un negocio, se requiere cuando menos disponer de un estado de situación financiera y de un estado de resultados.

#### **4.8.4. Clasificación**

- Método del Análisis Vertical
- Método del Análisis Horizontal
- Indicadores Financieros

#### **4.8.5. Método del Análisis Vertical**

Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

El análisis vertical pretende expresar la participación de cada una de las cuentas de los estados financieros (balance y pérdidas y ganancias) como un porcentaje.

De cara al Balance nos permitirá medir cómo está compuesto el activo, el pasivo y el patrimonio neto de la sociedad.

En definitiva, el análisis vertical pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras. Si, por ejemplo, nuestra sociedad trabaja en un sector determinado donde es muy necesario un determinado nivel de efectivo (pongamos un 10% del total del activo debe ser líquido) podemos con este análisis ver si lo cumplimos o no.

El análisis vertical puede ser interesante en dos ámbitos. Uno de ellos es realizando comparaciones con empresas del mismo sector y otro, comparando estados financieros de la misma sociedad en distintos ejercicios para ver su evolución.

#### **¿Cómo se realiza el Análisis Vertical?**

Como el objetivo es determinar el porcentaje que representa cada cuenta en el total de su masa patrimonial lo que hacemos es dividir la cuenta por el total y multiplicamos por 100.

Se considera el total del Activo y el total del Patrimonio neto y Pasivo para las cuentas de balance y el total del valor de las ventas para las de pérdidas y ganancias. (INEAF, s.f.)

**Procedimiento:**

- Tomar los elementos del activo y patrimonio con sus valores correspondientes, en donde los representan el 100%.
- Posteriormente se calcula los porcentajes de cada uno de los elementos, de la siguiente forma:
- El valor obtenido representa el porcentaje de la cuenta tomada como cifra parcial.

**4.8.6. Método del Análisis Horizontal**

Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

- Se toman dos Estados Financieros (Balance General o Estado de Resultados) de dos periodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.
- Se presentan las cuentas correspondientes de los Estados analizados. (Sin incluir las cuentas de valorización cuando se trate del Balance General).

- Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior. (Las cuentas deben ser registradas por su valor neto).
- Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que indiquen la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior. (Los aumentos son valores positivos y las disminuciones son valores negativos).
- En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones e porcentaje. (Este se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base multiplicado por 100).
- En otra columna se registran las variaciones en términos de razones. (Se obtiene cuando se toman los datos absolutos de los Estados Financieros comparados y se dividen los valores del año más reciente entre los valores del año anterior). Al observar los datos obtenidos, se deduce que cuando la razón es inferior a 1, hubo disminución y cuando es superior, hubo aumento. (Gómez, s.f.)

## **4.9. Indicadores Financieros**

Es una relación entre cifras exactas bien sea de los estados financieros principales o cualquier otro informe interno o estado financiero complementario o de propósito especial, con el cual, el analista o usuario busca formarse una idea acerca del comportamiento de un aspecto, sector o área de decisión, específica de la empresa.

### **4.9.1. Importancia**

Los indicadores financieros existen en todas las etapas de la estrategia y la gestión financiera de una empresa, por lo que deben establecerse desde la alta dirección hasta las áreas donde se ejerce el control. Estas emergencias demuestran que es mejor prevenir que curar.

### **4.9.2. Indicadores De Liquidez**

Los indicadores de liquidez miden la capacidad que posee una empresa para convertir sus activos en dinero en efectivo. Asimismo, ponen en evidencia la capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Estos índices calculan el nivel de efectivo con el que cuenta la empresa, así como también su capacidad a la hora de convertir los activos corrientes en activos circulantes.

#### **4.9.2.1. Importancia**

La importancia de identificar los indicadores de liquidez de la empresa es que estos brindan información sobre el nivel de liquidez de la empresa; ya que pueden presentarse situaciones de iliquidez, cuando la organización no cuenta con la liquidez para el servicio de sus deudas, la situación no es favorable para el logro de los objetivos de gestión financiera.

#### **4.9.2.2. Razón Corriente**

La razón corriente es un indicador de liquidez que permite conocer la facilidad que posee la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Su fórmula es la siguiente:

- **Razón corriente** = Activos corriente / Pasivos corrientes.

#### **4.9.2.3. Prueba Ácida**

La prueba ácida es un índice de liquidez que pone en evidencia si una empresa cuenta con la capacidad de pagar sus pasivos corrientes con los activos rápidos.

Este ratio resta el valor del inventario. Por lo tanto, refleja la facilidad de pago que presenta una empresa con sus activos corrientes que se pueden convertir en efectivo a corto plazo.

Su fórmula es la siguiente:

- **PA** = (Activo corriente – Inventarios)/Pasivo corriente

#### 4.9.2.4. Capital De Trabajo Neto

El índice de capital de trabajo es un coeficiente que evalúa si la empresa posee suficiente capital para llevar a cabo sus operaciones diarias.

Calcula la capacidad que tiene la organización para liquidar sus pasivos circulantes con el efectivo excedente de las operaciones.

Su fórmula es la siguiente:

- **Capital de trabajo**= activo corriente – pasivo corriente

#### 4.9.3. Indicadores De Actividad

Los indicadores de actividad son las razones financieras que permiten medir la eficiencia de una empresa en la utilización de sus activos, mediante el tiempo que tarda en recuperar la inversión realizada en ellos.

##### 4.9.3.1. Índice de Rotación de Inventarios

Se encarga de mostrar las veces en las que los costos en inventarios se convierten en efectivo o se colocan a crédito.

Su fórmula es la siguiente:

- **Rotación de inventarios**=Costo de ventas / Inventarios



#### **4.9.3.2. Permanencia de Inventario**

Ayuda a determinar el número de días que permanece determinada mercancía en el almacén. Es decir cuánto tiempo se demoran los inventarios en ser vendidos y convertirse en efectivo.

Su fórmula es la siguiente:

- **Permanencia de inventarios**= $365 / \text{Rotación de inventarios}$

#### **4.9.3.3. Rotación de Cuentas por Cobrar**

Se calcula dividiendo el importe de las ventas netas a crédito entre el saldo promedio de las cuentas por cobrar.

Es favorable un aumento en la rotación de las cuentas por cobrar.

Su fórmula es la siguiente:

- **Rotación de Cuentas por Cobrar** = $\text{Ventas} / \text{Cuentas por cobrar}$

#### **4.9.3.4. Índice de Rotación de cuentas por pagar**

Con esta razón financiera se puede identificar el número de veces que la empresa debe dedicar dinero para pagar pasivos en un período determinado.

Su fórmula es la siguiente:

- **Rotación de Cuentas por Pagar** = $\text{Compras} / \text{Cuentas por pagar}$

#### 4.9.4. Indicadores De Endeudamiento

Conocer la estructura del capital es importante tanto para los acreedores como para los accionistas. Por eso, los indicadores de endeudamiento son útiles para medir el valor del capital de una empresa analizando el panorama general de deuda.

##### 4.9.4.1. Nivel de endeudamiento.

Establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa.

Su fórmula es la siguiente:

- **Nivel de endeudamiento** =  $\frac{\text{Total Pasivos con terceros}}{\text{Total Activos}} \times 100$

##### 4.9.4.2. Endeudamiento Financiero

Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto plazo y largo plazo con respecto a las ventas del periodo.

Su fórmula es la siguiente:

- **Endeudamiento Financiero** =  $\frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas netas}} \times 100$

#### 4.9.4.3. Impacto de la carga financiera

Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo periodo (BOLD, s.f.)

Su fórmula es la siguiente:

- **Impacto de la carga financiera** =  $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}} \times 100$

#### 4.9.5. Indicadores de Leverage

Estos indicadores comparan el financiamiento originario de terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños de la empresa, con el fin de establecer cuál de las dos partes está corriendo mayor riesgo.

##### 4.9.5.1. Leverage total

Su fórmula es la siguiente:

- **Leverage total** =  $\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Patrimonio}}$

##### 4.9.5.2. Leverage a Corto Plazo

Su fórmula es la siguiente:

- **Leverage a corto plazo** =  $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$

#### **4.9.6. Indicadores de Rendimiento**

Desde el punto de vista empresarial, los indicadores miden la efectividad de la administración de tu empresa, dando cuenta del control de costos y gastos para luego convertirlos en utilidades y/o ganancias.

Por otro lado, desde el punto de vista inversionista, estos indicadores sirven para analizar la manera como retornan los valores que han sido invertidos a la empresa, es decir, responden por la rentabilidad patrimonial y del activo total.

##### **4.9.6.1. Margen Bruto de utilidad**

Con este índice podrás conocer la rentabilidad de las ventas de tu negocio en comparación con el costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir gastos operativos.

Su fórmula es la siguiente:

- **Margen Bruto de utilidad** = Utilidad Bruta / Ventas

##### **4.9.6.2. Margen Neto de utilidad**

Este indicador permite conocer cuánto genera de utilidad neta cada \$1 vendido.

Su fórmula es la siguiente:

- **Margen Neto de utilidad** = Utilidad Neta / Ventas Netas

#### **4.9.6.3. Rendimiento del Activo Total (ROA)**

Este indicador muestra la capacidad del activo para producir utilidades, con independencia de la forma como haya sido financiado. Mide la efectividad total de la administración en la generación de utilidades con sus activos disponibles.

Su fórmula es la siguiente:

- **ROA = Utilidad Neta / Activo**

#### **4.9.6.4. Rendimiento del Patrimonio**

Este indicador muestra el rendimiento que los socios o dueños de la empresa obtuvieron de su inversión. (Amaya, s.f.)

Su fórmula es la siguiente:

- **ROE = Utilidad Neta / Patrimonio**

#### **4.9.6.5. Informe del Análisis Financiero**

Un informe financiero es un tipo de informe que refleja información relacionada con la situación financiera de una empresa, una institución o un país.

El informe financiero, por tanto, es un documento escrito u oral. Este se encarga de recoger una serie de información relacionada con la situación financiera que puede presentar una empresa, un organismo, así como cualquier organización.

#### **4.9.6.5.1. Objetivo**

El objetivo de este informe puede ser informativo o resolutorio. Es decir, puede estar enfocado a informar sobre la situación financiera, o a expresar información sobre una serie de cambios que se consideran necesarios.

#### **4.9.6.5.2. Características**

En cuanto a las características que presentan este tipo de informes, podríamos destacar las siguientes:

- Presenta un estilo riguroso y preciso.
- Emplea un lenguaje claro y objetivo.
- Apoya el texto en gráficos y estadísticas.
- Debe emplear un lenguaje, además, comprensible.
- El informe debe ser operativo y funcional.
- Suelen estar enfocados al mundo empresarial y la resolución de problemas. (Morales, s.f.)

### **5. Materiales y Métodos**

Para el desarrollo del trabajo se utilizó los siguientes materiales:

#### **5.1. Materiales de Oficina**

- Hojas A4 Bonn
- Lápices, Bolígrafos
- Carpeta

- Calculadora
- Resaltador
- Copias
- Anillados y empastados

## **5.2. Equipo de Computación**

- Computadora Portátil
- Impresora
- Flash memory
- Cd's

## **5.3. Método**

### **5.3.1. Deductivo**

Este método permitió al análisis e Interpretación de los Estados Financieros de Ferro Comercial Vera e Hijos, de los periodos 2020-2021, recopilar y ordenar información de carácter general mediante el estudio y evaluación, aplicando indicadores para llegar a obtener resultados que se expresaron mediante Conclusiones, recomendaciones en bienestar de la misma.

### **5.3.2. Inductivo**

Se lo aplicó para facilitar el estudio de los diferentes componentes del trabajo de tesis durante el periodo analizado, además permitió realizar

procedimientos básicos en la Empresa periodos 2020 - 2021 y de esta manera presentar alternativas de mejoramiento para la debida toma de decisiones en un futuro.

### **5.3.3. Analítico**

Este método se lo empleó en el estudio de métodos e indicadores, también se logró analizar cada una de las cuentas de los Estados Financieros, determinando la liquidez, actividad, rentabilidad y la capacidad de endeudamiento que posee la empresa, para con ello analizar causas económicas que han sufrido mediante el análisis vertical y horizontal.

### **5.3.4. Estadístico**

Este método se aplicó para representar gráficamente los resultados y cálculos obtenidos en la aplicación del análisis a los estados financieros de la micro empresa Ferro Comercial vera e Hijos.

### **5.3.5. Entrevista**

Se aplicó este método para lograr saber un poco más sobre la administración de la microempresa y, posteriormente sobre el manejo de análisis financiero que se está llevando a cabo actualmente.



## **6. Resultados y Discusión**

### **6.1. Contexto Empresarial**

#### **Reseña histórica**

Talleres Vera es una empresa del grupo familiar “Vera Jiménez” con una amplia experiencia en la fabricación y comercialización de equipos para la industria minera, agrícola y construcción. Estamos comprometidos a brindar el mejor de los servicios de manera integral en ventas y soporte especializado en el campo que soliciten nuestros clientes.

Talleres Vera e hijos es una empresa líder en el mercado, presente en la región sur del país desde 1999, ofertando productos innovadores y especializados.

#### **Historia:**

Nuestro fundador, El señor Vera Cabrera Jorge Enrique nació un 18 de diciembre de 1966 en el cantón Yantzaza, provincia de Zamora Chinchipe. A la edad de 13 años viajo con destino a la ciudad de Loja en busca de unos días mejores. Luego de 5 años regresa a Yantzaza y conoce a la señorita Gladis Piedad Jiménez Jiménez, que en lo posterior contraerían matrimonio.

Al fijar su residencia en Yantzaza el señor Jorge vera fue vinculándose a la rama de la carpintería implementando su propio taller que en lo posterior se llamaría “CARROCERIAS VERA E HIJOS”. Después de unos años de intenso trabajo cambia de actividad dedicando su tiempo a la metal mecánica; Adquiere en el año 1998 una importante maquina (torno o fresadora) siendo la única en nuestro cantón; llamando así a su empresa “TALLERES VERA E HIJOS”.

Posteriormente en el año 1999 decide con su señora esposa y sus hijos, en constituir una nueva empresa "FERRO COMERCIAL VERA EHIJOS"; sería su nombre.

## **6.2. Objetivo**

El objetivo de nuestra empresa es el de consolidar en forma creciente el liderazgo en el mercado, aplicando los principios básicos de atención y soluciones eficientes requeridas por nuestros clientes.

## **6.3. Misión**

Somos una empresa que ofrece productos innovadores y a bajo costo, con altos estándares de calidad en el ámbito de la minera, agricultura y construcción, orientada a satisfacer las necesidades y requerimientos de nuestros clientes, manteniendo un firme compromiso con el desarrollo sostenible de la economía local y regional.

## **6.4. Visión**

Ser una empresa líder en la región, pionera en la fabricación y comercialización de productos, mediante la innovación y trabajo en equipo, direccionando nuestra actividad a la satisfacción de nuestros clientes y enfocando nuestros esfuerzos al progreso y adelanto de la sociedad en su conjunto. (Jiménez, s.f.)

6.5. Organigrama Estructural de la micro empresa “Ferro Comercial Vera E Hijos”

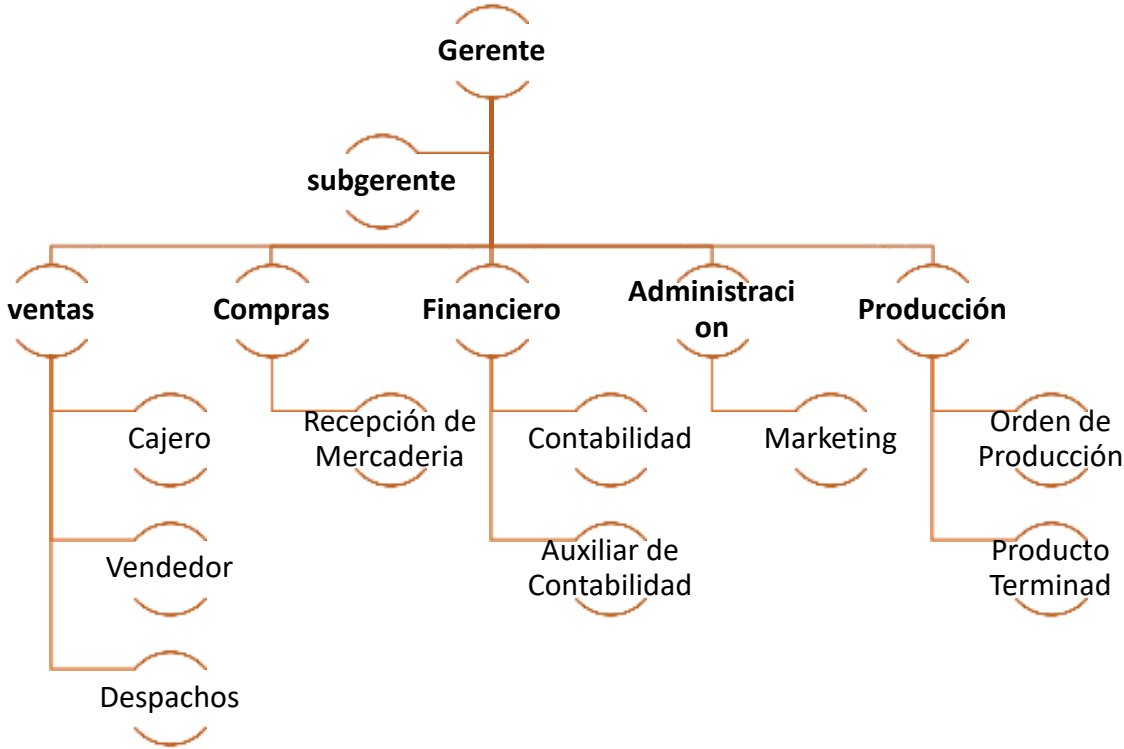


Figura 1. Organigrama Estructural

**Tabla 1. Estado de Situación Financiera**

**VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
ANALISIS VERTICAL  
ESTADO DESITUACION FINANCIERA  
PERIODO AL 31 DICIEMBRE DEL 2020**

CODIGO	CUENTA	ANALISIS VERTICAL 2020			
		PARCIAL	TOTAL	% CUENTA	% SUBGRUPO
1	<b>ACTIVO</b>				
1.01	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 3.120.391,73</b>		<b>86,23%</b>
1.01.01.01.	CAJA	\$ 11.868,80		0,33%	
1.01.01.02.	BANCOS	\$ 581.358,26		16,07%	
1.01.02.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. RELACI.	\$ 1.080,39		0,03%	
1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. NO RELACI.	\$ 339.104,37		9,37%	
1.01.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 5.213,00		0,14%	
1.01.02.10.	(-) PROVISION ACUMULADA DE CUENTAS INC.	\$ -14.329,15		-0,40%	
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADER	\$ 41.361,07		1,14%	
1.01.03.05.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. PROD.	\$ 17.501,31		0,48%	
1.01.03.06.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. COMPR.	\$1.608.327,47		44,45%	
1.01.03.09.	OBRAS EN CONSTRUCCION	\$ 397.340,70		10,98%	
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 74.854,27		2,07%	
1.01.05.01.	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.	\$ 7.209,70		0,20%	
1.01.05.02.	ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA EM.	\$ 45.140,71		1,25%	

1.01.03.09.	CREDITO TRIBUTARIO POR ISD	\$ 4.360,83	0,12%
1.02.	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 498.276,58</b>	<b>13,77%</b>
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 498.276,58	13,77%
1.02.01.15.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIE.	\$ -242.506,33	-6,70%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 3.618.668,31</b>	<b>100,00%</b>
2	<b>PASIVOS</b>		
2.01	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 1.902.601,90</b>	<b>52,58%</b>
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 821.278,55	22,70%
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 833.086,71	23,02%
2.01.05.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	\$ 66.624,45	1,84%
2.01.05.03.	CON EL IESS	\$ 4.259,85	0,12%
2.01.05.04.	POR BENEFICIOS DE LA LEY A EMPLEADOS	\$ 13.861,00	0,38%
2.01.06.	ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 153.238,22	4,23%
2.01.07.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 10.253,12	0,28%
2.02	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 96.572,97</b>	<b>2,67%</b>
2.02.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	\$ 96.572,97	2,67%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 1.999.174,87</b>	
3	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.619.493,44</b>	<b>44,75%</b>
3.01	<b>CAPITAL</b>	\$1.134.479,95	31,35%
3.04.	<b>RESULTADOS INTEGRALES</b>	\$ 35.861,46	0,99%
3.06.	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	\$ 210.118,62	5,81%
3.07.	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	\$ 239.033,41	6,61%
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$3.618.668,31</b>	<b>100,00%</b>

**ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA MICROEMPRESA “FERRO  
COMERCIAL VERA E HIJOS” AÑO 2020**

**Tabla 2. Estructura Financiera 2020**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
\$ 3.120.391,73	86.23%	\$ 1.902.601,90	52,58%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
\$ 498276,58	13,77%	\$ 96.572,97	2,67%
		<b>PATRIMONIO</b>	
		\$ 1619493,44	44,75%
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	
\$ 3.618.668,31	100%	\$ 3.618.668,31	100%

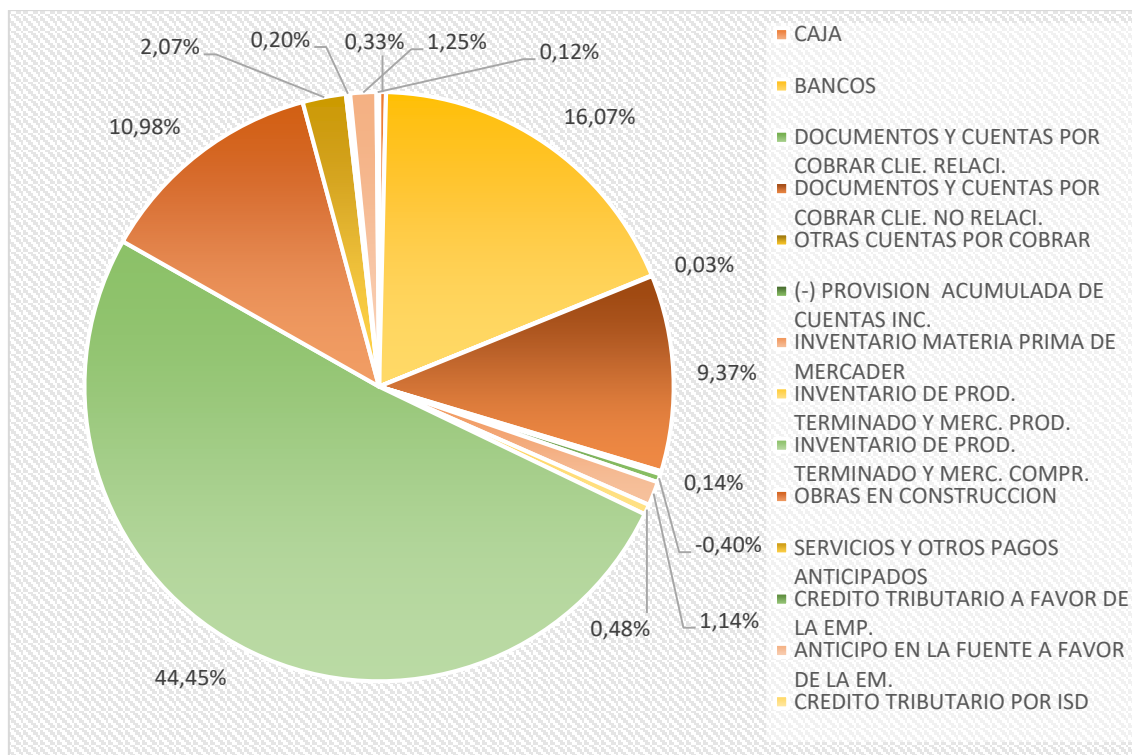
**Interpretación:**

Los activos Corrientes de la microempresa Ferro comercial Vera e Hijos en el año 2020 está conformada de activos, a su vez este grupo se divide en **Activo Corriente**, con un valor de \$ 3.120.391,73, equivalente a un 86.23%, siendo este subgrupo el más significativo dentro del activo total; el **Activo No Corriente** con un valor de \$ 498.276,58, correspondiente al 13.77%, lo que significa que este subgrupo es el menos relevante en cuestión del activo corriente. El grupo de los **Pasivos y Patrimonio** están constituidos por **Pasivo Corriente** con un valor de \$ 1.902.601,90, equivalente a un 52.58%, siendo este grupo el más significativo dentro de Pasivo y Patrimonio; el **Pasivo No corriente** con un valor de \$ 96.572,97 que es equivalente al 2.67%, lo que indica que este grupo es el menos representativo, el Patrimonio con un valor de 1.619.493,44

que representa el 44.75%, lo que indica que este grupo poco relevante dentro del Pasivo y Patrimonio.

**Tabla 3. Activo Corriente 2020**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
1.01.01.01.	CAJA	\$ 11.868,80	0,33%
1.01.01.02.	BANCOS	\$ 581.358,26	16,07%
1.01.02.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. RELACI.	\$ 1.080,39	0,03%
1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. NO RELACI.	\$ 339.104,37	9,37%
1.01.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 5.213,00	0,14%
1.01.02.10.	(-) PROVISION ACUMULADA DE CUENTAS INC.	\$ -14.329,15	-0,40%
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADER	\$ 41.361,07	1,14%
1.01.03.05.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. PROD.	\$ 17.501,31	0,48%
1.01.03.06.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. COMPR.	\$1.608.327,47	44,45%
1.01.03.09.	OBRAS EN CONSTRUCCION	\$ 397.340,70	10,98%
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 74.854,27	2,07%
1.01.05.01.	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.	\$ 7.209,70	0,20%
1.01.05.02.	ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA EM.	\$ 45.140,71	1,25%
1.01.03.09.	CREDITO TRIBUTARIO POR ISD	\$ 4.360,83	0,12%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$3.120.391,73</b>	<b>86,23%</b>



**Figura 2.** Activo Corriente 2020

### Interpretación:

Los **Activos Corrientes** de la micro empresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020 tienen un valor de \$ 3.120.391,73, correspondiente a un 86.23% del total de los Activos, de los cuales la cuenta **Inventario De Prod. Terminado Y Merc. Compr.**, con un valor de \$1.608.327,47, equivalente 44.45%, es la más significativa de este subgrupo esto se debe a que la empresa posee un amplio stock de mercaderías como son; carretilla minera, taladros, picadora de pasto, dragas, quintales de cemento, toda clase de pernos, mangueras, tubos de diferentes medidas, entre otros. Otra de las cuentas más relevantes es **Bancos** con un valor de \$ 581.358,26, correspondiente al 16.07% de los Activos Corrientes, esto representa al dinero que posee la empresa tanto en **Caja** como en **Bancos**, la cuenta obras en construcción con un valor de \$

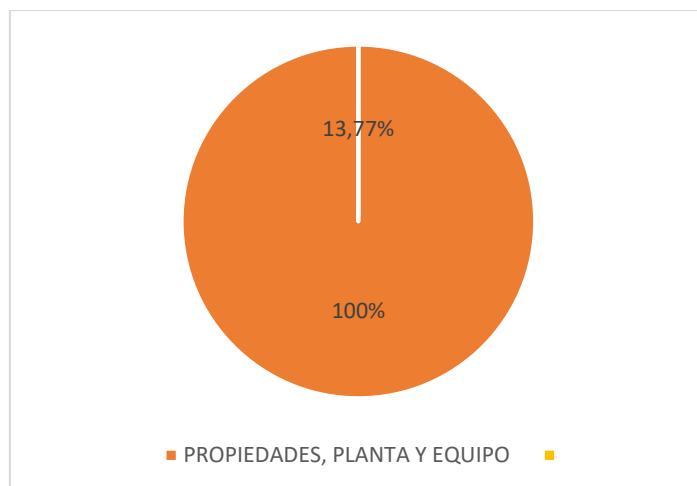


397.340,70, es equivalente a 10.98% esto representa a los nuevos edificios para uso propio de ampliación de los existentes, la cuenta **Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No Relacionados** con un valor de \$ 339.104,37 , equivalente al 9.37%, esto se debe a las cuentas por cobrar clientes no relacionados, cuentas por cobrar por concepto de ventas de valores o propiedades distintas de productos propios de la venta de la empresa, depósitos con acreedores, anticipo a accionistas, entre otros. La cuenta **Servicios Y Otros Pagos Anticipados** con un valor de \$ 74.854,27, equivalente al 2.07%, esto se debe a que representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo de la empresa y cuyo propósito no es el de venderlos ni usarlos en el proceso productivo. La **cuenta Anticipo En La Fuente A Favor De La Empresa** tiene un valor de \$ 45.140,71, equivalente al 1.25%, esto se debe al valor estimado de impuesto correspondiente al periodo siguiente que se declara. La cuenta **Inventario Materia Prima de Mercadería** con un valor de \$ 41.361,07, equivalente al 1.14%, esto se debe a todos los materiales comprados por el fabricante y que puede someterse a otras operaciones de transformación o manufactura antes de que se puedan vender como producto terminado, la cuenta **Inventario de Producto Terminado Y Mercadería de Producción** con un valor de \$ 17.501,31, equivalente al 0.48%, debido a todos los productos que están disponibles para la venta, la cuenta **Crédito Tributario a Favor de la Empresa** con un valor de \$ 7.209,70, equivalente al 0.20%, elemento destacado y esencial del IVA que denota su esencia para gravar el consumo, en la medida que admite descontar el impuesto pagado en las compras, la cuenta **Otras Cuentas por Cobrar** con un valor de \$ 5.213,00, equivalente al 0.14%, representan derechos

de cobro que se espera recibir en efectivo, también representan sumas que adeudan las entidades a la empresa por la venta de productos, la cuenta **Crédito Tributario Por ISD** con un valor de \$ 4.360,83, equivalente al 0.12%, esto debido a envío o traslado de divisas que se efectúen al exterior, sea en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, retiros o pagos de cualquier naturaleza con excepción de las compensaciones realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero, la cuenta **Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados** con un valor de \$ 1.080,39, equivalente al 0.03%, corresponde a que han sido liquidables dentro del ejercicio normal de la misma, y provenientes de sus actividades específicas en que comercia, la cuenta **(-) Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables** con un valor de \$-14.329,15, equivalente al -0.40%, esto se debe a la Morosidad, esto es la partida por cobrar que se encuentra vencida en el pago del principal e intereses, dificultades financieras del deudor, quiebra del deudor.

**Tabla 5. Activo No Corriente 2020**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$498.276,58	13,77%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$498.276,58	13,77%



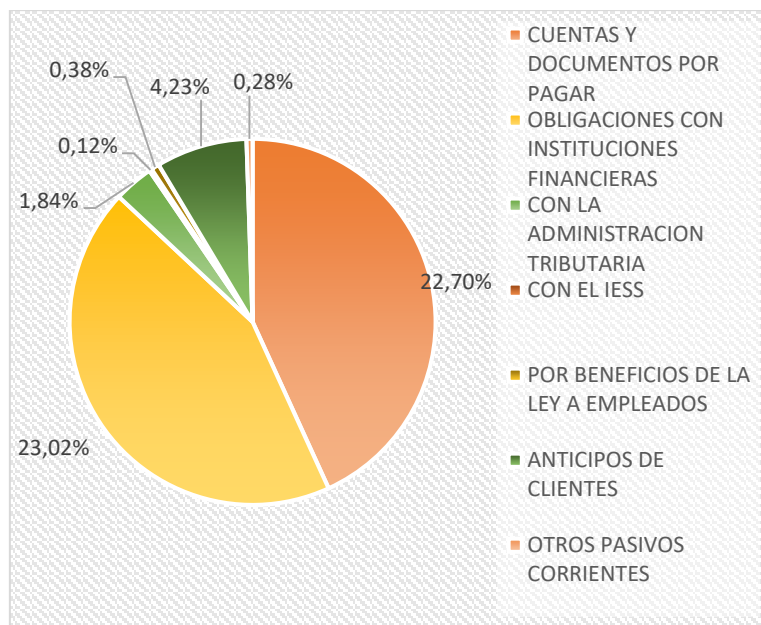
**Figura 3.** Activo No Corriente 2020.

**Interpretación:**

Con respecto al análisis de los Activos No Corrientes del año 2021, con un valor de \$ 498.276,58, equivalente al 13.77%, de los cuales la única cuenta de este subgrupo es Propiedades, Planta y Equipo con un valor de \$ 498.276,58, correspondiente al 13.77%, utilizados durante más de un período contable.

**Tabla 6. Pasivo Corriente 2020**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 821.278,55	22,70%
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 833.086,71	23,02%
2.01.05.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	\$ 66.624,45	1,84%
2.01.05.03.	CON EL IESS	\$ 4.259,85	0,12%
2.01.05.04.	POR BENEFICIOS DE LA LEY A EMPLEADOS	\$ 13.861,00	0,38%
2.01.06.	ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 153.238,22	4,23%
2.01.07.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 10.253,12	0,28%
<b>TOTAL DE PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$1.902.601,90</b>	<b>52,58%</b>



**Figura 4.** Pasivo Corriente 2020

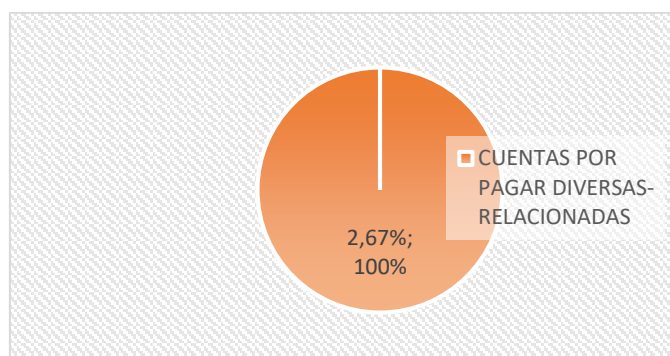
**Interpretación:**

Con respecto al análisis del Pasivo Corriente del año 2020, con un valor de \$ 1.902.601,90, equivalente al 52.58, muestra que la cuenta más significativa dentro de este subgrupo es Obligaciones con Instituciones Financieras con un valor de \$ 833.086,71, equivalente al 23.02%, esto es debido a la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras, otra cuenta que interviene en este subgrupo es Cuentas y Documentos por Pagar con un valor de \$ 821.278,55, equivalente al 22.70%, esto se debe a que se tiene obligaciones con proveedores y también por la existencia de cheques girados y no cobrados, otra cuenta que interviene es Anticipos De Clientes con un valor de \$ 153.238,22, equivalente al 4.23%, se debe al adelanto de entrega de los productos, la cuenta Con la Administración Tributaria con un valor \$ 66.624,45, equivalente al 1.84%, esta cuenta representa

la gestión de las operaciones de los sistemas tributarios, lo cual genera el cumplimiento de pago por parte de cada uno de los contribuyentes, otra cuenta que interviene es Por Beneficios de la Ley a Empleados con un valor de \$ 13.861,00, equivalente al 0.38%, representa pagos de beneficios a empleados por la prestación de un servicio hacia la empresa, otra cuenta que interviene es Otros pasivos Corrientes con un valor de \$ 10.253,12, equivalente al 0.28%, otra cuenta que interviene es Con el IESS con un valor de \$ 4.259,85, equivalente al 0.12%, lo cual representa el pago del seguro de los trabajadores.

**Tabla 7. Pasivo No Corriente 2020**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
2.02.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	\$ 96.572,97	2,67%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 96.572,97	2,67%



**Figura 5. Pasivo No Corriente 2020**

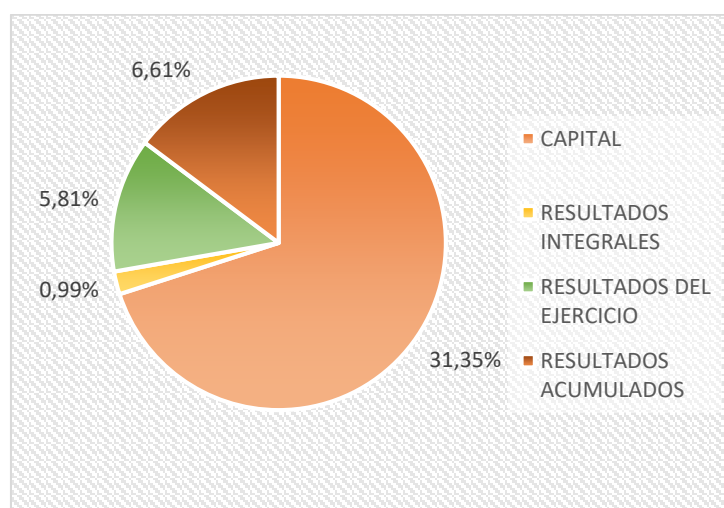
**Interpretación:**

En el análisis del Pasivo No corriente del año 2020, con un valor de \$ 96.572,97, equivalente al 4.83%, la única cuenta que refleja es Cuentas por Pagar Diversas-Relacionadas con un valor de \$ 96.572,97, equivalente al 2.67%,

que representa a prestamos adquiridos, costos de financiación, anticipos recibidos, regalías, depósitos en garantía entre otros.

**Tabla 8. Patrimonio 2020**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
3.01	CAPITAL	\$1.134.479,95	31,35%
3.04.	RESULTADOS INTEGRALES	\$ 35.861,46	0,99%
3.06.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 210.118,62	5,81%
3.07.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 239.033,41	6,61%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$1.619.493,44</b>	<b>44,75%</b>



**Figura 6. Patrimonio 2020**

**Interpretación:**

Al analizar el Patrimonio de la micro empresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2020, con un valor de \$1.619.493,44, equivalente al 44.75, que está conformado por Capital con un valor de \$ 1.134.479,95 que representa el 31.35%, del Patrimonio, lo que indica que la empresa dispone de un buen capital para continuar en marcha sus actividades; Resultados Integrales con un valor de \$ 35.861,46, equivalente al 0.99%, que representa el resumen de las operaciones de la empresa, los Resultados Del Ejercicio con un valor de \$

210.118,62, equivalente al 5.81%, representa la evolución de la empresa, ya que muestra los ingresos y costes durante el ejercicio fiscal, la cuenta de Resultados Acumulados con un valor \$ 239.033,41, equivalente al 6.61%, lo que muestra el valor de todas aquellas subcuentas que han obtenido utilidades o pérdidas.

**Tabla 9. Análisis Vertical Estados de resultados**

**FERROCOMERCIAL VERA E HIJOS**  
**VERA CABRERA JORGE ENRIQUE**  
**ANALISIS VERTICAL**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**1900249903001**  
**PERIODO AL 31 DICIEMBRE DEL 2020**

CODIGO	CUENTA	ANALISIS VERTICAL 2020			
		PARCIAL	TOTAL	% CUENTA	% SUBGRUPO
4	<b>INGRESOS</b>				
4.01.	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		\$ 5.021.314,63	100,00%	99,78%
4.01.01.	VENTAS DE BIENES	\$ 4.967.204,47		98,70%	
4.01.02.	PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 54.110,16		1,08%	
4.03.	OTROS INGRESOS		\$ 11.207,21	0,22%	0,22%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		\$ 5.032.521,84		<b>100,00%</b>
5.	<b>COSTOS Y GASTOS</b>				
5.01.	<b>COSTOS</b>		\$ 4.114.038,13	81,75%	81,75%
5.01.01.	COSTOS DE VENTAS DE MERCADERIA	\$ 3.978.312,05		0,79	
5.01.03.	MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 63.576,30		0,01	
5.01.05.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$ 72.149,78		0,01	
5.02.	<b>GASTOS</b>		\$ 708.365,09	14,08%	14,08%
5.02.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 542.898,41		11%	
5.02.02.	GASTOS FINANCIEROS	\$ 65.850,80		1%	
5.02.03.	GASTOS EN SERVICIOS	\$ 13.063,26		0,26%	
5.02.04.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 3.668,77		0,07%	



5.02.06.	OTROS GASTOS	\$	5.914,63		0,12%	
5.02.07.	DETERIORO	\$	76.969,22		2%	
	TOTAL COSTSO Y GASTOS			\$	4.822.403,22	
	<b>GANANCIA NETA DEL PERIODO</b>			<b>\$</b>	<b>210.118,62</b>	4%
						<b>100,00%</b>

**ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
DE LA MICRO EMPRESA FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS 2020**

**Tabla 10. Estructura Financiera Del Estado De Pérdidas Y Ganancias 2020**

<b>INGRESOS</b>		<b>COSTOS Y GASTOS</b>	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN.</b>		<b>COSTOS</b>	
\$ 5.021.314,63	99,78%	\$ 4.114.038,13	81,75%
		<b>GASTOS</b>	
<b>OTROS INGRESOS</b>		\$ 708.365,09	14,08%
\$ 11.207,21	0,22%	<b>GANANCIA DEL PERIODO</b>	
		\$ 210.118,62	4%
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	
\$ 5.032.521,84	100%	\$ 4.114.038,13	100%

**Interpretación:**

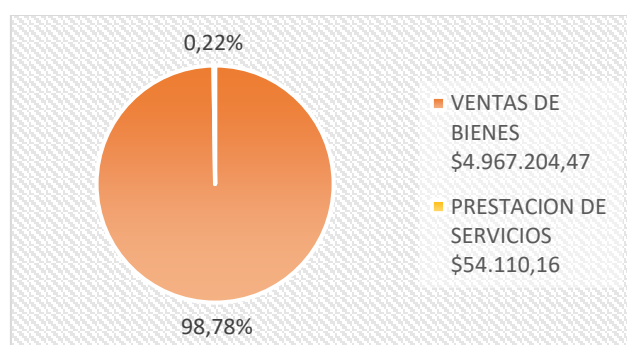
La Estructura del Estado de Pérdidas y Ganancias de la microempresa “Ferro comercial Vera E Hijos” en el periodo 2020 está conformada por ingresos, a su vez este grupo se divide en Ingresos de actividades ordinarias, con un valor de \$ 5.021.314,63, equivalente al 99.78%, siendo este subgrupo el más significativo dentro de los ingresos, debido a que la mayor parte de los ingresos provienen de la actividad principal de la empresa, es decir, las ventas; otra de las cuentas que intervienen en este grupo son Otros Ingresos con un valor de \$ 11.207,21, equivalente al 0.22%, lo que puede representar la prestación de servicios; y el uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías y dividendos.

Los Costos y Gastos que están compuestos por: Costos con un valor de \$ 4.114.038,13, equivalente al 81.75%, siendo la cuenta más representativa con

respecto al total de Costos y Gastos más la Ganancia del periodo; los Gastos con un valor de \$ 708.365,09, equivalente al 14.08% y, finalmente la Ganancia del Periodo con un valor de \$ 210.118,62, equivalente al 4% del total de Costos y Gastos más la ganancias del ejercicio.

**Tabla 11. Ingresos de Actividades Ordinarias 2020**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
4.01.01.	VENTAS DE BIENES	\$4.967.204,47	98,78%
4.01.02.	PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 54.110,16	0,22%
<b>INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>\$5.021.314,63</b>	<b>100,00%</b>



**Figura 7.** *Ingresos de actividades ordinarias 2020*

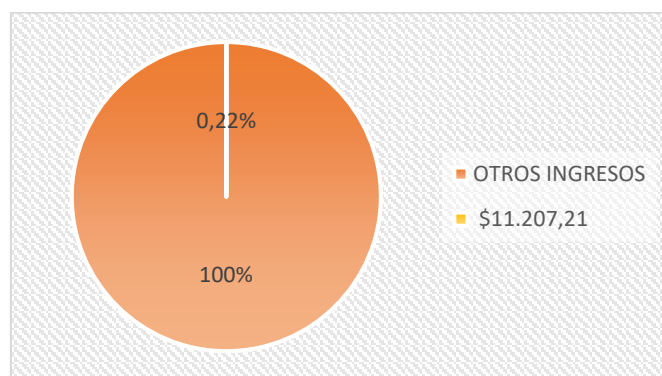
**Interpretación:**

En el análisis de los ingresos de actividades ordinarias de la empresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta Ventas de Bienes con un valor de \$ 4.967.204,47, equivalente al 98.78%, siendo este subgrupo el más significativo dentro de los ingresos, debido a que la mayor parte de los ingresos provienen de la actividad principal de la empresa, es decir, las ventas; otra de

las cuentas que intervienen en este grupo son la Prestación de Servicios con un valor de \$ 54.110,16, equivalente al 0.22%.

**Tabla 12. Otros Ingresos 2020**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
4.03.	OTROS INGRESOS	\$ 11.207,21	0,22%
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 11.207,21</b>	<b>0,22%</b>



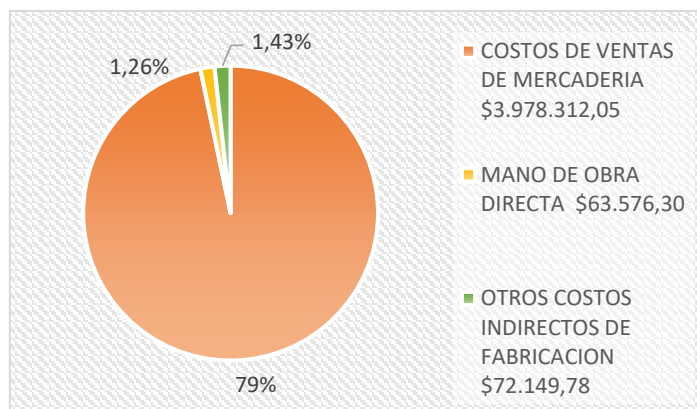
**Figura 8.** *Otros Ingresos 2020*

**Interpretación:**

En el análisis de la cuenta otros ingresos con un valor de \$ 11.207,21, equivalente al 0.22%, representa el dinero recibido por el negocio como contraprestación por la entrega de bienes o servicios.

**Tabla 13. Costos 2020**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
5.01.01.	COSTOS DE VENTAS DE MERCADERIA	\$3.978.312,05	79%
5.01.03.	MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 63.576,30	1,26%
5.01.05.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$ 72.149,78	1,43%
	<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>\$4.114.038,13</b>	<b>81,75%</b>



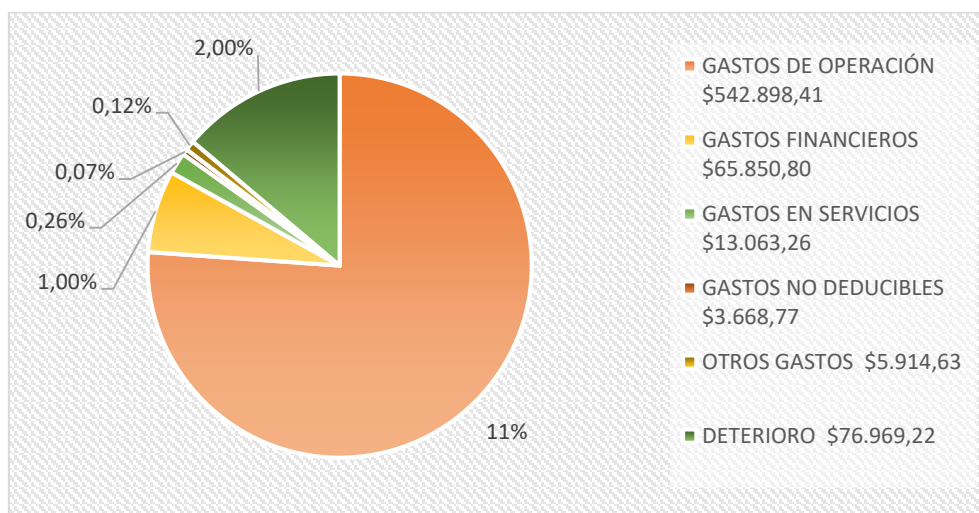
**Figura 9.** Costos 2020

**Interpretación:**

En el análisis de los Costos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta que interviene en este grupo es Costos de Ventas de Mercadería con un valor de \$ 3.978.312,05, equivalente al 79%, otra cuenta es Mano de Obra Directa con un valor de \$ 63.576,30, equivalente al 1.26%, que representa Aquel factor de trabajo aplicado al proceso productivo, cuyo control, medida y valoración, la cuenta Otros Costos Indirectos De Fabricación con un valor de \$ 72.149,78, equivalente al 1.43%, correspondiente aquellos que provienen de actividades que no están implicadas directamente en la cadena de producción.

**Tabla 14. Gastos 2020**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
5.02.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 542.898,41	11%
5.02.02.	GASTOS FINANCIEROS	\$ 65.850,80	1,00%
5.02.03.	GASTOS EN SERVICIOS	\$ 13.063,26	0,26%
5.02.04.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 3.668,77	0,07%
5.02.06.	OTROS GASTOS	\$ 5.914,63	0,12%
5.02.07.	DETERIORO	\$ 76.969,22	2,00%
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 708.365,09</b>	<b>14,08%</b>



**Figura 10. Gastos 2020**

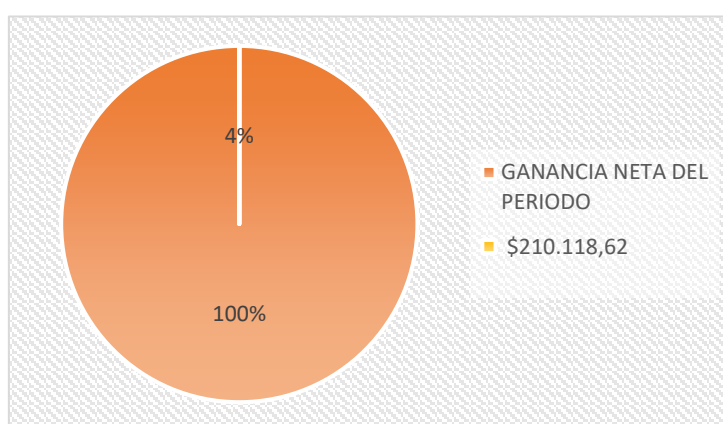
**Interpretación:**

En el análisis de los Gastos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2020 con un valor total de \$ 708.365,09, representa un 14.08%, de los cuales la cuenta más representativa es Gastos En Servicios con un valor de \$ 13.063,26, equivalente al 0.26%, este valor se debe a los honorarios profesionales, arrendamiento de inmuebles, mantenimiento y reparación, promoción y publicidad, entre otros, la cuenta Gastos De Operación con un valor de \$ 542.898,41, equivalente al 11%, la cuenta Otros Gastos con un valor de \$

5.914,63, equivalente al 0.12%, incluyen las primas de seguros que cubren riesgos de naturaleza financiera, otra cuenta es Deterioro con un valor de \$ 76.969,22, equivalente al 2%, representa la pérdida de valor el inmovilizado intangible material, la cuenta Gastos Financieros con un valor de \$65.850,80, equivalente al 1%, constituidos por los gastos originados de Intereses Bancarios, así como por las Comisiones Bancarias, que se ha cancelado al banco producto de los cheques protestados, la cuenta Gastos No Deducibles con un valor de \$ 3.668,77, equivalente al 0.07%, originados por las sanciones o multas que ha tenido la Empresa.

**Tabla 15. Ganancia del Periodo 2020**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
	GANANCIA NETA DEL PERIODO	<b>\$ 210.118,62</b>	4%
	<b>TOTAL GANANCIA DEL PERIODO</b>	<b>\$ 210.118,62</b>	4%



**Figura 11. Ganancia del Periodo 2020**

### **Interpretación:**

Finalmente esta la ganancia del Periodo con un valor de \$ 210.118,62, equivalente al 4%, del total de Costos y Gastos más la ganancia del ejercicio, indicando que dicho valor frente a los Ingresos y Gastos, la empresa debe procurar mantenerse en ese ritmo económico y si es posible disminuir algunos gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos.



**Tabla 16. Análisis Vertical Del Estado De Situación Financiera**

**FERROCOMERCIAL VERA E HIJOS  
VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
ANALISIS VERTICAL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
PERIODO AL 31 DICIEMBRE DEL 2021**

CODIGO	CUENTA	ANALISIS VERTICAL 2021			
		PARCIAL	TOTAL	% CUENTA	% SUBGRUPO
1	<b>ACTIVO</b>			<b>100,00%</b>	
1.01	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 2.823.369,72</b>		<b>74,83%</b>
1.01.01.01.	CAJA	\$ 7.020,62		0,19%	
1.01.01.02.	BANCOS	\$ 131.045,12		3,47%	
1.01.02.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. RELACI.	\$ 1.080,39		0,03%	
1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. NO RELACI.	\$ 340.010,78		9,01%	
1.01.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 22.765,29		0,60%	
1.01.02.10.	(-) PROVISION ACUMULADA DE CUENTAS INC.	\$ -17.729,26		-0,47%	
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADER	\$ 107.732,23		2,86%	
1.01.03.05.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. PROD.	\$ 14.643,76		0,39%	
1.01.03.06.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. COMPR.	\$ 1.686.467,90		44,70%	
1.01.03.09.	OBRAS EN CONSTRUCCION	\$ 397.340,70		10,53%	
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 59.510,95		1,58%	
1.01.05.01.	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.	\$ 20.161,90		0,53%	
1.01.05.02.	ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA EM.	\$ 46.230,65		1,23%	

1.01.03.09.	CREDITO TRIBUTARIO POR ISD	\$	7.088,69		0,19%	
1.02.	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			\$	<b>949.728,92</b>	<b>25,17%</b>
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	949.728,92		25,17%	
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>			\$	<b>3.773.098,64</b>	<b>100,00%</b>
2	<b>PASIVOS</b>					
2.01	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			\$	<b>1.289.839,19</b>	<b>34,19%</b>
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	819.888,68		21,73%	
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	219.437,97		5,82%	
2.01.05.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	\$	66.201,69		1,75%	
2.01.05.03.	CON EL IESS	\$	3.905,80		0,10%	
2.01.05.04.	POR BENEFICIOS DE LA LEY A EMPLEADOS	\$	12.981,23		0,34%	
2.01.06.	ANTICIPOS DE CLIENTES	\$	164.883,40		4,37%	
2.01.07.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$	2.540,42		0,07%	
2.02	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			\$	<b>835.837,50</b>	<b>22,15%</b>
2.02.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	\$	9.850,57		0,26%	
2.02.01.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	825.986,93		21,89%	
	<b>TOTAL PASIVO</b>			\$	<b>2.125.676,69</b>	
3	<b>PATRIMONIO</b>			\$	<b>1.647.421,95</b>	<b>43,66%</b>
3.01	<b>CAPITAL</b>	\$	1.149.739,51		30,47%	
3.04.	<b>RESULTADOS INTEGRALES</b>	\$	43.015,74		1,14%	
3.06.	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	\$	371.134,93		9,84%	
3.07.	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	\$	83.531,77		2,21%	
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			\$	<b>3.773.098,64</b>	<b>100,00%</b>

**ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA MICROEMPRESA “FERRO  
COMERCIAL VERA E HIJOS” AÑO 2021**

**Tabla 17. Estructura Financiera 2021.**

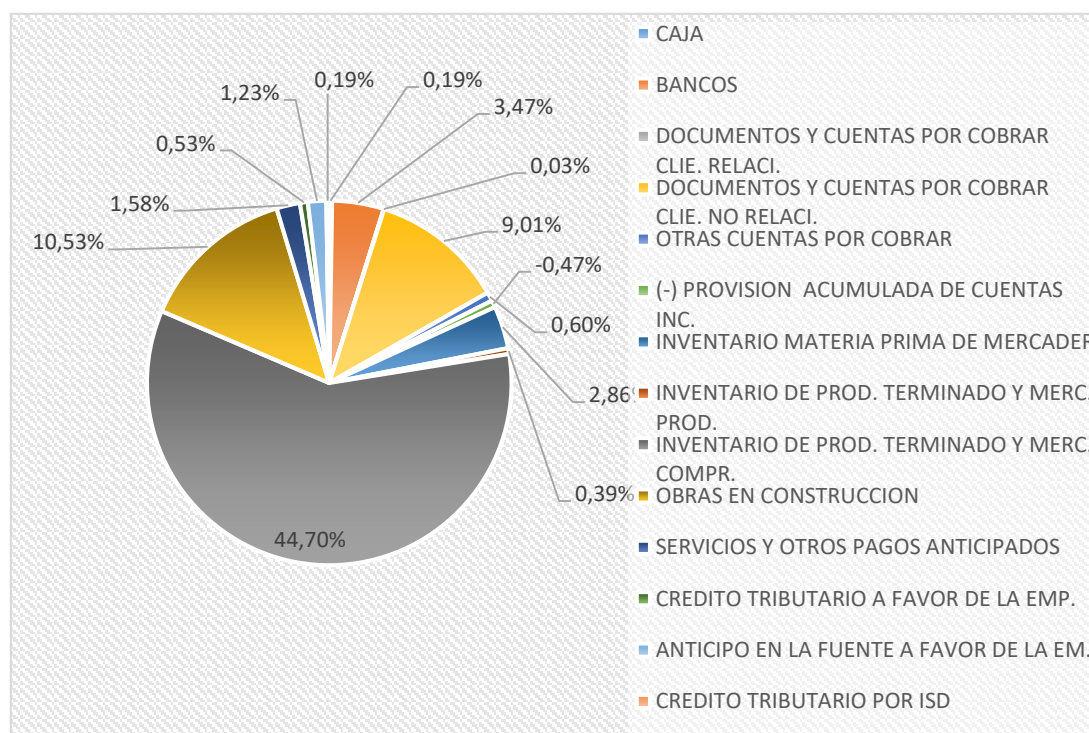
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
\$ 2.823.369,72	74,83%	\$ 1.289.839,19	34,19%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		\$ 835.837,50	22,15%
\$ 949.728,92	25,17%	<b>PATRIMONIO</b>	
		\$ 1.647.421,95	43,66%
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	
\$ 3.773.098,64	100%	\$ 3.773.098,64	100%

**Interpretación:**

La estructura financiera de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el periodo 2021 está conformada de Activos, a su vez este grupo se divide en activo Corriente, con un valor de \$ 2.823.369,72, equivalente al 74.83%, siendo este subgrupo el más significativo dentro del Activo total; el Activo No Corriente con un valor de \$ 949.728,92, correspondiente al 25.17%. El grupo de los Pasivos y Patrimonio están constituidos por Pasivo Corriente con un valor de \$ 1.289.839,19, equivalente al 34.19%, siendo este subgrupo el más significativo dentro del Pasivo y Patrimonio: el Pasivo No Corriente con un valor de \$ 835.837,50, equivalente al 22.15%; el Patrimonio con un valor de \$ 1.647.421,95, equivalente al 43.66% siendo este grupo el más relevante en relación al Pasivo y Patrimonio.

**Tabla 18. Activo Corriente 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
1.01.01.01.	CAJA	\$ 7.020,62	0,19%
1.01.01.02.	BANCOS	\$ 131.045,12	3,47%
1.01.02.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. RELACI.	\$ 1.080,39	0,03%
1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. NO RELACI.	\$ 340.010,78	9,01%
1.01.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 22.765,29	0,60%
1.01.02.10.	(-) PROVISION ACUMULADA DE CUENTAS INC.	\$ -17.729,26	-0,47%
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADER	\$ 107.732,23	2,86%
1.01.03.05.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. PROD.	\$ 14.643,76	0,39%
1.01.03.06.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. COMPR.	\$1.686.467,90	44,70%
1.01.03.09.	OBRAS EN CONSTRUCCION	\$ 397.340,70	10,53%
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 59.510,95	1,58%
1.01.05.01.	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.	\$ 20.161,90	0,53%
1.01.05.02.	ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA EM.	\$ 46.230,65	1,23%
1.01.03.09.	CREDITO TRIBUTARIO POR ISD	\$ 7.088,69	0,19%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$2.823.369,72</b>	<b>74,84%</b>



**Figura 12. Activo Corriente 2021**

## **Interpretación:**

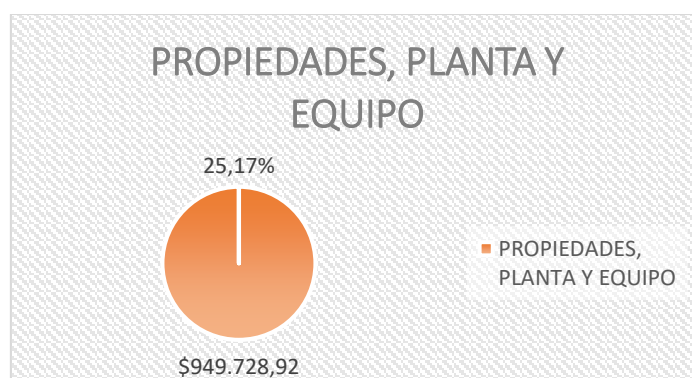
Los Activos Corrientes de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2021 tiene un valor de \$ 2.823.369,72, equivalente al 74.84% del total de los Activos, de los cuales la cuenta Inventario De Prod. Terminado Y Merc. Compr., con un valor de \$1.686.467,90, equivalente 44.70%, es la más significativa de este subgrupo esto se debe a que la empresa posee un amplio stock de mercaderías como son; carretilla minera, taladros, picadora de pasto, dragas, quintales de cemento, toda clase de pernos, mangueras, tubos de diferentes medidas, entre otros., otra de las cuentas más relevantes es Obras En Construcción con un valor de \$ 397.340,70, es equivalente a 10.53%, esto representa a los nuevos edificios para uso propio de ampliación de los existentes, Otra cuenta regular es Bancos con un valor de \$ 131.045,12 , correspondiente al 3.47% de los Activos Corrientes, esto representa al dinero que posee la empresa tanto en Caja como en Bancos, la cuenta Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No Relacionados con un valor de \$340.010,78, equivalente al 9.01%, esto se debe a las cuentas por cobrar clientes no relacionados, cuentas por cobrar por concepto de ventas de valores o propiedades distintas de productos propios de la venta de la empresa, depósitos con acreedores, anticipo a accionistas, entre otros. La cuenta Inventario Materia Prima de Mercadería con un valor de \$ 107.732,23, equivalente al 2.86%, esto es debido a que todos los materiales comprados por el fabricante y que puede someterse a otras operaciones de transformación o manufactura antes de que se puedan vender como producto terminado, La cuenta Servicios Y Otros Pagos Anticipados con un valor de \$ 59.510,95, equivalente al 1.58%, esto se debe a que representan

una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo de la empresa y cuyo propósito no es el de venderlos ni usarlos en el proceso productivo, la cuenta Otras Cuentas por Cobrar con un valor de \$ 22.765,29, equivalente al 0.60%, representan derechos de cobro que se espera recibir en efectivo, también representan sumas que adeudan las entidades a la empresa por la venta de productos, la cuenta Crédito Tributario a Favor de la Empresa con un valor de \$ 20.161,90, equivalente al 0.53%, representa que es un elemento destacado y esencial del IVA que denota su esencia para gravar el consumo, en la medida que admite descontar el impuesto pagado en las compras, La cuenta Anticipo En La Fuente A Favor De La Empresa tiene un valor de \$ 46.230,65, equivalente al 1.23%, esto se debe al valor estimado de impuesto correspondiente al periodo siguiente que se declara, La cuenta Inventario de Producto Terminado Y Mercadería de Producción con un valor de \$ 14.643,76, equivalente al 0.39%, debido a todos los productos que están disponibles para la venta, en la medida que admite descontar el impuesto pagado en las compras, la cuenta Crédito Tributario Por ISD con un valor de \$ 7.088,69, equivalente al 0.19%, esto debido a envío o traslado de divisas que se efectúen al exterior, sea en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, retiros o pagos de cualquier naturaleza con excepción de las compensaciones realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero, la cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados con un valor de \$ 1.080,39, equivalente al 0.03%, corresponde a que han sido liquidables dentro del ejercicio normal de la misma, y provenientes de sus actividades específicas en que comercia, la cuenta (-) Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables con un valor de \$ -17.729,26,

equivalente al -0.47%, esto se debe a la Morosidad, esto es la partida por cobrar que se encuentra vencida en el pago del principal e intereses, dificultades financieras del deudor, quiebra del deudor.

**Tabla 19. Activo No Corriente 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 949.728,92	25,17%
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 949.728,92</b>	<b>25,17%</b>



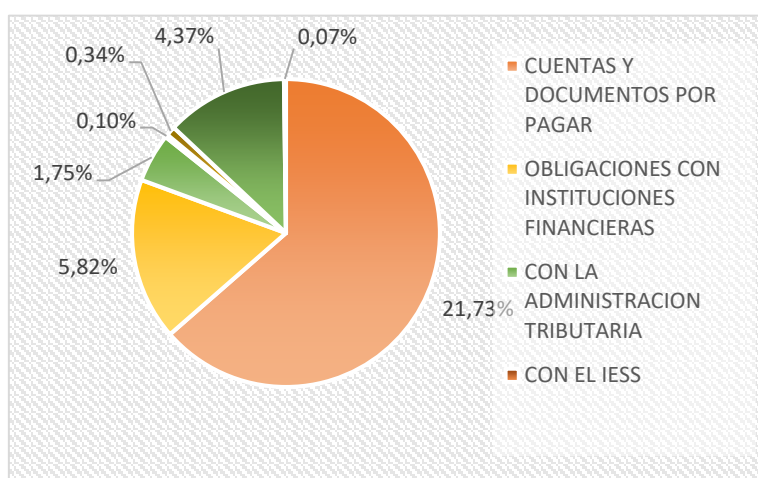
**Figura 13. Activo No Corriente 2021**

**Interpretación:**

Con respecto al análisis de los Activos No Corrientes del año 2021, con un valor de \$ 949.728,92, equivalente al 25.17%, de los cuales la única cuenta de este subgrupo es Propiedades, Planta y Equipo con un valor de \$ 949.728,92, correspondiente al 25.17%, utilizados durante más de un período contable.

**Tabla 20. Pasivo Corriente 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 819.888,68	21,73%
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 219.437,97	5,82%
2.01.05.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	\$ 66.201,69	1,75%
2.01.05.03.	CON EL IESS	\$ 3.905,80	0,10%
2.01.05.04.	POR BENEFICIOS DE LA LEY A EMPLEADOS	\$ 12.981,23	0,34%
2.01.06.	ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 164.883,40	4,37%
2.01.07.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 2.540,42	0,07%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 1.289.839,19</b>	<b>34,19%</b>



**Figura 14. Pasivo Corriente 2021**

**Interpretación:**

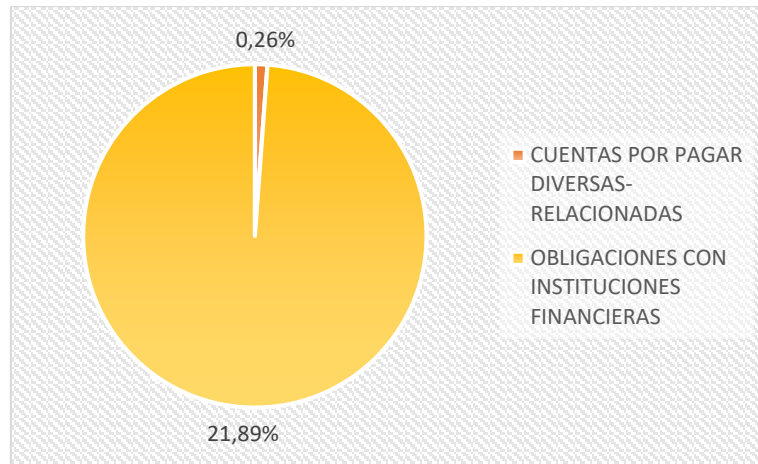
Con respecto al análisis del Pasivo Corriente del año 2021, con un valor de \$ \$ 1.289.839,19, equivalente al 34.19%, muestra que la cuenta más significativa dentro de este subgrupo es Cuentas y Documentos por Pagar con un valor de \$ 819.888,68, equivalente al 21.73%, esto se debe a que se tiene obligaciones con proveedores y también por la existencia de cheques girados y no cobrados, otra cuenta es Obligaciones con Instituciones Financieras con un valor de \$ 219.437,97, equivalente al 5.82%, esto es debido a la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones



financieras, otra cuenta que interviene es Anticipos De Clientes con un valor de \$ 164.883,40, equivalente al 4.37%, se debe al adelanto de entrega de los productos, la cuenta Con la Administración Tributaria con un valor de \$ 66.201,69, equivalente al 1.75%, esta cuenta representa la gestión de las operaciones de los sistemas tributarios, lo cual genera el cumplimiento de pago por parte de cada uno de los contribuyentes, otra cuenta que interviene es Por Beneficios de la Ley a Empleados con un valor de \$ 12.981,23, equivalente al 0.34%, representa pagos de beneficios a empleados por la prestación de un servicio hacia la empresa, otra cuenta que interviene es Con el IESS con un valor de \$3.905,80, equivalente al 0.10%, lo cual representa el pago del seguro de los trabajadores, la cuenta Otros Pasivos Corrientes con un valor de \$ 2.540,42, equivalente al 0.07%.

**Tabla 21. Pasivo No Corriente 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
2.02.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS- RELACIONADAS	\$ 9.850,57	0,26%
2.02.01.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 825.986,93	21,89%
	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 835.837,50</b>	<b>22,15%</b>



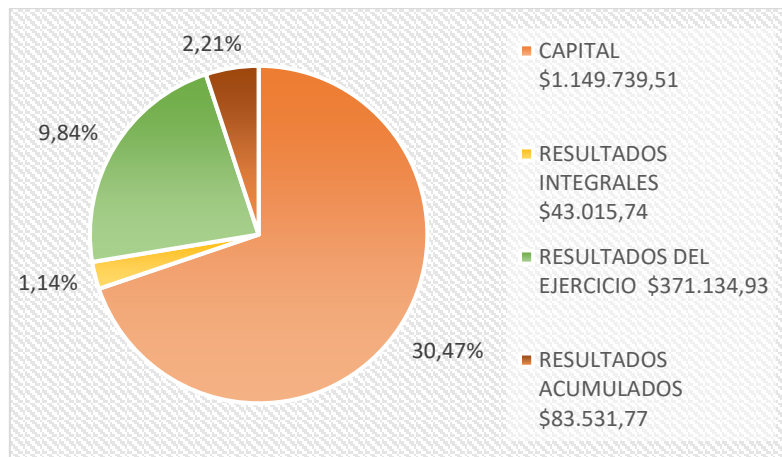
**Figura 15.** *Pasivo No Corriente 2021*

**Interpretación:**

En el análisis del Pasivo No corriente del año 2020, con un valor de \$ 835.837,50, equivalente al 22.15%, refleja que la cuenta más significativa es Obligaciones con Instituciones Financieras con un valor de \$ 825.986,93, que representa el 21.89% del total del Pasivo No Corriente, otra cuenta que interviene es Cuentas por Pagar Diversas-Relacionadas con un valor de \$ 9.850,57, equivalente al 0.26%, que representa a préstamos adquiridos, costos de financiación, anticipos recibidos, regalías, depósitos en garantía entre otros.

**Tabla 22. Patrimonio 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
3.01	CAPITAL	\$ 1.149.739,51	30,47%
3.04.	RESULTADOS INTEGRALES	\$ 43.015,74	1,14%
3.06.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 371.134,93	9,84%
3.07.	RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 83.531,77	2,21%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.647.421,95</b>	<b>43,66%</b>



**Figura 16.** *Patrimonio 2021*

**Interpretación:**

Al analizar el Patrimonio de la micro empresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2021, con un valor de \$ 1.647.421,95, equivalente al 43.66%, que está conformado por Capital con un valor de \$ 1.149.739,51 que representa el 30.47%, del Patrimonio, lo que indica que la empresa dispone de un buen capital para continuar en marcha sus actividades; la cuenta Resultados Del Ejercicio con un valor de \$ 371.134,93, equivalente al 9.84%, representa la evolución de la empresa, ya que nos muestra los ingresos y costes durante el ejercicio fiscal; la cuenta de Resultados Acumulados con un valor \$ 83.531,77, equivalente al 2.21%, lo que muestra el valor de todas aquellas subcuentas que han obtenido utilidades o perdidas; la cuenta Resultados Integrales con un valor de \$ 43.015,74, equivalente al 1.14%, que representa el resumen de las operaciones de la empresa.

**Tabla 23. Análisis Vertical Estado de Resultados**

**FERROCOMERCIAL VERA E HIJOS  
VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
ANALISIS VERTICAL  
ESTADO DE RESULTADOS  
PERIODO AL 31 DICIEMBRE DEL 2021**

CODIGO	CUENTA	ANALISIS VERTICAL 2021			
		PARCIAL	TOTAL	% CUENTA	% SUBGRUPO
4	<b>INGRESOS</b>				<b>100,00%</b>
4.01.	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		\$ 7.124.475,26		99,84%
4.01.01.	VENTAS DE BIENES	\$ 6.966.271,54		97,63%	
4.01.02.	PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 158.203,72		2,22%	
4.03.	OTROS INGRESOS		\$ 11.156,09	0,16%	0,16%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 7.135.631,35</b>		
5.	<b>COSTOS Y GASTOS</b>				<b>100,00%</b>
5.01.	<b>COSTOS</b>		\$ 5.738.263,54		80,42%
5.01.01.	COSTOS DE VENTAS DE MERCADERIA	\$ 5.548.182,40		77,75%	
5.01.03.	MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 49.038,59		0,69%	
5.01.05.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$ 141.042,55		1,98%	
5.02.	<b>GASTOS</b>		\$ 1.026.232,88		14,38%
5.02.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 887.972,66		12,44%	
5.02.02.	GASTOS FINANCIEROS	\$ 91.393,56		1,28%	

5.02.03.	GASTOS EN SERVICIOS	\$	19.114,42	0,27%
5.02.04.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$	8.909,04	0,12%
5.02.06.	OTROS GASTOS	\$	8.843,20	0,12%
5.02.07.	DETERIORO	\$	10.000,00	0,14%
	TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 6.764.496,42	
	<b>PERDIDA/ GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 371.134,93</b>	<b>5,20%</b>

**ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
DE LA MICRO EMPRESA FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS 2021**

**Tabla 24. Estructura Financiera Del Estado De Pérdidas Y Ganancias 2021**

<b>INGRESOS</b>		<b>COSTOS Y GASTOS</b>	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN.</b>		<b>COSTOS</b>	
\$ 7.124.475,26	99,84%	\$ 5.738.263,54	80.42%
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>GASTOS</b>	
\$ 11.156,09	0,16%	\$ 1.026.232,88	14.38%
		<b>GANANCIA DEL PERIODO</b>	
		\$ 371.134.93	5.20%
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	
\$ 7.135.631,35	100%	\$ 5.738.263,54	100%

**Interpretación:**

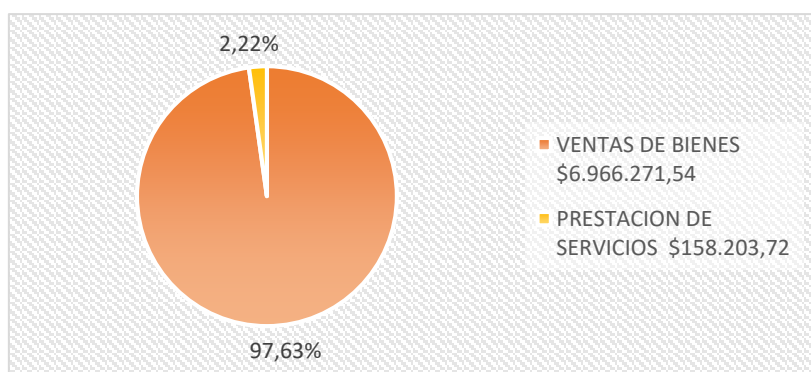
La Estructura del Estado de Pérdidas y Ganancias de la microempresa “Ferro comercial Vera E Hijos” en el periodo 2021 está conformada por ingresos, a su vez este grupo se divide en Ingresos de actividades ordinarias, con un valor de \$ 7.124.475,26, equivalente al 99.84%, siendo este subgrupo el más significativo dentro de los ingresos, debido a que la mayor parte de los ingresos provienen de la actividad principal de la empresa, es decir, las ventas; otra de las cuentas que intervienen en este grupo son Otros Ingresos con un valor de \$ 11.156,09, equivalente al 0.16%, lo que puede representar la prestación de servicios; y el uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías y dividendos.

Los Costos y Gastos que están compuestos por: Costos con un valor de \$ 5.738.263,54, equivalente al 80.42%, siendo la cuenta más representativa con respecto al total de Costos y Gastos más la Ganancia del periodo; los Gastos

con un valor de \$ 1.026.232,88, equivalente al 14.38% y, finalmente la Ganancia del Periodo con un valor de \$ 371.134, 93, equivalente al 5.20% del total de Costos y Gastos más la ganancias del ejercicio.

**Tabla 25. Ingresos de Actividades Ordinarias 2021**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
4.01.01.	VENTAS DE BIENES	\$ 6.966.271,54	97,63%
4.01.02.	PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 158.203,72	2,22%
	<b>TOTAL</b>	<b>\$7.124.475,26</b>	<b>99,84%</b>



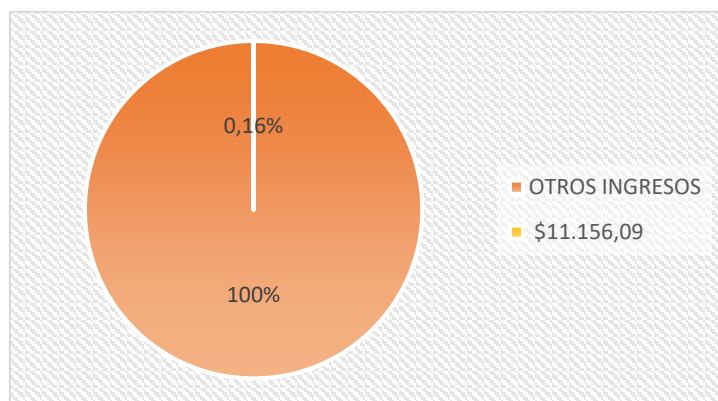
**Figura 17. Ingresos de actividades ordinarias 2021**

**Interpretación:**

En el análisis de los ingresos de actividades ordinarias de la empresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta Ventas de Bienes con un valor de \$ 6.966.271,54, equivalente al 97.63%, siendo este subgrupo el más significativo dentro de los ingresos, debido a que la mayor parte de los ingresos provienen de la actividad principal de la empresa, es decir, las ventas; otra de las cuentas que intervienen en este grupo son la Prestación de Servicios con un valor de \$ 158.203,72, equivalente al 2.22%.

**Tabla 26. Otros Ingresos 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
4.03.	OTROS INGRESOS	\$ 11.156,09	0,16%
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	\$ 11.156,09	0,16%

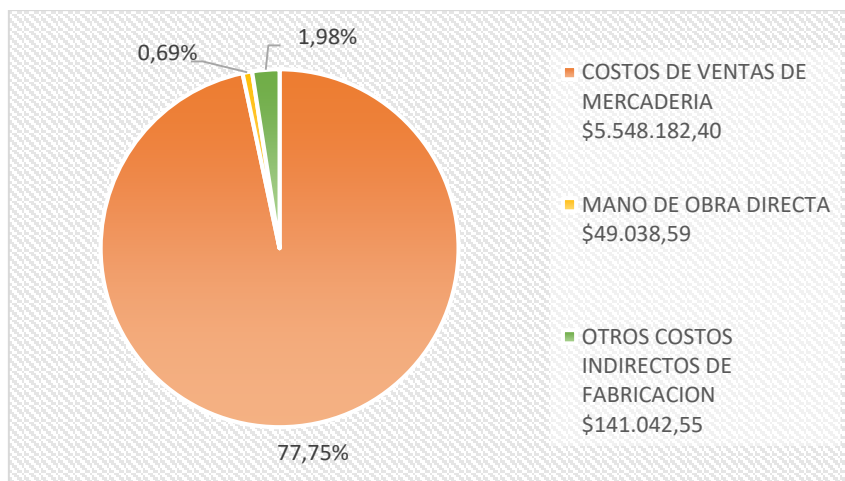
**Figura 18. Otros Ingresos 2021****Interpretación:**

En el análisis de la cuenta otros ingresos con un valor de \$ 11.156,09, equivalente al 0.16%, representa el dinero recibido por el negocio como contraprestación por la entrega de bienes o servicios.

**Tabla 27. Costos 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>%</b>
5.01.01.	COSTOS DE VENTAS DE MERC.	\$ 5.548.182,40	77,75%
5.01.03.	MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 49.038,59	0,69%
5.01.05.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$ 141.042,55	1,98%
	<b>TOTAL COSTOS</b>	\$ 5.738.263,54	80,42%





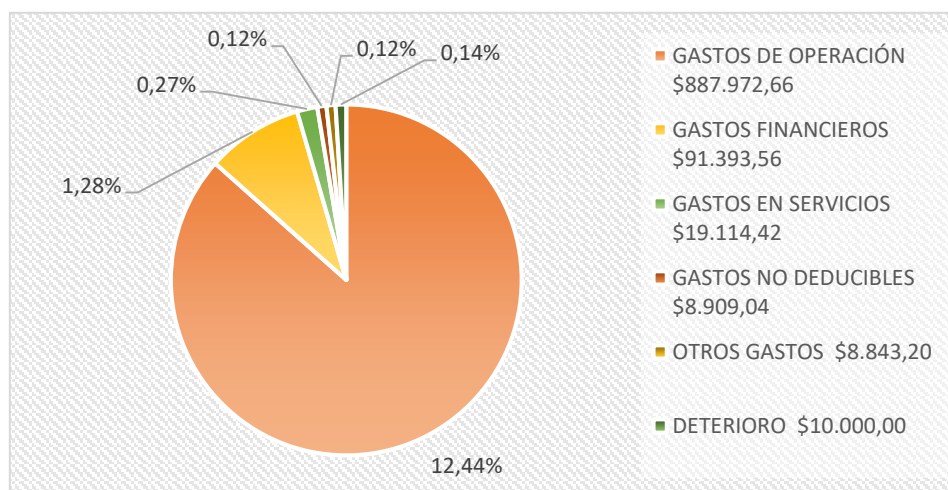
**Figura 19.** Costos 2021

**Interpretación:**

En el análisis de los Costos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta que interviene en este grupo es Costos de Ventas de Mercadería con un valor de \$ 5.548.182,40, equivalente al 77.75%, otra cuenta es Mano de Obra Directa con un valor de \$ 49.038,59, equivalente al 0.69%, que representa aquel factor de trabajo aplicado al proceso productivo, cuyo control, medida y valoración, la cuenta Otros Costos Indirectos De Fabricación con un valor de \$141.042,55, equivalente al 1.98%, correspondiente aquellos que provienen de actividades que no están implicadas directamente en la cadena de producción

**Tabla 28. Gastos 2021**

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	%
5.02.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 887.972,66	12,44%
5.02.02.	GASTOS FINANCIEROS	\$ 91.393,56	1,28%
5.02.03.	GASTOS EN SERVICIOS	\$ 19.114,42	0,27%
5.02.04.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 8.909,04	0,12%
5.02.06.	OTROS GASTOS	\$ 8.843,20	0,12%
5.02.07.	DETERIORO	\$ 10.000,00	0,14%
	TOTAL GASTOS	\$ 1.026.232,88	14,38%



**Figura 20. Gastos 2021**

**Interpretación:**

En el análisis de los Gastos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2020 con un valor total de \$ 1.026.232,88, representa un 14.38%, de los cuales la cuenta más representativa es la cuenta Gastos De Operación con un valor de \$ 887.972,66, equivalente al 12.44%, la cuenta Gastos Financieros con un valor de \$ 91.393,56, equivalente al 1.28%, constituidos por los gastos originados de Intereses Bancarios, así como por las Comisiones Bancarias, que se ha cancelado al banco producto de los cheques protestados, la cuenta Gastos En Servicios con un valor de \$ 19.114,42, equivalente al 0.27%, este valor se debe a los honorarios profesionales, arrendamiento de

inmuebles, mantenimiento y reparación, promoción y publicidad, entre otros, la cuenta Deterioro con un valor de \$ 10.000,00, equivalente al 0.14%, representa la pérdida de valor el inmovilizado intangible material, la cuenta Otros Gastos con un valor de \$8.843,20, equivalente al 0.12%, incluyen las primas de seguros que cubren riesgos de naturaleza financiera, la cuenta Gastos No Deducibles con un valor de \$ 8.909,04, equivalente al 0.12%, originados por las sanciones o multas que ha tenido la Empresa.

**Tabla 29. Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera**

**VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
ANALISIS HORIZONTAL  
1900249903001  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
PERIODO 2020 - 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>V/ABSOL.</b>	<b>V/RELATIVO</b>	<b>VALOR</b>
1	<b>ACTIVO</b>					
1.01	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
1.01.01.01.	CAJA	\$ 7.020,62	\$ 11.868,80	\$ -4.848,18	59,15	0,59
1.01.01.02.	BANCOS	\$ 131.045,12	\$ 581.358,26	\$ -450.313,14	22,54	0,23
1.01.02.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. RELACI.	\$ 1.080,39	\$ 1.080,39	\$ -	100,00	1,00
1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE. NO RELACI.	\$ 340.010,78	\$ 339.104,37	\$ 906,41	100,27	1,00
1.01.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 22.765,29	\$ 5.213,00	\$ 17.552,29	436,70	4,37
1.01.02.10.	(-) PROVISION ACUMULADA DE CUENTAS INC.	\$ -17.729,26	\$ -14.329,15	\$ -3.400,11	123,73	1,24
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADER	\$ 107.732,23	\$ 41.361,07	\$ 66.371,16	260,47	2,60
1.01.03.05.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. PROD.	\$ 14.643,76	\$ 17.501,31	\$ -2.857,55	83,67	0,84
1.01.03.06.	INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. COMPR.	\$ 1.686.467,90	\$ 1.608.327,47	\$ 78.140,43	104,86	1,05
1.01.03.09.	OBRAS EN CONSTRUCCION	\$ 397.340,70	\$ 397.340,70	\$ -	100,00	1,00
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 59.510,95	\$ 74.854,27	\$ -15.343,32	79,50	0,80
1.01.05.01.	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP.	\$ 20.161,90	\$ 7.209,70	\$ 12.952,20	279,65	2,80
1.01.05.02.	ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA EM.	\$ 46.230,65	\$ 45.140,71	\$ 1.089,94	102,41	1,02
1.01.03.09.	CREDITO TRIBUTARIO POR ISD	\$ 7.088,69	\$ 4.360,83	\$ 2.727,86	162,55	1,63
1.02.	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 949.728,92	\$ 498.276,58	\$ 451.452,34	190,60	1,91
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	\$ 3.773.098,64	\$ 3.618.668,31	\$ 154.430,33	104,27	1,04

2	<b>PASIVOS</b>						
2.01	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>						
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 819.888,68	\$ 821.278,55	\$ -1.389,87	99,83	1,00	
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 219.437,97	\$ 833.086,71	\$ -613.648,74	26,34	0,26	
2.01.05.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	\$ 66.201,69	\$ 66.624,45	\$ -422,76	99,37	0,99	
2.01.05.03.	CON EL IESS	\$ 3.905,80	\$ 4.259,85	\$ -354,05	91,69	0,92	
2.01.05.04.	POR BENEFICIOS DE LA LEY A EMPLEADOS	\$ 12.981,23	\$ 13.861,00	\$ -879,77	93,65	0,94	
2.01.06.	ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 164.883,40	\$ 153.238,22	\$ 11.645,18	107,60	1,08	
2.01.07.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 2.540,42	\$ 10.253,12	\$ -7.712,70	24,78	0,25	
2.02	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>						
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 825.986,93		\$ 825.986,93			
2.02.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	\$ 9.850,57	\$ 96.572,97	\$ -86.722,40	10,20	0,10	
	TOTAL PASIVO	\$ 2.125.676,69	\$ 1.999.174,87	\$ 126.501,82	106,33	1,06	
3	<b>PATRIMONIO</b>						
3.01	<b>CAPITAL</b>	\$ 1.149.739,51	\$ 1.134.479,95	\$ 15.259,56	101,35	1,01	
3.04.	<b>RESULTADOS INTEGRALES</b>	\$ 43.015,74	\$ 35.861,46	\$ 7.154,28	119,95	1,20	
3.06.	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	\$ 371.134,93	\$ 210.118,62	\$ 161.016,31	176,63	1,77	
3.07.	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	\$ 83.531,77	\$ 239.033,41	\$ -155.501,64	34,95	0,35	
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.647.421,95	\$ 1.619.493,44	\$ 27.928,51	101,72	1,02	
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 3.773.098,64</b>	<b>\$ 3.618.668,31</b>	<b>\$ 154.430,33</b>	<b>104,27</b>	<b>1,04</b>	

## **Interpretación:**

En el análisis horizontal del Activo Corriente realizado al Estado de Situación Financiera de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos de los periodos 2020 – 2021, se observa que la cuenta **Caja** para el año 2020 tiene un valor de \$ 11.868,80, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 7.020,62, existiendo una disminución de \$ 4.848,18, correspondiente al 59.15%, en la cuenta **Bancos** para el año 2020 nos refleja un valor de \$ 581.358,26, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 131.045,12 existiendo una disminución de \$ 450.313,14, correspondiente al 22.54%, Debido a que la empresa en el año 2021 realizó más pagos con Caja y con la cuenta Bancos para la adquisición de materiales de construcción. **Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes Relacionados** para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.080,39, en el año 2021 tiene un valor de \$ 1.080,39, se observa que no hay aumento ni disminución alguna; **Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No Relacionados** para el año 2020 \$ 339.104,37, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ 340.010,78, existiendo un aumento de \$ 906,41, equivalentes al 100.27%, debido a que hubieron cuentas por cobrar por concepto de ventas de valores o propiedades distintas de productos propios de la venta de la empresa. **Otras Cuentas por Cobrar** para el 2020 tienen un valor de \$ 5.213,00, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 22.765,29 existiendo un aumento de \$ 17.552,29, equivalente al 436.70%, debido a las **Cuentas por cobrar Relacionadas** que se mantienen con empleados de la misma empresa, también ha existido una disminución en el anticipo de sueldos ya que los empleados ya no solicitan de este beneficio con tanta frecuencia y aumento en las notas de

crédito en compras de mercadería que se ha realizado y se las ha devuelto por mal estado. La cuenta **(-) Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables** para el año 2020 tiene un valor de \$ -14.329,15, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ -17.729,26, existiendo un aumento de \$ -3.400,11, correspondiente al 123.73%, debido a la morosidad, vencida en el pago de los principales intereses, dificultades financieras por parte del deudor. **Inventario Materia Prima de Mercadería** para el año 2020 tiene un valor de \$ 41.361,07, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 107.732,23, existiendo una aumento de \$ 66.371,16, equivalente al 260.47%, debido a la adquisición de materiales por parte del fabricante para someterse a otras operaciones de transformación. **Inventario de Producto Terminado Y Merc. Prod.**, para el año 2020 tiene un valor de \$ 17.501,31, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 14.643,76, existiendo una disminución de \$ -2.857,55, equivalente al 83.67%, debido a que la empresa ha reducido la disponibilidad de producción para las ventas. **Inventario de Prod. Terminado Y Merc. Compr.**, para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.608.327,47, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$1.686.467,90, existiendo un aumento de \$ 78.140,43, equivalente al 104.86%, debido a que aumentado el amplio stock de mercadería. **Obras en Construcción** para el año 2020 tiene un valor de \$ 397.340,70, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 397.340,70, existiendo una igualdad, debido a que se ha continuado con la ampliación de edificios existentes para tener una mejor presentación empresarial. **Servicios y Otros Pagos Anticipados** para el año 2020 tiene un valor de \$ 74.854,27, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 59.510,95, existiendo una disminución de \$ -15.343,32, equivalente al 79.50%, debido a intereses pagados por anticipados, también por material publicitario que

se usó para lanzar al mercado nuevos productos con una campaña. **Crédito Tributario a favor de la Empresa** para el año 2020 tiene un valor de \$ 7.209,70, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 20.161,90, existiendo un aumento de \$ 12.952,20, equivalente al 279,65%, por el crédito tributario a favor de la empresa (IVA), Debido a que en el año 2021 el IVA en compras fue mayor al IVA en ventas con tarifa 12%, aumentando el crédito tributario. **Anticipo en la Fuente a Favor de La Empresa** en el año 2020 tiene un valor de \$ 45.140,71, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ 46.230,65, existiendo un aumento de \$ 1.089,94, equivalente al 102.41%, correspondiente a recaudación anticipada y, de contribución mínima de impuesto a la renta para sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad. **Crédito Tributario Por ISD** para el año 2020 tiene un valor de \$ 4.360,83, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 7.088,69, existiendo un aumento de \$ 2.727,86, equivalente al 162.55%, debido a que la empresa ha optimizado sus recursos económicos con mayores indicadores, tanto de rentabilidad como de liquidez.

En los **Activos No Corrientes** la cuenta **Propiedades Planta y Equipo** para el año 2020 con un valor de \$ 498.276,58, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 949.728,92, existiendo un aumento de \$ 451.452,34, equivalente al 190.60%, debido a que se ha utilizado tanto para la producción de bienes y también en la prestación de servicios.

En cuanto a los **Pasivos Corrientes** de la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos, se observa que **Cuentas y Documentos por Pagar** para el año 2020 tiene un valor de \$ 821.278,55, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 819.888,68, existiendo una disminución de \$ -1.389,87, equivalente al 99.83%, debido a los préstamos contraídos por bienes y servicios de las



mercancías adquiridas a crédito. **Obligaciones con Instituciones Financieras** para el año 2020 tiene un valor de \$ 833.086,71, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 219.437,97, existiendo una disminución de \$ -613.648,74, equivalente al 26.34%, correspondiente a las obligaciones con instituciones bancarias. **Con La Administración Tributaria** para el año 2020 tiene un valor de \$ 66.624,45, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 66.201,69, existiendo una disminución de \$ -422,76, equivalente al 99.37%, debido a que la gestión del comportamiento en la recaudación ha disminuido. **Con el IESS** para el año 2020 tiene un valor de \$ 4.259,85, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 3.905,80, existiendo una disminución de \$ -354,05, equivalente al 91.69%, debido al aporte personal y patronal por pagar. **Por Beneficios de la Ley a Empleados** para el año 2020 tiene un valor de \$ 13.861,00, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ 12.981,23, existiendo una disminución de \$ -879,77, equivalente al 93.65%, debido a cambios de personal en la empresa. **Anticipos de Clientes** para el año 2020 cuenta con un valor de \$ 153.238,22, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 164.883,40, existiendo un aumento de \$ 11.645,18, equivalente al 107.60%, esto se debe a que la Empresa en el año 2021 recibió una mayor cantidad en anticipos de clientes.

En cuanto a **Otros Pasivos Corrientes** para el año 2020 tiene un valor de \$ 10.253,12, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 2.540,42, equivalente al 24.78%.

En cuanto a **Pasivos No Corrientes** las **Obligaciones Con Instituciones Financieras** para el año 2021 registra un valor de \$ 825.986,93 lo cual se debe a que existe nuevas obligaciones con el Banco de Loja. **Cuentas Por Pagar Diversas - Relacionadas** para el año 2020 tiene un valor de \$

96.572,97, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 9.850,57, existiendo una disminución de \$ -86.722,40, equivalente al 10.20%, debido a que en el año 2021 disminuye esta obligación lo cual solo incluye a Vera Jiménez Jhonder y Vera Jiménez Eduardo.

En cuanto al **Patrimonio** se puede observar que el **Capital** para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.134.479,95, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 1.149.739,51, existiendo un aumento de \$ 15.259,56, equivalente al 101.35%. **Resultados Integrales** para el año 2020 tiene un valor de \$ 35.861,46, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 43.015,74, existiendo un aumento de \$ 7.154,28, equivalente al 119.95%, debido a resultados por revaluación de activos. **Resultados del Ejercicio** para el año 2020 tiene un valor de \$ 210.118,62, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 371.134,93, existiendo un aumento de \$ 161.016,31, equivalente al 176.63%, como ganancia neta del periodo. **Resultados Acumulados** para el año 2020 tiene un valor de \$ 239.033,41, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 83.531,77, existiendo una disminución de \$ -155.501,64, equivalente al 34.95%.

**Tabla 30. Análisis Horizontal Estado De Resultados**

**FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS  
VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
ANALISIS HORIZONTAL**

**ESTADO DE RESULTADOS  
PERIODO 2020 - 2021**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>V/ABSOL.</b>	<b>V/RELATIVO</b>	<b>VALOR</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>					
4.01.	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
4.01.01.	VENTAS DE BIENES	\$6.966.271,54	\$4.967.204,47	\$ 1.999.067,07	140,25	1,40
4.01.02.	PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 158.203,72	\$ 54.110,16	\$ 104.093,56	292,37	2,92
4.03.	OTROS INGRESOS	\$ 11.156,09	\$ 11.207,21	\$ -51,12	99,54	1,00
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$7.135.631,35</b>	<b>\$5.032.521,84</b>	<b>\$ 2.103.109,51</b>	<b>141,79</b>	<b>1,42</b>
<b>5.</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>					
5.01.	<b>COSTOS</b>					
5.01.01.	COSTOS DE VENTAS DE MERCADERIA	\$5.548.182,40	\$3.978.312,05	\$ 1.569.870,35	139,46	1,39
5.01.03.	MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 49.038,59	\$ 63.576,30	\$ -14.537,71	77,13	0,77
5.01.05.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$ 141.042,55	\$ 72.149,78	\$ 68.892,77	195,49	1,95
5.02.	<b>GASTOS</b>					
5.02.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 887.972,66	\$ 542.898,41	\$ 345.074,25	163,56	1,64
5.02.02.	GASTOS FINANCIEROS	\$ 91.393,56	\$ 65.850,80	\$ 25.542,76	138,79	1,39
5.02.03.	GASTOS EN SERVICIOS	\$ 19.114,42	\$ 13.063,26	\$ 6.051,16	146,32	1,46
5.02.04.	GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 8.909,04	\$ 3.668,77	\$ 5.240,27	242,83	2,43

5.02.06.	OTROS GASTOS	\$ 8.843,20	\$ 5.914,63	\$ 2.928,57	149,51	1,50
5.02.07.	DETERIORO	\$ 10.000,00	\$ 76.969,22	\$ -66.969,22	12,99	0,13
	<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$6.764.496,42</b>	<b>\$4.822.403,22</b>	<b>\$ 1.942.093,20</b>	<b>140,27</b>	<b>1,40</b>
	<b>PERDIDA / GANANCIA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 371.134,93</b>	<b>\$ 210.118,62</b>	<b>\$ 161.016,31</b>	<b>\$ 176,63</b>	<b>\$ 1,77</b>

## **Interpretación:**

En el análisis Horizontal de la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos de los periodos 2020 – 2021, se observa que la cuenta **Ventas De Bienes** para el año 2020 tiene un valor de \$ 4.967.204,47, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 6.966.271,54, existiendo un aumento de \$ 1.999.067,07, equivalente al 140.25%, debido a una mayor cantidad de ventas ocasionadas por un ambiente económico favorable para la empresa. **Prestación De Servicios** para el año 2020 tiene un valor de \$ 54.110,16, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 158.203,72, existiendo un aumento de \$ 104.093,56, equivalente al 292.37%, debido a que se pagó servicio mecánico, transporte de mercadería, alquiler de maquinaria.

En cuanto a **Otros Ingresos** para el año 2020, cuenta con un valor de \$ 11.207,21, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 11.156,09, existiendo una disminución de \$ -51,12, equivalente al 99.54%, correspondiente a intereses ganados, entre otros.

Con respecto al análisis de los **Costos y Gastos** se puede observar que la cuenta Costos De Ventas De Mercadería para el año 2020 tiene un valor de \$3.978.312,05, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 5.548.182,40, existiendo un aumento de \$ 1.569.870,35, equivalente al 139.46%, debido al aumento de montos como; costo de ventas IVA 12%, costo de ventas 0%, costo de ventas materia prima 12%, entre otros. La cuenta **Mano De Obra Directa** para el año 2020 tiene un valor de \$ 63.576,30, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 49.038,59, existiendo una disminución de \$ -14.537,71, equivalente al 77.13%, correspondiente a que los sueldos y beneficios sociales

disminuyeron en el año 2021. **Otros Costos Indirectos De Fabricación** para el año 2020 tienen un valor de \$ 72.149,78, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 141.042,55, existiendo un aumento de \$ 68.892,77, equivalente al 195.49%, debido a que en el año 2021 aumento el valor de la depreciación de maquinaria, equipo, instalaciones, mantenimientos y reparaciones.

En cuanto a **Gastos** se puede observar que la cuenta **Gastos De Operación** para el año 2020 tiene un valor de \$ 542.898,41, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 887.972,66, existiendo un aumento de \$ 345.074,25, equivalente al 163.56%, debido a que aumentaron los valores en sueldos y salarios y demás remuneraciones, beneficios sociales e indemnizaciones, arriendo inmueble entre otros. **Gastos Financieros** para el año 2020 tiene un valor de \$ 65.850,80, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 91.393,56, existiendo un aumento de \$ 25.542,76, equivalente a 138.79%, debido a que aumentaron los valores en el año 2021, como lo son los intereses bancarios. **Gastos En Servicios** para el año 2020 tiene un valor de \$ 13.063,26, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 19.114,42, existiendo un aumento de \$ 6.051,16, equivalente al 146.32%, correspondiente al servicio de comprobantes electrónicos, servicio internet y telecomunicaciones, entre otros. **Gastos No Deducibles** para el año 2020 tiene un valor de \$ 3.668,77, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 8.909,04, existiendo un aumento de \$ 5.240,27, equivalente al 242.83%, debido a Intereses Mora (NS), otros gastos (NS). **Otros Gastos** para el año 2020 tiene un valor de \$ 5.914,63, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 8.843,20, existiendo un aumento de \$ 2.928,57, equivalente al 149.51%, debido a otros gastos bienes y otros gastos servicios. **Deterioro** para el año 2020 tiene un valor de \$ 76.969,22,

mientras que en el año tiene un valor de \$ 10.000,00, existiendo una disminución de \$ -66.969,22, equivalente al 12.99%, debido a pérdidas en ventas de activo fijo.

Con respecto al análisis de la **Perdida / Ganancia del Ejercicio**, para el año 2020 tienen un valor de \$210.118,62, mientras que en el año 2021 tienen un valor de \$ 371.134,93, observando que presenta un aumento de \$ 161.016,31, equivalentes al 176.63%, este aumento se debe a que en relación a los ingresos y gastos del año 2021 disminuyeron algunos valores de gastos u obligaciones financieras, lo cual permitieron que haya un aumento en la ganancia del ejercicio, por consiguiente la Empresa debe procurar mejorar mucho más aumentando sus ingresos, y así mismo intentar disminuir algunos gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos ya que en el año 2020 los ingresos fueron mayores mientras que los gastos no tuvieron una variación muy significativa.

## APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS PERIODO 2020–2021

### INDICADORES DE LIQUIDEZ

Tabla 31. Razón Corriente

RAZON CORRIENTE=	ACTIVO CORRIENTE PASIVO CORRIENTE	
	Estándar: 1.5 y 2.5	
AÑO 2020=	$\frac{3.120.391,73}{1.902.601,90}$	1,64
AÑO 2021=	$\frac{2.823.369,72}{1.289.839,19}$	2,19

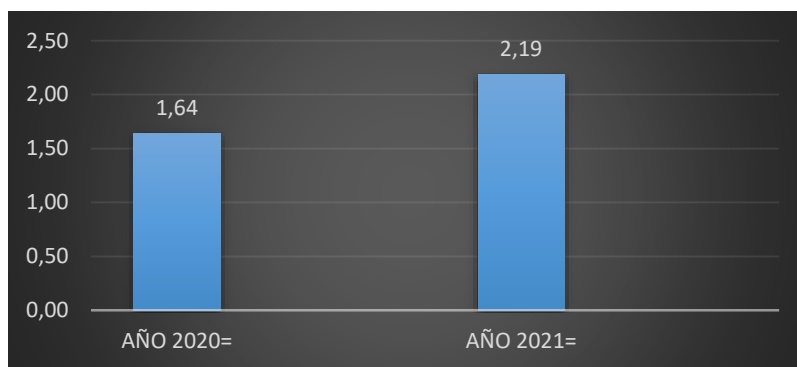


Figura 21. Razón Corriente

#### Interpretación:

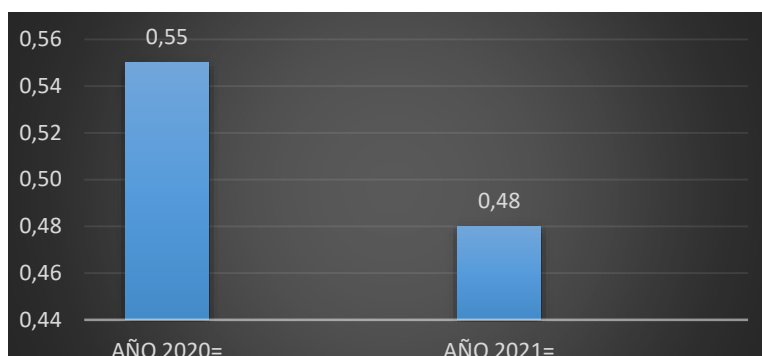
Al aplicar el indicador de Razón Corriente, dio como resultado que para el año 2020 la microempresa tiene una liquidez de \$ 1.64, esto se debe a que los Activos Corrientes que tienen cuentas representativas como: Caja, Bancos, son superiores a los Pasivos Corrientes que tienen cuentas representativas como: Cuentas y Documentos por Pagar, Obligaciones con Instituciones Financieras, permitiendo obtener un resultado productivo para este año; mientras que en el año 2021 su liquidez aumenta a \$ 2.19, debido a que los Activos Corrientes crecieron aún más en sus valores, y los Pasivos Corrientes disminuyeron



permitiéndole así obtener una mayor liquidez para este año, debido al aumento de una año a otro la Empresa mantiene una liquidez para afrontar sus obligaciones contraídas en ambos años.

**Tabla 32. Prueba Ácida**

PRUEBA ÁCIDA	ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIOS	
	PASIVO CORRIENTE	
	Estándar: 0.5 y 1.0	
<b>AÑO 2020=</b>	3.120.391,73-2.064.530,55	<b>0,55</b>
	1.902.601,90	
<b>AÑO 2021=</b>	2.823.369,72-2.206.184,59	<b>0,48</b>
	1.289.839,19	



**Figura 22. Prueba Ácida**

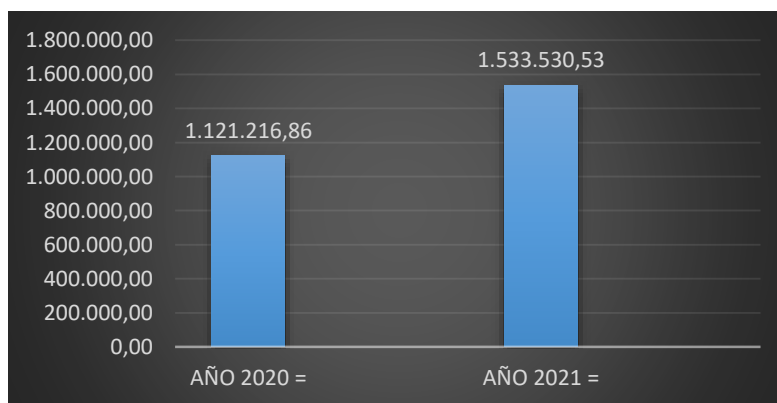
**Interpretación:**

Mediante la aplicación del indicador de Prueba Ácida, se obtuvo como resultado que cuenta con \$ 0.55 para el año 2020, esto se debe a que los Activos Corrientes después de haberle restado los Inventarios tienen un valor significativo dentro de este subgrupo, sin embargo siguen siendo menores a sus Pasivos Corrientes, dando una Prueba Ácida productiva en este periodo; mientras que para el año 2021 la Prueba Ácida disminuye a \$ 0.48, esto se

debe a que aumentaron los Activos Corrientes y los Inventarios, y el Pasivo Corriente disminuyó , dando un resultado no muy conveniente para la empresa ya que en el primer año se mantiene dentro del rango establecido, en el segundo año disminuye, dando a conocer que la empresa no está en buenas condiciones de cubrir sus pasivos a corto plazo en forma inmediata.

**Tabla 33. Capital de Trabajo**

<b>CAPITAL NETO DE TRABAJO =</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE</b>	
	<b>Entre mayor sea es favorable</b>	
<b>AÑO 2020 =</b>	3.120.391,73 - 1.999.174,87 =	<b>1.121.216,86</b>
<b>AÑO 2021 =</b>	2.823.369,72 - 1.289.839,19 =	<b>1.533.530,53</b>



**Figura 23. Capital de Neto de Trabajo**

**Interpretación:**

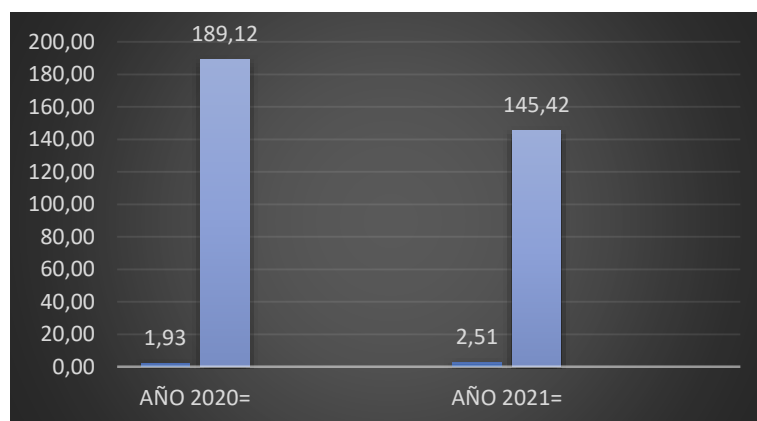
Después de haber aplicado el indicador de Capital de Trabajo en la microempresas Ferro comercial Vera e Hijos, se obtuvo como resultado que para el año 2020 cuenta con \$ 1.121.216,86, debido a que los Activo Corrientes de

este año alcanzan a cubrir a sus Pasivos Corrientes en su totalidad dejando un capital de trabajo productivo; mientras que se observa un aumento considerable en el año 2021, que cuenta con un capital de trabajo de \$ 1.533.530,53, esto se debe al aumento del Activo Corriente y también parte del Pasivo Corriente, para este año; dando a conocer que debido al aumento, sigue siendo optimo en los dos periodos de acuerdo al estándar que establece que entre mayor sea es favorable, por lo que la empresa está en la capacidad de seguir desarrollando sus actividades como es la compra y venta de productos.

## INDICADORES DE ACTIVIDAD

**Tabla 34. Rotación de Inventarios**

ROTACION DE INVENTARIO	COSTO DE VENTAS INVENTARIO	PERMANENCIA DE INVENTARIO	365 ROTACION DE INVENTARIO
Estándar: Entre 5 a 10 veces dependiendo del tipo de empresa			
<b>AÑO 2020=</b>	$\frac{3.978.312,05}{2.064.530,55}$	<b>1,93</b>	<b>189,12</b>
<b>AÑO 2021=</b>	$\frac{5.548.182,40}{2.206.184,59}$	<b>2,51</b>	<b>145,42</b>



**Figura 24. Rotación de Inventarios**

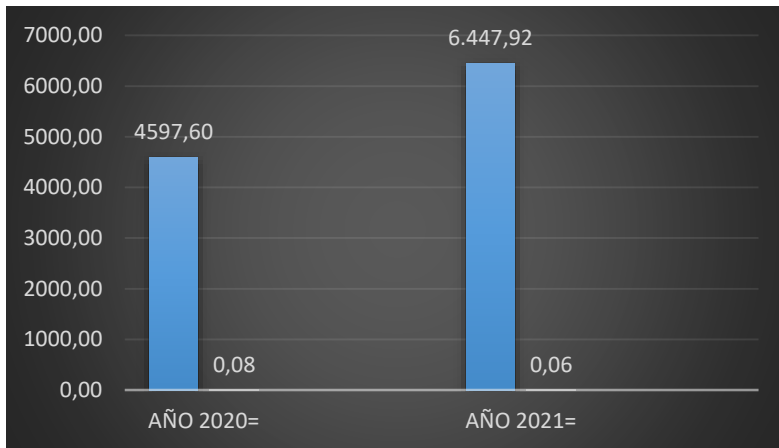
### Interpretación:

La aplicación del indicador Rotación de Inventarios da como resultado que estos rotan 1,93 veces en el año 2020, teniendo una permanencia de 189 días, dando a conocer que la empresa tiene un nivel de rotación de sus inventarios muy bajo, encontrándose por debajo del estándar establecido; mientras que para el año 2021 está rotación aumenta a 2.51 veces, con una permanencia de los inventarios de 145 días, lo que indica que para este año los inventarios permanecieron menos tiempo en la Empresa, sin embargo, sigue estando por

debajo del estándar establecido; esto se debe a que esta es una microempresa Comercial dedicada a la compra y venta de productos de accesorios para como: zapatas, llantas, pastillas, entre otros. Por lo que la empresa mantiene un elevado stock de mercadería para que cada producto que le solicite un cliente pueda ser suministrado en ese mismo momento y no tener que esperar a reposiciones por falta de stock; lo que ha ocasionado que aunque en el año 2021 la rotación ha aumentado, los dos periodos siguen estando por debajo del estándar establecido que esta entre 5 a 10 veces dependiendo del tipo de Empresa.

**Tabla 35. Rotación de Cartera**

ROTACIÓN DE CARTERA	VENTAS		Permanencia de rotación de cartera	365 Rotación de cartera
	CUENTAS POR COBRAR			
Estándar: Su nivel de aceptación es de 30 días				
<b>AÑO 2020=</b>	<u>4.967.204,47</u>	<b>4597,60</b>	<u>365</u>	<b>0,08</b>
	1.080,39		4.597,60	
<b>AÑO 2021=</b>	<u>6.966.271,54</u>	<b>6.447,92</b>	<u>365</u>	<b>0,06</b>
	1.080,39		6.447,92	



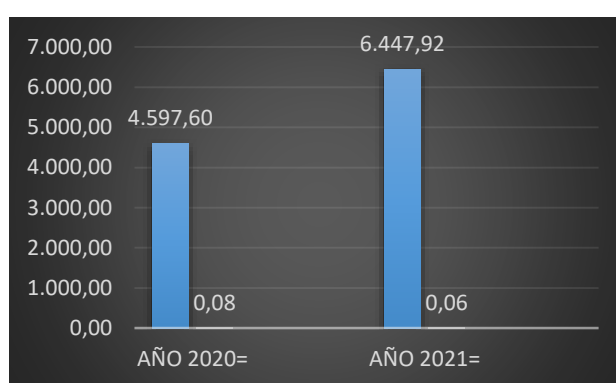
**Figura 25.** *Rotación de cartera*

**Interpretación:**

Mediante el indicador de Rotación de cartera se obtuvo como resultado que para el año 2020 está rota 4.597,60 veces, con una permanencia de 0.08 días, lo que se debe al elevado valor de las ventas en comparación con la cuentas por cobrar, ocasionando una rotación demasiado elevada, con un bajo nivel de aceptación en sus días; mientras que para el año 2021 su rotación es de 6.447,92 veces, con una permanencia de 0.06 días, lo que muestra que se está obteniendo un buen rendimiento.

**Tabla 36.** Rotación de Cuentas Por Cobrar Relacionadas

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR RELACIO.	VENTAS		PERMANENCIA DE C.X.COBRAR NO RELACIO.	365 ROT. DE C.X.COBRAR REL.
	CUENTAS POR COBRAR REL.			
	Estándar: Su nivel de aceptación es de 30 días			
<b>AÑO 2020=</b>	$\frac{4.967.204,47}{1.080,39}$	<b>4.597,60</b>	$\frac{365}{4.597,60}$	<b>0,08</b>
<b>AÑO 2021=</b>	$\frac{6.966.271,54}{1.080,39}$	<b>6.447,92</b>	$\frac{365}{6.447,92}$	<b>0,06</b>



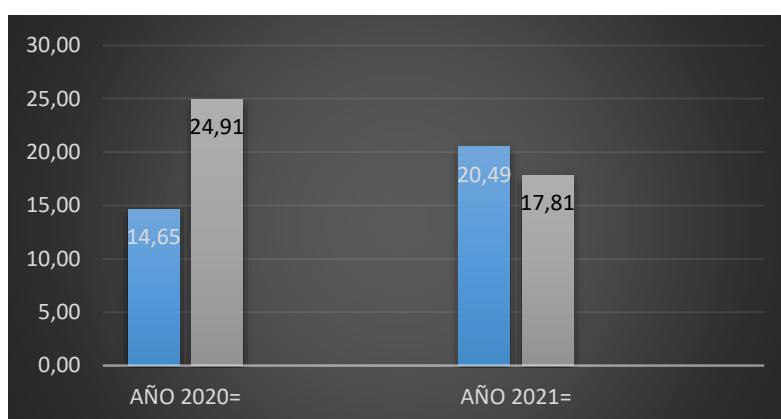
**Figura 26.** Rotación de Cuentas por Cobrar Relacionadas

**Interpretación:**

Mediante la aplicación del indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar Relacionadas se obtuvo como resultado que para el año 2020, está rota \$ 4.597,60 veces, con una permanencia de 0,08 días, lo que se debe al elevado valor de las ventas en comparación con las Cuentas por Cobrar; mientras que en el año 2021 su rotación es de \$ 6.447,92, con una permanencia de 0.06 días lo que se debe a la disminución de las ventas. Lo cual indica que se debe provisionar esta cuenta para tratar de aminorar en lo posible el riesgo que se está asumiendo.

**Tabla 37.** Rotación de Cuentas por Cobrar No Relacionadas

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO.	VENTAS		PERMANENCIA DE C.X.COBRAR NO RELACIO.	365 ROT. DE C.X.COBRAR NO REL.
	CUENTAS POR COBRAR NO REL.			
<b>Estándar:</b> Su nivel de aceptación es de 30 días				
<b>AÑO 2020=</b>	4.967.204,47	<b>14,65</b>	365	<b>24,91</b>
	339.104,37		14,65	
<b>AÑO 2021=</b>	6.966.271,54	<b>20,49</b>	365	<b>17,81</b>
	340.010,78		20,49	



**Figura 27.** Rotación de Cuentas por Cobrar no Relacionadas

**Interpretación:**

Mediante la aplicación del indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar no Relacionadas se obtuvo como resultado que para el año 2020 está rota 14,65 veces, con una permanencia de 24 días, lo que se debe a que las ventas son superiores a las Cuentas por Cobrar no Relacionadas, que se refieren a cheques posfechados, tarjetas de crédito, ocasionando una rotación no muy favorable, con un nivel de aceptación en sus días que está dentro de lo establecido;

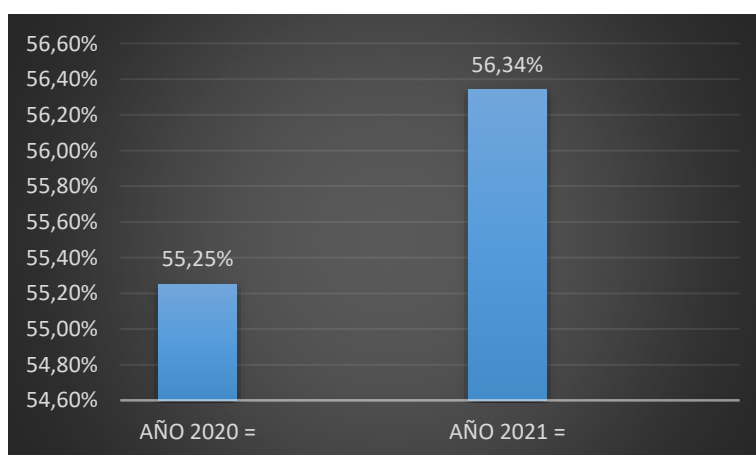


igualmente para el año 2021 su rotación es de 20.49, con una permanencia de 17 días; lo que se debe al aumento de ventas ocasionando un nivel de aceptación favorable, ya que está dentro de lo establecido; lo que indica que aunque en el año 2020 los días de aceptación son menores, en los dos periodos se encuentra dentro de lo establecido que son 30 días, lo que se debe a que los anticipos que dieron se van cobrando conforme vaya avanzando.

## INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

**Tabla 38.** Nivel de Endeudamiento

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO=		$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	x 100
<b>Estándar: De 50%</b>			
<b>AÑO 2020</b>	<u>1.999.174,87</u>	x 100 =	<b>55,25%</b>
=	3.618.668.31		
<b>AÑO 2021</b>	<u>2.125.676,69</u>	x 100 =	<b>56,34%</b>
=	3.773.098,64		



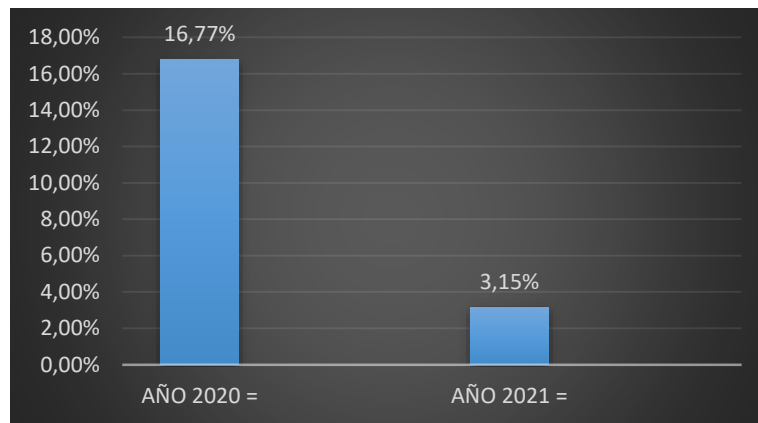
**Figura 28.** Nivel de endeudamiento

## Interpretación:

Al aplicar el indicador de Nivel de Endeudamiento establece que los activos de la Empresa están financiados por terceros en un 55.25% durante el año 2020, mientras que en el año 2021 aumento a 56.34%; dando a conocer que la empresa se encuentra dentro de una área de riesgo, ya que el nivel de endeudamiento optimo es de hasta el 50% o menor a este; in embargo existe un aumento de nivel de endeudamiento para el año 2021, debido a que tanto los Pasivos como los Activos de la empresa son mayores para este año; por lo que sería recomendable disminuir este nivel de endeudamiento ya que si este nivel fuese mayor se estaría comprometiendo la solvencia de la empresa.

**Tabla 39.** Endeudamiento Financiero

ENDEUDAMIENTO FINANCIERO = $\frac{\text{OBLI. FINANCIERAS}}{\text{VENTAS NETAS}} \times 100$			
<b>Estándar: De 10%</b>			
<b>AÑO 2020</b>	<u>833.086,71</u>		
<b>=</b>	4.967.204,47	x 100 =	<b>16,77%</b>
<b>AÑO 2021</b>	<u>219.437,97</u>		
<b>=</b>	6.966.271,54	x 100 =	<b>3,15%</b>



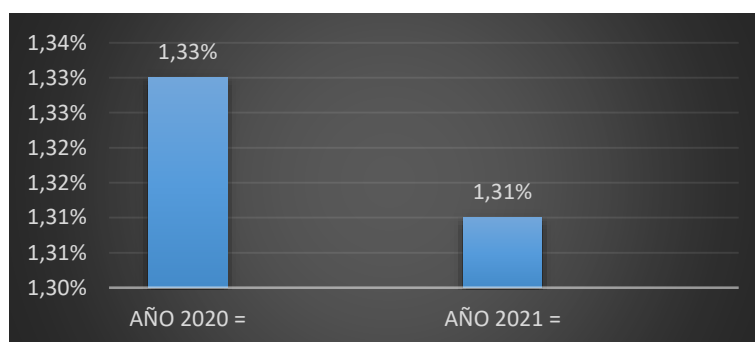
**Figura 29.** *Endeudamiento financiero*

**Interpretación:**

Después de haber aplicado el indicador de Endeudamiento Financiero en la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos se obtuvo como resultado que para el año 2020 las obligaciones con entidades financieras son de 16.77%, lo cual indica que para este año la empresa sobrepasa el nivel de endeudamiento financiero ya que su estimado es de hasta el 10%; mientras que para el año 2021 está disminuyendo a 3.15%, evidenciando que se está cumpliendo con los compromisos contraídos con las entidades financieras dado que se cubrió parte de la deuda, siendo esto algo favorable para la empresa.

**Tabla 40.** Impacto de la Carga Financiera

IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA	GASTOS FINANCIEROS		x 100
	VENTAS		
<b>Estándar: De 3% o 4% dependiendo de la utilidad que genera la empresa</b>			
<b>AÑO 2020 =</b>	$\frac{65.850,80}{4.967.204,47}$	x 100 =	<b>1,33%</b>
<b>AÑO 2021 =</b>	$\frac{91.393,56}{6.966.271,54}$	x 100 =	<b>1,31%</b>



**Figura 30.** Impacto de la carga financiera

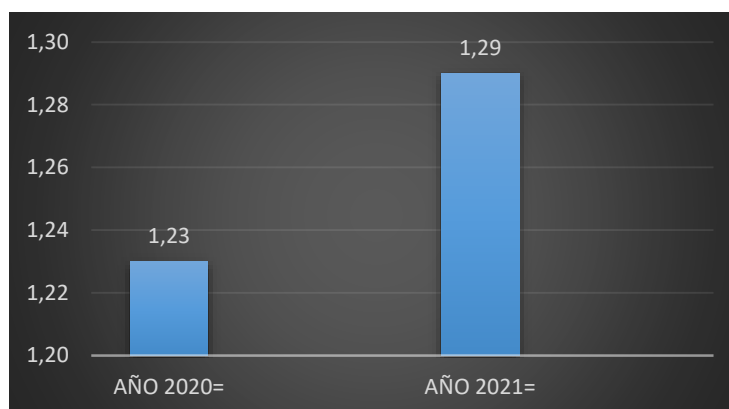
**Interpretación:**

Mediante la aplicación del indicador de Impacto de la Carga Financiera a la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos se obtuvo como resultado que en el año 2020 tiene un porcentaje de 1,33% mientras que para el año 2021 tuvo un porcentaje de 1,31%; encontrándose dentro del estándar establecido en los dos periodos, siendo esto un beneficio ya que significa que los gastos financieros no representan riesgo a la Empresa.

## INDICADORES DE LEVERAGE

**Tabla 41.** Leverage Total

LEVERAGE TOTAL	PASIVO TOTAL	
	PATRIMONIO	
AÑO 2020=	1.999.174,87	1,23
	1.619.493,44	
AÑO 2021=	2.125.676,69	1,29
	1.647.421,95	



**Figura 31.** *Leverage Total*

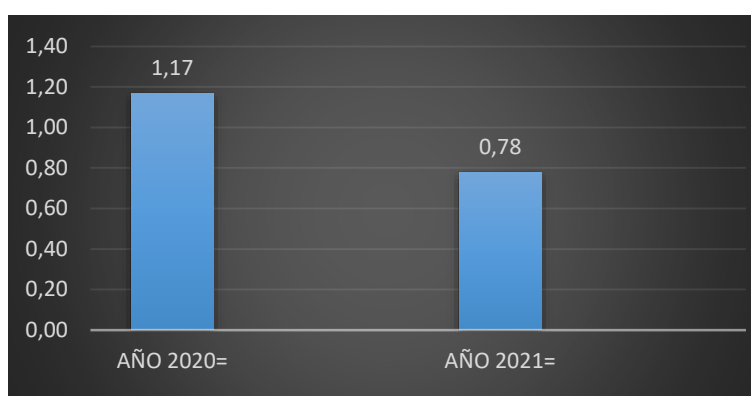
### Interpretación:

Al realizar el análisis del indicador de Leverage Total permitió determinar cuántas veces el patrimonio está comprometido con el pasivo, dando como resultado que para el año 2020 por cada dólar de endeudamiento este dispone de \$1,23, mientras que para el año 2021 dispone de \$ 1.29, de su patrimonio para hacer frente a sus obligaciones con los acreedores; lo que significa que el compromiso con terceros era de un nivel aceptable, es decir que a pesar de tener deudas con terceros la Empresa tenía el saldo suficiente para hacer frente a sus

obligaciones, sin afectar de manera directa a la generación de ingresos, sin embargo a futuro podrían surgir inconvenientes que puedan comprometer de manera directa al patrimonio de la Empresa.

**Tabla 42.** Leverage a Corto Plazo

LEVERAGE A CORTO PLAZO	PASIVO CORRIENTE	
	PATRIMONIO	
AÑO 2020=	1.902.601,90	1,17
	1.619.493,44	
AÑO 2021=	1.289.839,19	0,78
	1.647.421,95	



**Figura 32.** *Leverage a corto plazo*

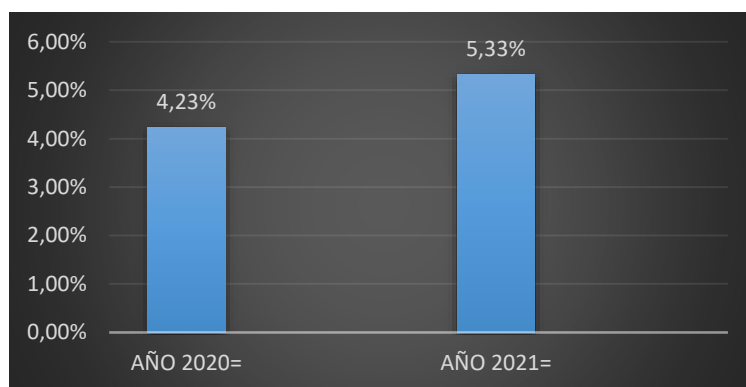
**Interpretación:**

Este resultado indica que por cada dólar que la Empresa dispone de patrimonio tiene compromisos a corto plazo de 1,17 en el año 2020 y 0,78 en el año 2021; evidenciándose que la Empresa tiene un alto porcentaje de endeudamiento a corto plazo, debido a que un gran porcentaje de mercadería es financiada por sus proveedores.

## INDICADORES DE RENDIMIENTO

**Tabla 43. Margen Neto de Utilidad**

MARGEN NETO DE UTILIDAD	UTILIDAD NETA	
	VENTAS NETAS	
Estándar: Su promedio optimo intercede es del 30%		
AÑO 2020=	210.118,62	4,23%
	4.967.204,47	
AÑO 2021=	371.134,93	5,33%
	6.966.271,54	



**Figura 33. Margen Neto de utilidad**

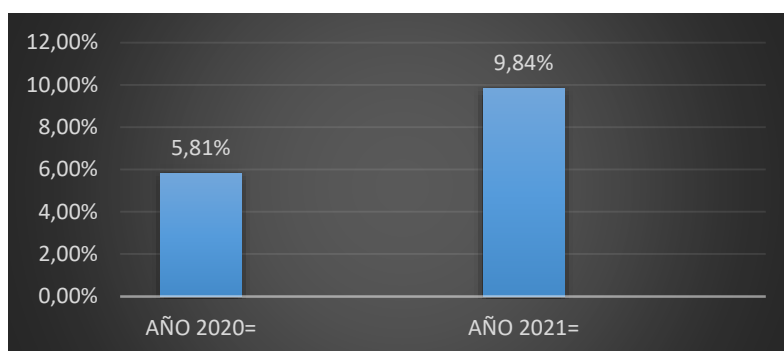
### Interpretación:

Al realizar el análisis del indicador de Margen Neto de Utilidad permitió determinar el que la utilidad neta para el año 2020 corresponde a 4,23%, mientras que para el año 2021 corresponde a 5,33% de las ventas netas, esto quiere decir que por cada dólar vendido se generó 0.04 centavos de utilidad neta en el año 2020 y 0.05 centavos en el año 2021 después de cumplir con compromisos exigidos por ley; evidenciando que la variación que ha existido

entre los dos periodos ha sido mínima, por lo que es recomendable mejorar las estrategias de venta para tratar de reducir los costos y gastos para obtener mayor utilidad.

**Tabla 44. Rendimiento del Activo (ROE)**

RENDIMIENTO DEL TOTAL ACTIVOS	UTILIDAD NETA ACTIVO	
	Estándar: Su promedio optimo intercede 5%	
AÑO 2020=	210.118,62	5,81%
	3.618.668,31	
AÑO 2021=	371.134,93	9,84%
	3.773.098,64	



**Figura 34. Rendimiento del Activo (ROA)**

**Interpretación:**

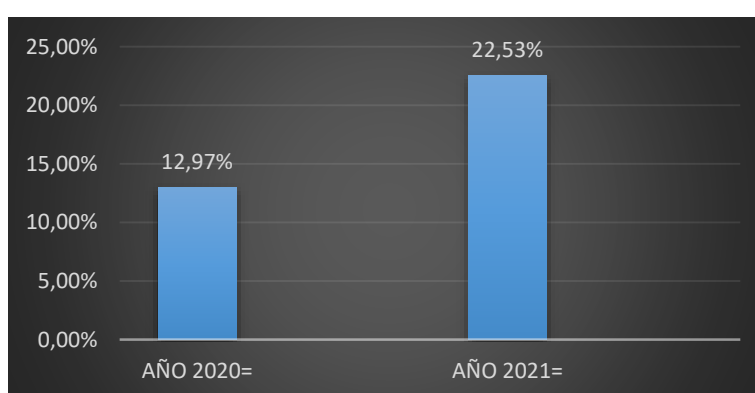
Después de haber aplicado el indicador de Rendimiento del Activo se obtuvo como resultado que en la Empresa por cada activo en el que se haya invertido se ha generado una utilidad en el año 2020 de 5.81% mientras que para el año 2021 esta fue de 9.84%, lo que indica que la empresa por cada dólar invertido en Activos se generó 0.06 centavos para el año 2020 y para el año 2021



generó 0.10 centavos, existiendo una diferencia entre los dos periodos; evidenciándose que están utilizando los recursos de manera regular.

**Tabla 45.** Rendimiento de Patrimonio

RENDIMIENTO DE PATRIMONIO	UTILIDAD NETA PATRIMONIO	
	Estándar: Su promedio optimo es del 15%	
AÑO 2020=	210.118,62	12,97%
	1.619.493,44	
AÑO 2021=	371.134,93	22,53%
	1.647.421,95	



**Figura 35.** Rendimiento de Patrimonio (ROE)

**Interpretación:**

Al realizar el análisis de este indicador que indica la rentabilidad con relación al aporte patrimonial de los propietarios de la Empresa; se obtuvo como resultado que para el año 2020 logró un rendimiento de 12.97% en función de la utilidad neta por sus ventas realizadas, mientras que para el año 2021 su rendimiento aumento a 22.53%; rendimientos considerables, aun así se recomienda que se dé una adecuada administración de los recursos, para incrementar sus ingresos, o también se podrían adoptar medidas económicas, con la finalidad de incrementar sus ventas y por ende la utilidad de la empresa.

# **“FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS”**

## **6.6. INFORME DE ANALISIS FINANCIERO**

### **Estados Financieros Analizados:**

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

**Periodos: 2020 – 2021**

**Analista: Geovanny Israel Pullaguari Contenido**

## INFORME DEL ANALISIS FINANCIERO DE LA MICRO EMPRESA “FERRO COMERCIAL VERA E HIJOS” PERIODOS 2020 – 2021.

El Análisis Vertical realizado al estado de Situación financiera periodo 2020 se obtuvo los siguientes resultados:

### ACTIVO

#### Activo Corriente

Los Activos Corrientes de la micro empresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020 tienen un valor de \$ 3.120.391,73, correspondiente a un 86.23% del total de los Activos, de los cuales la cuenta **Inventario De Prod. Terminado Y Merc. Compr.**, con un valor de \$1.608.327,47, equivalente 44.45%, es la más significativa de este subgrupo esto se debe a que la empresa posee un amplio stock de mercaderías como son; carretilla minera, taladros, picadora de pasto, dragas, quintales de cemento, toda clase de pernos, mangueras, tubos de diferentes medidas, entre otros. Otra de las cuentas más relevantes es **Bancos** con un valor de \$ 581.358,26, correspondiente al 16.07% de los Activos Corrientes, esto representa al dinero que posee la empresa tanto en Caja como en Bancos, la cuenta **Obras en construcción** con un valor de \$ 397.340,70, es equivalente a 10.98% esto representa a los nuevos edificios para uso propio de ampliación de los existentes, la cuenta **Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No Relacionados** con un valor de \$ 339.104,37 , equivalente al 9.37%, esto se debe a las cuentas por cobrar clientes no relacionados, cuentas por cobrar por concepto de ventas de valores o propiedades distintas de productos propios de la venta de la empresa, depósitos con acreedores, anticipo a accionistas, entre otros. La cuenta **Servicios Y Otros Pagos Anticipados** con

un valor de \$ 74.854,27, equivalente al 2.07%, esto se debe a que representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo de la empresa y cuyo propósito no es el de venderlos ni usarlos en el proceso productivo. La cuenta **Anticipo En La Fuente A Favor De La Empresa** tiene un valor de \$ 45.140,71, equivalente al 1.25%, esto se debe al valor estimado de impuesto correspondiente al periodo siguiente que se declara. La cuenta **Inventario Materia Prima de Mercadería** con un valor de \$ 41.361,07, equivalente al 1.14%, esto se debe a todos los materiales comprados por el fabricante y que puede someterse a otras operaciones de transformación o manufactura antes de que se puedan vender como producto terminado, la cuenta **Inventario de Producto Terminado Y Mercadería de Producción** con un valor de \$ 17.501,31, equivalente al 0.48%, debido a todos los productos que están disponibles para la venta, la cuenta **Crédito Tributario a Favor de la Empresa** con un valor de \$ 7.209,70, equivalente al 0.20%, elemento destacado y esencial del IVA que denota su esencia para gravar el consumo, en la medida que admite descontar el impuesto pagado en las compras, la cuenta **Otras Cuentas por Cobrar** con un valor de \$ 5.213,00, equivalente al 0.14%, representan derechos de cobro que se espera recibir en efectivo, también representan sumas que adeudan las entidades a la empresa por la venta de productos, la cuenta **Crédito Tributario Por ISD** con un valor de \$ 4.360,83, equivalente al 0.12%, esto debido a envío o traslado de divisas que se efectúen al exterior, sea en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, retiros o pagos de cualquier naturaleza con excepción de las compensaciones realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero, la cuenta **Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes**

**Relacionados** con un valor de \$ 1.080,39, equivalente al 0.03%, corresponde a que han sido liquidables dentro del ejercicio normal de la misma, y provenientes de sus actividades específicas en que comercia, la cuenta **(-) Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables** con un valor de \$-14.329,15, equivalente al -0.40%, esto se debe a la Morosidad, esto es la partida por cobrar que se encuentra vencida en el pago del principal e intereses, dificultades financieras del deudor, quiebra del deudor.

### **Activo No Corriente**

Con respecto al análisis de los Activos No Corrientes del año 2021, con un valor de \$ 498.276,58, equivalente al 13.77%, de los cuales la única cuenta de este subgrupo es **Propiedades, Planta y Equipo** con un valor de \$ 498.276,58, correspondiente al 13.77%, utilizados durante más de un período contable.

### **Pasivo Corriente**

Con respecto al análisis del Pasivo Corriente del año 2020, con un valor de \$ 1.902.601,90, equivalente al 52.58, muestra que la cuenta más significativa dentro de este subgrupo es **Obligaciones con Instituciones Financieras** con un valor de \$ 833.086,71, equivalente al 23.02%, esto es debido a la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras, otra cuenta que interviene en este subgrupo es **Cuentas y Documentos por Pagar** con un valor de \$ 821.278,55, equivalente al 22.70%, esto se debe a que se tiene obligaciones con proveedores y también por la existencia de cheques girados y no cobrados, otra cuenta que interviene es

**Anticipos De Clientes** con un valor de \$ 153.238,22, equivalente al 4.23%, se debe al adelanto de entrega de los productos, la cuenta **Con la Administración Tributaria** con un valor \$ 66.624,45, equivalente al 1.84%, esta cuenta representa la gestión de las operaciones de los sistemas tributarios, lo cual genera el cumplimiento de pago por parte de cada uno de los contribuyentes, otra cuenta que interviene es **Por Beneficios de la Ley a Empleados** con un valor de \$ 13.861,00, equivalente al 0.38%, representa pagos de beneficios a empleados por la prestación de un servicio hacia la empresa, otra cuenta que interviene es **Otros pasivos Corrientes** con un valor de \$ 10.253,12, equivalente al 0.28%, otra cuenta que interviene es **Con el IESS** con un valor de \$ 4.259,85, equivalente al 0.12%, lo cual representa el pago del seguro de los trabajadores.

### **Pasivo No Corriente**

En el análisis del Pasivo No corriente del año 2020, con un valor de \$ 96.572,97, equivalente al 4.83%, la única cuenta que refleja es **Cuentas por Pagar Diversas-Relacionadas** con un valor de \$ 96.572,97, equivalente al 2.67%, que representa a prestamos adquiridos, costos de financiación, anticipos recibidos, regalías, depósitos en garantía entre otros.

### **Patrimonio**

Al analizar el Patrimonio de la micro empresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2020, con un valor de \$1.619.493,44, equivalente al 44.75, que está conformado por **Capital** con un valor de \$ 1.134.479,95 que representa el 31.35%, del Patrimonio, lo que indica que la empresa dispone de un buen capital

para continuar en marcha sus actividades; **Resultados Integrales** con un valor de \$ 35.861,46, equivalente al 0.99%, que representa el resumen de las operaciones de la empresa, los **Resultados Del Ejercicio** con un valor de \$ 210.118,62, equivalente al 5.81%, representa la evolución de la empresa, ya que muestra los ingresos y costes durante el ejercicio fiscal, la cuenta de **Resultados Acumulados** con un valor \$ 239.033,41, equivalente al 6.61%, lo que muestra el valor de todas aquellas subcuentas que han obtenido utilidades o pérdidas.

**El Análisis Vertical realizado al estado de Resultados periodo 2020 se obtuvo los siguientes resultados:**

#### **Ingresos de Actividades Ordinarias**

En el análisis de los Ingresos de Actividades Ordinarias de la empresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta Ventas de Bienes con un valor de \$ 4.967.204,47, equivalente al 98.78%, siendo este subgrupo el más significativo dentro de los ingresos, debido a que la mayor parte de los ingresos provienen de la actividad principal de la empresa, es decir, las ventas; otra de las cuentas que intervienen en este grupo son la Prestación de Servicios con un valor de \$ 54.110,16, equivalente al 0.22%.

#### **Otros Ingresos**

En el análisis de la cuenta otros ingresos con un valor de \$ 11.207,21, equivalente al 0.22%, representa el dinero recibido por el negocio como contraprestación por la entrega de bienes o servicios.

## **Costos**

En el análisis de los Costos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta que interviene en este grupo es Costos de Ventas de Mercadería con un valor de \$ 3.978.312,05, equivalente al 79%, otra cuenta es Mano de Obra Directa con un valor de \$ 63.576,30, equivalente al 1.26%, que representa Aquel factor de trabajo aplicado al proceso productivo, cuyo control, medida y valoración, la cuenta Otros Costos Indirectos De Fabricación con un valor de \$ 72.149,78, equivalente al 1.43%, correspondiente aquellos que provienen de actividades que no están implicadas directamente en la cadena de producción.

## **Gastos**

En el análisis de los Gastos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2020 con un valor total de \$ 708.365,09, representa un 14.08%, de los cuales la cuenta más representativa es Gastos En Servicios con un valor de \$ 13.063,26, equivalente al 0.26%, este valor se debe a los honorarios profesionales, arrendamiento de inmuebles, mantenimiento y reparación, promoción y publicidad, entre otros, la cuenta Gastos De Operación con un valor de \$ 542.898,41, equivalente al 11%, la cuenta Otros Gastos con un valor de \$ 5.914,63, equivalente al 0.12%, incluyen las primas de seguros que cubren riesgos de naturaleza financiera, otra cuenta es Deterioro con un valor de \$ 76.969,22, equivalente al 2%, representa la pérdida de valor el inmovilizado intangible material, la cuenta Gastos Financieros con un valor de \$65.850,80, equivalente al 1%, constituidos por los gastos originados de Intereses Bancarios, así como por las Comisiones Bancarias, que se ha cancelado al banco producto



de los cheques protestados, la cuenta Gastos No Deducibles con un valor de \$ 3.668,77, equivalente al 0.07%, originados por las sanciones o multas que ha tenido la Empresa.

### **Ganancia del periodo**

Finalmente esta la ganancia del Periodo con un valor de \$ 210.118,62, equivalente al 4%, del total de Costos y Gastos más la ganancia del ejercicio, indicando que dicho valor frente a los Ingresos y Gastos, la empresa debe procurar mantenerse en ese ritmo económico y si es posible disminuir algunos gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos.

**El Análisis Vertical realizado al estado de Situación financiera periodo 2021 se obtuvo los siguientes resultados:**

### **Activo Corriente**

Los Activos Corrientes de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2021 tiene un valor de \$ 2.823.369,72, equivalente al 74.84% del total de los Activos, de los cuales la cuenta Inventario De Prod. Terminado Y Merc. Compr., con un valor de \$1.686.467,90, equivalente 44.70%, es la más significativa de este subgrupo esto se debe a que la empresa posee un amplio stock de mercaderías como son; carretilla minera, taladros, picadora de pasto, dragas, quintales de cemento, toda clase de pernos, mangueras, tubos de diferentes medidas, entre otros., otra de las cuentas más relevantes es Obras En Construcción con un valor de \$ 397.340,70, es equivalente a 10.53%, esto representa a los nuevos edificios para uso propio de ampliación de los existentes, Otra cuenta regular es Bancos con un valor de \$ 131.045,12 , correspondiente

al 3.47% de los Activos Corrientes, esto representa al dinero que posee la empresa tanto en Caja como en Bancos, la cuenta Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No Relacionados con un valor de \$340.010,78, equivalente al 9.01%, esto se debe a las cuentas por cobrar clientes no relacionados, cuentas por cobrar por concepto de ventas de valores o propiedades distintas de productos propios de la venta de la empresa, depósitos con acreedores, anticipo a accionistas, entre otros. La cuenta Inventario Materia Prima de Mercadería con un valor de \$ 107.732,23, equivalente al 2.86%, esto es debido a que todos los materiales comprados por el fabricante y que puede someterse a otras operaciones de transformación o manufactura antes de que se puedan vender como producto terminado, La cuenta Servicios Y Otros Pagos Anticipados con un valor de \$ 59.510,95, equivalente al 1.58%, esto se debe a que representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo de la empresa y cuyo propósito no es el de venderlos ni usarlos en el proceso productivo, la cuenta Otras Cuentas por Cobrar con un valor de \$ 22.765,29, equivalente al 0.60%, representan derechos de cobro que se espera recibir en efectivo, también representan sumas que adeudan las entidades a la empresa por la venta de productos, la cuenta Crédito Tributario a Favor de la Empresa con un valor de \$ 20.161,90, equivalente al 0.53%, representa que es un elemento destacado y esencial del IVA que denota su esencia para gravar el consumo, en la medida que admite descontar el impuesto pagado en las compras, La cuenta Anticipo En La Fuente A Favor De La Empresa tiene un valor de \$ 46.230,65, equivalente al 1.23%, esto se debe al valor estimado de impuesto correspondiente al periodo siguiente que se declara, La cuenta Inventario de Producto Terminado Y Mercadería de

Producción con un valor de \$ 14.643,76, equivalente al 0.39%, debido a todos los productos que están disponibles para la venta, en la medida que admite descontar el impuesto pagado en las compras, la cuenta Crédito Tributario Por ISD con un valor de \$ 7.088,69, equivalente al 0.19%, esto debido a envío o traslado de divisas que se efectúen al exterior, sea en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, retiros o pagos de cualquier naturaleza con excepción de las compensaciones realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero, la cuenta Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados con un valor de \$ 1.080,39, equivalente al 0.03%, corresponde a que han sido liquidables dentro del ejercicio normal de la misma, y provenientes de sus actividades específicas en que comercia, la cuenta (-) Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables con un valor de \$ -17.729,26, equivalente al -0.47%, esto se debe a la Morosidad, esto es la partida por cobrar que se encuentra vencida en el pago del principal e intereses, dificultades financieras del deudor, quiebra del deudor.

### **Activo No Corriente**

Con respecto al análisis de los Activos No Corrientes del año 2021, con un valor de \$ 949.728,92, equivalente al 25.17%, de los cuales la única cuenta de este subgrupo es Propiedades, Planta y Equipo con un valor de \$ 949.728,92, correspondiente al 25.17%, utilizados durante más de un período contable

### **Pasivo Corriente**

Con respecto al análisis del Pasivo Corriente del año 2021, con un valor de \$ \$ 1.289.839,19, equivalente al 34.19%, muestra que la cuenta más

significativa dentro de este subgrupo es Cuentas y Documentos por Pagar con un valor de \$ 819.888,68, equivalente al 21.73%, esto se debe a que se tiene obligaciones con proveedores y también por la existencia de cheques girados y no cobrados, otra cuenta es Obligaciones con Instituciones Financieras con un valor de \$ 219.437,97, equivalente al 5.82%, esto es debido a la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras, otra cuenta que interviene es Anticipos De Clientes con un valor de \$ 164.883,40, equivalente al 4.37%, se debe al adelanto de entrega de los productos, la cuenta Con la Administración Tributaria con un valor de \$ 66.201,69, equivalente al 1.75%, esta cuenta representa la gestión de las operaciones de los sistemas tributarios, lo cual genera el cumplimiento de pago por parte de cada uno de los contribuyentes, otra cuenta que interviene es Por Beneficios de la Ley a Empleados con un valor de \$ 12.981,23, equivalente al 0.34%, representa pagos de beneficios a empleados por la prestación de un servicio hacia la empresa, otra cuenta que interviene es Con el IESS con un valor de \$3.905,80, equivalente al 0.10%, lo cual representa el pago del seguro de los trabajadores, la cuenta Otros Pasivos Corrientes con un valor de \$ 2.540,42, equivalente al 0.07%.

### **Pasivo No corriente**

En el análisis del Pasivo No corriente del año 2020, con un valor de \$ 835.837,50, equivalente al 22.15%, refleja que la cuenta más significativa es Obligaciones con Instituciones Financieras con un valor de \$ 825.986,93, que representa el 21.89% del total del Pasivo No Corriente, otra cuenta que interviene es Cuentas por Pagar Diversas-Relacionadas con un valor de \$ 9.850,57,

equivalente al 0.26%, que representa a prestamos adquiridos, costos de financiación, anticipos recibidos, regalías, depósitos en garantía entre otros.

## **Patrimonio**

Al analizar el Patrimonio de la micro empresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2021, con un valor de \$ 1.647.421,95, equivalente al 43.66%, que está conformado por Capital con un valor de \$ 1.149.739,51 que representa el 30.47%, del Patrimonio, lo que indica que la empresa dispone de un buen capital para continuar en marcha sus actividades; la cuenta Resultados Del Ejercicio con un valor de \$ 371.134,93, equivalente al 9.84%, representa la evolución de la empresa, ya que nos muestra los ingresos y costes durante el ejercicio fiscal; la cuenta de Resultados Acumulados con un valor \$ 83.531,77, equivalente al 2.21%, lo que muestra el valor de todas aquellas subcuentas que han obtenido utilidades o perdidas; la cuenta Resultados Integrales con un valor de \$ 43.015,74, equivalente al 1.14%, que representa el resumen de las operaciones de la empresa.

**El Análisis Vertical realizado al estado de Resultados periodo 2021 se obtuvo los siguientes resultados:**

### **Ingresos De Actividades Ordinarias**

En el análisis de los ingresos de actividades ordinarias de la empresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta Ventas de Bienes con un valor de \$ 6.966.271,54, equivalente al 97.63%, siendo este subgrupo el más significativo dentro de los ingresos, debido a que la mayor parte de los ingresos provienen de la actividad principal de la empresa, es decir, las ventas; otra de las cuentas que intervienen en este grupo son la Prestación de Servicios con un valor de \$ 158.203,72, equivalente al 2.22%.

### **Otros Ingresos**

En el análisis de la cuenta otros ingresos con un valor de \$ 11.156,09, equivalente al 0.16%, representa el dinero recibido por el negocio como contraprestación por la entrega de bienes o servicios.

### **Costos**

En el análisis de los Costos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos en el año 2020, la cuenta que interviene en este grupo es Costos de Ventas de Mercadería con un valor de \$ 5.548.182,40, equivalente al 77.75%, otra cuenta es Mano de Obra Directa con un valor de \$ 49.038,59, equivalente al 0.69%, que representa aquel factor de trabajo aplicado al proceso productivo, cuyo control, medida y valoración, la cuenta Otros Costos Indirectos De Fabricación con un valor de \$141.042,55, equivalente al 1.98%, correspondiente

aquellos que provienen de actividades que no están implicadas directamente en la cadena de producción.

## **Gastos**

En el análisis de los Gastos de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos del año 2020 con un valor total de \$ 1.026.232,88, representa un 14.38%, de los cuales la cuenta más representativa es la cuenta Gastos De Operación con un valor de \$ 887.972,66, equivalente al 12.44%, la cuenta Gastos Financieros con un valor de \$ 91.393,56, equivalente al 1.28%, constituidos por los gastos originados de Intereses Bancarios, así como por las Comisiones Bancarias, que se ha cancelado al banco producto de los cheques protestados, la cuenta Gastos En Servicios con un valor de \$ 19.114,42, equivalente al 0.27%, este valor se debe a los honorarios profesionales, arrendamiento de inmuebles, mantenimiento y reparación, promoción y publicidad, entre otros, la cuenta Deterioro con un valor de \$ 10.000,00, equivalente al 0.14%, representa la pérdida de valor el inmovilizado intangible material, la cuenta Otros Gastos con un valor de \$8.843,20, equivalente al 0.12%, incluyen las primas de seguros que cubren riesgos de naturaleza financiera, la cuenta Gastos No Deducibles con un valor de \$ 8.909,04, equivalente al 0.12%, originados por las sanciones o multas que ha tenido la Empresa.

**El Análisis Horizontal realizado al Estado de Situación financiera periodos 2020 - 2021 arrojo los siguientes resultados:**

**Activo Corriente**

En el análisis horizontal del Activo Corriente realizado al Estado de Situación Financiera de la microempresa Ferro Comercial Vera E Hijos de los periodos 2020 – 2021, se observa que la cuenta Caja para el año 2020 tiene un valor de \$ 11.868,80, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 7.020,62, existiendo una disminución de \$ 4.848,18, correspondiente al 59.15%, en la cuenta Bancos para el año 2020 nos refleja un valor de \$ 581.358,26, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 131.045,12 existiendo una disminución de \$ 450.313,14, correspondiente al 22.54%, Debido a que la empresa en el año 2021 realizó más pagos con Caja y con la cuenta Bancos para la adquisición de materiales de construcción. Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes Relacionados para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.080,39, en el año 2021 tiene un valor de \$ 1.080,39, se observa que no hay aumento ni disminución alguna; Documentos Y Cuentas Por Cobrar Clientes No Relacionados para el año 2020 \$ 339.104,37, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ 340.010,78, existiendo un aumento de \$ 906,41, equivalentes al 100.27%, debido a que hubieron cuentas por cobrar por concepto de ventas de valores o propiedades distintas de productos propios de la venta de la empresa. Otras Cuentas por Cobrar para el 2020 tienen un valor de \$ 5.213,00, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 22.765,29 existiendo un aumento de \$ 17.552,29, equivalente al 436.70%, debido a las cuentas por cobrar relacionadas que se mantienen con empleados de la misma empresa, también ha existido una disminución en el



anticipo de sueldos ya que los empleados ya no solicitan de este beneficio con tanta frecuencia y aumento en las notas de crédito en compras de mercadería que se ha realizado y se las ha devuelto por mal estado. La cuenta (-) Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables para el año 2020 tiene un valor de \$ -14.329,15, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ -17.729,26, existiendo un aumento de \$ -3.400,11, correspondiente al 123.73%, debido a la morosidad, vencida en el pago de los principales intereses, dificultades financieras por parte del deudor. Inventario Materia Prima de Mercadería para el año 2020 tiene un valor de \$ 41.361,07, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 107.732,23, existiendo una aumento de \$ 66.371,16, equivalente al 260.47%, debido a la adquisición de materiales por parte del fabricante para someterse a otras operaciones de transformación. Inventario de Producto Terminado Y Merc. Prod., para el año 2020 tiene un valor de \$ 17.501,31, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 14.643,76, existiendo una disminución de \$ -2.857,55, equivalente al 83.67%, debido a que la empresa ha reducido la disponibilidad de producción para las ventas. Inventario de Prod. Terminado Y Merc. Compr., para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.608.327,47, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$1.686.467,90, existiendo un aumento de \$ 78.140,43, equivalente al 104.86%, debido a que aumentado el amplio stock de mercadería. Obras en Construcción para el año 2020 tiene un valor de \$ 397.340,70, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 397.340,70, existiendo una igualdad, debido a que se ha continuado con la ampliación de edificios existentes para tener una mejor presentación empresarial. Servicios y Otros Pagos Anticipados para el año 2020 tiene un valor de \$ 74.854,27, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 59.510,95, existiendo una disminución de \$ -15.343,32, equivalente al 79.50%,

debido a intereses pagados por anticipados, también por material publicitario que se usó para lanzar al mercado nuevos productos con una campaña. Crédito Tributario a favor de la Empresa para el año 2020 tiene un valor de \$ 7.209,70, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 20.161,90, existiendo un aumento de \$ 12.952,20, equivalente al 279,65%, por el crédito tributario a favor de la empresa (IVA), Debido a que en el año 2021 el IVA en compras fue mayor al IVA en ventas con tarifa 12%, aumentando el crédito tributario. Anticipo en la Fuente a Favor de La Empresa en el año 2020 tiene un valor de \$ 45.140,71, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ 46.230,65, existiendo un aumento de \$ 1.089,94, equivalente al 102.41%, correspondiente a recaudación anticipada y, de contribución mínima de impuesto a la renta para sociedades y personas naturales obligadas a llevar contabilidad. Crédito Tributario Por ISD para el año 2020 tiene un valor de \$ 4.360,83, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 7.088,69, existiendo un aumento de \$ 2.727,86, equivalente al 162.55%, debido a que la empresa a optimizado sus recursos económicos con mayores indicadores, tanto de rentabilidad como de liquidez.

### **Activo No Corriente**

En los Activos No Corrientes la cuenta Propiedades Planta y Equipo para el año 2020 con un valor de \$ 498.276,58, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 949.728,92, existiendo un aumento de \$ 451.452,34, equivalente al 190.60%, debido a que se ha utilizado tanto para la producción de bienes y también en la prestación de servicios.

## **Pasivo Corriente**

En cuanto a los Pasivos Corrientes de la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos, se observa que Cuentas y Documentos por Pagar para el año 2020 tiene un valor de \$ 821.278,55, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 819.888,68, existiendo una disminución de \$ -1.389,87, equivalente al 99.83%, debido a los préstamos contraídos por bienes y servicios de las mercancías adquiridas a crédito. Obligaciones con Instituciones Financieras para el año 2020 tiene un valor de \$ 833.086,71, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 219.437,97, existiendo una disminución de \$ -613.648,74, equivalente al 26.34%, correspondiente a las obligaciones con instituciones bancarias. Con La Administración Tributaria para el año 2020 tiene un valor de \$ 66.624,45, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 66.201,69, existiendo una disminución de \$ -422,76, equivalente al 99.37%, debido a que la gestión del comportamiento en la recaudación ha disminuido. Con el IESS para el año 2020 tiene un valor de \$ 4.259,85, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 3.905,80, existiendo una disminución de \$ -354,05, equivalente al 91.69%, debido al aporte personal y patronal por pagar. Por Beneficios de la Ley a Empleados para el año 2020 tiene un valor de \$ 13.861,00, mientras que en año 2021 tiene un valor de \$ 12.981,23, existiendo una disminución de \$ -879,77, equivalente al 93.65%, debido a cambios de personal en la empresa. Anticipos de Clientes para el año 2020 cuenta con un valor de \$ 153.238,22, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 164.883,40, existiendo un aumento de \$ 11.645,18, equivalente al 107.60%, esto se debe a que la Empresa en el año 2021 recibió una mayor cantidad en anticipos de clientes.

### **Otros Pasivos Corrientes**

En cuanto a Otros Pasivos Corrientes para el año 2020 tiene un valor de \$ 10.253,12, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 2.540,42, equivalente al 24.78%.

### **Pasivo No Corriente**

En cuanto a Pasivos No Corrientes las Obligaciones Con Instituciones Financieras para el año 2021 registra un valor de \$ 825.986,93 lo cual se debe a que existe nuevas obligaciones con el Banco de Loja. Cuentas Por Pagar Diversas – Relacionadas para el año 2020 tiene un valor de \$ 96.572,97, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 9.850,57, existiendo una disminución de \$ -86.722,40, equivalente al 10.20%, debido a que en el año 2021 disminuye esta obligación lo cual solo incluye a Vera Jiménez Jhonder y Vera Jiménez Eduardo.

### **Patrimonio**

En cuanto al Patrimonio se puede observar que el Capital para el año 2020 tiene un valor de \$ 1.134.479,95, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 1.149.739,51, existiendo un aumento de \$ 15.259,56, equivalente al 101.35%. Resultados Integrales para el año 2020 tiene un valor de \$ 35.861,46, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 43.015,74, existiendo un aumento de \$ 7.154,28, equivalente al 119.95%, debido a resultados por revaluación de activos.

## **Resultados del Ejercicio**

Resultados del Ejercicio para el año 2020 tiene un valor de \$ 210.118,62, mientras que en el 2021 tiene un valor de \$ 371.134,93, existiendo un aumento de \$ 161.016,31, equivalente al 176.63%, como ganancia neta del periodo. Resultados Acumulados para el año 2020 tiene un valor de \$ 239.033,41, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 83.531,77, existiendo una disminución de \$ -155.501,64, equivalente al 34.95%.

**El Análisis Horizontal realizado al Estado de Resultados periodos 2020 - 2021 arrojo los siguientes resultados:**

### **Ingresos**

En el análisis Horizontal de la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos de los periodos 2020 – 2021, se observa que la cuenta Ventas De Bienes para el año 2020 tiene un valor de \$ 4.967.204,47, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 6.966.271,54, existiendo un aumento de \$ 1.999.067,07, equivalente al 140.25%, debido a una mayor cantidad de ventas ocasionadas por un ambiente económico favorable para la empresa. Prestación De Servicios para el año 2020 tiene un valor de \$ 54.110,16, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 158.203,72, existiendo un aumento de \$ 104.093,56, equivalente al 292.37%, debido a que se pagó servicio mecánico, transporte de mercadería, alquiler de maquinaria.

## **Otros Ingresos**

En cuanto a Otros Ingresos para el año 2020, cuenta con un valor de \$ 11.207,21, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 11.156,09, existiendo una disminución de \$ -51,12, equivalente al 99.54%, correspondiente a intereses ganados, entre otros.

## **Costos**

Con respecto al análisis de los Costos y Gastos se puede observar que la cuenta Costos De Ventas De Mercadería para el año 2020 tiene un valor de \$3.978.312,05, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 5.548.182,40, existiendo un aumento de \$ 1.569.870,35, equivalente al 139.46%, debido al aumento de montos como; costo de ventas IVA 12%, costo de ventas 0%, costo de ventas materia prima 12%, entre otros. La cuenta Mano De Obra Directa para el año 2020 tiene un valor de \$ 63.576,30, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 49.038,59, existiendo una disminución de \$ -14.537,71, equivalente al 77.13%, correspondiente a que los sueldos y beneficios sociales disminuyeron en el año 2021. Otros Costos Indirectos De Fabricación para el año 2020 tienen un valor de \$ 72.149,78, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 141.042,55, existiendo un aumento de \$ 68.892,77, equivalente al 195.49%, debido a que en el año 2021 aumento el valor de la depreciación de maquinaria, equipo, instalaciones, mantenimientos y reparaciones.

## **Gastos**

En cuanto a Gastos se puede observar que la cuenta Gastos De Operación para el año 2020 tiene un valor de \$ 542.898,41, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 887.972,66, existiendo un aumento de \$ 345.074,25, equivalente al 163.56%, debido a que aumentaron los valores en sueldos y salarios y demás remuneraciones, beneficios sociales e indemnizaciones, arriendo inmueble entre otros. Gastos Financieros para el año 2020 tiene un valor de \$ 65.850,80, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 91.393,56, existiendo un aumento de \$ 25.542,76, equivalente a 138.79%, debido a que aumentaron los valores en el año 2021, como lo son los intereses bancarios. Gastos En Servicios para el año 2020 tiene un valor de \$ 13.063,26, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 19.114,42, existiendo un aumento de \$ 6.051,16, equivalente al 146.32%, correspondiente al servicio de comprobantes electrónicos, servicio internet y telecomunicaciones, entre otros. Gastos No Deducibles para el año 2020 tiene un valor de \$ 3.668,77, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 8.909,04, existiendo un aumento de \$ 5.240,27, equivalente al 242.83%, debido a Intereses Mora (NS), otros gastos (NS). Otros Gastos para el año 2020 tiene un valor de \$ 5.914,63, mientras que en el año 2021 tiene un valor de \$ 8.843,20, existiendo un aumento de \$ 2.928,57, equivalente al 149.51%, debido a otros gastos bienes y otros gastos servicios. Deterioro para el año 2020 tiene un valor de \$ 76.969,22, mientras que en el año tiene un valor de \$ 10.000,00, existiendo una disminución de \$ -66.969,22, equivalente al 12.99%, debido a perdidas en ventas de activo fijo.

## **Análisis de la Perdida / Ganancia del Ejercicio**

Con respecto al análisis de la Perdida / Ganancia del Ejercicio, para el año 2020 tienen un valor de \$210.118,62, mientras que en el año 2021 tienen un valor de \$ 371.134,93, observando que presenta un aumento de \$ 161.016,31, equivalentes al 176.63%, este aumento se debe a que en relación a los ingresos y gastos del año 2021 disminuyeron algunos valores de gastos u obligaciones financieras, lo cual permitieron que haya un aumento en la ganancia del ejercicio, por consiguiente la Empresa debe procurar mejorar mucho más aumentando sus ingresos, y así mismo intentar disminuir algunos gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos ya que en el año 2020 los ingresos fueron mayores mientras que los gastos no tuvieron una variación muy significativa.

## **INDICADORES DE LIQUIDEZ**

### **Razón Corriente**

Al aplicar el indicador de Razón Corriente, dio como resultado que para el año 2020 la microempresa tiene una liquidez de \$ 1.64, esto se debe a que los Activos Corrientes que tienen cuentas representativas como: Caja, Bancos, son superiores a los Pasivos Corrientes que tienen cuentas representativas como: Cuentas y Documentos por Pagar, Obligaciones con Instituciones Financieras, permitiendo obtener un resultado productivo para este año; mientras que en el año 2021 su liquidez aumenta a \$ 2.19, debido a que los Activos Corrientes crecieron aún más en sus valores, y los Pasivos Corrientes disminuyeron permitiéndole así obtener una mayor liquidez para este año, debido al aumento



de un año a otro la Empresa mantiene una liquidez para afrontar sus obligaciones contraídas en ambos años.

### **Prueba Ácida**

Mediante la aplicación del indicador de Prueba Ácida, se obtuvo como resultado que cuenta con \$ 0.55 para el año 2020, esto se debe a que los Activos Corrientes después de haberle restado los Inventarios tienen un valor significativo dentro de este subgrupo, sin embargo siguen siendo menores a sus Pasivos Corrientes, dando una Prueba Ácida productiva en este periodo; mientras que para el año 2021 la Prueba Ácida disminuye a \$ 0.48, esto se debe a que aumentaron los Activos Corrientes y los Inventarios, y el Pasivo Corriente disminuyó, dando un resultado no muy conveniente para la empresa ya que en el primer año se mantiene dentro del rango establecido, en el segundo año disminuye, dando a conocer que la empresa no está en buenas condiciones de cubrir sus pasivos a corto plazo en forma inmediata.

### **Capital de Trabajo**

Después de haber aplicado el indicador de Capital de Trabajo en la microempresas Ferro comercial Vera e Hijos, se obtuvo como resultado que para el año 2020 cuenta con \$ 1.121.216,86, debido a que los Activos Corrientes de este año alcanzan a cubrir a sus Pasivos Corrientes en su totalidad dejando un capital de trabajo productivo; mientras que se observa un aumento considerable en el año 2021, que cuenta con un capital de trabajo de \$ 1.533.530,53, esto se

debe al aumento del Activo Corriente y también parte del Pasivo Corriente, para este año; dando a conocer que debido al aumento, sigue siendo optimo en los dos periodos de acuerdo al estándar que establece que entre mayor sea es favorable, por lo que la empresa está en la capacidad de seguir desarrollando sus actividades como es la compra y venta de productos.

## **INDICADORES DE ACTIVIDAD**

### **Rotación de Inventarios**

La aplicación del indicador Rotación de Inventarios da como resultado que estos rotan 1,93 veces en el año 2020, teniendo una permanencia de 189 días, dando a conocer que la empresa tiene un nivel de rotación de sus inventarios muy bajo, encontrándose por debajo del estándar establecido; mientras que para el año 2021 está rotación aumenta a 2.51 veces, con una permanencia de los inventarios de 145 días, lo que indica que para este año los inventarios permanecieron menos tiempo en la Empresa, sin embargo, sigue estando por debajo del estándar establecido; esto se debe a que esta es una microempresa Comercial dedicada a la compra y venta de productos de accesorios para como: zapatas, llantas, pastillas, entre otros. Por lo que la empresa mantiene un elevado stock de mercadería para que cada producto que le solicite un cliente pueda ser suministrado en ese mismo momento y no tener que esperar a reposiciones por falta de stock; lo que ha ocasionado que aunque en el año 2021 la rotación ha aumentado, los dos periodos siguen estando por debajo del

estándar establecido que esta entre 5 a 10 veces dependiendo del tipo de Empresa.

### **Rotación de cartera**

Mediante el indicador de Rotación de cartera se obtuvo como resultado que para el año 2020 está rota 4.597,60 veces, con una permanencia de 0.08 días, lo que se debe al elevado valor de las ventas en comparación con la cuentas por cobrar, ocasionando una rotación demasiado elevada, con un bajo nivel de aceptación en sus días; mientras que para el año 2021 su rotación es de 6.447,92 veces, con una permanencia de 0.06 días, lo que muestra que se está obteniendo un buen rendimiento.

### **Rotación de Cuentas por Cobrar Relacionadas**

Mediante la aplicación del indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar Relacionadas se obtuvo como resultado que para el año 2020, está rota \$ 4.597,60 veces, con una permanencia de 0,08 días, lo que se debe al elevado valor de las ventas en comparación con las Cuentas por Cobrar; mientras que en el año 2021 su rotación es de \$ 6.447,92, con una permanencia de 0.06 días lo que se debe a la disminución de las ventas. Lo cual indica que se debe provisionar esta cuenta para tratar de aminorar en lo posible el riesgo que se está asumiendo.

## **Rotación de Cuentas por Cobrar no Relacionadas**

Mediante la aplicación del indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar no Relacionadas se obtuvo como resultado que para el año 2020 está rota 14,65 veces, con una permanencia de 24 días, lo que se debe a que las ventas son superiores a las Cuentas por Cobrar no Relacionadas, que se refieren a cheques posfechados, tarjetas de crédito, ocasionando una rotación no muy favorable, con un nivel de aceptación en sus días que está dentro de lo establecido; igualmente para el año 2021 su rotación es de 20.49, con una permanencia de 17 días; lo que se debe al aumento de ventas ocasionando un nivel de aceptación favorable, ya que está dentro de lo establecido; lo que indica que aunque en el año 2020 los días de aceptación son menores, en los dos periodos se encuentra dentro de lo establecido que son 30 días, lo que se debe a que los anticipos que dieron se van cobrando conforme vaya avanzando.

## **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

### **Nivel de Endeudamiento**

Al aplicar el indicador de Nivel de Endeudamiento establece que los activos de la Empresa están financiados por terceros en un 55.25% durante el año 2020, mientras que en el año 2021 aumento a 56.34%; dando a conocer que la empresa se encuentra dentro de una área de riesgo, ya que el nivel de endeudamiento optimo es de hasta el 50% o menor a este; in embargo existe un aumento de nivel de endeudamiento para el año 2021, debido a que tanto los Pasivos como los Activos de la empresa son mayores para este año; por lo que

sería recomendable disminuir este nivel de endeudamiento ya que si este nivel fuese mayor se estarías comprometiendo la solvencia de la empresa

### **Endeudamiento Financiero**

Después de haber aplicado el indicador de Endeudamiento Financiero en la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos se obtuvo como resultado que para el año 2020 las obligaciones con entidades financieras son de 16.77%, lo cual indica que para este año la empresa sobrepasa el nivel de endeudamiento financiero ya que su estimado es de hasta el 10%; mientras que para el año 2021 está disminuyó a 3.15%, evidenciando que se está cumpliendo con los compromisos contraídos con las entidades financieras dado que se cubrió parte de la deuda, siendo esto algo favorable para la empresa.

### **Impacto de la Carga Financiera**

Mediante la aplicación del indicador de Impacto de la Carga Financiera a la microempresa Ferro Comercial Vera e Hijos se obtuvo como resultado que en el año 2020 tiene un porcentaje de 1,33% mientras que para el año 2021 tuvo un porcentaje de 1,31%; encontrándose dentro del estándar establecido en los dos periodos, siendo esto un beneficio ya que significa que los gastos financieros no representan riesgo a la Empresa.

## **INDICADORES DE LEVERAGE**

### **Leverage Total**

Al realizar el análisis del indicador de Leverage Total permitió determinar cuántas veces el patrimonio está comprometido con el pasivo, dando como resultado que para el año 2020 por cada dólar de endeudamiento este dispone de \$1,23, mientras que para el año 2021 dispone de \$ 1.29, de su patrimonio para hacer frente a sus obligaciones con los acreedores; lo que significa que el compromiso con terceros era de un nivel aceptable, es decir que a pesar de tener deudas con terceros la Empresa tenía el saldo suficiente para hacer frente a sus obligaciones, sin afectar de manera directa a la generación de ingresos, sin embargo a futuro podrían surgir inconvenientes que puedan comprometer de manera directa al patrimonio de la Empresa.

### **Leverage a Corto Plazo**

Este resultado indica que por cada dólar que la Empresa dispone de patrimonio tiene compromisos a corto plazo de 1,17 en el año 2020 y 0,78 en el año 2021; evidenciándose que la Empresa tiene un alto porcentaje de endeudamiento a corto plazo, debido a que un gran porcentaje de mercadería es financiada por sus proveedores.

## **INDICADORES DE RENDIMIENTO**

### **Margen Neto de Utilidad**

Al realizar el análisis del indicador de Margen Neto de Utilidad permitió determinar el que la utilidad neta para el año 2020 corresponde a 4,23%, mientras que para el año 2021 corresponde a 5,33% de las ventas netas, esto quiere decir que por cada dólar vendido se generó 0.04 centavos de utilidad neta en el año 2020 y 0.05 centavos en el año 2021 después de cumplir con compromisos exigidos por ley; evidenciando que la variación que ha existido entre los dos periodos ha sido mínima, por lo que es recomendable mejorar las estrategias de venta para tratar de reducir los costos y gastos para obtener mayor utilidad.

### **Rendimiento del Activo (ROA)**

Después de haber aplicado el indicador de Rendimiento del Activo se obtuvo como resultado que en la Empresa por cada activo en el que se haya invertido se ha generado una utilidad en el año 2020 de 5.81% mientras que para el año 2021 esta fue de 9.84%, lo que indica que la empresa por cada dólar invertido en Activos se generó 0.06 centavos para el año 2020 y para el año 2021 genero 0.10 centavos, existiendo una diferencia entre los dos periodos; evidenciándose que están utilizando los recursos de manera regular.

### **Rendimiento del Patrimonio (ROE)**

Al realizar el análisis de este indicador que indica la rentabilidad con relación al aporte patrimonial de los propietarios de la Empresa; se obtuvo como

resultado que para el año 2020 logró un rendimiento de 12.97% en función de la utilidad neta por sus ventas realizadas, mientras que para el año 2021 su rendimiento aumento a 22.53%; rendimientos considerables, aun así se recomienda que se dé una adecuada administración de los recursos, para incrementar sus ingresos, o también se podrían adoptar medidas económicas, con la finalidad de incrementar sus ventas y por ende la utilidad de la empresa.



## 7. CONCLUSIONES

- La realización del análisis vertical y horizontal permitió determinar el peso proporcional y las variaciones que han sufrido cada partida dentro de los estados financieros; en donde se puede observar que las cuentas más representativas en el año 2020 y 2021 están constituidos por Inventarios con 46.07% y 47.94%, así mismo las Obligaciones Con Instituciones Financieras con 23.02% y 21.89% respectivamente. Por otra parte también se determinó que el año 2021 con respecto al 2020 aumentó considerablemente la cuenta Inventarios en \$ 141.654,04; y de la misma forma también han disminuido las Obligaciones con Instituciones Financieras a Largo Plazo en \$ 613.648,74
- En las Cuentas por Cobrar Relacionadas se observó que el valor total de las ventas a crédito no se recuperó del año 2020 para el año 2021, perjudicando la fluidez de dinero y disponibilidad de la empresa.
- Los Indicadores Financieros muestran que la Empresa posee un nivel bajo de rotación de sus Inventarios correspondiente a 1,93 y 2,51 veces, debido a que la Empresa posee un elevado stock de mercadería; así mismo la Empresa se encuentra dentro de una área de riesgo a causa de financiar sus operaciones con un elevado capital ajeno en un 55.25% y 56.34%; los resultados obtenidos del margen bruto de utilidad de 4.23% y 5.33% muestran

que en los dos periodos se consideran bajos debido a que cuanto más alto es el margen de utilidad bruta es mejor; finalmente, los indicadores de liquidez se mantienen en un nivel estable.

- La estructura financiera de la Empresa ha sido objeto de estudio en estos dos periodos, mostrando que en el primer año la utilidad fue superior con \$ 210.118.62, mientras que en el segundo año aumento a \$ 371.134.93; lo cual es satisfactorio para la actividad de la Empresa
- El nivel de rotación de los inventarios de la empresa se encuentran por debajo del estándar establecido, rotando 1,93 para el año 2020 y 2,51 veces para el año 2021, manteniendo por mucho tiempo los productos en stock, ocasionadas por no llevar un control adecuado de las mercaderías.
- En lo referente al Endeudamiento de la Empresa, se determinó que recurrió a financiamiento ajeno, debido a que en el año 2020 en la cuentas obras en construcción tiene un valor considerable, que servirá en un futuro como instalaciones de la Empresa.

## 8. RECOMENDACIONES

- Al Gerente Propietario de la micro empresa Ferro Comercial Vera e Hijos se recomienda realizar un Análisis Financiero en forma anual con la finalidad de obtener información clara y precisa sobre las actividades económicas realizadas dentro de la Empresa.
- Se recomienda monitorear las cuentas por cobrar para reducir el riesgo y recibir las facturas a tiempo, así como elegir nuevas políticas de crédito viables, por ejemplo: determinar el plazo máximo y mínimo, los intereses de demora o el monto máximo de crédito otorgado a nuevos clientes.
- Llevar un control adecuado de las mercaderías en el almacén con el propósito de evitar el exceso de stock y como consecuencia una disminución paulatina de la liquidez; también se deben implementar estrategias de venta como son las promociones, descuentos u otros, para lograr una mayor rotación de inventarios.
- Desarrollar nuevas políticas de venta como son: descuento por volumen, descuento en determinados artículos y/o ampliación de créditos, con el fin de captar nuevos clientes para incrementar el volumen de ventas; bajar los costos y reducir gastos, y de esta manera obtener mayores ingresos para la empresa.

- Aplicar indicadores financieros en cada periodo económico, con el fin de tener conocimiento permanente y verídico de la capacidad de liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad que tiene la Empresa frente a su desarrollo.

## 9. BIBLIOGRAFÍA

- Amaya, L. (s.f.). <https://contifico.com/indicadores-de-rentabilidad/>. Obtenido de <https://contifico.com/indicadores-de-rentabilidad/>: <https://contifico.com>
- BOLD. (s.f.). <https://bold.com.ec/indicadores-financieros/>. Obtenido de <https://bold.com.ec/indicadores-financieros/>: <https://bold.com.ec>
- ECOEDICIONES. (2020). <https://www.ecoediciones.com/2020/08/17/la-importancia-de-los-estados-financieros/>. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/2020/08/17/la-importancia-de-los-estados-financieros/>: <https://www.ecoediciones.com>
- Enciclopedia Económica. (s.f.). <https://enciclopediaeconomica.com/empresa/>. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/empresa/>: <https://enciclopediaeconomica.com>
- Finanzas. (s.f.). <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/120350/FINANZAS%202007%20-%20Problemas%20sobre%20Estados%20Financieros.pdf;sequence=1>. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/120350/FINANZAS%202007%20-%20Problemas%20sobre%20Estados%20Financieros.pdf;sequence=1>: <https://repositorio.uchile.cl>
- Gardey. (s.f.). <https://definicion.de/empresa/>. Obtenido de <https://definicion.de/empresa/>: <https://definicion.de>
- Geotiopolis. (s.f.). <https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-financiera/>. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/que-es-contabilidad-financiera/>: <https://www.gestiopolis.com>
- Gerencie.com. (s.f.). <https://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero.html>. Obtenido de <https://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero.html>: <https://www.gerencie.com>

- Gómez, G. (s.f.). <https://www.gestiopolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/>. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/>: <https://www.gestiopolis.com>
- INEAF. (s.f.). <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>. Obtenido de <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>: <https://www.ineaf.es>
- Infoautónomos. (s.f.). <https://www.infoautonomos.com/contabilidad/introduccion-la-contabilidad/>. Obtenido de <https://www.infoautonomos.com/contabilidad/introduccion-la-contabilidad/>: <https://www.infoautonomos.com>
- Jiménez, V. (s.f.). <https://talleresvera.com/empresa/>. Obtenido de <https://talleresvera.com/empresa/>: <https://talleresvera.com>
- Morales, F. C. (s.f.). <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>: <https://economipedia.com>
- Peña, L. (s.f.). <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>. Obtenido de <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>: <https://www.billin.net>
- Rankia. (2022). <https://www.rankia.co/blog/mejores-opiniones-colombia/4257544-cuales-son-5-estados-financieros>. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/mejores-opiniones-colombia/4257544-cuales-son-5-estados-financieros>: <https://www.rankia.co>
- Scielo. (s.f.). [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009#:~:text=La%20importancia%20del%20an%C3%A1lisis%20financiero%20radica%20en%20que%20permite%20identificar,la%20toma%20de%20decisiones%20gerenciales%2C](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009#:~:text=La%20importancia%20del%20an%C3%A1lisis%20financiero%20radica%20en%20que%20permite%20identificar,la%20toma%20de%20decisiones%20gerenciales%2C).

## ANEXOS

### ANEXO 1: Autorización de la empresa Ferro Comercial Vera e Hijos



## ANEXO 2: Ruc de la Empresa

<b>SRI</b>		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes
<b>Apellidos y nombres</b> VERA CABRERA JORGE ENRIQUE		<b>Número RUC</b> 1900249903001
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> REGIMEN GENERAL	<b>Artesano</b> No registra
<b>Fecha de registro</b> 24/09/1999	<b>Fecha de actualización</b> 31/01/2022	
<b>Inicio de actividades</b> 24/09/1999	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 7 / ZAMORA CHINCHIPE / YANTZAZA		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> PERSONAS NATURALES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> SI
<b>Domicilio tributario</b>		
<b>Ubicación geográfica</b>		
Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: YANTZAZA Parroquia: YANZATZA		
<b>Dirección</b>		
Barrio: CENTRAL Calle: LUIS BASTIDAS Número: SN Intersección: JOSE ARCENTALES Número de piso: 0 Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL CIUDAD DE YANZATZA		
<b>Medios de contacto</b>		
Celular personal: 0991034091 Email personal: ferrocomercialvera@hotmail.com		
Teléfono domicilio: 072300022		
<b>Actividades económicas</b>		
<ul style="list-style-type: none"><li>• S96090705 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS DIVERSOS.</li><li>• G46632101 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍAS Y CERRADURAS: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES, Y OTRAS HERRAMIENTAS DE MANO, ACCESORIOS Y DISPOSITIVOS; CAJAS FUERTES, EXTINTORES.</li><li>• C28210603 - FABRICACIÓN DE OTRA MAQUINARIA DE USO AGROPECUARIO: MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA, APICULTURA, HORTICULTURA Y SILVICULTURA.</li><li>• G46620102 - VENTA AL POR MAYOR DE METALES FERROSOS EN FORMAS PRIMARIAS.</li><li>• G46631301 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA.</li><li>• C29200102 - FABRICACIÓN DE CARROCEÍAS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES, DE TURISMO, CAMIONES, VEHÍCULOS DE USO ESPECIAL, ETC.</li><li>• G46592201 - VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPOS PARA LA MINERÍA: INCLUYE PARTES Y PIEZAS.</li><li>• C20131101 - FABRICACIÓN DE PLÁSTICOS EN FORMAS PRIMARIAS: AMINORESINAS, RESINAS FENÓLICAS Y POLIURETANOS.</li><li>• G46499502 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE CERÁMICA.</li><li>• N77301501 - ALQUILER CON FINES OPERATIVOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO PARA LA CONSTRUCCIÓN E INGENIERÍA CIVIL SIN OPERADORES, CAMIONES GRÚA, ANDAMIOS Y PLATAFORMAS DE TRABAJO, SIN MONTAJE NI DESMANTELAMIENTO, A CORTO PLAZO.</li></ul>		

1/3

www.sri.gob.ec



**Apellidos y nombres**  
VERA CABRERA JORGE ENRIQUE

**Número RUC**  
1900249903001



Código de verificación: CATRCR2022000299019  
Fecha y hora de emisión: 01 de febrero de 2022 10:58  
Dirección IP: 10.1.2.25

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

### **Anexo 3: Entrevista**

#### **ENTREVISTA**

**Tema:** Análisis E Interpretación De Los Estados Financieros De La Micro Empresa “Ferro Comercial Vera E Hijos” Periodo 2020-2021

**Datos:**

**Entrevistador:** Geovanny Israel Pullaguari Contenido

**Empresa:** Ferro Comercial Vera e Hijos      **Tipo:** Comercial

**Persona entrevistada:** Ing. Janova Jumbo

**Función:** Contadora de la Empresa

#### **PREGUNTAS**

**1) ¿En la empresa se realiza análisis financiero?**

Si ( )      No ( )

**2) ¿Conoce usted cuales son los indicadores financieros que se deben aplicar en las Empresa Comerciales?**

Si ( )      No ( )

**3) ¿La empresa aplica los indicadores financieros?**

Si ( )      No ( )

**4) ¿Las ventas de la empresa se realizan a crédito?**

Si ( )      No ( )

**5) ¿La empresa ha requerido de créditos bancarios para operar sus funciones?**

Si ( )

No ( )

**6) ¿La empresa tiene políticas, manuales de procedimientos y descripción de cargos y funciones escritos, conocidos, y acatados para toda la organización?**

Si ( )

No ( )

**7) ¿Tiene la empresa un plan de ventas detallado y escrito para el año en curso o el siguiente?**

Si ( )

No ( )

**8) ¿La empresa posee un organigrama actualmente?**

Si ( )

No ( )

## Anexo 4: Estados Financieros de la Empresa Ferro Comercial Vera e Hijos

<b>FERROCOMERCIAL VERA</b>		Pag. 1 de 3
VERA CABRERA JORGE ENRIQUE		
1900249901001		
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)</b>		
<b>Al 31/12/2020</b>		
<b>1. ACTIVOS</b>		<b>3,618,668.31</b>
1.01. ACTIVO CORRIENTE	3,120,381.73	
1.01.01. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	593,227.06	
1.01.01.01. CAJA	11,868.80	
1.01.01.01.01. Caja General	10,368.80	
1.01.01.01.02. Caja Chica	1,500.00	
1.01.01.02. BANCOS	581,358.26	
1.01.01.02.01. Banco de Loja Cta. Ahorro 29007	336,789.38	
1.01.01.02.03. Banco Ban Ecuador Cta. Cta. 109	130.78	
1.01.01.02.04. Cooperativa Padre Julian Lorent	5.70	
1.01.01.02.08. Banco de Pichincha Cta. Cta. 21	102,620.65	
1.01.01.02.09. Banco de Guayaquil Cta. Ahorro	1,431.11	
1.01.01.02.11. Banco de Loja Cta. Cta. 290286	140,201.16	
1.01.02. ACTIVOS FINANCIEROS	331,068.61	
1.01.02.01. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE	1,080.39	
1.01.02.01.08. Anticipo de Sueldo	1,080.39	
1.01.02.02. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE	339,104.37	
1.01.02.02.01. Cuentas por Cobrar Cheques Post	29,774.72	
1.01.02.02.05. Cuentas por Cobrar Clientes	304,131.69	
1.01.02.02.06. Tarjetas de credito	4,947.96	
1.01.02.02.07. Cuentas por Cobrar Cheques en G	250.00	
1.01.02.03. OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,213.00	
1.01.02.03.01. Préstamo a Trabajador	910.00	
1.01.02.03.01.07. Préstamo a Trabajador Mac	300.00	
1.01.02.03.01.12. Préstamo a Trabajador Cas	600.00	
1.01.02.03.01.18. Préstamo a Trabajador Gra	10.00	
1.01.02.03.02. Préstamo a Terceros	4,303.00	
1.01.02.03.02.03. Préstamo Almirjos Jiménez	1,200.00	
1.01.02.03.02.10. Préstamo Guayllas Guzman	380.00	
1.01.02.03.02.17. Préstamo Jimenez Jackson	1,723.00	
1.01.02.03.02.23. Préstamo Romero Tinizaray	1,000.00	
1.01.02.10. (-)PROVISIÓN ACUMULADA DE CUENTAS IN	-14,329.15	
1.01.02.10.01. Provisión Acumulada de Cuentas	-14,329.15	
1.01.03. INVENTARIOS	2,064,530.55	
1.01.03.01. INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADER	41,361.07	
1.01.03.01.01. Inventario de Materia Prima Mer	20,850.79	
1.01.03.01.02. Inventario de Materia Prima Mer	8,962.22	
1.01.03.01.03. Importacion de Materia Prima I2	11,548.06	
1.01.03.05. INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC	17,501.31	
1.01.03.05.01. Inventario Mercaderia Iva 12% P	7,126.87	
1.01.03.05.02. Inventario Mercaderia Iva 0% Pr	10,374.44	
1.01.03.06. INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC	1,608,327.47	
1.01.03.06.01. Inventario Mercaderia IVA 12%	1,428,602.98	
1.01.03.06.02. Inventario Mercaderia IVA 0%	123,593.64	
1.01.03.06.03. Inventario Mercaderia Petiso IV	2,634.26	
1.01.03.06.05. Importacion Mercaderia IVA 12%	53,359.53	
1.01.03.06.06. Importacion Mercaderia IVA 0%	137.06	
1.01.03.09. OBRAS EN CONSTRUCCION	397,340.70	
1.01.03.09.01. Obras en construccion (Lotes)	397,340.70	
1.01.04. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	74,854.27	
1.01.04.04. Anticipo a Proveedores	55,720.87	
1.01.04.252. Anticipo a Proveedores Importadora C	3.64	
1.01.04.256. Anticipo a Proveedores Leoncables Cl	1.64	
1.01.04.515. Anticipo a Proveedores Saruma Luis A	4,200.00	
1.01.04.527. Anticipo a Proveedores Hurtado Moroc	10,000.00	
1.01.04.538. Anticipo a Proveedores Quesada Maren	3,000.00	
1.01.04.550. Anticipo a Proveedores Casierria Maci	1,928.12	
1.01.05. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	56,711.24	

**FERROCOMERCIAL VERA**  
 VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
 1900249903001

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)**

Al 31/12/2020

1.01.05.01. CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP	7,209.70	
1.01.05.01.01 Credito Tributario IVA	1,088.57	
1.01.05.01.02 Credito Tributario Retencion IV	6,121.13	
1.01.05.02. ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA	45,140.71	
1.01.05.02.01 Credito Tributario Fuente Año C	26,312.52	
1.01.05.02.02 Credito Tributario Fuente Años	18,828.19	
1.01.05.04. CREDITO TRIBUTARIO POR ISD	4,360.83	
1.01.05.04.01 Credito Tributario por ISD e IM	4,360.83	
<b>1.02. ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>498,276.58</b>	
<b>1.02.01. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>498,276.58</b>	
1.02.01.01 Terrenos	80,960.28	
1.02.01.02 Edificios	28,762.32	
1.02.01.05 Muebles y Enseres	10,001.77	
1.02.01.06 Maquinaria y Equipo	79,496.82	
1.02.01.07 Equipo de Computacion y software	44,818.16	
1.02.01.08 Vehiculos, Equipo de Transporte y Equ	487,667.87	
1.02.01.10 Repuestos y Herramientas	4,016.79	
1.02.01.11 Equipo de Oficina	1,767.88	
1.02.01.12 Equipo de Vigilancia	3,291.02	
1.02.01.15. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIE	-242,506.33	
1.02.01.15.02 (Depreciación Acum. Edificios)	-4,314.36	
1.02.01.15.05 (Depreciación Acum. Muebles y e	-4,072.25	
1.02.01.15.06 (Depreciación Acum. Maquinaria	-40,676.68	
1.02.01.15.07 (Depreciación Acum. Equipo de c	-27,061.62	
1.02.01.15.08 (Depreciación Acum. vehiculo, e	-160,215.12	
1.02.01.15.10 (Depreciación Acum. Repuestos y	-1,361.33	
1.02.01.15.11 (Depreciación Acum. Equipo de O	-913.95	
1.02.01.15.12 (Depreciación Acum. Equipo de V	-3,291.02	
<b>2. PASIVOS</b>		<b>1,999,174.87</b>
<b>2.01. PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,902,601.90</b>	
<b>2.01.03. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>821,278.55</b>	
2.01.03.01 Proveedores	457,707.44	
2.01.03.03 Cheques Girados y no Cobrados	363,424.81	
2.01.03.06 Cheques Devueltos Proveedores	146.30	
<b>2.01.04. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>833,086.71</b>	
<b>2.01.04.01. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINAN</b>	<b>833,086.71</b>	
2.01.04.01.01. Obligaciones Banco de Loja	748,516.40	
2.01.04.01.01.07 Obligaciones Banco de Loj	115,037.82	
2.01.04.01.01.08 Obligaciones Banco de Loj	158,712.70	
2.01.04.01.01.09 Obligaciones Banco de Loj	474,765.88	
2.01.04.01.02. Obligaciones Banco de Guayaqui	68,563.77	
2.01.04.01.02.03 Obligaciones Banco de Gua	23,563.77	
2.01.04.01.02.05 Obligaciones Banco de Gua	45,000.00	
2.01.04.01.03. Obligaciones Novacredit	2,929.46	
2.01.04.01.03.01 Obligaciones NovaCredit	2,929.46	
2.01.04.01.05.01 Obligaciones Banco de Pío	13,077.08	
<b>2.01.05. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>84,745.30</b>	
<b>2.01.05.01. CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>66,624.45</b>	
<b>2.01.05.01.10. IMPUESTO POR PAGAR</b>	<b>66,624.45</b>	
2.01.05.01.10.03 IVA en ventas a Credito	50,012.16	
2.01.05.01.10.04 SRI por Pagar	16,612.29	
<b>2.01.05.03. CON EL IESS</b>	<b>4,259.85</b>	
2.01.05.03.01 Aporte Personal por Pagar	1,946.17	
2.01.05.03.02 Aporte Patronal por Pagar	2,313.68	
<b>2.01.05.04. POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>	<b>13,861.00</b>	
<b>2.01.05.04.01. SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR</b>	<b>13,861.00</b>	
2.01.05.04.01.01 Sueldos y Salarios por Pa	13,861.00	
<b>2.01.05.04.02. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZ</b>	<b>183.50</b>	

# FERROCOMERCIAL VERA


VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
1900249903001

Pag. 3 de 3

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2020

2.01.05.04.02.05 Fondo de Reserva por Paga	183.50	
<b>2.01.06. ANTICIPOS DE CLIENTES</b>	<b>153,238.22</b>	
2.01.06.01 Anticipo de Clientes	76,723.22	
2.01.06.123 Anticipo de Clientes Jiménez Camacho	76,515.00	
<b>2.01.07. OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>10,253.12</b>	
2.01.07.01 Depósitos por Identificar	10,253.12	
<b>2.02. PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>96,572.97</b>	
<b>2.02.08. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS</b>	<b>96,572.97</b>	
2.02.08.01 Cuentas por Pagar Vera Jiménez Joel J	584.98	
2.02.08.02 Cuentas por Pagar Vera Jiménez Jhonde	15,833.56	
2.02.08.03 Cuentas por Pagar Vera Jiménez Eduard	18,739.34	
2.02.08.04 Cuentas por Pagar Vera Jiménez Levi	25,681.92	
2.02.08.05 Cuentas por Pagar Jiménez Cuenca Jona	17,327.60	
2.02.08.06 Cuentas por Pagar Jiménez Jiménez Gla	18,405.57	
<b>3. PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,619,493.44</b>
<b>3.01. CAPITAL</b>	<b>1,134,479.95</b>	
3.01.01 Capital Inicial	1,134,479.95	
<b>3.04. RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>35,861.46</b>	
3.04.01 Resultados por Revaluación de Activos	35,861.46	
<b>3.06. RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>210,118.62</b>	
3.06.01 Ganancia Neta del Periodo	210,118.62	
<b>3.07. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>239,033.41</b>	
3.07.03 A Disposición del Gerente General	239,033.41	

Elaborador por: VERA EDUARDO	Analista Contable	Aprobado por
		



**FERROCOMERCIAL VERA E HIJOS**

1900249903001

LUIS BASTIDAS SN Y JOSÉ ARCENTALES

072300022

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Período: 01-01-2021 - 31-12-2021

Código	Cuenta	Saldo
1.	<b>ACTIVOS</b>	<b>3.773.098,64</b>
1.01.	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2.823.369,72</b>
1.01.01.	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>138.065,74</b>
1.01.01.01.	<b>CAJA</b>	<b>7.020,62</b>
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	3.680,40
1.01.01.01.03.	<b>CAJA CHICA</b>	<b>3.340,22</b>
1.01.01.01.03.01	CAJA CHICA MATRIZ	3.000,00
1.01.01.01.03.02	CAJA CHICA KATHERINE	340,22
1.01.01.02.	<b>BANCOS</b>	<b>131.045,12</b>
1.01.01.02.01	BANCO DE LOJA CTA. AHORRO 2900747826 JORGE VERA	6.145,89
1.01.01.02.02	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 29002068240 SRL JORGE VERA	122.465,68
1.01.01.02.03	BANCO BAN ECUADOR CTA. CTE. 1097001357 JORGE VERA	0,72
1.01.01.02.04	BANCO DE PICHINCHA CTA. CTE. 2100058090 JORGE VERA	2.138,40
1.01.01.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. AHORROS 40211837 JORGE VERA	288,73
1.01.01.02.06	COOPERATIVA PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHORRO 440600000238	5,70
1.01.02.	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>346.127,20</b>
1.01.02.01.	<b>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS</b>	<b>1.080,39</b>
1.01.02.01.01	ANTICIPO DE SUELDO	1.080,39
1.01.02.02.	<b>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS</b>	<b>340.010,78</b>
1.01.02.02.01	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	278.412,44
1.01.02.02.02	CUENTAS POR COBRAR CHEQUES POSFECHADOS	61.317,68
1.01.02.02.05	CUENTAS POR COBRAR CHEQUES EN GARANTIA	200,00
1.01.02.02.07	BAUCHER EN TRANSITO POR EFECTIVIZARSE	80,66
1.01.02.03.	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>22.765,29</b>
1.01.02.03.02.	<b>PRESTAMO A TERCEROS</b>	<b>1.200,00</b>
1.01.02.03.02.03	PRÉSTAMO ARMUJOS JIMÉNEZ DENNIS PATRICIO	1.200,00
1.01.02.03.03.	<b>OTRAS CUENTAS</b>	<b>21.565,29</b>
1.01.02.03.03.01	CUENTA POR COBRAR SRI	21.565,29
1.01.02.10.	<b>(-)PROVISIÓN ACUMULADA DE CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>-17.729,26</b>
1.01.02.10.01	PROVISIÓN ACUMULADA DE CUENTAS INCOBRABLES	-17.729,26
1.01.03.	<b>INVENTARIOS</b>	<b>2.206.184,59</b>
1.01.03.01.	<b>INVENTARIO MATERIA PRIMA DE MERCADERIA</b>	<b>107.732,23</b>
1.01.03.01.01	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA MERCADERIA 12%	64.519,57
1.01.03.01.02	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA MERCADERIA 0%	12.647,17
1.01.03.01.03	IMPORTACION DE MATERIA PRIMA 12%	30.565,49
1.01.03.05.	<b>INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. EN ALMACEN-PRODUCIDO LA</b>	<b>14.843,76</b>
1.01.03.05.01	INVENTARIO MERCADERIA IVA 12% PRODUCIDO	2.438,58
1.01.03.05.02	INVENTARIO MERCADERIA IVA 0% PRODUCIDO	12.205,18
1.01.03.08.	<b>INVENTARIO DE PROD. TERMINADO Y MERC. EN ALMACEN-COMPRADO A</b>	<b>1.686.467,90</b>

Código	Cuenta	Saldo
	<b>INVENTARIO MERCADERIA IVA 12%</b>	<b>1.394.524,04</b>
1.01.03.06.01	INVENTARIO MERCADERIA IVA 12%	116.265,27
1.01.03.06.02	INVENTARIO MERCADERIA IVA 0%	2.634,26
1.01.03.06.03	INVENTARIO MERCADERIA PETREO IVA 12%	173.035,57
1.01.03.06.05	IMPORTACION MERCADERIA IVA 12%	8,76
1.01.03.06.06	IMPORTACION MERCADERIA IVA 0%	397.340,70
<b>1.01.03.06.</b>	<b>OBRAS EN CONSTRUCCION</b>	<b>397.340,70</b>
1.01.03.06.01	OBRAS EN CONSTRUCCION (LOTES)	59.510,95
<b>1.01.04.</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>34.510,95</b>
1.01.04.01	ANTICIPO A PROVEEDORES	25.000,00
1.01.04.02	ANTICIPO A PROVEEDORES ARMIJOS GONZALO	73.481,24
<b>1.01.05.</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>20.161,90</b>
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	20.161,90
1.01.05.01.02	CREDITO TRIBUTARIO RETENCION IVA	46.230,65
<b>1.01.05.02.</b>	<b>ANTICIPO EN LA FUENTE A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)</b>	<b>35.370,52</b>
1.01.05.02.01	CREDITO TRIBUTARIO FUENTE AÑO CURSO	10.860,13
1.01.05.02.02	CREDITO TRIBUTARIO FUENTE AÑOS ANTERIORES	7.088,69
<b>1.01.05.04.</b>	<b>CREDITO TRIBUTARIO POR ISD</b>	<b>7.088,69</b>
1.01.05.04.01	CREDITO TRIBUTARIO POR ISD E IMPORTACIONES	949.728,92
<b>1.02.</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>949.728,92</b>
<b>1.02.01.</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>949.728,92</b>
1.02.01.01	TERRENOS	93.625,46
1.02.01.02	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES	35.401,85
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES	10.001,77
1.02.01.06	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	98.281,49
1.02.01.07	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	53.791,72
1.02.01.08	VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	997.738,41
<b>1.02.01.15.</b>	<b>(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>-339.111,78</b>
1.02.01.15.01	(DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS Y OTROS ACTIVOS EN TRANSITO)	-6.251,68
1.02.01.15.04	(DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES)	-4.980,31
1.02.01.15.05	(DEPRECIACIÓN ACUM. MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y	-51.995,73
1.02.01.15.06	(DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE)	-38.294,02
1.02.01.15.07	(DEPRECIACIÓN ACUM. VEHICULO, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO	-237.590,04
<b>2.</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>2.125.676,69</b>
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.289.839,19</b>
<b>2.01.03.</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>819.888,68</b>
2.01.03.01	PROVEEDORES	385.107,67
2.01.03.02	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	434.781,01
<b>2.01.04.</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>219.437,97</b>
<b>2.01.04.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>	<b>219.437,97</b>
<b>2.01.04.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES BANCO DE LOJA</b>	<b>200.000,00</b>
2.01.04.01.01.10	OBLIGACIONES BANCO DE LOJA N° 1060286501 C/P	200.000,00
<b>2.01.04.01.02.</b>	<b>OBLIGACIONES BANCO DE GUAYAQUI</b>	<b>14.389,84</b>
2.01.04.01.02.03	OBLIGACIONES BANCO DE GUAYAQUIL N° 0985412	9.889,84
2.01.04.01.02.05	OBLIGACIONES BANCO DE GUAYAQUIL FD-555257	4.500,00
<b>2.01.04.01.04.</b>	<b>OBLIGACIONES BANCO DE PICHINCHA</b>	<b>5.048,13</b>
2.01.04.01.04.03	OBLIGACIONES BANCO DE PICHINCHA N° BAUCHER DEPOSITADOS C/P	5.048,13
<b>2.01.05.</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>83.088,72</b>



Código	Cuentas	Saldo
2.01.05.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	66.201,69
2.01.05.01.10.	IMPUESTO POR PAGAR	66.201,69
2.01.05.01.10.03	IVA EN VENTAS A CREDITO	52.557,79
2.01.05.01.10.04	BRI POR PAGAR	13.643,90
2.01.05.02.	CON EL IESS	3.905,80
2.01.05.03.01	APORTE PERSONAL POR PAGAR	1.778,10
2.01.05.03.02	APORTE PATRONAL POR PAGAR	2.127,70
2.01.05.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	12.981,23
2.01.05.04.01.	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	12.981,23
2.01.05.04.01.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	12.981,23
2.01.06.	ANTICIPOS DE CLIENTES	164.883,40
2.01.06.01	ANTICIPO DE CLIENTES	18.723,18
2.01.06.02	ANTICIPO DE CLIENTES JIMENEZ CAMACHO JACKSON	98.120,22
2.01.06.03	ANTICIPO DE CLIENTES ABARCA RIVERA HERMAN ALEXI	48.040,00
2.01.07.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	2.540,42
2.01.07.01	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR	2.540,42
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE	835.837,50
2.02.01.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	825.986,93
2.02.01.01.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	825.986,93
2.02.01.01.05	OBLIGACIONES BANCO DE LOJA N° 1060229028 L/P	84.348,86
2.02.01.01.06	OBLIGACIONES BANCO DE LOJA N° 1060236688 L/P	121.874,10
2.02.01.01.07	OBLIGACIONES BANCO DE LOJA N° 1060254859 L/P	395.892,85
2.02.01.01.08	OBLIGACIONES BANCO DE GUAYAQUIL FD-595257	40.500,00
2.02.01.01.09	OBLIGACIONES BANCO DE GUAYAQUIL N° 1349455 L/P	145.254,30
2.02.01.01.10	OBLIGACIONES BANCO DE PICHINCHA N° 426729500 L/P	38.116,82
2.02.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONADAS	9.850,57
2.02.08.02	CUENTAS POR PAGAR VERA JIMÉNEZ JHONDER	7.646,20
2.02.08.03	CUENTAS POR PAGAR VERA JIMÉNEZ EDUARDO	2.204,37
3.	PATRIMONIO NETO	1.847.421,95
3.01.	CAPITAL	1.149.739,51
3.01.01	CAPITAL INICIAL	1.149.739,51
3.04.	RESULTADOS INTEGRALES	43.015,74
3.04.01	RESULTADOS POR REVALUACION DE ACTIVOS	43.015,74
3.06.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	371.134,93
3.06.01	GANANCIA NETA DEL PERIODO	371.134,93
3.07.	RESULTADOS ACUMULADOS	83.531,77
3.07.03	A DISPOSICION DEL GERENTE GENERAL	83.531,77
	<b>PASIVO + CAPITAL</b>	<b>3.773.098,64</b>

*Endopad Financiera*


  
**FERROCOMERCIAL VERA E HIJOS**  
 RUC: 1900249503001  
 Drs. Luis Bastidas y Jose Arcantales  
 Telf. 2300022 / 2300830  
 ferrocercialvera@hotmail.com  
  
**REPRESENTANTE LEGAL**

  
**CONTADOR(A)**

**FERROCOMERCIAL VERA**  
 VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
 190024903001

**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2020 al 31/12/2020

<b>4. INGRESOS</b>		<b>5,032,521.84</b>
<b>4.01. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>5,021,314.63</b>
<b>4.01.01. VENTA DE BIENES</b>		<b>4,967,204.47</b>
4.01.01.02 Ventas 12%		4,311,650.65
4.01.01.03 Ventas 0%		297,673.60
4.01.01.05 Ventas Taller 12%		884.11
4.01.01.06 Ventas Taller 0%		356,585.85
4.01.01.08 Ventas Materia Prima 12%		205.80
4.01.01.09 Ventas Materia Prima 0%		75.00
4.01.01.10 Ventas Petreo 12%		129.46
<b>4.01.02. PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>54,110.16</b>
4.01.02.01 Servicio Mecanico 0%		50,210.95
4.01.02.02 Transporte de mercaderia 0%		2,937.54
4.01.02.04 Alquiler de Maquinaria 12%		961.67
<b>4.03. OTROS INGRESOS</b>		<b>11,207.21</b>
4.03.01 Intereses Ganados		1,180.31
4.03.03 Ganancia en Venta de Activo Fijo (Propiedad)		10,000.00
4.03.90 Otros Ingresos		27.00
<b>5. COSTOS Y GASTOS</b>		<b>4,822,403.22</b>
<b>5.01. COSTOS</b>		<b>4,114,038.13</b>
<b>5.01.01. COSTOS DE VENTAS DE MERCADERIA</b>		<b>3,978,312.05</b>
5.01.01.02 Costo de Ventas IVA 12%		3,578,934.13
5.01.01.03 Costo de Ventas IVA 0%		251,830.04
5.01.01.05 Costo de ventas Taller 12%		269.60
5.01.01.06 Costo de ventas Taller 0%		146,920.23
5.01.01.08 Costo de ventas Materia Prima 12%		216.98
5.01.01.09 Costo de ventas Materia Prima 0%		44.14
5.01.01.10 Costo de ventas Petreo 12%		94.93
<b>5.01.03. MANO DE OBRA DIRECTA</b>		<b>63,576.30</b>
<b>5.01.03.01. SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>58,042.86</b>
5.01.03.01.01 Mano de Obra Directa		51,930.54
5.01.03.01.03 Hora Suplementaria MO		6,112.32
<b>5.01.03.02. APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		<b>5,533.44</b>
5.01.03.02.01 Aporte Patronal IESS Taller		5,533.44
<b>5.01.05. OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>		<b>72,149.78</b>
<b>5.01.05.01. DEPRECIACION DE PROPIEDADES, PLANTAS</b>		<b>6,972.53</b>
5.01.05.01.01 (Depreciación Maquinaria y Equi		6,972.53
<b>5.01.05.02. MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES</b>		<b>686.60</b>
5.01.05.02.01 Mantenimiento y Reparacion Maqu		686.60
<b>5.01.05.03. SUMINISTROS MATERIALES, REPUESTOS Y</b>		<b>59,365.09</b>
5.01.05.03.01 Suministros Materiales Comercia		2,412.75
5.01.05.03.04 Suministros Materiales y Repues		30,265.14
5.01.05.03.06 Herramientas de Maquinaria		3,658.05
5.01.05.03.07 Gasto Adecuación Taller		23,029.15
<b>5.01.05.04. SERVICIOS BASICOS</b>		<b>1,729.02</b>
5.01.05.04.01 Costo Energia		1,729.02
<b>5.01.05.90. OTROS COSTOS DE PRODUCCION</b>		<b>3,386.54</b>
5.01.05.90.01 Servicio por Transformación de		2,435.71
5.01.05.90.03 Servicio Ocasional Taller		287.92
5.01.05.90.04 Servicio por Carga de Gas		672.91
<b>5.02. GASTOS</b>		<b>708,365.09</b>
<b>5.02.01. GASTOS DE OPERACION</b>		<b>542,898.41</b>
<b>5.02.01.01. SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIO</b>		<b>175,071.99</b>
5.02.01.01.01 Sueldos y Salarios		151,251.13
5.02.01.01.03 Horas Suplementarias		11,829.79
5.02.01.01.05 Honorarios Profesionales		10,273.07
5.02.01.01.06 Prestación de Servicios		1,618.00
<b>5.02.01.03. APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>		<b>19,826.48</b>

**FERROCOMERCIAL VERA**VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
1989249903001**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2020 al 31/12/2020

5.02.01.03.01 Aporte Patronal IESS Paizo	19,826.48
<b>5.02.01.04. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</b>	<b>34,772.36</b>
5.02.01.04.01 Decimo Tercer Sueldo	13,597.18
5.02.01.04.02 Decimo Cuarto Sueldo	9,735.60
5.02.01.04.03 Vacaciones	1,872.94
5.02.01.04.06 Bonificaciones	1,244.04
5.02.01.04.07 Fondo de Reserva	8,142.60
<b>5.02.01.06. ARRENDOS DE INMUEBLE</b>	<b>18,423.97</b>
5.02.01.06.01 Arriendo de Inmueble	18,423.97
<b>5.02.01.07. EQUIPO DE PROTECCION Y SEGURIDAD A T</b>	<b>10,258.69</b>
5.02.01.07.01 Equipo de Protección y Seguridad	3,094.84
5.02.01.07.02 Uniformes	7,163.85
<b>5.02.01.08. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>10,587.83</b>
5.02.01.08.01 Mantenimiento y Reparación Mueb	4,117.24
5.02.01.08.02 Mantenimiento y Reparación Vehi	3,991.99
5.02.01.08.03 Mantenimiento y Reparación Prog	987.86
5.02.01.08.04 Mantenimiento por Adecuación de	1,490.72
<b>5.02.01.09. COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>	<b>27,939.57</b>
5.02.01.09.01 Combustibles	22,381.23
5.02.01.09.02 Lubricantes	5,558.34
<b>5.02.01.10. PROMOCION Y PUBLICIDAD</b>	<b>7,714.10</b>
5.02.01.10.01 Promocion y Publicidad	7,714.10
<b>5.02.01.11. SUMINISTROS Y MATERIALES</b>	<b>56,936.33</b>
5.02.01.11.01 Suministros de Oficina	5,224.60
5.02.01.11.02 Suministros de Computo	8,427.48
5.02.01.11.03 Materiales de Aseo y Limpieza	371.26
5.02.01.11.04 Repuestos de Vehiculos	17,927.66
5.02.01.11.07 Gasto Adecuación Paizo	24,985.33
<b>5.02.01.12. PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>3,396.05</b>
5.02.01.12.01 Gasto Provision de Cuentas Inco	3,396.05
<b>5.02.01.13. SEGUROS Y REASEGUROS</b>	<b>8,079.20</b>
5.02.01.13.01 Seguro Vehiculos	4,352.35
5.02.01.13.02 Seguro Cesantia	340.20
5.02.01.13.03 Seguro Desgravamen	2,458.05
5.02.01.13.06 Seguro Transporte Mercaderia IZ	689.27
5.02.01.13.07 Seguro Transporte Mercaderia OZ	239.13
<b>5.02.01.14. IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS</b>	<b>41,142.39</b>
5.02.01.14.01 Impuestos, Contribuciones y Otr	4,742.73
5.02.01.14.02 Gasto IVA 12%	27,318.99
5.02.01.14.04 Patente Municipal	5,632.37
5.02.01.14.05 Servicio Administrativo Municip	2,560.37
5.02.01.14.11 ICE 15%	453.37
5.02.01.14.12 Ley Jubilación Especial de Trab	239.16
5.02.01.14.13 Rodaje Impuesto a los Vehiculos	197.40
<b>5.02.01.15. GASTOS DE VIAJE</b>	<b>385.50</b>
5.02.01.15.02 Hospedaje	385.50
<b>5.02.01.17. SERVICIOS BASICOS</b>	<b>5,123.29</b>
5.02.01.17.01 Gasto Energia	2,386.52
5.02.01.17.02 Gasto Telefono fijo	2,406.73
5.02.01.17.04 Gasto de Agua	430.04
<b>5.02.01.18. MOVILIZACION, FLETES Y ENBALAJES</b>	<b>79,541.44</b>
5.02.01.18.01 Transporte Mercaderia	71,657.49
5.02.01.18.02 Encomiendas	1,982.47
5.02.01.18.03 Peaje	145.00
5.02.01.18.04 Actividad Logistica	5,756.48
<b>5.02.01.19. NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPI</b>	<b>1,388.44</b>
5.02.01.19.01 Notarios y Registradores de la	1,388.44
<b>5.02.01.21. DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS NO ACE</b>	<b>34,423.60</b>

**FERROCOMERCIAL VERA**  
 VERA CABRERA JORGE ENRIQUE  
 1900249903001

**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 01/01/2020 al 31/12/2020

5.02.01.21.02 (Depreciación Edificios)	1,438.12
5.02.01.21.05 (Depreciación Muebles y Enseres)	824.65
5.02.01.21.07 (Depreciación Equipo de Computa)	4,321.58
5.02.01.21.08 (Depreciación Vehículo, Equipo)	27,260.77
5.02.01.21.10 (Depreciación Repuestos y Herram)	401.68
5.02.01.21.11 (Depreciación Equipo de Oficina)	176.79
<b>5.02.01.22. GASTOS DE GESTION</b>	<b>7,887.20</b>
5.02.01.22.01 Agasajos a Accionistas, Trabaja	3,520.14
5.02.01.22.02 Gasto Alimentación del Personal	4,367.06
<b>5.02.02. GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>65,850.80</b>
<b>5.02.02.01. INTERESES BANCARIOS</b>	<b>65,850.80</b>
5.02.02.01.01 Interes Banco de Loja	51,523.27
5.02.02.01.02 Interes Banco de Guayaquil	8,307.96
5.02.02.01.04 Interes Banco de Pichincha	1,479.84
5.02.02.01.05 Interes NovaCredit	867.65
5.02.02.01.06 Interes Seguro	456.09
5.02.02.01.08 Comisiones Bancarias	2,550.41
5.02.02.01.09 Gasto Financiero	665.58
<b>5.02.03. GASTOS EN SERVICIOS</b>	<b>13,063.26</b>
5.02.03.01 Servicio Consulta Sistema EQUIPAX S.A	1,025.00
5.02.03.03 Servicio Comprobantes Electronicos	620.63
5.02.03.06 Servicio Internet y Telecomunicaciones	6,061.93
5.02.03.07 Servicio Calificación de Compras y Ad	110.00
5.02.03.38 Estibaje	3,353.12
5.02.03.09 Gasto Importaciones	1,692.58
<b>5.02.04. GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	<b>3,668.77</b>
5.02.04.21 Otros Gastos NS	3,600.56
5.02.04.33 Interes Mora NS	68.21
<b>5.02.06. OTROS GASTOS</b>	<b>5,914.63</b>
5.02.06.01 Otros Gastos Bienes	4,306.76
5.02.06.02 Otros Gastos Servicios	1,607.87
<b>5.02.07. DETERIORO</b>	<b>76,969.22</b>
5.02.07.01 Baja de Inventario Mermas	76,969.22
<b>Ganancia Neta del Periodo</b>	<b>210,118.52</b>

210,118.52

Elaborador por: VERA EDUARDO	Analista Contable	Aprobado por
		<i>[Firma]</i>



**FERROCOMERCIAL VERA E HIJOS**

1900249903001

LUIS BASTIDAS SN Y JOSÉ ARCENTALES

072300022

**ESTADO DE RESULTADOS**

Periodo: 01-01-2021 - 31-12-2021

Código	Cuenta	Saldo
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>7.135.631,35</b>
<b>4.01.</b>	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>7.124.475,26</b>
<b>4.01.01.</b>	<b>VENTA DE BIENES</b>	<b>6.966.271,54</b>
4.01.01.02	VENTAS 12%	6.067.286,80
4.01.01.03	VENTAS 0%	473.935,11
4.01.01.06	VENTAS TALLER 0%	419.851,45
4.01.01.08	VENTAS MATERIA PRIMA 12%	3.109,18
4.01.01.09	VENTAS MATERIA PRIMA 0%	2.089,00
<b>4.01.02.</b>	<b>PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>158.203,72</b>
4.01.02.01	SERVICIO MECANICO 0%	83.414,12
4.01.02.02	TRANSPORTE DE MERCADERIA 0%	17.024,60
4.01.02.04	ALQUILER DE MAQUINARIA 12%	57.765,00
<b>4.03.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>11.156,09</b>
4.03.01	INTERESES GANADOS	1.584,42
4.03.04	OTROS INGRESOS	9.571,58
4.03.05	REDONDEO DE DECIMALES INGRESO	0,09
<b>5.</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>6.764.496,42</b>
<b>5.01.</b>	<b>COSTOS</b>	<b>5.738.283,54</b>
<b>5.01.01.</b>	<b>COSTOS DE VENTAS DE MERCADERIA</b>	<b>5.548.182,40</b>
5.01.01.02	COSTO DE VENTAS IVA 12%	5.029.562,17
5.01.01.03	COSTO DE VENTAS IVA 0%	371.481,92
5.01.01.06	COSTO DE VENTAS TALLER 0%	143.101,64
5.01.01.08	COSTO DE VENTAS MATERIA PRIMA 12%	2.781,62
5.01.01.09	COSTO DE VENTAS MATERIA PRIMA 0%	1.255,05
<b>5.01.03.</b>	<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>	<b>49.038,59</b>
<b>5.01.03.01.</b>	<b>SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>38.708,93</b>
5.01.03.01.01	MANO DE OBRA DIRECTA	33.182,82
5.01.03.01.03	HORA SUPLEMENTARIA MO	5.526,11
<b>5.01.03.02.</b>	<b>APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>4.703,18</b>
5.01.03.02.01	APORTE PATRONAL IESS TALLER	4.703,18
<b>5.01.03.03.</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES MO</b>	<b>5.626,48</b>
5.01.03.03.01	DECIMO TERCER SUELDO MO	3.225,72
5.01.03.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO MO	2.204,33
5.01.03.03.03	FONDO DE RESERVA MO	196,43
<b>5.01.05.</b>	<b>OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>	<b>141.042,55</b>
<b>5.01.05.01.</b>	<b>DEPRECIACION DE PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS</b>	<b>8.443,77</b>
5.01.05.01.01	(DEPRECIACIÓN MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y	8.443,77
<b>5.01.05.02.</b>	<b>MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES</b>	<b>4.202,93</b>
5.01.05.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACION MAQUINARIA	4.202,93

08-03-2022 18:22:12

Página 1 de 4

Código	Cuenta	Saldo
5.01.05.03.	<b>SUMINISTROS MATERIALES, REPUESTOS Y HERRAMIENTAS</b>	<b>123.397,24</b>
5.01.05.03.01	SUMINISTROS MATERIALES COMERCIALIZACION	5.285,54
5.01.05.03.04	SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	65.262,81
5.01.05.03.07	GASTO ADECUACIÓN TALLER	52.848,89
5.01.05.04.	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>1.919,50</b>
5.01.05.04.01	COSTO ENERGIA	1.919,50
5.01.05.05.	<b>OTROS COSTOS DE PRODUCCION</b>	<b>3.079,11</b>
5.01.05.05.01	SERVICIO POR TRANSFORMACIÓN	2.982,15
5.01.05.05.04	SERVICIO POR CARGA DE GAS	96,96
5.02.	<b>GASTOS</b>	<b>1.026.232,88</b>
5.02.01.	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>887.972,66</b>
5.02.01.01.	<b>SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES</b>	<b>220.062,94</b>
5.02.01.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	171.041,25
5.02.01.01.03	HORAS SUPLEMENTARIAS	16.841,04
5.02.01.01.04	COMISIONES AL PERSONAL	120,38
5.02.01.01.05	HONORARIOS PROFESIONALES	29.790,27
5.02.01.01.06	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.270,00
5.02.01.03.	<b>APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>22.727,15</b>
5.02.01.03.01	APORTE PATRONAL IESS FERRO	22.727,15
5.02.01.04.	<b>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</b>	<b>42.127,95</b>
5.02.01.04.01	DECIMO TERCER SUELDO	15.657,28
5.02.01.04.02	DECIMO CUARTO SUELDO	10.687,66
5.02.01.04.03	VACACIONES	1.159,58
5.02.01.04.06	BONIFICACIONES	1.308,33
5.02.01.04.07	FONDO DE RESERVA	13.315,10
5.02.01.06.	<b>ARRIENDO DE INMUEBLE</b>	<b>19.565,28</b>
5.02.01.06.01	ARRIENDO DE INMUEBLE	19.565,28
5.02.01.07.	<b>EQUIPO DE PROTECCION Y SEGURIDAD A TRABAJADORES</b>	<b>12.901,62</b>
5.02.01.07.01	EQUIPO DE PROTECCION Y SEGURIDAD A TRABAJADORES	1.349,58
5.02.01.07.02	UNIFORMES	11.552,04
5.02.01.08.	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>15.781,04</b>
5.02.01.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACION MUEBLE Y EQUIPO	1.650,41
5.02.01.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULO	14.052,77
5.02.01.08.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION SISTEMAS	77,86
5.02.01.09.	<b>COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>	<b>129.486,31</b>
5.02.01.09.01	COMBUSTIBLES	125.389,83
5.02.01.09.02	LUBRICANTES	4.096,48
5.02.01.10.	<b>PROMOCION Y PUBLICIDAD</b>	<b>9.755,07</b>
5.02.01.10.01	PROMOCION Y PUBLICIDAD	9.755,07
5.02.01.11.	<b>SUMINISTROS Y MATERIALES</b>	<b>91.543,11</b>
5.02.01.11.01	SUMINISTRO DE OFICINA	14.440,85
5.02.01.11.03	MATERIALES DE ASEO Y LIMPIEZA	3.604,57
5.02.01.11.04	REPUESTOS DE VEHICULOS	55.683,62
5.02.01.11.07	GASTO ADECUACIÓN FERRO	17.814,07
5.02.01.12.	<b>PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>3.400,11</b>
5.02.01.12.01	GASTO PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	3.400,11
5.02.01.13.	<b>SEGUROS Y REASEGUROS</b>	<b>3.400,11</b>
		<b>12.261,74</b>

Código	Cuenta	Saldo
5.02.01.13.01	SEGURO VEHICULOS	6.947,17
5.02.01.13.02	SEGURO CESANTIA	334,36
5.02.01.13.03	SEGURO DESGRAVAMEN	1.462,65
5.02.01.13.04	SEGURO VIDA	2.291,32
5.02.01.13.06	SEGURO TRANSPORTE MERCADERIA	1.206,24
<b>5.02.01.14.</b>	<b>IMPUESTO, CONTRIBUCIONES Y OTROS</b>	<b>73.505,39</b>
5.02.01.14.01	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	4.090,49
5.02.01.14.02	GASTO IVA 12%	55.289,13
5.02.01.14.04	PATENTE MUNICIPAL	10.787,72
5.02.01.14.05	SERVICIO ADMINISTRATIVO MUNICIPALES	2,40
5.02.01.14.08	ICE 15%	499,63
5.02.01.14.10	LEY JUBILACION ESPECIAL DE TRABAJADORES DE INDUSTRIA DEL	208,64
5.02.01.14.12	MATRICULACION DE VEHICULO	1.423,27
5.02.01.14.14	FOONFA	208,29
5.02.01.14.15	ARANCELES	995,82
<b>5.02.01.15.</b>	<b>GASTOS DE VIAJE</b>	<b>233,93</b>
5.02.01.15.02	HOSPEDAJE	233,93
<b>5.02.01.17.</b>	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	<b>9.500,38</b>
5.02.01.17.01	GASTO ENERGIA	2.689,85
5.02.01.17.03	GASTO TELEFONIA	6.608,58
5.02.01.17.04	GASTO AGUA	201,95
<b>5.02.01.18.</b>	<b>MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES</b>	<b>118.557,04</b>
5.02.01.18.01	TRANSPORTE MERCADERIA	106.602,24
5.02.01.18.02	ENCOMIENDA	3.001,98
5.02.01.18.03	PEAJE	3.915,80
5.02.01.18.04	ACTIVIDAD LOGISTICA	5.037,02
<b>5.02.01.19.</b>	<b>NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES</b>	<b>469,61</b>
5.02.01.19.01	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	469,61
<b>5.02.01.21.</b>	<b>DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS NO ACELERADA</b>	<b>88.161,68</b>
5.02.01.21.02	(DEPRECIACION EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES)	1.937,32
5.02.01.21.05	(DEPRECIACION MUEBLE Y ENSERES)	908,06
5.02.01.21.07	(DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE)	7.941,38
5.02.01.21.08	(DEPRECIACION VEHICULO, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO	77.374,92
<b>5.02.01.22.</b>	<b>GASTOS DE GESTION</b>	<b>17.932,31</b>
5.02.01.22.01	AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES	8.854,59
5.02.01.22.03	GASTO ALIMENTACION DEL PERSONAL	9.077,72
<b>5.02.02.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>91.393,56</b>
<b>5.02.02.01.</b>	<b>INTERESES BANCARIOS</b>	<b>91.393,56</b>
5.02.02.01.01	INTERES BANCO DE LOJA	67.640,65
5.02.02.01.02	INTERES BANCO DE GUAYAQUIL	13.601,29
5.02.02.01.04	INTERES BANCO DE PICHINCHA	1.003,74
5.02.02.01.05	INTERES NOVACREDIT	93,25
5.02.02.01.06	INTERES SEGURO	802,58
5.02.02.01.07	COMISIONES BANCARIAS	6.309,62
5.02.02.01.08	GASTO FINANCIERO	342,99
5.02.02.01.09	COMISIONES TARJETA DE CREDITO	1.599,44
<b>5.02.03.</b>	<b>GASTOS EN SERVICIOS</b>	<b>19.114,42</b>

Código	Cuenta	Saldo
5.02.03.02	SERVICIO COMPROBANTES ELECTRONICOS	989,17
5.02.03.03	SERVICIO INTERNET Y TELECOMUNICACIONES	3.446,49
5.02.03.05	ESTIBAJE	948,58
5.02.03.06	GASTO IMPORTACIONES	13.620,18
5.02.03.07	SERVICIO CALIFICACION DE PROCESOS DE ADQUISICIONES	110,00
5.02.06.	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>8.843,20</b>
5.02.06.01	OTROS GASTOS BIENES	7.174,95
5.02.06.02	OTROS GASTOS SERVICIOS	1.668,05
5.02.06.03	REDONDEO DE DECIMALES GASTO	0,20
5.02.07.	<b>DETERIORO*</b>	<b>10.000,00</b>
5.02.07.02	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVO FIJO	10.000,00
5.02.08.	<b>GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	<b>8.909,04</b>
5.02.08.01	OTROS GASTOS NS	463,56
5.02.08.03	INTERES MORA NS	45,48
5.02.08.04	SUELDO Y SALARIO NS	8.400,00
3.06.01	<b>GANANCIA NETA DEL PERIODO</b>	<b>371.134,93</b>

*14.11.2022  
Brida*



*[Handwritten Signature]*  
**REPRESENTANTE LEGAL**

*[Handwritten Signature]*  
**CONTADOR(A)**





3.1. Disertación pública de tesis																		
-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## Anexo 6: Recursos y presupuestos

**Tabla 47. Recursos y Presupuestos**

<b>Cantidad</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor Unitario</b>	<b>Valor</b>
<b>Recursos humanos</b>			
10	Días laborables del tutor	\$ 15,00	\$ 150,00
60	Días laborables del estudiante	\$ 5,00	\$ 300,00
		<b>subtotal</b>	<b>\$ 450,00</b>
<b>Recursos Materiales</b>			
1	Resma de papel bond	\$ 3,90	\$ 3,90
2	Esferos	\$ 0,40	\$ 0,80
1	Lápiz	\$ 0,35	\$ 0,35
1	transporte	\$ 50,00	\$ 50,00
		<b>subtotal</b>	<b>\$ 55,05</b>
<b>Recursos tecnológicos</b>			
1	Calculadora	\$ 18,00	\$ 18,00
1	Flash memori	\$ 15,00	\$ 15,00
1	Computadora	\$ 400,00	\$ 400,00
1	Impresora	\$ 100,00	\$ 100,00
		<b>subtotal</b>	<b>\$ 533,00</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>\$1.038,05</b>

**Nota.** Elaboración propia