



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGIA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Tema:

“Análisis de los estados financieros de la compañía Seruvi S.A., de la
ciudad de Guayaquil”.

Autor: Denisse Vanessa Aguayo Litardo

Tutor: MSc. Adolfo Carreño Acosta

Guayaquil, Ecuador

2021

DEDICATORIA

Sin lugar a duda este proyecto está dedicado en primer lugar a Dios, quien con su amor y misericordia me tienen hoy de pie, a mi hijo por ser el motor de mi vida y por quien decido a diario continuar. A mis padres, sin ellos nada de esto sería posible, porque con sus valores y apoyo incondicional han hecho de mí el ser humano que hoy en día soy.

Para ellos este logro, gracias por su amor infinito.

Denisse Vanessa Aguayo Litardo

AGRADECIMIENTO

A Dios por mostrarme cada día el camino que debo seguir y por ser mi luz, a mis padres Gino y Rita, quienes han aportado con su tiempo y dedicación para ayudarme a conseguir este tan anhelado logro. A mis hermanos y demás familiares que han estado siempre junto a mí para motivarme a continuar.

Gracias a mi tía Ruth y a mi prima Rossy, pilares fundamentales en el desarrollo de mi vida, su amor y apoyo han sido vitales para mí en todo momento.

Denisse Vanessa Aguayo Litardo



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA: Análisis de los estados financieros de la compañía Seruvi
S.A., de la ciudad de Guayaquil**

Autora: Denisse Vanessa Aguayo Litardo

Tutor: MSc. Adolfo Carreño Acosta

Resumen

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general realizar un análisis de los Estados Financieros, mediante el uso de indicadores financieros para establecer el impacto por el atraso de la devolución del impuesto a la renta en la compañía Seruvi S.A., de la ciudad de Guayaquil. Por lo consiguiente, se utilizó una metodología basada en la investigación de tipo explicativo, puesto que, se basa en la causa para determinar la razón de la falta de procesos contables y financieros en la compañía Seruvi S.A. como técnicas de recolección de información se hizo uso de un análisis documental, el cual sirvió para realizar el respectivo análisis financiero de la empresa objeto de estudio. Entre los resultados más importantes se identificó que la empresa uso el dinero que corresponde a la devolución del impuesto a la renta, en diferentes aspectos, por ejemplo, una parte se destinó para el pago de utilidades a los trabajadores, adicionalmente, parte de esa devolución del impuesto a la renta paso a la cuenta personal de la gerencia de la empresa, siendo registrada como otros gastos en los estados financieros de la empresa.

Impuesto a la renta

Devolución

Rentabilidad



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA: Analysis of the financial statements of the company
Seruvi S.A., of the city of Guayaquil**

Autora: Denisse Vanessa Aguayo Litardo

Tutor: MSc. Adolfo Carreño Acosta

Abstract

The general objective of this research project was to carry out an analysis of the Financial Statements, through the use of financial indicators to establish the impact of the delay in the return of income tax in the company Seruvi S.A., of the city of Guayaquil. Therefore, a methodology based on explanatory research was used, since it is based on the cause to determine the reason for the lack of accounting and financial processes in the company Seruvi S.A. As information gathering techniques, a documentary analysis was used, which served to carry out the respective financial analysis of the company under study. Among the most important results, it was identified that the company used the money that corresponds to the return of income tax, in different aspects, for example, a part was used for the payment of profits to the workers, additionally, part of that return Income tax was transferred to the personal account of the company's management, being recorded as other expenses in the company's financial statements.

Income tax

Return

Cost
effectiveness

ÍNDICE GENERAL

Contenido	Páginas:
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
ÍNDICE GENERAL.....	ix
Índices cuadro.....	xi
Índices de figura.....	xii
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	4
Situación conflicto.....	4
Formulación problema.....	5
Variables de investigación.....	5
Delimitación del problema:.....	5
Tema.....	6
Objetivos de la investigación.....	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos.....	6
Justificación de la investigación.....	6
CAPÍTULO II.....	9
MARCO TEÓRICO.....	9
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	9
Antecedentes históricos.....	9
Antecedentes referenciales.....	27
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	28
CONCEPTUALIZACIÓN DE LAS VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN....	36
Operacionalización de la variable.....	44

Definiciones conceptuales	45
CAPÍTULO III	48
METODOLOGÍA	48
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	48
Descripción de la empresa.....	48
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	52
Tipo de Investigación.....	53
Procedimiento o pasos a seguir en la investigación.....	54
Técnicas e instrumentos de la investigación.	55
CAPÍTULO IV	56
ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS	56
Diagnóstico de la situación de la empresa con la ficha de observación	56
Informe del análisis de los Estados Financieros de la compañía Seruvi S.A.	58
CONCLUSIONES	73
Bibliografía	75
ANEXOS	85

Índices cuadro

Cuadro 1. Operacionalización de las variables	44
Cuadro 2. Cantidad de trabajadores.	50
Cuadro 3 - Formato de guía de observación	56
Cuadro 4. Razón de liquidez 2019-2020.....	61
Cuadro 5. Prueba acida 2019-2020	62
Cuadro 6. Capital de circulante 2019-2020.....	63
Cuadro 7. Índice de liquidez en las cuentas por cobrar 2019-2020	64
Cuadro 8. Rotación de cuentas por cobrar 2019-2020	65
Cuadro 9. Efectivo y facturación bancaria	66
Cuadro 10. Tasa de rotación de activos totales	67
Cuadro 11. Ratio de endeudamiento a largo plazo	68
Cuadro 12. Ratio de endeudamiento de los pasivos no corriente.....	69
Cuadro 13. Ratio de endeudamiento sobre el total.....	70
Cuadro 14. Rentabilidad de la empresa.....	71
Cuadro 15. Rentabilidad de las ventas	72

Índices de figura

Figura 1. Razón de liquidez 2019-2020	61
Figura 2. Prueba Acida 2019-2020	62
Figura 3. Capital de circulante 2019-2020	63
Figura 4. Índice de liquidez en las cuentas por cobrar 2019-2020.....	64
Figura 5. Rotación de cuentas por cobrar 2019-2020.....	65
Figura 6. Efectivo y facturación bancaria 2019-2020	66
Figura 7. Tasa de rotación de activos totales 2019-2020	67
Figura 8. Ratio de endeudamiento a largo plazo	68
Figura 9. Ratio de endeudamiento de los pasivos no corriente	69
Figura 10. Ratio de endeudamiento sobre el total	70
Figura 11. Rentabilidad de la empresa	71
Figura 12. Rentabilidad de las ventas.....	72

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El marco financiero tiene una serie de procedimientos que pueden descifrar las deficiencias de la empresa y determinar posibles soluciones, incluyendo evaluación de activos, análisis y decisiones financieras dirigidas a crear valor para la empresa. Si se cumplen las condiciones para la creación de valor agregado en el futuro, se puede adquirir, pero este no es el único enfoque de las finanzas, es una herramienta que busca maximizar la riqueza mediante el uso adecuado de los recursos (Moreno & Ruiz, 2020).

Generalmente, las empresas globales que se enfocan en la venta de productos y servicios se ven relativamente afectadas por el rezago y no pueden tomar decisiones debido a la falta de información transparente, abierta, veraz y oportuna (en el período requerido), lo que ocasionará problemas financieros (Carrera, 2017). Métodos precisos y efectivos, es decir, estos problemas no se pueden solucionar, lo importante es participar en el monitoreo efectivo y eficiente de la información financiera de la empresa.

El análisis financiero es muy importante en la gestión de las sociedades mercantiles, porque constituye una herramienta útil para la toma de decisiones, y su ejecución puede anunciar los cambios en su negocio financiero de un año a otro, solvencia, liquidez y endeudamiento. La capacidad, la rentabilidad de la inversión, puede utilizar esto para comprender la situación financiera, lo cual es útil para tomar decisiones oportunas que ayuden a optimizar los recursos y mejorar la gestión financiera (Sánchez, 2018). A través de estas decisiones, puede lograr fácilmente el objetivo de la empresa objetivo.

La tecnología que se utiliza se basa en la información obtenida de los estados financieros de la empresa. El análisis financiero determinará los métodos financieros de la empresa y determinará sus fortalezas y debilidades actuales, proporcionando así las sugerencias necesarias para la toma de decisiones con el fin de corregir errores actuales o futuros y desarrollar estrategias para mejorar el desempeño a corto, mediano y largo plazo (Espinoza & Toalombo, 2021).

Estas estrategias no solo son de gran ayuda para los gerentes y gerentes de la empresa, sino también para el personal externo, como acreedores, empleados, proveedores y clientes, para comprender la situación de la empresa.

Un estudio realizado en una empresa de España realizada por Atienza & Rodríguez (2018), titulado “Empresas capitalistas versus cooperativas: Análisis comparado de resultados económicos y financieros para España en 2008-2015”, donde menciona que en la comparación general basada en la economía española como referencia (es decir, sin distinguir por sector o tamaño de empresa), esta tarea también se realiza de forma separada por sector productivo y escala.

Los resultados muestran que desde la perspectiva de la economía en general, en cada uno de los cuatro tamaños de empresas y los seis sectores productivos, los márgenes de beneficio financiero de las empresas capitalistas han sido hasta ahora más altos.

Entre las pymes, las grandes y medianas empresas, la rentabilidad económica de las empresas tradicionales ya no es indiscutible.

En términos de solvencia, desde el punto de vista económico general, la solvencia de las cooperativas es mayor en las microempresas y los cinco sectores, lo que contradice los supuestos establecidos. En cuanto a la liquidez, los capitalistas han alcanzado un nivel más alto en la comparación general de la economía y la industria primaria. Sin embargo, para las microempresas y los tres sectores, la situación es todo lo contrario.

Finalmente, en términos de endeudamiento, las empresas capitalistas tienen mayores ratios de endeudamiento en las comparaciones generales y entre los ocho sectores productivos y las micro, pequeñas y medianas empresas (Atienza & Rodríguez, 2018).

El estudio realizado en Lima por Cáceres (2018), Determinar la relación entre el análisis del estado financiero de la mencionada empresa y la decisión del gerente general. El objetivo general es determinar la relación entre el diagnóstico financiero y la toma de decisiones, de manera que se explique la ubicación de la empresa. Por otro lado, trata de probar la situación de la empresa para ayudar a los ejecutivos a tomar decisiones de inversión adecuadas, para lo cual utiliza un diseño de método no experimental relacionado con el nivel de investigación descriptiva.

Los resultados de la encuesta muestran que la decisión es insuficiente, lo que indica que el punto clave de la empresa radica en el desconocimiento y la importancia del análisis de estados financieros para que el cliente autorizado tome decisiones específicas en mejorar el crecimiento de la empresa.

El desempeño de la empresa se resume en sus estados financieros, que brindan información sobre las condiciones financieras y contables de un período en particular. El análisis correcto de esta información mediante el uso de varios métodos de análisis y modelos estructurados implica la aplicación de la teoría financiera, y su aplicación en el diagnóstico financiero ayuda a tomar mejores decisiones (Cruz Y. , 2021).

Además, el diagnóstico financiero periódico puede determinar la vida restante de la empresa y las diversas posibilidades de inversión y financiación que la empresa puede utilizar. El diagnóstico es cualitativo y parte del análisis previo de su estado general, por lo que es parte fundamental del plan estratégico, la formulación del plan de negocios y la gestión del día a día de la entidad (Cruz Y. , 2021).

Ubicación del problema en un contexto

En Ecuador, la empresa también enfrenta problemas financieros que afectan su desempeño operativo. La mayoría de las empresas del país son pequeñas y medianas empresas, y no cuentan con una buena gestión financiera que les permita mantenerse en el mercado de manera sostenible y lograr un crecimiento considerable (Cordova & Pintag, 2018).

En este caso de estudio, el objetivo es estudiar el comportamiento financiero de la compañía Seruvi S.A., uno de los principales problemas a los que se enfrentan los accionistas es comprender la situación real de la empresa desde una perspectiva financiera para comprender por el atraso en la devolución del impuesto a la renta, por parte del Sri.

Además de conocer si la empresa tiene suficiente rentabilidad para cumplir con las deudas a corto plazo, necesita saber qué parte de los activos totales de la empresa se utilizan para reembolsar a los acreedores, etc. Se recomienda elaborar análisis financieros para verificar el desempeño financiero de Seruvi S.A. utilizando indicadores financieros como liquidez, rentabilidad, actividad y su deuda.

Situación conflicto

La empresa La empresa Seruvi S.A. se dedica a la administración de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato, esta se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, inicio sus actividades desde 2002. En la actualidad se evidencia la ausencia de los siguientes aspectos:

- Falta de análisis de estados financieros de la empresa para identificar los diferentes problemas contables de esta manera se pueda realizar informes que ayuden a los accionistas a tomar mejores decisiones para la empresa
- Atraso en la devolución del impuesto a la renta.
- Ausencia de liquidez para cancelar las obligaciones a tiempo.

- No se conoce el desempeño financiero real de la empresa

Por esos es necesario observar cuántos activos totales de las empresas se utilizan para reembolsar a los acreedores y otras cosas, por lo que se recomienda preparar un análisis financiero para verificar el desempeño financiero de Seruvi S.A. aplicar indicadores financieros como liquidez, rentabilidad, actividad y su endeudamiento.

Formulación problema

¿Cómo determinar el impacto en los estados financieros, por el atraso en la devolución del impuesto a la renta, por parte del SRI, en la compañía Seruvi S.A., ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas periodo fiscal 2020?

Variables de investigación

Variable independiente: Devolución del impuesto a la renta

Variable dependiente: Análisis de Estados Financieros

Delimitación del problema:

Campo: Contabilidad Financiera

Área: Impuesto a la renta

Aspectos: Impacto en los Estados Financieros

Contexto: Seruvi S.A.

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Año: 2020

Tema

Análisis de los estados financieros de la compañía Seruvi S.A., de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Realizar el análisis de los Estados Financieros, mediante el uso de indicadores financieros para establecer el impacto por el atraso de la devolución del impuesto a la renta en la compañía Seruvi S.A., de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos específicos

- Fundamentar desde la teoría financiera el impacto que tienen los estados financieros por la no devolución del impuesto a la renta.
- Diagnosticar el estado de la devolución del impuesto a la renta y como incide en los estados financieros de la compañía Seruvi S.A., de la ciudad de Guayaquil
- Realizar un informe del análisis de los Estados Financieros de la compañía Seruvi S.A., de la ciudad de Guayaquil

Justificación de la investigación

Conveniencia: Esta investigación es conveniente realizarla para que la compañía Suruví S.A pueda analizar e interpretar, de manera que brinde información más clara, confiable para la toma de decisiones de los altos directivos de la organización, al mismo tiempo servirá para inversionistas, clientes y proveedores, donde podrán mejorar, evaluar y monitorear el desempeño de las condiciones financieras internas y externas de la empresa de un año al siguiente.

Relevancia social: Este estudio brindará beneficios a emprendedores, gerentes, estudiantes universitarios, contadores, investigadores y otras personas interesadas en la lectura de contabilidad y finanzas, que pueden utilizar este proyecto como herramienta de apoyo para el ámbito académico y laboral.

Implicaciones prácticas: Para la empresa Seruvi S.A, jugará un papel decisivo en la toma de decisiones adecuadas y también mostrará su capacidad para cumplir con sus obligaciones con terceros, comprenderá la rentabilidad y capacidad de endeudamiento de la empresa para brindar la conveniencia necesaria para la toma de decisiones económicas y financieras.

Otras de las razones que se justifica este estudio es que permitirá determinar el impacto en los estados financieros, y resolver el problema principal que ha generado conflictos en los últimos años por el atraso en la devolución del impuesto a la renta, por parte del SRI. Este proyecto ayudara a las compañías a tener mejor perspectiva en la rentabilidad y la toma de medidas necesaria para obtener una información confiable.

Valor metodológico: Dado que las NIIF nos muestran el verdadero estado económico y financiero de la empresa, es necesario aplicar las bases teóricas de las NIIF y también estandarizarán la aplicación de las normas contables en todos los países que adopten. Esto facilita la lectura y análisis de los estados financieros generados, debido a que estos estados financieros se emiten bajo los mismos estándares. Por lo tanto, los proveedores cuyos clientes están en el extranjero no tiene que traducir los estados financieros a normas locales.

Algo que se debe destacar es que las NIIF se ven como la evolución lógica del modelo contable de cualquier país, siempre que sean adaptadas convenientemente, es importante porque identifica las características cualitativas que hacer que la información contenida en los estados financiera sea útil, la estructura conceptual identifica cuatro características

cualitativas principales como es la comprensibilidad, relevancia, confiabilidad y comprensibilidad.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

- **Origen y evolución de la contabilidad**

Para ir a los orígenes de la contabilidad, es necesario recordar que la civilización más antigua conoce operaciones aritméticas básicas, muchas de las cuales crean elementos auxiliares para contar, sumar, restar, etc. Considere las unidades de tiempo, como año, mes y día. Un ejemplo de estas actividades es la creación de moneda como única herramienta de intercambio (Cervantes, Grandez, & Yachi, 2017).

Se puede afirmar que el origen de la contabilidad es tan antiguo como el ser humano, por lo que cada etapa de la historia contable es digna de un estudio detallado.

Edad antigua

En el año 6000 antes de Cristo existieron elementos necesarios para considerar la existencia de actividades contables, por un lado, la escritura, por otro los números y desde luego elementos económicos indispensables, como ser el concepto de propiedad y la aceptación general de una unidad de medida de valor.

El antecedente más remoto de esta actividad, es una tablilla de barro que actualmente se conserva en el Museo Semítico de Harvard, considerado como el testimonio contable más antiguo, originario de la Mesopotamia, donde años antes había desarrollado una civilización llegando la actividad económica a tener gran importancia. Entre los años 5400 a 3200 antes de Cristo, se originaron los primeros vestigios de organización bancaria, situada en el Templo Rojo de Babilonia donde se recibían depósitos y ofrendas que se presentaban con intereses (Fabio & Huertas, 2018).

Edad media

Desde los siglos VI al IX, Constantinopla emitió los 4,5 gramos de oro "Solidus", que se convirtió en la moneda más aceptada en todas las transacciones internacionales, permitiendo el registro contable a través de esta medida homogénea. Por eso no es raro que las ciudades italianas alcancen un alto grado de conocimiento y un máximo desarrollo de la contabilidad (Mallo & Pulido, 2008).

En 1157, el notario genovés de los genoveses (Ansaldo Boilardus) distribuyó los beneficios y creó la asociación empresarial, que distribuyó los ingresos según el saldo de la cuenta de ingresos y gastos, y distribuyó los ingresos según la proporción de su inversión. Desde 1211 en Florencia se conservan las cuentas de un comerciante florentino anónimo de diferentes características, este particular método dio origen a la Escuela Florentina, en la que el débito y el crédito conviven en pasajes separados (Moreno J. , 2014).

Entre 1366 y 1400 se produjeron nuevos desarrollos contables. El libro de Francesco Datini muestra la imagen de la contabilidad por partida doble, que primero implicó la contabilidad de la propiedad, manteniendo así este precedente en Francia.

Edad moderna

No cabe duda de que el mayor escritor de su tiempo fue Fray Lucas de Paciolo (Fray Lucas de Paciolo), que nació en San Sepulcro en 1445. Pueblo de Toscana), un joven que ingresó en el Convento de Chasis de San Francisco, especializado en teología y matemáticas. Trabajó incansablemente para enseñar a sus viajeros profesionales en muchas universidades de Roma. Se dice que estuvo con Leonardo da Vinci. Viviendo en Milán, se trasladaron a Florencia debido a la invasión francesa, donde se desempeñó como el secretario del cardenal de la diócesis (Ochoa, Sánchez, Andocilla, Hidalgo, & Medina, 2018).

El expansionismo mercantilista es responsable de exportar la contabilidad de insumos repetidos al Nuevo Mundo. Sin embargo, en las Américas precolombinas, los colonos generalmente realizaban contabilidad. A partir del siglo XVII, como centro comercial, la función de los profesionales independientes era principalmente monitorear y revisar la veracidad de la información contable.

Era contemporánea

Desde el siglo XIX, debido a la generación de especulaciones sobre la naturaleza de las cuentas, la contabilidad ha enfrentado cambios importantes, que constituyeron y dieron origen a la creación de escuelas, entre las que se pueden mencionar el individualismo, la axiología, la abstracción y la jurisprudencia. Y positivistas. Además, el estudio de los principios contables comenzó a tender a resolver problemas relacionados con las unidades de medida de precio y valor, apareciendo conceptos relacionados con depreciación, amortización, reservas, fondos, etc. (Moreno J. , 2014).

El sistema de enseñanza académico se racionaliza para hacerlo más accesible y acorde con los requisitos y avances tecnológicos. Además, se deriva de un único periodo importante, sistemas centralizados, equipos electrónicos de mecanización y contabilidad, incluidas nuevas tecnologías relacionadas con los costos de producción. El aumento del poder estatal constituye cada vez más requisitos legales de contabilidad y el desarrollo de servicios profesionales.

- **Contabilidad: Definición, importancia y característica**

Definiciones de la contabilidad:

La investigación científica de la contabilidad se originó en 1494, cuando Luca Pacioli (conocido como Fray Luca de Borgo Sancti Sepulchri) publicó su libro "Resumen de aritmética, geometría, Proportioni e Proportionalita". El objeto de investigación de la contabilidad (patrimonio) se suele

representar gráficamente en forma de T: la columna de la izquierda es Debe (débitos), y la derecha es el Haber (crédito) (Ciocci, 2011).

Se dedicó a describir los métodos contables, los usos comerciales, los contratos y las prácticas de interés e intercambio de los comerciantes de Venecia; el documento estableció la contabilidad por partida doble, que es un precedente de lo que ahora se llama "debe y haber" en la jerga contable.

El autor Redondo (2001), menciona que "La contabilidad tiene diversas funciones, pero su principal objetivo es suministrar, cuando sea requerida o en fechas determinadas, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente público o privado" (p.27).

Importancia

La contabilidad es muy importante porque todas las empresas necesitan realizar un seguimiento de sus negociaciones comerciales y financieras. De esta forma, obtendrá una mayor productividad y utilización de activos. Por otro lado, los servicios que presta la contabilidad son indispensables para obtener información de carácter legal.

Sin duda alguna la contabilidad financiera contribuye con el mantenimiento del orden contable y financiero de la organización. De esa manera posee la información necesaria para saber si la compañía le resulta útil o atractiva a los posibles inversionistas, acreedores o prestamistas. En palabras más simples es mediante la sistematización de la información financiera de la compañía, o emprendimiento, que los potenciales aliados pueden decidir si aportarle o no recursos a tu proyecto.

Características

- **Relevancia.** La información reunida debe ser relevante para la toma de decisiones, pues ninguna otra razón hay para emprender este tipo de estudios. Se espera que los informes vayan al grano y sean lo más completos posible.

- **Materialidad.** La información contenida en dichos informes es considerada material cuando puede influir de manera sustancial en el beneficio o perjuicio de actores económicos reales de la empresa.
- **Fiabilidad.** Todo ejercicio contable debe ser verídico, libre de errores o sesgos que puedan alterar su contenido.
- **Comprensible.** Cualquier informe contable debe ser legible por su público destino y no puede contar con claves o lenguajes herméticos.
- **Comparable.** Los informes contables pueden cotejarse para obtener así una evaluación de períodos distintos y obtener conclusiones respecto al desempeño de la empresa (Fornero, 2017).

Los registros contables de una empresa deben reunir unas características básicas de rigor y seguir unas normas o criterios que son fijados por las autoridades o por colectivos de profesionales contables, las llamadas Normas de Contabilidad generalmente aceptadas. Es fundamental para tener un control sobre nuestra empresa o la actividad económica que ejerzamos, y a la vez ser más competitivos al tener controlados todos los aspectos financieros de la misma.

- **Objetivos de la contabilidad**

Proporcionar a los propietarios de empresas, accionistas, bancos y gerentes información sobre la naturaleza del valor de la propiedad de la empresa para terceros. Sin embargo, su propósito principal es brindar información razonable sobre las operaciones realizadas por entidades públicas o privadas con base en registros técnicos. Para hacer esto, debes ejecutar:

- Registros basados en sistemas y procedimientos técnicos aplicables a las diversas operaciones que puede realizar una entidad en particular.
- La clasificación se registra como un medio de operar los objetivos.

- Representar los resultados de forma clara, para proporcionar información detallada y razonable (Rojas & Mío, 2018).

En cuanto a la información proporcionada, debe cumplir con los objetivos administrativos y financieros de acuerdo a Medina, et al (2018):

Gestión administrativa: Proporcionar información a los usuarios internos para brindar y promover la planificación, toma de decisiones y control operativo al personal administrativo interno. Para ello, incluye información histórica actual y futura que subdivide cada departamento de la organización de la empresa.

Finanzas: Brindar información a los usuarios externos de la entidad, principalmente en el pasado, también conocida como contabilidad histórica (p.41).

- **Funciones de la contabilidad**

- ✓ Elegir la información económica y financiera relevante para tomar decisiones. Incluye filtrar la información recibida y seleccionar solo la información que es importante.
- ✓ Explicar la información y convertirla en términos monetario. Esta es la mejor manera de agregar valor a esta información.
- ✓ Registro de información.
- ✓ Comunicar la información.
- ✓ Explicar el resultado final de la comunicación e intentar sacar conclusiones (Encalada & Ruiz, 2019).

El registro de información se conoce como la teneduría de libros. El objetivo final es promover el intercambio de recursos y la correcta asignación.

- **Ecuación básica de la contabilidad**

La ecuación contable es el contenido principal de la contabilidad. Se basa en el sistema de registro de partida doble, esto quiere decir; que en cada apunte contable intervienen, al menos, dos cuentas, una por el debe y otra por el haber. Y se puede definir como la igualdad entre los elementos que

la constituyen. En el apartado de conceptos y procedimientos, se describe la ecuación contable:

Activo = Pasivo + Patrimonio, en la que se pueden definir, como, por ejemplo:

Activos: Es lo que posee la empresa, el conjunto de bienes y derechos.

Pasivos: Son deudas de terceros.

Patrimonio: Es el valor residual de los activos y pasivos descontados. Esta ecuación de equidad es una ecuación, una igualdad, y cada elemento se puede eliminar así. Ya tenemos el activo principal = pasivo + capital, ahora representemos las otras dos formas (Figuroa, 2018)

Por lo tanto, la ecuación contable se ha aplicado desde el inicio de la operación de la empresa, se aplica de la misma manera cuando se realizan diferentes tipos de transacciones comerciales, a través de transacciones para comprender los hechos o condiciones que requieren asientos en el libro de cuentas o registros contables.

- **Origen y evolución de las finanzas**

A finales del siglo XIX, la American Bankers Association celebró su reunión general anual. En esta reunión se propuso una presentación en la que se recomienda que todos los bancos afiliados exijan como prerrequisito que el solicitante otorgue préstamos para acreditar el saldo para que la institución pueda realizar análisis de los Estados financieros para asegurar la recuperabilidad del mencionado crédito (Urías, 1995).

Esta forma empírica de estudiar los estados financieros de las empresas marcó inicio a la implementación de métodos analíticos que permitirán detectar con mayor precisión las deficiencias financieras que derivarán en la imposibilidad de recuperar el crédito otorgado en un momento dado.

En los tiempos coloniales, los extraños a un negocio rara vez podían disponer de estados financieros de éste para cualquier propósito deseado. La necesidad práctica de Balances de Situación para uso de los acreedores

se originó en el cambio del método de conceder préstamos bancarios a base de documentos por cobrar endosados y papel comercial avalado al método de préstamos a sola firma, y también en la tendencia de la forma mercantil de la sociedad anónima a sustituir las formas de organización empresarial del propietario único y las sociedades personales -colectivas y comanditarias (Arias, 2009, pág. 55).

Luego vino el auge de las normas de la contaduría pública, las asociaciones de contadores y la creación de la Comisión de Valores y Bolsas. Si se hacen concienzudamente, los análisis de Estados Financieros realizados por personas y grupos diferentes son fundamentalmente los mismos; pero se hacen interpretaciones distintas según el interés específico que exista en determinadas situaciones (Romero, 2014).

Es probable que la misma información se interprete de manera diferente por un acreedor mercantil, un banquero comercial, un accionista de la propia empresa o un miembro de la gerencia de ésta. De hecho, las interpretaciones dadas por cualquiera de estas fuentes interesadas pueden variar por razón de los conocimientos y antecedentes que de ella disponga.

Evolución

En un mundo globalizado, rápidamente cambiante y altamente competitivo, la información es tan importante al crear herramientas y tecnologías que simplifican la gestión empresarial, por lo que la misión corporativa de algunas empresas está estrechamente relacionada con su procesamiento. Hay muchos tipos de información, algunos de los cuales tienen un amplio rango de circulación, mientras que otros son muy limitados (Cristian & Carlos, 2021).

De acuerdo a Rimarachin & Quispe (2019), menciona que puede deducir que el origen de lo que hoy conocemos como la técnica del Análisis de los Estados Financieros, es precisamente la convención de la Asociación Americana de Banqueros, para que a partir de esa fecha poco a poco se fuera desarrollando dicha técnica, aceptándose y aplicándose no sólo en

operaciones de crédito, sino también precisar fallas en la administración de los negocios, sean éstos comerciales o industriales, por lo que podemos sintetizar que el campo de acción del análisis tiene relación en forma directa o indirecta con las actividades de:

- Instituciones de Crédito
- Empresas Comerciales e Industriales
- Terceras Personas (Acreedores, Proveedores, etc.)
- Inversionistas
- Especuladores
- Administradores de Empresas
- Profesionales
- Empresas de Gobierno fiscal (p.37).

En el análisis financiero tradicional, la entrada de datos se genera a partir de una fuente fija: los estados financieros. Por tanto, cualquier cambio en la información financiera y las normas contables es uno de los principales problemas en el análisis de los estados financieros.

- **Finanzas: Definición, importancia y característica**

Definiciones de las finanzas

Gitman & Zutte (2016), menciona que las finanzas, "Es como el arte y la ciencia de la administración financiera". El campo financiero afecta directamente la vida de las personas y las organizaciones. Las finanzas afectarán su trabajo y su vida en cualquier campo de investigación que decida seguir (p.33).

El autor señala que el objetivo principal de una empresa es maximizar la riqueza de los propietarios que la dirigen. Para las empresas de participación pública que son el foco de este trabajo, su valor se refleja en el precio de las acciones en todo momento.

Thompson (2008), define que las finanzas son "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones,

sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, etc."

La economía keynesiana fue diseñada por el economista británico John Maynard Keynes (John Maynard Keynes, 1883-1946), considerado el fundador de la macroeconomía moderna. Su libro más famoso "Teoría general del empleo, el interés y el dinero" se publicó en 1936. Pero su predecesor de 1930, el tratado sobre el dinero, generalmente se considera más importante para el pensamiento económico.

Keynes argumentaba que las finanzas es una demanda general inadecuada podría dar lugar a largos períodos de alto desempleo. El producto de bienes y servicios de una economía es la suma de cuatro componentes: consumo, inversión, compras del gobierno y exportaciones netas. Cualquier aumento de la demanda tiene que provenir de uno de esos cuatro componentes (Sarwat, 2014).

- **Importancia**

Lo importante de las finanzas es que ayudan a controlar mejor todos los gastos e ingresos que se tienen, es decir, el gobierno, la empresa y cada una de las personas (Gutiérrez, 2017).

Si se puede controlar bien las finanzas, se puede manejar mejor todos los recursos, entender de forma clara sobre los riesgos que se enfrenta y, por lo tanto, una comprensión más detallada de los ingresos y gastos, que por supuesto nos ayudará a tener un mayor control de ellos.

- **Características**

Una vez que comprenda este concepto, especialmente la diferencia entre finanzas y contabilidad, el siguiente paso es comprender las características de las finanzas para fortalecer su conocimiento.

- ✓ Administrar el dinero: Pero también bienes de capital. Es decir, se trata no solo de gestionar los fondos que posee, sino también del

ahorro, la inversión y los préstamos, tanto como lo que se posee y lo que debe, se consideran parte de las finanzas.

- ✓ Abordar conceptos específicos: es tratar de términos financieros y económicos como lo es beneficios, tipo de interés, riesgo, coste de inversión.
- ✓ Ayudar a mejorar la administración del dinero: es conocer perfectamente lo que se tiene y lo que se debe, para saber a dónde se quiere llegar. Las decisiones que se toman por parte de las finanzas buscan obtener un objetivo con ello mejorar la situación económica tanto de las empresas como para las familias y los individuos en general.
- ✓ Otras disciplinas: se relaciona estrechamente con el área contable, economía, estadísticas entre otros (Carranza, 2020).

- **Objetivos de las finanzas**

Podemos decir que los objetivos de la contabilidad empresarial es proporcionar información, tanto a los socios como a entidades financieras. Aunque, el principal objetivo es proporcionar información detallada y razonada con base en los registros contables y las operaciones realizadas. (Juarez & Davila, 2020).

De acuerdo al autor Tolozano y Delgado (2020) menciona que se debe tomar en cuenta los siguientes puntos:

- ✓ Que los registros y los procedimientos técnicos estén adaptados a la variedad de operaciones que pueda realizar un determinado ente como puede ser una entidad bancaria.
- ✓ Poder interpretar esos resultados con el fin de poder proporcionar esa información de manera más detallada y mejor razonada.
- ✓ Que las operaciones registradas estén clasificadas para que de esta forma se puedan obtener objetivos propuestos (p. 65).

En este sentido, y con toda esta información proporcionada, se pueden cumplir dos objetos: uno administrativo y el otro financiero.

- ✓ El primero, el administrativo, será ofrecer información a los usuarios internos para que puedan proporcionar y facilitar la planificación, la toma de decisiones y el control de las operaciones.
- ✓ La financiera será proporcionar información a los usuarios externos de las operaciones realizadas, generalmente en el pasado, también conocida como contabilidad histórica.

- **Funciones de las finanzas**

Las funciones de inversión financiera incluyen:

- ✓ Búsqueda de opciones de inversión que la empresa pueda tener; como crear nuevos productos, adquirir activos, expandir ubicaciones, comprar derechos de propiedad o acciones, etc.
- ✓ Al evaluar estos planes de inversión, debemos considerar qué plan tiene mayor rentabilidad y qué plan puede permitirnos recuperar nuestros fondos en el menor tiempo. Al mismo tiempo, evaluar si tenemos la capacidad financiera suficiente (utilizando nuestro propio capital) para obtener inversiones, o si tenemos la capacidad de obtener fuentes de financiamiento externas.
- ✓ Elegir la opción que mejor se adapte a nuestro negocio (Rodríguez I. , 2018).

- **Análisis vertical**

Este análisis permite comparar las cuentas de los estados financieros de diferentes períodos contables, mostrando el aumento y la disminución de las cuentas de los estados financieros comparativos. El análisis debe centrarse en los cambios importantes en cada cuenta. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y relativos, el primero se determina por la diferencia entre el año base y el año anterior, y el segundo se

determina por la relación porcentual entre el año base y el año de comparación (Puerta, Vergara, & Huertas, 2018).

El análisis horizontal muestra los siguientes resultados:

- ✓ Analizar el crecimiento o declive de cada cuenta o grupo de cuentas en los estados financieros de un período a otro.
- ✓ Al preparar el estado de cambios en el estado financiero, sirve como base para analizar la fuente y el uso del efectivo del capital de trabajo.
- ✓ Conceptualmente, encuentra el crecimiento simple o ponderado de cada cuenta o grupo de cuentas, esto se llama tendencia general.
- ✓ No pretenda ser la cuenta ideal.
- ✓ Mostrar los resultados de la gestión, porque la decisión se refleja en los cambios en la cuenta (Coello, 2015).

El consultor puede recopilar fácilmente la estructura financiera del mismo tipo y naturaleza de empresas relacionadas en la industria, para tener un parámetro de comparación.

De acuerdo al autor Nogueira, et al, (2017), donde menciona los parámetros para realizar el análisis vertical de los estados financieros:

a) Condiciones: Elegir un año base cuyos resultados no sean ni buenos ni malos, de hecho, es inconveniente elegir un mal año para la empresa, porque en cambio, cualquier período se verá muy bien, lo que distorsionará el análisis de la gestión empresarial.

b) Análisis de varianza: Verifique el cambio de monto de la cuenta de un período a otro.

c) Análisis de tendencias: Primero, determine el cambio porcentual de un período en relación con el período base. En segundo lugar, se calcula la tendencia, para asumir una tendencia efectiva en la toma de decisiones estratégicas conviene elegir un período de tiempo de 5 años, en caso contrario, si es medio año, solo se revisará la decisión (pp56-61).

Una vez determinada la estructura y composición de los estados financieros, se explicará la información. Por ello, cada empresa es una situación especial que debe evaluarse por separado, porque no hay reglas generales, aunque sí hay algunas pautas que pueden darnos una idea de si una situación es negativa o positiva. Por ejemplo, se puede decir que lo disponible (efectivo y banco) no debe ser muy representativo, porque una gran cantidad de efectivo que no genera ninguna rentabilidad en la caja o en el banco no es rentable.

- **Análisis horizontal**

El análisis vertical incluye determinar la participación de cada cuenta del estado financiero, referido al activo total o pasivo total y patrimonio del balance, o las ventas totales del estado de resultados, permitiendo el análisis financiero y evaluación de los siguientes objetivos:

- ✓ Vista panorámica de la estructura de los estados financieros.
- ✓ Muestra la relevancia de la cuenta o grupo de cuentas en el estado. Si los analistas, lectores o consultores conocen bien la empresa, pueden mostrar la relación de inversión y financiación entre los activos y pasivos que toman la decisión.
- ✓ Evaluar las decisiones de gestión que inciden en estos cambios, que luego podrán ser verificadas a través de la investigación sobre el estado de cambio.
- ✓ Permiten proponer nuevas políticas que racionalicen costos, tarifas, precios y financiamiento.
- ✓ El análisis porcentual también se puede utilizar para mostrar la relación entre cada componente y el total en un solo estado. Este tipo de análisis se denomina análisis vertical. Se basa en la comparación de dos o más cuentas del mismo período.
- ✓ Una cuenta también se puede comparar con la cuenta equivalente de otra empresa del sector. Por lo general, al activo total se le asigna un valor del 100%, obteniendo así una estructura del activo. Este

método se utiliza de la misma manera para construir la estructura del pasivo, patrimonio o estado de resultados (Monterrosa, et, al, 2018).

El análisis horizontal se utiliza para identificar cambios en las partidas que componen los estados financieros con el fin de determinar si han aumentado o disminuido en relación con el período anterior. Esta información es de gran utilidad para analizar la evolución de una entidad de un ejercicio a otro y evaluar si el departamento de gestión está realizando el correcto funcionamiento y gestión financiera de los recursos de la entidad.

- **Ratios financieros**

Matemáticamente, razón financiera es la relación entre dos variables. En las empresas, los ratios se utilizan para comprender cómo analizar los balances. Al vincular dos variables en el balance o en la cuenta de resultados, se puede obtener información sobre el estado financiero de la empresa para mostrar la buena (o mala) gestión.

La comparación de ratios financieros en diferentes períodos también ayuda a detectar tendencias. Su análisis ayuda a predecir el problema y permite encontrar la solución adecuada de manera oportuna. Si bien todas las empresas suelen utilizar una serie de ratios para analizar su situación financiera, cada empresa debe determinar qué información le resulta más útil y, por tanto, le interesa qué ratios incluir en su cuadro de mando financiero (Holded, 2021).

Tipos de ratios financieros

Hay muchos tipos de ratios financieros, pero los más utilizados se pueden dividir en cuatro categorías: ratio de liquidez, ratio de gestión o actividad, ratio de endeudamiento o apalancamiento y ratio de beneficios.

- ✓ **Índice de liquidez**

El índice de liquidez se utiliza para medir la solvencia de una empresa, es decir, si puede reembolsar sus deudas a su vencimiento. Aunque este

índice se usa más comúnmente para medir la solvencia a corto plazo, también puede ayudar a predecir problemas de flujo de efectivo, ya sea a corto o largo plazo.

1. Razón general de liquidez o razón corriente

Esta relación representa la proporción de deuda a corto plazo que puede cubrir el activo.

Liquidez general = activo corriente / pasivo corriente

2. Relación de prueba de ácido (o prueba de ácido)

La proporción financiera de la prueba acida, también conocida la prueba de fuego, es una medida más precisa de la capacidad de una empresa para usar los activos y hacer frente a la deuda a corto plazo porque resta inventario de estos elementos.

Prueba ácida = (activo corriente-inventario) / pasivo corriente

3. Tasa de prueba de defensa

Este índice es una medida de si una empresa puede operar con sus activos más líquidos en el corto plazo.

Prueba de defensa = (efectivo y pasivo bancario / corriente) * 100

4. Coeficiente de capital circulante

Al restar los activos corrientes de los pasivos corrientes, este tipo de ratio financiero muestra los activos de la empresa después de pagar su deuda directa. Este será un indicador de lo que le queda a una empresa para operar al final.

Capital de trabajo = activo corriente-pasivo corriente

5. Índice de liquidez de las cuentas por cobrar

Hay dos tipos de coeficientes de liquidez de las cuentas por cobrar:

Periodo medio de cobro = $(\text{Cuentas por cobrar} * \text{número de días del año}) / \text{Ventas anuales de cuenta corriente}$

Tasa de rotación de cuentas por cobrar = $\text{ventas anuales actuales} / \text{cuentas por cobrar}$ (Cespedes & Rivera, 2019).

✓ **Ratio de gestión o actividad**

El índice financiero de gestión o actividad se utiliza para probar la eficacia y eficiencia de la gestión de la empresa. En otras palabras, cómo funcionan las políticas de gestión de la empresa relacionadas con las ventas en efectivo, las ventas totales, las cobranzas y la gestión de inventarios.

El grupo consta de los siguientes ratios:

1. Tasa de rotación de la cartera de inversiones (cuentas por cobrar)

Esta relación es una medida del tiempo promedio que tarda una empresa en recopilar información de los clientes. Si el monto de las cuentas por cobrar es mayor que las ventas, significa que la empresa ha acumulado deudas de clientes y está perdiendo su capacidad de pago.

Este índice se calcula para determinar si es necesario cambiar la política de cobranza de la empresa.

Rotación de la cartera = $\text{cuentas por cobrar promedio} * 360 / \text{ventas}$

2. Tasa de rotación de inventarios

Este indicador proporciona información sobre cuánto tiempo lleva convertir las acciones de una empresa en efectivo y cuántas veces es necesario reponer el inventario a lo largo del año. Es uno de los ratios financieros más importantes en la gestión de inventarios.

Tasa de rotación de inventario = $\text{inventario promedio} * 360 / \text{costo de ventas}$

3. El plazo medio de pago a proveedores

El período medio de pago al proveedor es el tiempo medio (en días) necesario para que la empresa reembolse la deuda con el proveedor.

Período de pago al proveedor = cuentas por pagar promedio * 360 / compra al proveedor

4. Efectivo y facturación bancaria

La relación entre efectivo y facturación bancaria es muy interesante porque es un indicador que nos permite entender efectivo a efectivo para cubrir el número de días de ventas.

Efectivo y facturación bancaria = efectivo y banco * 360 / ventas

5. Tasa de rotación de activos totales

El propósito de esta ratio es medir cuántas ventas puede generar una empresa por cada euro invertido

Tasa de rotación de activos totales = ventas / activos totales

6. Tasa de rotación de los activos fijos

Esta razón financiera es casi la misma que la anterior, excepto que no considera activos totales, solo activos fijos (Garcés, 2017).

Tasa de rotación de activos fijos = ventas / activos fijos

✓ Ratios de endeudamiento o apalancamiento

Estos ratios informan acerca del nivel de endeudamiento de una empresa en relación a su patrimonio neto. Hemos destacado en este caso un único ratio de endeudamiento:

Ratio de endeudamiento = (Pasivo / Patrimonio Neto)

A corto plazo:

Ratio de endeudamiento = (Pasivo corriente / Patrimonio Neto)

A largo plazo:

Ratio de endeudamiento = (Pasivo no corriente / Patrimonio Neto)

Relación de ganancia

El índice financiero es un índice que mide el desempeño de una empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Elegimos cuatro ratios básicas de beneficios:

1. La rentabilidad global de la empresa

Es un ratio que mide la rentabilidad de una empresa. Cuanto mayor sea la proporción, mayor será el beneficio de la empresa.

Rentabilidad de la empresa = beneficio bruto / activos netos totales

2. Rentabilidad del capital

Este ratio se utiliza para medir el capital invertido por los accionistas y la rentabilidad del capital generado por la propia empresa.

Rentabilidad del capital = beneficio neto / capital

3. Rentabilidad del capital

Este ratio utiliza el beneficio neto obtenido para medir la rentabilidad del capital invertido en la empresa.

Rentabilidad del capital = beneficio neto / capital

4. Rentabilidad de las ventas

A través de esta relación, se puede medir la relación entre las cifras de ventas y el costo de fabricación de los productos.

Margen de beneficio de ventas = beneficio bruto / ventas (Vera, 2019).

Antecedentes referenciales.

Se realizó consulta a trabajo de otros autores sobre el tema de estudio, orientando de mejor manera el problema planeado, a continuación, se cita otros trabajos:

Para los autores Abril & Deleg (2020), menciona que su estudio tiene el propósito de analizar los estados financieros de las compañías de seguros ecuatorianas de 2017 a 2019 y su impacto en la toma de decisiones a través de un proceso que considera aspectos regulatorios, económicos, estadísticos y financieros.

Para efectos de análisis, de acuerdo con la información de los reguladores de las compañías de valores y seguros, se toman como muestra las tres empresas más importantes y como muestra los estados financieros de los últimos tres años (p.21).

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO – LORTI

Art. 46.- Crédito tributario. - Los valores retenidos de acuerdo con los artículos anteriores constituirán crédito tributario para la determinación del impuesto a la renta del contribuyente cuyo ingreso hubiere sido objeto de retención, quien podrá disminuirlo del total del impuesto causado en su declaración anual.

Espectáculos Públicos. - Las personas naturales o sociedades que promuevan un espectáculo público deberán declarar y pagar, como anticipo adicional del impuesto a la renta, un 3% sobre los ingresos generados por el espectáculo, toda vez que sobre estos ingresos no procede retención en la fuente. La declaración y pago deberá realizarse en el mes siguiente a aquel en que ocurra el espectáculo, conforme se establezca en el Reglamento. Para la determinación de que trata el inciso anterior se considerarán los ingresos generados por la venta de todos los boletos, localidades o billetes de entrada y por los derechos de silla o de mesa, incluidos los otorgados como de cortesía, a precio de mercado. El impuesto así pagado constituirá crédito tributario del impuesto a la renta global.

Art. 47.- Crédito Tributario y Devolución.- En el caso de que las retenciones en la fuente del impuesto a la renta sean mayores al impuesto causado o no exista impuesto causado, conforme la declaración del contribuyente,

éste podrá solicitar el pago en exceso, presentar su reclamo de pago indebido o utilizarlo directamente como crédito tributario sin intereses en el impuesto a la renta que cause en los ejercicios impositivos posteriores y hasta dentro de 3 años contados desde la fecha de la declaración; la opción así escogida por el contribuyente respecto al uso del saldo del crédito tributario a su favor, deberá ser informada oportunamente a la administración tributaria, en la forma que ésta establezca. Dirección Nacional Jurídica Departamento de Normativa Tributaria La Administración Tributaria en uso de su facultad determinadora realizará la verificación de lo declarado. Si como resultado de la verificación realizada se determina un crédito tributario menor al declarado o inexistente, el contribuyente deberá pagar los valores utilizados como crédito tributario o que le hayan sido devueltos, con los intereses correspondientes más un recargo del 100% del impuesto con el que se pretendió perjudicar al Estado.

Constitución de la República del Ecuador

Sección segunda

Política fiscal

Art. 285.- La política fiscal tendrá como objetivos específicos:

1. El financiamiento de servicios, inversión y bienes públicos.
2. La redistribución del ingreso por medio de transferencias, tributos y subsidios adecuados.
3. La generación de incentivos para la inversión en los diferentes sectores de la economía y para la producción de bienes y servicios, socialmente deseables y ambientalmente aceptables.

Art. 286.- Las finanzas públicas, en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma sostenible, responsable y transparente y procurarán la estabilidad económica. Los egresos permanentes se financiarán con ingresos permanentes.

Los egresos permanentes para salud, educación y justicia serán prioritarios y, de manera excepcional, podrán ser financiados con ingresos no permanentes.

Código Tributario

Art. 116.- Comparecencia. - En toda reclamación administrativa comparecerán los reclamantes, personalmente o por medio de su representante legal o procurador, debiendo éste legitimar su personería desde que comparece, a menos que por fundados motivos se solicite a la administración un término prudencial para el efecto, en cuyo caso se le concederá por un tiempo no inferior a ocho días si el representado estuviere en el Ecuador, ni menor de treinta días si se hallare en el exterior. De no legitimar la personería en el plazo concedido, se tendrá como no presentado el reclamo, sin perjuicio de las responsabilidades a que hubiere lugar en contra del compareciente.

Art. 119.- Contenido del reclamo. - La reclamación se presentará por escrito y contendrá:

La designación de la autoridad administrativa ante quien se la formule;

El nombre y apellido del compareciente; el derecho por el que lo hace; el número del registro de contribuyentes, o el de la cédula de identidad, en su caso.

La indicación de su domicilio permanente, y para notificaciones, el que señalaré;

Mención del acto administrativo objeto del reclamo y la expresión de los fundamentos de hecho y de derecho en que se apoya, expuestos clara y sucintamente;

La petición o pretensión concreta que se formule; y,

La firma del compareciente, representante o procurador y la del abogado que lo patrocine.

A la reclamación se adjuntarán las pruebas de que se disponga o se solicitará la concesión de un plazo para el efecto.

Art. 120.- Complementación del reclamo. - Salvo lo que se dispone en los artículos 78 y 79 de este Código, si la reclamación fuere obscura o no reuniere los requisitos establecidos en el artículo anterior, la autoridad administrativa receptora dispondrá que se la aclare o complete en el plazo de diez días; y, de no hacerlo se tendrá por no presentado el reclamo.

Art. 122.- Pago indebido. - Se considerará pago indebido, el que se realice por un tributo no establecido legalmente o del que haya exención por mandato legal; el efectuado sin que haya nacido la respectiva obligación tributaria, conforme a los supuestos que configuran el respectivo hecho generador. En iguales condiciones, se considerará pago indebido aquel que se hubiere satisfecho o exigido ilegalmente o fuera de la medida legal.

Art. 123.- Pago en exceso. - Se considerará pago en exceso aquel que resulte en demasía en relación con el valor que debió pagarse al aplicar la tarifa prevista en la ley sobre la respectiva base imponible. La administración tributaria, previa solicitud del contribuyente, procederá a la devolución de los saldos en favor de éste, que aparezcan como tales en sus registros, en los plazos y en las condiciones que la ley y el reglamento determinen, siempre y cuando el beneficiario de la devolución no haya manifestado su voluntad de compensar dichos saldos con similares obligaciones tributarias pendientes o futuras a su cargo.

Si el contribuyente no recibe la devolución dentro del plazo máximo de seis meses de presentada la solicitud o si considera que lo recibido no es la cantidad correcta, tendrá derecho a presentar en cualquier momento un reclamo formal para la devolución, en los mismos términos previstos en este Código para el caso de pago indebido.

Art. 128.- Medios de prueba. - En el procedimiento administrativo son admisibles todos los medios de prueba que la ley establece, excepto la confesión de funcionarios y empleados públicos.

La prueba testimonial sólo se admitirá cuando por la naturaleza del asunto no pudiere acreditarse de otro modo, hechos que influyan en la determinación de la obligación tributaria.

NIC 1 Presentación De Los Estados Financieros

Presentación de Estados Financieros

Objetivo: Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

Alcance

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

- En otras NIIF se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición e información a revelar para transacciones y otros sucesos.
- Esta Norma no será de aplicación a la estructura y contenido de los estados financieros intermedios condensados que se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia. Sin embargo, los párrafos 15 a 35 se aplicarán a estos estados financieros.
- Esta Norma se aplicará de la misma forma a todas las entidades, incluyendo las que presentan estados financieros consolidados de acuerdo con la NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y las que presentan estados financieros separados, de acuerdo con la NIC 27 Estados Financieros Separados.
- Esta Norma utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, incluyendo las pertenecientes al sector público. Si las

entidades con actividades sin fines de lucro del sector privado o del sector público aplican esta Norma, podrían verse obligadas a modificar las descripciones utilizadas para partidas específicas de los estados financieros, e incluso para éstos.

- Similarmente, las entidades que carecen de patrimonio, tal como se define en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación (por ejemplo, algunos fondos de inversión colectiva), y las entidades cuyo capital en acciones no es patrimonio (por ejemplo, algunas entidades cooperativas) podrían tener la necesidad de adaptar la presentación en los estados financieros de las participaciones de sus miembros o participantes.

NIC 2 Existencias

Objetivo

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del periodo, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios.

Alcance

Esta Norma es de aplicación a todos los inventarios, excepto a:

- (a) las obras en curso, resultantes de contratos de construcción, incluyendo los contratos de servicios directamente relacionados (véase la NIC 11 Contratos de Construcción
- (b) los instrumentos financieros (véase NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición); y);

(c) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección (véase la NIC 41 Agricultura).

Esta Norma no es de aplicación en la medición de los inventarios mantenidos por:

NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las estimaciones contables y errores

Objetivo:

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades. Los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables, han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros.

Alcance

Esta Norma se aplicará en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas, los cambios en las estimaciones contables y en la corrección de errores de periodos anteriores. El efecto impositivo de la corrección de los errores de periodos anteriores, así como de los ajustes retroactivos efectuados al realizar cambios en las políticas contables se contabilizará de acuerdo con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, y se revelará la información requerida por esta Norma.

Definiciones:

Los términos siguientes se usan, en esta Norma, con los significados que a continuación se especifican:

Políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Un cambio en una estimación contable es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

CONCEPTUALIZACION DE LAS VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Devolución del impuesto a la renta

- **Devolución del Impuesto a la Renta (IR)**

Devolución del excedente del anticipo del Impuesto a la Renta

El ingreso de la solicitud de devolución de impuestos deberá efectuarse a través de los canales presenciales o electrónicos y, la información se presentará de manera digital. Aquellos documentos que requieran la suscripción del beneficiario deberán contener la firma electrónica.

- Solicitud de devolución del excedente del anticipo de impuesto a la renta pagado con cargo al ejercicio fiscal solicitado.
- Carta de certificación y responsabilidad de la información para el ingreso de documentación digital de conformidad con el artículo 5 de la Resolución NAC-DGERCGC16-00000152 (en caso de adjuntar documentación en medios digitales).
- Haber presentado la declaración de impuesto a la renta correspondiente al ejercicio fiscal solicitado (Tax Strategy S.A., 2017).

Devolución del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)

Los pagos por Impuesto a la Salida de Divisas, susceptibles de ser considerados como crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta, de conformidad con el artículo anterior, que no hayan sido utilizados como tal respecto del ejercicio fiscal en que se generaron o respecto de los cuatro ejercicios fiscales posteriores, podrán ser objeto de devolución por parte del Servicio de Rentas Internas, previa solicitud del sujeto pasivo. Esta solicitud se receptorá una vez que el contribuyente haya presentado la

correspondiente declaración de Impuesto a la Renta del ejercicio fiscal en que se efectuaron dichos pagos de ISD.

El Servicio de Rentas Internas, de ser procedente, dispondrá la devolución del impuesto pagado, ordenando la emisión de una nota de crédito, la cual será libremente negociable en cualquier tiempo, y será utilizada para pagar el impuesto a la renta dentro del plazo previsto en el inciso anterior. Esta devolución no procederá respecto de los valores de ISD considerados como gastos deducibles, en la respectiva declaración de Impuesto a la Renta (Auditores & Consultores Latam, 2021)

Variable dependiente: Análisis de Estados Financieros

Análisis de los estados financieros: Definición, importancia y característica

Es un proceso mediante el cual se aplican diversos métodos a los Estados Financieros e información complementaria para hacer una medición adecuada de los resultados obtenidos por la administración y tener una base apropiada para emitir una opinión correcta acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración, así como para el descubrimiento de hechos económicos referentes a la misma y detección de deficiencias que deban ser corregidas mediante recomendaciones (Irrazabal, 2018).

Es el estudio de la información contenida en los Estados Financieros a través de diversos métodos, los cuales permiten la obtención de indicadores que sirven de base para determinar la solidez financiera de una empresa.

Importancia

La Información Financiera Internacional (NIIF) permite el análisis de los estados financieros de una empresa para presentar tres principios, de conformidad con el Ministerio de Economía y Finanzas. Estos cubren la transparencia para los usuarios proporcionan un punto de partida exacto

para la contabilidad y que se puede obtener a un costo que no exceda sus beneficios (Pascuas, González, & Bustos, 2019).

El análisis Financiero anual evalúa la posición financiera actual y final de una empresa, que puede establecer estimaciones y pronósticos para futuros escenarios.

En conclusión, la importancia del análisis de los estados financieros reside en la estructura que proporciona a los inversionistas o terceros que obtengan información y tomen decisiones; normalmente se obtiene la información de las herramientas; sin embargo, se recomienda el uso de sistemas porque facilitan la integración de las diferentes áreas de la empresa que generan afectación contable.

Información previa al análisis financiero:

Antes de iniciar el análisis, es necesario realizar una serie de investigaciones cualitativas, lo que obviamente no salga de los grados, las cuales obviamente no se desprenden de los Estados Financieros, esta información puede influir notablemente en la interpretación de los mismos (Pinto, 2018).

- **Estados Financieros**

El resultado más relevante de la contabilidad financiera son los denominados estados financieros, que resumen los asientos contables desde el origen de la empresa y producen información cuantitativa (Cruz L. , 2021).

Los estados financieros son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha, determinada por un periodo definido casi siempre mensual. Se indica que los informes básicos son el estado de situación financiera o balance general, el estado de resultados, estado de cambio patrimonial, estado de flujo de efectivo y notas a los estados financieros (Balladares, 2021).

Para un estudio más profundo observaremos el contenido y lo que muestran dos de estos informes, siendo los más importantes:

- **Estado de situación financiera:** muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad; es decir los activos en orden de disponibilidad, mostrando sus limitaciones; los pasivos priorizando su exigibilidad y revelando sus riesgos financieros y por último la composición del patrimonio (De la Cruz & Huillca, 2019).
- **Estado de resultados integrales:** muestra información acerca del resultado de las operaciones en un periodo determinado detallando ingresos, gastos y dando a conocer la utilidad o pérdida del ejercicio (Román, 2017).

Propósito de los estados financieros

Los estados financieros pueden llamarse Estados Globales. La administración requiere una cantidad relativamente grande de informes de contabilidad detallados o resumidos, que muestren la situación financiera de la empresa (Rodríguez & Fernández, 2020).

Estos informes de contabilidad internos para la administración se preparan diariamente, semanales, quincenales, mensuales, bimensuales, trimestral y anuales.

En una empresa, esto afecta a esta información de dos maneras:

- Directo.
- Indirecto

De forma Directo:

Se refiere a las personas que conforman la sociedad y que, para cada uno de ellos, es relevante.

a) Propietarios o accionistas

1. Rentabilidad o productividad en su negocio.

2. ¿Cómo se administró su inversión?
3. Si con la inversión actual, puede desarrollar los planes planificados.
4. ¿Cuánto cuesta la empresa?
5. Los resultados obtenidos en el período, la tendencia financiera y competitiva de la sociedad, entre otros (Cruz N. , 2021).

b) Ejecutivos o funcionarios.

1. Si la política administrativa, la producción y las ventas ha sido coherente con los objetivos estratégicos de la compañía.
2. Si sus planes y presupuestos se han desarrollado de acuerdo con el período.
3. Detectar defectos o debilidades en la estructura financiera de la empresa.
4. Creación de decisiones y elección de alternativas (Cruz N. , 2021)..

c) Trabajadores y empleados

Están interesados en conocer los resultados de la Compañía, para determinar si el uso de las ganancias, a las que tiene derecho es correcta y proporcional a las ganancias obtenidas de la empresa, y en caso de que no se pueda presentar dentro de los derechos legales, las objeciones que tuvieron lugar, además de los beneficios correctos como la Seguridad Social, el aumento del salario, entre otros (Cruz N. , 2021).

De forma indirecta:

Involucra a personas fuera de la empresa, pero conectadas a ella de alguna manera y de la misma manera interesadas en un cierto tipo de información:

a) Proveedores y acreedores en general.

Conozca la capacidad de pagar a la compañía, para cubrir créditos de manera oportuna.

b) Inversores

Proporcionar elementos de juicio que consideren la conveniencia de la inversión en una empresa determinada.

c) Banca.

Conocer el nivel de la deuda de la sociedad, su capacidad de pago, además de conocer la posición financiera de ella, durante la validez del crédito.

d) Dependencias del gobierno

Para recoger los impuestos generados por la Compañía, así como para obtener la información estadística necesaria, para guiar las políticas macroeconómicas del país (García, 2018).

Dado que la cuestión de los estados financieros es eminentemente informativa, se recomienda que en su estructura se utilice una terminología accesible para las personas directas, abandonando tanto como sea posible el uso de los técnicos teóricos, lo que puede causar confusión a los lectores interesados.

No olvide que la información proporcionada en los estados financieros debe estar estructurada de manera que sea accesible y útil para fines o propósitos previstos.

Métodos de análisis financiero

Están clasificados en:

Métodos verticales: Aquellos que estudian un solo período o ejercicio.

- Reducción de los estados financieros a los porcentajes (reducción al porcentaje)
- Razones simples
- Razones estándar

Métodos horizontales: los que cubren dos o más período.

- Aumenta y disminuye
- Tendencias
- Control de presupuesto

Otros:

- Método DuPont
- Punto de equilibrio (Saldaña & Tenezaca, 2019)

Fundamento tributario

Es el acto de tributar, esto es establecer el monto, el sistema o la forma de obligaciones de toda clase a las que están sujetos los habitantes de un país.

De la definición anterior se desprende que los ciudadanos tienen la obligación forzosa de pagar en dinero impuestos, arbitrios y contribuciones de mejoras en beneficio del estado, este exige en ejercicio de su poder tributario y con la finalidad de poder regresar beneficios en servicios u obra pública a los habitantes.

Tipos de tributos

Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones (Bravo, Bravo, Pino, & Albá, 2016).

1. Los impuestos: son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva (Atarama, 2021).

2. Las tasas: son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que, si el servicio está a disposición, el

no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley (Atarama, 2021).

3. Las contribuciones especiales o de mejoras: son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta (Atarama, 2021).

Operacionalización de la variable

Cuadro 1. Operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
<p>Independiente:</p> <p>Devolución del impuesto a la renta</p>	<p>Este servicio está orientado a mejorar la liquidez del negocio del cliente por medio de recuperar valores pagados en tributos sea indebidamente o en exceso.</p>	<p>Se medirá a través de un cuestionario</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Numero de oficios originados por retrasos del impuesto a la renta • Informes del análisis financiero 	<p>Entrevista y observación documental</p>
<p>Dependiente:</p> <p>Análisis de Estados Financieros</p>	<p>NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, y su relación con los estados financieros.</p>	<p>Se medirá a través de un cuestionario</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Índices para medir la estructura financiera • Indicadores de liquidez • Índice para medir la actividad • Indicadores de rentabilidad 	<p>Entrevista y observación documental</p>

Definiciones conceptuales

- 1. Estados Financieros:** Se elaboran con el fin de conocer la situación financiera de la empresa, suministrando información de los activos, pasivos, patrimonio neto, gastos e ingresos, en los que se incluirán las pérdidas y ganancias (Roca, 2016)
- 2. Contabilidad financiera:** La contabilidad financiera permite tener un registro histórico y cuantificable de las actividades que realiza una empresa y de los eventos económicos que le afectan. (Roldán, 2017)
- 3. Activos:** Los activos son recursos valiosos propiedad de alguien y diseñados para generar beneficios futuros (ya sea que tengan beneficios económicos o no). En términos contables, representa todos los activos y derechos adquiridos por la empresa en el pasado, que esperan obtener beneficios futuros (Delgado y Moreano, 2021).
- 4. Apalancamiento:** El apalancamiento financiero implica el uso de un mecanismo (como la deuda) para aumentar la cantidad que podemos asignar a la inversión. Es la relación entre capital social y capital realmente utilizado en operaciones financieras (Delgado y Moreano, 2021).
- 5. Auditoría:** Este es un proceso que puede ayudarnos a obtener evidencia de las auditorías anteriores para determinar las auditorías que deben realizarse de acuerdo con los estándares establecidos (Biler, 2017).
- 6. Crédito:** El crédito es un préstamo monetario que genera compromisos de reembolso futuros. El crédito se refiere a un préstamo monetario otorgado por una parte a la otra. La promesa es que el beneficiario pagará el préstamo gradualmente (a plazos) o en un solo pago en el futuro, y pagará intereses adicionales. (Cruz S. , 2021)

- 7. Endeudamiento:** La capacidad de endeudamiento es el monto máximo de deuda que un individuo o empresa puede asumir sin problemas de solvencia. Por lo general, se determina como un porcentaje de los ingresos (Loayza y Quiñones, 2018).
- 8. Inversión:** Una adquisición es un producto básico necesario para iniciar y mantener un negocio, pero no se fusionará ni consumirá en el curso normal del negocio. Por ejemplo, exportar en moneda local o extranjera (Arias y Chaverri, 2020).
- 9. Pasivos:** Desde una perspectiva contable, proporciona fondos para actividades en nombre de la empresa y los utiliza para pagar las deudas y obligaciones de sus activos. También se le llama estructura financiera, capital financiero, fuente de recursos y fuente de financiamiento externo (Parra, 2020).
- 10. Patrimonios:** En el ámbito económico, la herencia es un conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una persona, grupo de personas o empresas para lograr sus objetivos. En este sentido, pueden entenderse como recursos y su uso (Mendoza y Veloz, 2020).
- 11. Rentabilidad:** La rentabilidad se refiere a los ingresos que se han obtenido o se pueden obtener de la inversión (Talledo, 2021).
- 12. Riesgo económico:** El riesgo económico es una o más probabilidades, que reflejan los cambios que pueden ocurrir en los diferentes escenarios en los que la empresa interactúa con él. De esta forma, el riesgo económico mide la incertidumbre que generan los diferentes eventos posibles que pueden ocurrir en el tiempo y que pueden tener un impacto directo en la empresa (Mendoza y Veloz, 2020).
- 13. Supervisión:** Supervisión es la función y efecto de la supervisión, es un verbo que implica verificar el trabajo realizado por otra persona (Talledo, 2021).

14. Crédito tributario por retenciones: El saldo del crédito tributario por retenciones en la fuente es sujeto de devolución por parte de la Administración Tributaria, el plazo para presentar el reclamo es de tres años desde la fecha de vencimiento de la presentación de la declaración de impuesto a la renta respectiva (BDO, 2021).

15. Impuesto a la Salida de Divisas (ISD): Es sujeto de devolución el saldo del crédito tributario del ISD pagado en la importación de materias primas, insumos y bienes de capital que se encuentren comprendidos en las partidas arancelarias definidas por el Comité de Política Tributaria que sean utilizados en procesos productivos en los términos definidos en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. El plazo para presentar la solicitud es de cinco años desde la fecha de vencimiento de la presentación de la declaración de impuesto a la renta (BDO, 2021)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Descripción de la empresa

La empresa “SERUVI S.A” tendrá como objeto dedicarse a: Administración de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato.

La fecha de resolución N° 02-G-IJ-0004969 en que fue aprobada o constituida la empresa fue el 19 de Julio del 2002.

- **Misión**

Dotar de instalaciones, que permitan que comerciantes nacionales, puedan instalar sus negocios y ofrecer sus productos y servicios, bajo un marco de apego a las normas reglamentarias, que les aseguren a los clientes establecidos en el Centro Comercial poder disponer de bienes y servicios adecuados en lo que se refiere a administración, mantenimiento y publicidad necesarios para obtener un alto rendimiento de su actividad comercial. Constituirnos en una alternativa para la población del centro y sur de la ciudad, ya que pueden acceder a una serie de productos, con calidad y excelencia en los servicios, en un solo lugar.

- **Visión**

Ser reconocido como la cadena de centros comercial de mayor prestigio en la ciudad de Guayaquil.

- Estructura Organizativa. Principales áreas de la Empresa.

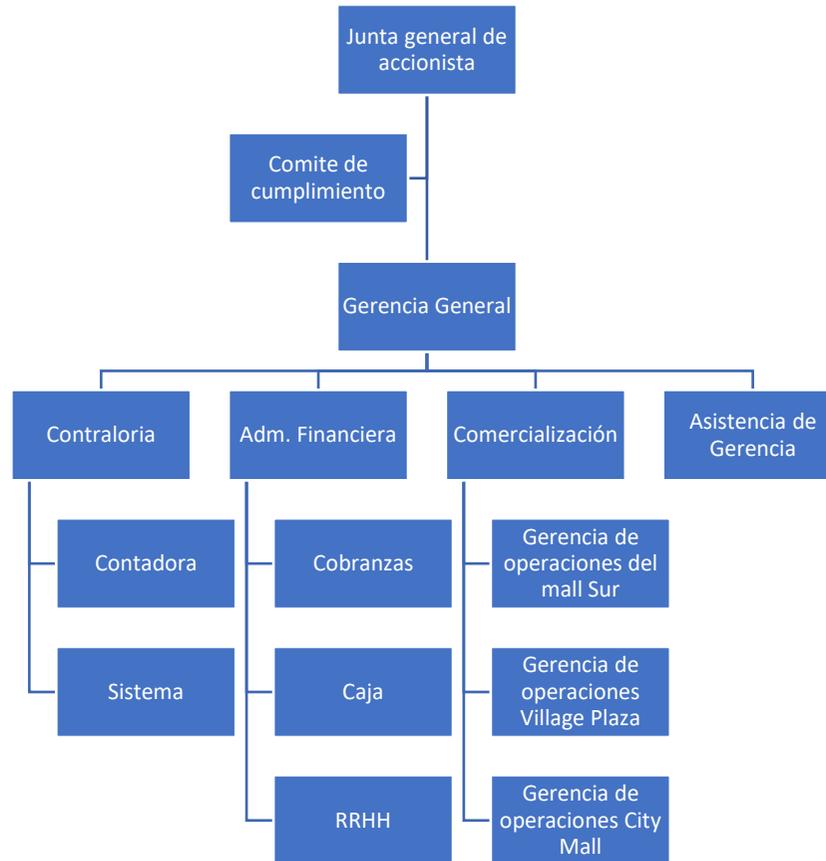


Figure 1. Organigrama de empresa Seruvi S.A

- **Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional**

Cuadro 2. Cantidad de trabajadores.

	AÑO 2021
CARGO ACTUAL	TOTAL EMPLEADOS
<u>GERENCIA GENERAL</u>	
GERENTE GENERAL	1
SISTEMAS	2
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1
SECRETARIA GERENCIA/ADMINISTRADOR	2
	6
<u>OPERACIONES</u>	
GERENTE DE OPERACIONES	3
ASESORA DE ARQUITECTURA	0
COORDINADOR DE PROYECTOS	1
SUPERVISOR DE MANTENIMIENTO	3
OPERADORES MANTENIMIENTO	9
	16
<u>SEGURIDAD</u>	
OPERADORES CONSOLA	6
SUPERVISORES DE OPERACIONES Y SEGURIDAD	9
	15
<u>ADMINISTRATIVO / FINANCIERO</u>	
GERENTE ADMINISTRATIVO/FINANCIERO	1
ASISTENTE FINANCIERO/CONTRATOS	1
COBRANZAS	2
RECEPCIONISTA/CAJERA	4
AUXILIAR ADMINISTRATIVO	2
COORDINADORA DE RECURSOS HUMANOS	1
MENSAJEROS	4
	15
<u>CONTRALORIA</u>	
CONTRALOR	1
CONTADORAS	2
ASISTENTES DE CONTABILIDAD	4
	7
<u>COMERCIALIZACION</u>	
ASESORES COMERCIALES	2
	2
<u>MERCADEO</u>	
GERENTE DE MERCADEO	3
ASISTENTE MERCADEO	3
PERSONAL PUNTO DE CANJE/ZONA NIÑOS	5
	11
<u>KIDDIE RIDES-ADMINISTRACION</u>	
AUXILIAR DE SERVICIOS	1
OPERADORES MANTENIMIENTO	1
	2
	74

- **Clientes, proveedores y competidores más importantes.**

- **Clientes:**

- Super Éxito
- Marathon
- Grupo KFC
- Sweet & Coffe
- Etafashion
- RM

- **Proveedores**

- Oceansecurity
- Copse
- Manlin
- Tecnoclean
- Coheco
- Indusur
- Otecel
- Directv
- Marviclima

- **Competidores**

- Mall del Sol
- San Marino
- Riocentro

- **Principales productos o servicios**

- ✓ Administración de bienes inmuebles a cambio de una retribución o por contrato.

Además de otras actividades como lo es:

- ✓ Organización, promoción y/o gestión de eventos como exposiciones comerciales o empresariales, convenciones, conferencias y reuniones, estén incluidas o no la gestión de esas instalaciones y la dotación de personal necesario para su funcionamiento.

- ✓ Creación y colocación de anuncios de publicidad al aire libre en: carteles, tableros, boletines y carteleras.
- ✓ Organización y gestión de competencias deportivas al aire libre o bajo techo con participación de deportistas profesionales o aficionados, por parte de organizaciones con instalaciones propias. Se incluyen la gestión de esas instalaciones y la dotación del personal necesario para su funcionamiento.

DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación se define como los métodos y técnicas seleccionados por el investigador, combinándolos de forma lógica para afrontar eficazmente el problema de investigación.

De acuerdo a Saavedra (2017), El diseño de la investigación es una guía sobre "cómo" realizar una investigación utilizando métodos específicos. Cada investigador tiene una lista de preguntas que deben evaluar y preparar un esquema de cómo realizar.

El diseño de esta investigación es cualitativo y cuantitativo:

- **Cualitativo**

La investigación se lleva a cabo con el establecimiento de una relación entre los datos recopilados y las observaciones que se pueden utilizar para probar o refutar teorías relacionadas con los fenómenos naturales (Fajardo, Rivadeneira, & Castillo, 2017).

Este estudio se fundamenta en la observación y evaluación de los fenómenos emitiendo conclusiones de lo encontrado en la realidad estudiada, el investigador que utiliza este enfoque está en competencia de comprobar las conclusiones a las que llega y está en condiciones de proponer nuevos estudios.

- **Cuantitativo**

De acuerdo a Hernández, Fernández, & Baptista (2004), Desde observar e interactuar hasta citar las experiencias, actitudes, creencias e ideas de las personas, esto es todo lo que se describe o explica. También se puede expresar en forma de texto, imagen, video, audio, transcripción, etc. La investigación cuantitativa tiene como objetivo cuantificar fenómenos. Es más estructurado, objetivo, y ayuda a reducir el sesgo de investigación. Se enfoca en el comportamiento de una persona respondiendo preguntas como cuánto, con qué frecuencia y en qué medida.

Los datos cuantitativos son números. Considere cantidades mensurables, como longitud, tamaño, cantidad, precio y duración. Estos datos se pueden utilizar para confirmar o excluir relaciones hipotéticas o predichas. Utilizando métodos estadísticos para analizar datos cuantitativos y expresarlos en tablas, gráficos, porcentajes u otras formas estadísticas.

Tipo de Investigación

En el presente proyecto de investigación el autor aplico el método exploratorio y descriptivo.

- **Tipo explicativo:** Es un tipo de investigación que explora la causalidad, es decir, no solo tratando de describir o resolver el problema en estudio, sino también tratando de averiguar su causa. En este tipo de investigación se pueden plantear cuatro factores importantes, a saber: sujeto, objeto, medio y el propósito (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2017).

En este proceso no solo describe un fenómeno o evento específico, sino que también intenta determinar las posibles causas de los problemas encontrados. En otras palabras, este tipo de investigación se basa en la causa para determinar la razón de la falta de procesos contables y financieros en la compañía Seruvi S.A.

- **Tipo descriptivo:** principalmente para la descripción de fenómenos sociales o educativos en determinadas circunstancias temporales y especiales. La investigación a diferentes niveles difiere en los tipos de preguntas que se plantean (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2017).

Esta investigación tiene como objetivo describir en detalle los atributos importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que necesite ser analizado describiendo el contenido que se investiga.

Procedimiento o pasos a seguir en la investigación

En este punto se describen los procedimientos que se siguen para la realización de esta investigación la cual consiste en el cumplimiento de los objetivos de este estudio. Para el desarrollo del primer objetivo específico fue necesario fundamentar la teoría financiera y el impacto que tienen los estados financieros por la no devolución del impuesto a la renta.

Luego, para el cumplimiento del segundo objetivo para diagnosticar el estado de la devolución del impuesto a la renta y como incide en los estados financieros de la compañía Seruvi S.A., a través de las herramientas para la obtención de información se realizó un análisis documental, donde se recopiló los estados financieros que se encuentran en la Superintendencia de Compañías donde se obtiene los siguientes documentos financieros:

- Reseña de la empresa
- Balance general anual
- Estados de resultados anual
- Reportes de gastos y ventas

Además, se aplicó la guía de observación dirigida al gerente financiero, pidiendo autorización a la gerencia general, donde se observó

específicamente cada procedimiento contable y financiero validando la información obtenida en el análisis documental.

Finalmente, con la información obtenidas en la guía de observación y análisis documental se realiza un informe final del análisis e indicadores de los Estados Financieros de la compañía Seruvi S.A.

Técnicas e instrumentos de la investigación.

Este estudio se aplicará las técnicas de investigación, que aportaran con más elementos de juicios para el análisis del problema objeto de estudio son:

- Observación (Guía de observación)
- Análisis documental

Observación: “Es una técnica en la cual se recurre a información escrita, ya sea bajo forma de datos que puede haber sido producto de mediciones hechas por otros, o como textos que en sí mismos constituyen los eventos de estudio” (Salomon, 2019).

La observación documental es una técnica de investigación cualitativa en la que los investigadores observan el comportamiento continuo en la situación real. Esta técnica hace uso de la guía de observación como herramienta para evidenciar los aspectos a analizar, la cual es realizada al gerente financiero.

Análisis documental: es una técnica de investigación cualitativa en la que los investigadores observan el comportamiento continuo de los participantes en condiciones naturales. Esta técnica se emplea para obtener información a través de la Superintendencia de Compañías, libros, entre otros, referente a los estados financieros de la empresa objeto de estudio, la cual permitirá hacer comparaciones y analizar los indicadores para los respectivos análisis estadísticos financieros.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

De los resultados obtenidos se ha podido identificar que la empresa usó el dinero que corresponde a la devolución del impuesto a la renta, en diferentes aspectos, por ejemplo, una parte se destinó para el pago de utilidades a los trabajadores, otra parte permaneció como una utilidad retenida, sin embargo, parte de esa devolución también ingreso a la cuenta personal del gerente de la empresa Seruvi S.A. de la ciudad de Guayaquil, que ha sido declarada en el estado de situación financiera como otros gastos.

Diagnóstico de la situación de la empresa con la ficha de observación

Cuadro 3 - Formato de guía de observación

Guía de observación				
Proyecto:	Diagnosticar el estado de la devolución del impuesto a la renta y como incide en los estados financieros de la compañía Seruvi S.A., de la ciudad de Guayaquil.			
Lugar:	Guayaquil			
Encargado del área	Gerente financiero			
Observador:	Denisse Vanessa Aguayo Litardo			
Preguntas	Si	A veces	No	Comentarios
1. ¿Conoce usted las ventajas y desventajas tiene de realizar el análisis en los estados financieros?	X			
2. ¿Realiza los registros contables de la organización? Y ¿Cada que tiempo?	X			Mensuales
3. ¿Aplica los indicadores financieros y cuales utilizan con frecuencia la empresa?		X		Se utiliza en los informes finales para cierre del año de esta manera se mide la productividad de la empresa

4. ¿Existen retrasos en la declaración de los impuestos de la empresa?		x		Por la falta de documento que sustente las declaraciones, algunos proveedores no entregan su factura a tiempo y genera retraso
5. ¿La empresa ha sido notificada o sancionada por falta o inconsistencia de la información que se presenta al SRI?		x		Ha sido sancionada por presentar tarde los registros contables.
6. ¿Comunican los resultados financieros de la empresa y cada que tiempo lo realizan?	x			Cada 6 meses
7. ¿En los últimos meses se ha capacitado sobre temas o normativas de aspecto tributario?			x	Por mi parte hice curso hace un año pero en la actualidad la organización no ha brindado capacitación

Fuente: Datos de la investigación

Los análisis financieros son realizados solo cuando es la presentación final para el cierre del año, la cual no es lo correcto se recomienda que este sea realizado al menos de forma semestral para analizar los índices y tomar decisiones a tiempo. Además, manifestó el gerente financiero que por la falta de documento que sustente las declaraciones de impuesto no pueden entregar los informes ni las declaraciones dentro del tiempo correspondiente, esto se debe a que algunos proveedores no entregan su factura a tiempo la cual genera los retrasos. Es por ello que los resultados financieros son comunicados de forma semestral, también manifiesta el Gerente Financiero que la organización no lo ha capacitado sobre temas o normativas de aspectos tributarios.

**Informe del análisis de los Estados Financieros de la compañía
Seruvi S.A.**

Se realizó el análisis de los Estados Financieros, mediante el uso de indicadores financieros para establecer el impacto por el atraso de la devolución del impuesto a la renta en la compañía Seruvi S.A.

Tabla 1 ESF Seruvi S.A. análisis horizontal 2019 - 2020

SERUVI S.A.				
ESTADO DE SITUACIÓN DE FINANCIERA				
ANÁLISIS HORIZONTAL				
	2019	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS	\$16.363.860,93	\$17.829.332,91	\$1.465.471,98	8,96%
ACTIVOS CORRIENTES	\$16.118.587,41	\$17.632.214,81	\$1.513.627,40	9,39%
Efectivo / equivalente	\$3.796.780,05	\$4.574.853,14	\$778.073,09	20,49%
Inversiones	\$1.420.187,69	\$1.463.119,71	\$42.932,02	3,02%
Cartera de créditos	\$10.470.614,33	\$11.134.423,19	\$663.808,86	6,34%
Cuentas por cobrar	\$395.032,81	\$412.834,70	\$17.801,89	4,51%
Bienes realizables, adjudicados por pago y no utilizados	\$35.972,53	\$46.984,07	\$11.011,54	30,61%
ACTIVOS FIJOS	\$245.273,52	\$197.118,10	-\$48.155,42	-19,63%
Terrenos	\$30.610,10	\$31.052,93	\$442,83	1,45%
Edificios	\$417.360,19	\$425.907,39	\$8.547,20	2,05%
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$123.509,00	\$135.936,39	\$12.427,39	10,06%
Equipos de computación	\$102.272,80	\$114.745,53	\$12.472,73	12,20%
Unidades de transporte	\$11.527,41	\$11.842,68	\$315,27	2,73%
Otros	\$21.716,62	\$22.565,84	\$849,22	3,91%
Depreciación acumulada	-\$461.722,60	-\$544.932,66	-\$83.210,06	18,02%
PASIVOS	\$14.161.997,42	\$14.693.949,70	\$531.952,28	3,76%
Obligaciones con el público	\$10.043.694,09	\$10.406.417,77	\$362.723,68	3,61%
Obligaciones inmediatas	\$12.013,33	\$12.572,52	\$559,19	4,65%
Cuentas por pagar	\$1.145.139,35	\$1.218.289,47	\$73.150,12	6,39%
Obligaciones financieras	\$2.827.821,36	\$2.884.410,20	\$56.588,84	2,00%
Otros pasivos	\$133.329,29	\$172.259,74	\$38.930,45	29,20%
PATRIMONIO	\$2.201.863,51	\$3.135.383,21	\$933.519,70	42,40%
Capital pagado	\$1.791.520,82	\$2.471.640,56	\$680.119,74	37,96%

Reserva legal	\$350.108,16	\$385.514,41	\$35.406,25	10,11%
Otros aportes patrimoniales	\$782,14	\$932,94	\$150,80	19,28%
Superávit por valuaciones	\$124.436,91	\$340.476,18	\$216.039,27	173,61%
Utilidades o excedentes acumuladas	-\$265.369,57	-\$301.819,05	-\$36.449,48	13,74%
Utilidad o excedente del ejercicio	\$200.385,05	\$238.638,17	\$38.253,12	19,09%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$16.363.860,93	\$17.829.332,91	\$1.465.471,98	8,96%

Fuente: Seruvi S.A.

De acuerdo con el análisis horizontal realizado con los balances del Seruvi S.A., se puede apreciar que en los años 2019 – 2020 la tasa de variación relativa fue 8,96%, debido a una variación absoluta de USD \$1.465.471,98. De estas cuentas la de mayor incidencia o variación relativa fue la de bienes realizables como los equipos de oficina y computación adquiridos, mantenimiento realizado a otros equipos ya pertenecientes a la organización y adecuaciones realizadas en el banco durante dichos periodos, los que han sido también adjudicados por pago y no utilización con una variación del 30,6%.

Tabla 2 ESF Seruvi S.A. análisis vertical 2019 - 2020

SERUVI S.A.					
ESTADO DE SITUACIÓN DE FINANCIERA					
ANÁLISIS VERTICAL					
	2019	2020	Variación Absoluta	Variación 2019	Variación 2020
ACTIVOS	\$16.363.860,93	\$17.829.332,91	\$1.465.471,98	100,00%	100,00%
ACTIVOS CORRIENTES	\$16.118.587,41	\$17.632.214,81	\$1.513.627,40	98,50%	98,89%
Efectivo / equivalente	\$3.796.780,05	\$4.574.853,14	\$778.073,09	23,20%	25,66%
Inversiones	\$1.420.187,69	\$1.463.119,71	\$42.932,02	8,68%	8,21%
Cartera de créditos	\$10.470.614,33	\$11.134.423,19	\$663.808,86	63,99%	62,45%
Cuentas por cobrar	\$395.032,81	\$412.834,70	\$17.801,89	2,41%	2,32%

Bienes realizables, adjudicados por pago y no utilizados	\$35.972,53	\$46.984,07	\$11.011,54	0,22%	0,26%
ACTIVOS FIJOS	\$245.273,52	\$197.118,10	-\$48.155,42	1,50%	1,11%
Terrenos	\$30.610,10	\$31.052,93	\$442,83	0,19%	0,17%
Edificios	\$417.360,19	\$425.907,39	\$8.547,20	2,55%	2,39%
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$123.509,00	\$135.936,39	\$12.427,39	0,75%	0,76%
Equipos de computación	\$102.272,80	\$114.745,53	\$12.472,73	0,62%	0,64%
Unidades de transporte	\$11.527,41	\$11.842,68	\$315,27	0,07%	0,07%
Otros	\$21.716,62	\$22.565,84	\$849,22	0,13%	0,13%
Depreciación acumulada	-\$461.722,60	-\$544.932,66	-\$83.210,06	-2,82%	-3,06%
PASIVOS	\$14.161.997,42	\$14.693.949,70	\$531.952,28	100,00%	100,00%
Obligaciones con el público	\$10.043.694,09	\$10.406.417,77	\$362.723,68	70,92%	70,82%
Obligaciones inmediatas	\$12.013,33	\$12.572,52	\$559,19	0,08%	0,09%
Cuentas por pagar	\$1.145.139,35	\$1.218.289,47	\$73.150,12	8,09%	8,29%
Obligaciones financieras	\$2.827.821,36	\$2.884.410,20	\$56.588,84	19,97%	19,63%
Otros pasivos	\$133.329,29	\$172.259,74	\$38.930,45	0,94%	1,17%
PATRIMONIO	\$2.201.863,51	\$3.135.383,21	\$933.519,70	100,00%	100,00%
Capital pagado	\$1.791.520,82	\$2.471.640,56	\$680.119,74	81,36%	78,83%
Reserva legal	\$350.108,16	\$385.514,41	\$35.406,25	15,90%	12,30%
Otros aportes patrimoniales	\$782,14	\$932,94	\$150,80	0,04%	0,03%
Superávit por valuaciones	\$124.436,91	\$340.476,18	\$216.039,27	5,65%	10,86%
Utilidades o excedentes acumuladas	-\$265.369,57	-\$301.819,05	-\$36.449,48	-12,05%	-9,63%
Utilidad o excedente del ejercicio	\$200.385,05	\$238.638,17	\$38.253,12	9,10%	7,61%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$16.363.860,93	\$17.829.332,91	\$1.465.471,98		

Fuente: Seruvi S.A.

Análisis de ratios financieros

- **Índice de liquidez**

Con este índice se medirá la solvencia de la empresa, es decir, si puede reembolsar sus deudas a su vencimiento. Aunque este índice también puede ayudar a predecir problemas de flujo de efectivo, ya sea a corto o largo plazo.

1. Razón general de liquidez o razón corriente

Esta relación representa la proporción de deuda a corto plazo que puede cubrir el activo.

Cuadro 4. Razón de liquidez 2019-2020

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Liquidez general	Activo corriente /Pasivo corriente	
	2019	2020
	\$1.933.577,51/888.556,98	1.229.271,96/ 666.744,84
	2,176087244	1,843691749

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

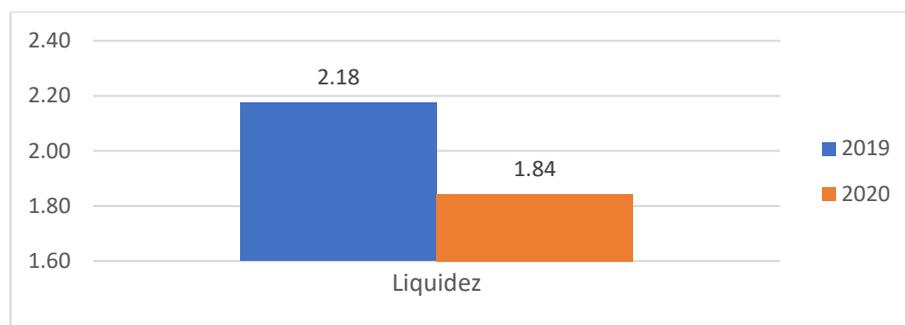


Figura 1. Razón de liquidez 2019-2020

Análisis: La empresa Seruvi S, A para el año 2019 tuvo un índice de liquidez de 2.18 y para el 2020 un índice 1.84. Esto quiere decir que en el 2019 no tuvieron dificultad para cubrir la deuda al corto plazo, a diferencia del 2020

que el índice bajo debido a que los activos corrientes disminuyeron dificultado poder cubrir las deudas a corto plazo.

2. Relación de prueba de ácido

Cuadro 5. Prueba acida 2019-2020

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Prueba acida	Activo corriente - Inventario / Pasivo corriente	
	2019	2020
	1933577,51- 38200,5/888556,98 2,133095629	1229271,96-41920,22/ 666744,84 1,780818791

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

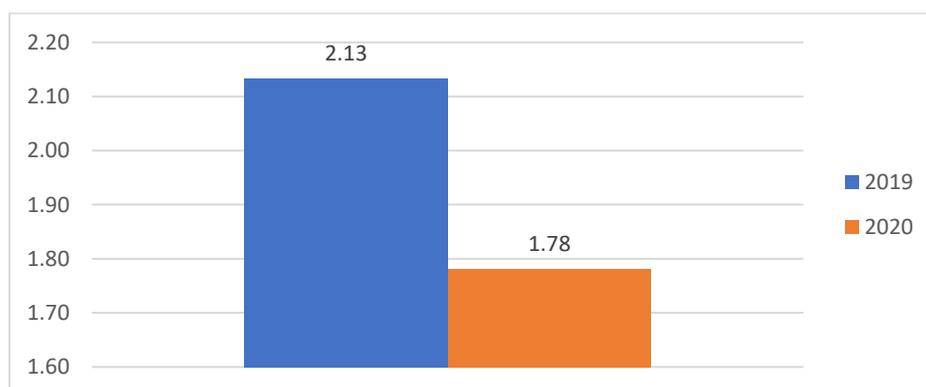


Figura 2. Prueba Acida 2019-2020

Análisis: este índice es una medida más precisa de la capacidad de una empresa para usar los activos y hacer frente a la deuda a corto plazo porque resta inventario de estos elementos. La empresa Seruvi S, A para el año 2019 tuvo un índice de 2.13 y para el 2020 un índice 1.78 Esto quiere decir que en el 2019 sin los inventarios no tuvieron dificultad para cubrir la deuda al corto plazo, a diferencia del 2020 que el índice bajo debido a que los activos corrientes disminuyeron dificultado poder cubrir las deudas a corto plazo.

3. Coeficiente de capital circulante

Cuadro 6. Capital de circulante 2019-2020

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Capital circulante	Activo Corriente - Pasivo Corriente	
	2019	2020
	1.933.577,51-888.556,98	1.229.271,96-666.744,84
	1045020,53	562527,12

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)



Figura 3. Capital de circulante 2019-2020

Análisis: Este tipo de ratio financiero muestra los activos de la empresa después de pagar su deuda directa. La Empresa Seruvi S, A para el año 2019 tuvo un índice de capital circulante de \$ 1.045.020,53 y para el 2020 \$ 562.527,12, lo que quiere decir que para el 2019 este índice fue el más alto comparado con el 2020, este indicador es lo queda a una empresa para operar al final.

4. Índice de liquidez de las cuentas por cobrar

Hay dos tipos de coeficientes de liquidez de las cuentas por cobrar:

- **Promedio de Cuentas por Cobrar**

Cuadro 7. Índice de liquidez en las cuentas por cobrar 2019-2020

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Ratio de Promedio de Cuentas por Cobrar	$(\text{Cuentas por cobrar} * \text{número de días del año}) / \text{Ventas anuales de cuenta corriente}$	
	2019	2020
	$(193374,25 * 360) / 104369$	$(194642,18 * 360) / 6745887,91$
	6,670000278	10,38724416

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

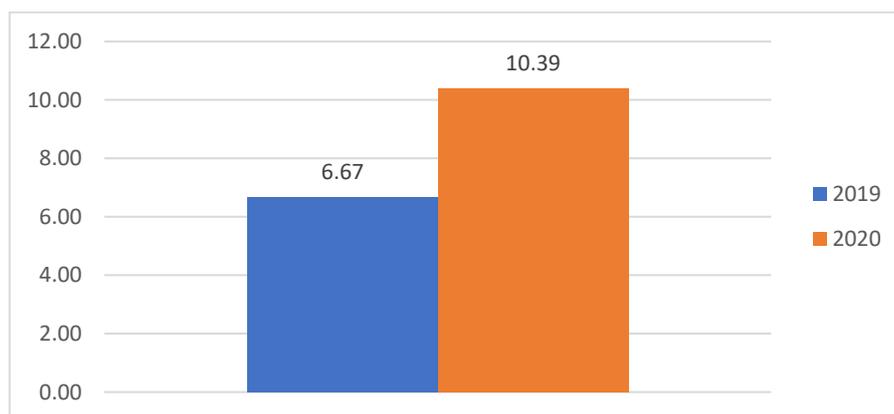


Figura 4. Índice de liquidez en las cuentas por cobrar 2019-2020

Análisis: Este tipo de ratio financiero muestra el promedio de las cuentas por cobrar. La Empresa Seruvi S, A para el año 2019 tuvo un índice de promedio de cuentas por cobrar de 6 o más días, para el año 2020 de 10 días, lo que se interpreta que en 2019 sus métodos de cobranza eran algo efectivo para recuperar la cartera y para el 2020 tarda hasta 10 días promedio para cobrar.

- Tasa de rotación de cuentas por cobrar

Cuadro 8. Rotación de cuentas por cobrar 2019-2020

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Rotación de cuentas por cobrar	Ventas anuales actuales / cuentas por cobrar	
	2019	2020
	10.436.990,57/193374,25	6.745.887,91/194642,18
	53,97	34,66

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

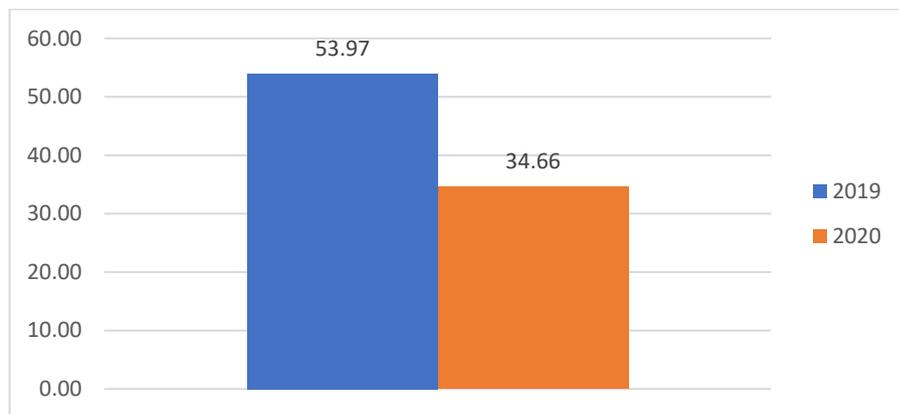


Figura 5. Rotación de cuentas por cobrar 2019-2020

Análisis: Este tipo de ratio financiero muestra la tasa de rotación de las cuentas por cobrar. La Empresa Seruvi S, A para el año 2019 tuvo un índice de promedio de cuentas por cobrar de 53.97 para el año 2020 de 34.66, lo que se interpreta que en 2019 las ventas anuales fueron alta y la capacidad cobrar fue casi igual que año 2020, en decir en el 2020 sus ventas disminuyeron sin embargo cobraron cifras similares que el año anterior.

- **Ratio de gestión o actividad**

El índice financiero de gestión o actividad se utiliza para probar la eficacia y eficiencia de la gestión de la empresa. En otras palabras, cómo funcionan las políticas de gestión de la empresa relacionadas con las ventas en efectivo, las ventas totales y la gestión de inventarios.

1. Efectivo y facturación bancaria

Cuadro 9. Efectivo y facturación bancaria

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Efectivo y facturación bancaria	Efectivo y banco * 360 / ventas	
	2019	2020
	(1.209.996,76* 360)/ 10.436.990,57 41,74	(439.675,98*360)/6.745 .887,91 23,46

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

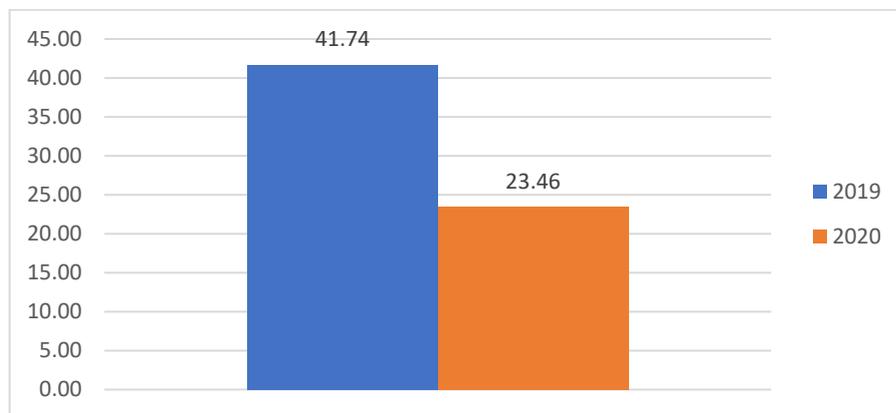


Figura 6. Efectivo y facturación bancaria 2019-2020

Análisis: Este indicador permite entender que la cuenta de efectivo equivalente tiene la capacidad para cubrir el número de días de ventas. La Empresa Seruvi S, A para el año 2019 tubo la capacidad anual de ventas y el efectivo de sus cuentas fue de 41.74, a diferencia del año 2020 que disminuyo al 23.46. esto se debe a las bajas ventas que presentaron el último año y consecuencia de eso no ingreso mucho efectivo a las cuentas.

2. Tasa de rotación de activos totales

Cuadro 10. Tasa de rotación de activos totales

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
	Ventas / activos totales	
Tasa de rotación de activos totales	2019	2020
	10.436.990,57/2.364.25	6.745.887,91/1.601.521,32
	1,65	4,21
	4,41	4,21

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

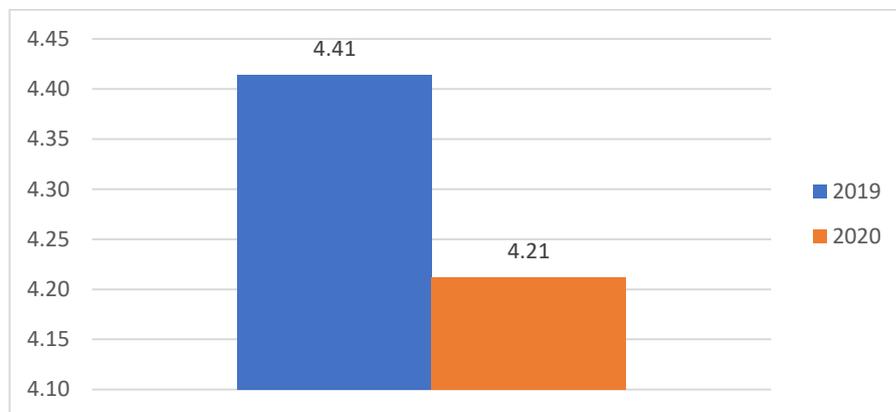


Figura 7. Tasa de rotación de activos totales 2019-2020

Análisis: El propósito de esta ratio es medir las ventas que se puede generar por cada dólar invertido. La Empresa Seruvi S, A para el año 2019 tubo la tasa de rotación de activos totales fue de 4.41, a diferencia del año 2020 que disminuyo al 4.21. Esto se debe a las bajas ventas que presentaron en 2020.

- **Ratios de endeudamiento o apalancamiento**

Estos ratios informan acerca del nivel de endeudamiento de una empresa en relación a su patrimonio neto.

1. Ratio de endeudamiento

Cuadro 11. Ratio de endeudamiento a largo plazo

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
	(Pasivo / Patrimonio Neto)	
Ratio de endeudamiento	2019	2020
	(1.221.595,4/1.142.656,25)	(1.055.771,53/545.749,79)
	1,07	1,93

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

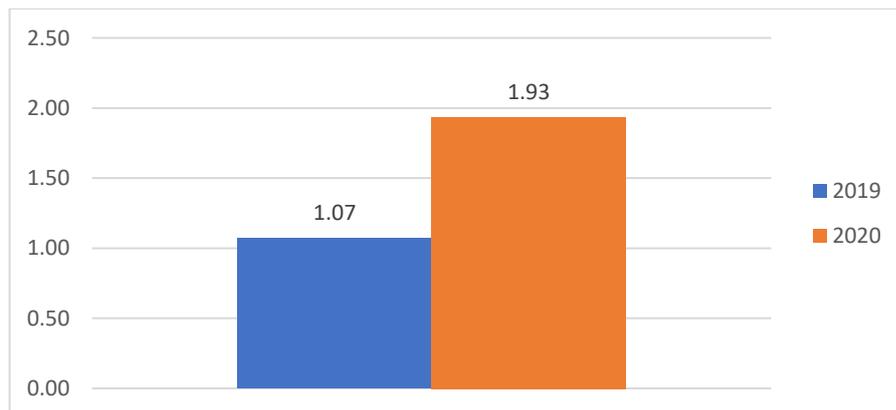


Figura 8. Ratio de endeudamiento a largo plazo

Análisis: El propósito de este ratio es medir la capacidad de endeudamiento sobre el patrimonio neto. Para el año 2019 la empresa tuvo un índice de 1.07 que fue bajo su capacidad de endeudamiento a diferencia del 2020 donde sus pasivos aumentaron y su vez disminuyó el capital de aportación de los socios. Es decir que en 2020 se obtuvo un alto índice de endeudamiento.

2. Ratio de endeudamiento de pasivo no corriente

Cuadro 12. Ratio de endeudamiento de los pasivos no corriente

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
	(Pasivo corriente / Patrimonio Neto)	
	2019	2020
Ratio de endeudamiento	(888.556,98/1.142.656,25)	(666.744,84/545.749,79)
	0,78	1,22

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

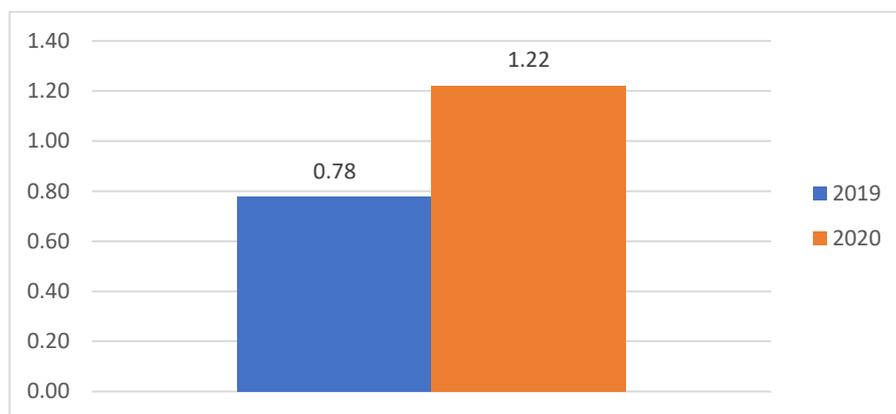


Figura 9. Ratio de endeudamiento de los pasivos no corriente

Análisis: El propósito de este ratio es medir la capacidad de endeudamiento corriente sobre el patrimonio neto. Para el año 2019 la empresa tuvo un índice de endeudamiento de los pasivos corrientes de 0.78, para el año 2020 el pasivo corriente disminuyó al igual que patrimonio obteniendo un índice de 1.22. Es decir que en 2020 se obtuvo un alto índice de endeudamiento por lo bajo que fue su patrimonio neto.

3. Ratio de endeudamiento sobre el total

Cuadro 13. Ratio de endeudamiento sobre el total

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
	Pasivo Total /Activo Total	
Razón de Endeudamiento	2019	2020
	1.221.595,4 / 2.364.251,65	1.055.771,53 / 1.601.521,32
	0,52	0,66

Fuente: “Empresa Seruvi” (2021)

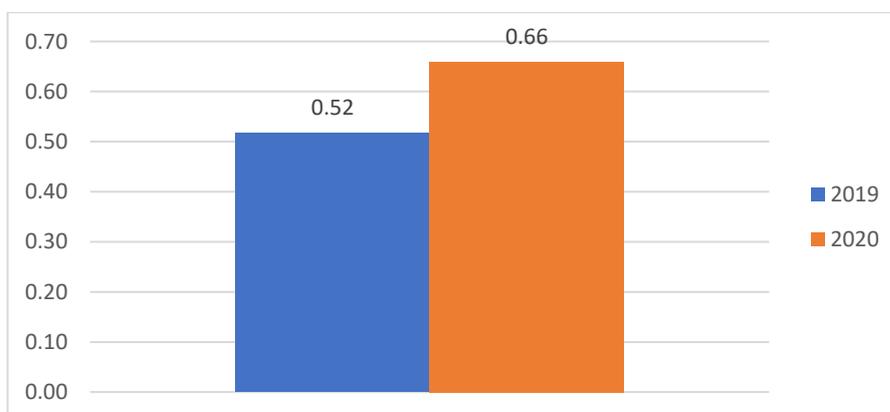


Figura 10. Ratio de endeudamiento sobre el total

Análisis: El propósito de este ratio es medir la capacidad de endeudamiento total de los pasivos totales sobre sus activos totales. Para el año 2019 la empresa tuvo un índice de sus pasivos sobre sus activos de 0.52, para el año 2020 el índice fue de 0.66. Es decir que en 2020 sus activos totales disminuyeron y los pasivos totales aumentaron, obteniendo un riesgo financiero de cubrir sus pasivos a tiempo.

- **La rentabilidad de la empresa**

El índice financiero es un índice que mide el desempeño de una empresa en relación con sus ventas, activos o capital.

1. Rentabilidad de la empresa

Cuadro 14. Rentabilidad de la empresa

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Rentabilidad de la empresa	beneficio bruto / activos netos totales	
	2019	2020
	(203.881,48/2.364.251,65)	(203.683,76/545.749,79)
	0,09	0,37

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

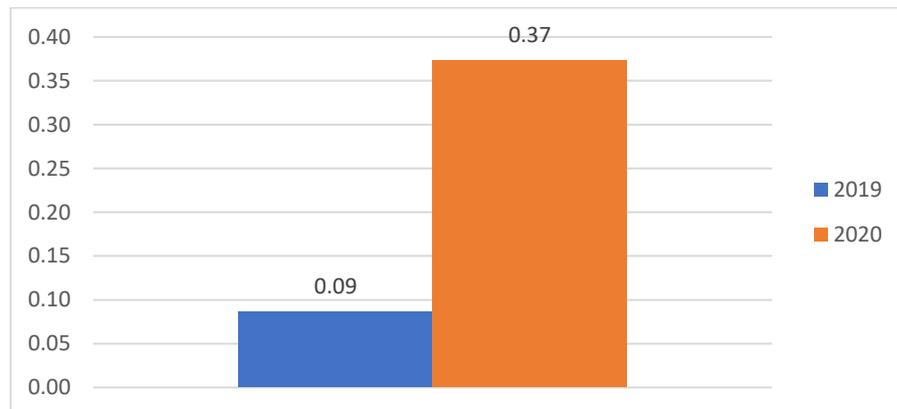


Figura 11. Rentabilidad de la empresa

Análisis: El propósito de este ratio es de medir la rentabilidad de la empresa. Para el año 2019 la empresa tuvo una rentabilidad de 0.09, para el año 2020 el índice fue de 0.37. Es decir que en 2020 los beneficios fueron similar al año anterior pero sus activos totales disminuyeron en comparación al año 2019 bajando el índice de rentabilidad.

2. Rentabilidad de las ventas

Cuadro 15. Rentabilidad de las ventas

RATIO FINANCIERO	FORMULA	
Margen de beneficio de ventas	Beneficio bruto / ventas	
	2019	2020
	(203881,48/10436990,57)	(203683,76/6745887,91)
	0,020	0,030

Fuente: "Empresa Seruvi" (2021)

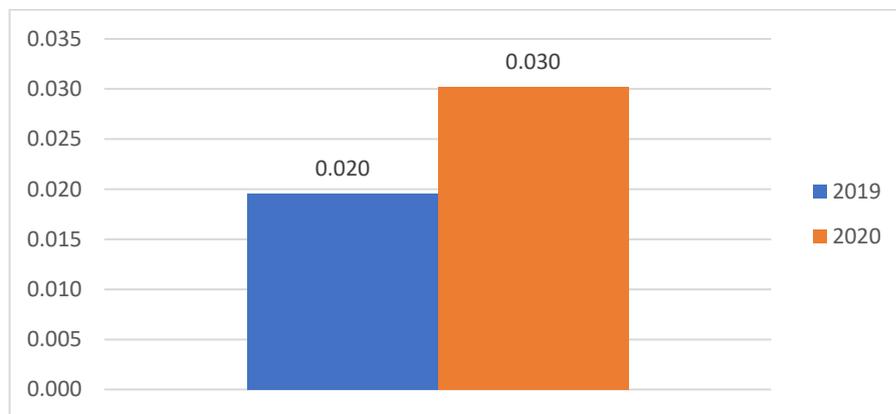


Figura 12. Rentabilidad de las ventas

Análisis: A través de esta relación, se puede medir las cifras de ventas y el costo de fabricación de los productos. En el 2019 el índice fue de 0.02 a diferencia 0.03 para el año 2020, no se nota gran diferencia, pero existe una disminución de las ventas para el año 2020 por eso la rentabilidad del servicio que ofrece la empresa no aumenta a gran escala.

CONCLUSIONES

La investigación realizada a la empresa Seruvi S.A. arroja las siguientes conclusiones:

- En lo que respecta al primer objetivo específico el cual señala fundamentar desde la teoría financiera el impacto que tienen los estados financieros por la no devolución del impuesto a la renta, se concluye que, los conceptos, leyes, historia y argumentos teóricos de referencia relacionados con la devolución del impuesto a la renta a las sociedades, independientemente del sector al que se dedique, cuentan con estándares de accesibilidad y autenticidad para los medios físicos y electrónicos, lo que hace que el proceso de investigación propuesto sea viable en función de la realidad ecuatoriana y su injerencia en el objeto de estudio.
- En lo que respecta al segundo objetivo específico, diagnosticar el estado de la devolución del impuesto a la renta y como incide en los estados financieros de la compañía Seruvi S.A. de la ciudad de Guayaquil, se concluye que, tal dinero que fue devuelto se destinó en parte al pago de utilidades a los trabajadores, a las cuentas de utilidades retenidas y por último fue a la cuenta personal del gerente general de la empresa.
- Finalmente, del último objetivo específico el cual fue realizar un informe del análisis de los Estados Financieros de la compañía Seruvi S.A. de la ciudad de Guayaquil, se concluye que, la falta de conocimiento o actualización de la normativa tributaria, ha ocasionado un impacto poco positivo en la gestión empresarial, puesto que, la rentabilidad incrementa poco, en vista de que su devolución del impuesto a la renta ha sido destinada a otras cuentas de la empresa y hasta externas como la cuenta personal de la gerencia.

Recomendaciones

- Se recomienda a la administración de la empresa analizar periódicamente los estados financieros de Seruvi S.A. como herramienta necesaria para la toma de decisiones dentro de la organización, puesto que, de esta manera se podrá identificar la posición financiera actual del objeto de estudio, lo que a su vez permitirá tomar medidas necesarias para la conservación de la empresa en el tiempo.
- Se sugiere, asimismo, a la gerencia de la empresa Seruvi S.A. capacitar al personal del área contable en lo que respecta a actualizaciones de conocimiento en temas como tratamientos tributarios, impuestos, normas internacionales de contabilidad, entre otros con la finalidad de que este talento humano adquiera mayores habilidades para el cumplimiento de sus funciones dentro de la empresa objeto de estudio.
- Finalmente, se recomienda a la empresa la adquisición de un sistema contable para agilizar los análisis financieros de la misma, puesto que, los sistemas contables son de gran importancia, debido a que facilitan el registro de operaciones en una entidad, cumpliendo el orden y control de las actividades a que se dedica con resultados precisos y eficientes en el área de contabilidad específicamente en los estados financieros.

Bibliografía

2. Abril, X., & Deleg, D. (2020). *Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en las empresas de seguros del Ecuador de los años 2017-2019*. Cuenca: Universidad del Azuay.
3. Aguirre, I., Cañon, S., Gomez, A., & Rodriguez, J. (2018). *La información financiera de la empresa puede ayudarnos a revelar las características generales de la gestión y el desempeño de la empresa en diferentes áreas de operación y mando. Como parte del propósito de esta investigación, se recopiló información su*. Bogotá: Universidad Católica de Colombia.
4. Arias, R. (2009). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. México: Trillas.
5. Atarama, J. (2021). *La tributación y su incidencia en los resultados de las empresas Comerciales del distrito de Castilla –Piura, en el año 2014*. Perú: Uladech.
6. Atienza, P., & Rodríguez, Á. (2018). *Empresas capitalistas versus cooperativas: Análisis comparado de resultados económicos y financieros para España en 2008-2015*. España : Universidad de Sevilla.
7. Atienza, P., & Rodríguez, Á. (2018). *Empresas capitalistas versus cooperativas: Análisis comparado de resultados económicos y financieros para España en 2008-2015*. Madrid : Universidad de Sevilla.
8. Auditores & Consultores Latam. (17 de Febrero de 2021). *CRÉDITO TRIBUTARIO POR ISD*. Obtenido de <https://acl.com.ec/noticias-acl/credito-tributario-por-isd/>
9. Balladares, H. (2021). *Caracterización de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú: caso inversiones*

H&D S.R.L. de Huaraz, 2018. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles Chimbote .

10. BDO. (2021). *Devolución / Recuperación de impuestos*. Obtenido de <https://www.bdo.ec/es-ec/servicios/impuestos/devolucion-recuperacion-de-impuestos#:~:text=Cr%C3%A9dito%20tributario%20por%20retenciones%3A%20El,impuesto%20a%20la%20renta%20respectiva>.
11. Biler, S. (2017). Auditoria. Elementos esenciales. *Revista Científica Las Ciencias Económicas y Empresariales*, 138-151.
12. Bravo, V., Bravo, L., Pino, M., & Albá, J. (2016). *Pymes y su rol protagónico en la economía local a través del cumplimiento de las obligaciones tributarias*. ULEAM .
13. Caceres, A. (2018). *Relación en el Análisis de los Estados Financieros y la Toma de Decisiones de la Gerencia General de la empresa Notezu SAC*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.
14. Carranza, C. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2019*. Callería: Uladech.
15. Carrera, S. (2017). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana .
16. Catacora, F. (2013). *Contabilidad. La base para las decisiones gerenciales*. Venezuela.: RedContable.
17. Cervantes, I., Grandez, B., & Yachi, S. (2017). *Sistema de Información Contable en Tiempo Real*. Lima: Universidad Seminario Evangélico.
18. Cespedes, S., & Rivera, L. (2019). *Los ratios financieros*. Lima: Universidad Peruana Unión .

19. Ciocci, A. (2011). Il doppio ritratto del poliedrico Luca Pacioli. *Dianet*, pp. 107-130.
20. Club de Finanzas . (21 de Octubre de 2012). *Finanzas según Simón Andrade*. Obtenido de <https://www.clubensayos.com/Negocios/Finanzas-seg%C3%BAAn-Sim%C3%B3n-Andrade/365119.html>
21. Coello, A. (2015). Análisis horizontal y vertical de estados. *Revista área finanzas y mercados de capitales* , p. 326.
22. Cordova, I., & Pintag, B. (2018). *Análisis De La Gestión Administrativa Financiera De La Microempresa Comercial Frank-Mers De La Ciudad De Guayaquil, Periodo 2012-2016*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.
23. Córdova, L. (2018). *Análisis del impacto financiero tributario de la implementación de NIIF 15 en el sector tecnológico*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.
24. Cristian, Y., & Carlos, M. (2021). *Finanzas, gestión y entorno organizacional: estrategia, perspectiva socioambiental y análisis financiero*. México: Parmenia.
25. Cruz, L. (2021). *La aplicación de la norma internacional de información financiera 16 incide en la determinación de los estados financieros de la empresa Inversiones y Multiservicios Ruíz S.A.C. del distrito de Ate, 2018*. Lima: Universidad Peruana de Las Américas.
26. Cruz, N. (2021). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del Perú, rubro ferretería caso: empresa multiservicios & inversiones Masiar E.I.R.L Ayacucho- 2018*. Ayacucho: Uladech .

27. Cruz, S. (2021). *Innovación para la sostenibilidad y plan de mejora en el emprendimiento Ivanna Herrera salón & spa dedicada a brindar servicios de peluquería y estética*. Chimbote: ULADECH.
28. Cruz, Y. (2021). *Auditoría financiera y la influencia en los estados financieros de la empresa Comercio y Servicios de la Selva SA, Bellavista, Callao 2019*. Callao: Universidad Peruana de las Américas.
29. De la Cruz, D., & Huillca, E. (2019). *La gestión de tesorería y su relación con la información financiera de la constructora e inmobiliaria San Manuel S.A.C. Santiago de Surco - 2017*. Perú: Universidad Autónoma del Perú.
30. Encalada, V., & Ruiz, S. (2019). Análisis del proceso de convergencia a la NIIF para las PyMes desde la teoría y sus funciones básicas para el sistema contable ecuatoriano. *Escritos Contables Y De Administración*, pp.89-109.
31. Espinoza, M., & Toalombo, M. (2021). *Estudio de la prefactibilidad financiera del incremento de la producción del calzado de mujer modelo margarita de la empresa "Calzado Tauro" para el periodo 2018*. Guayaquil: Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología.
32. Fabio, G. V., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Dialnet*, 75-94.
33. Fajardo, L., Rivadeneira, Á., & Castillo, S. (2017). *Teorías y enfoques que sustentan la responsabilidad social empresarial de las empresas*. Milagro : Unemi.
34. Figueroa, L. (2018). *Contabilidad Basica*. s/c: Instituto superior tecnológico Japón.
35. Fornero, R. (2017). *Fundamentos de análisis financiero*. s/n: Universidad Nacional del Cuyo.

36. Galeano, M. (2017). *Diseño de proyectos en la investigación cualitativa*. Medellín : Fondo Editorial Universidad Eafit.
37. Garcés, C. (2017). *Ratio de apalancamiento : propuesta de un modelo predictor de crisis*. Madrid : Comillas Universidad Pontifica .
38. Garcia, J. (2018). *Impacto del tratamiento contable de los activos fijos contenido en la seccion 17 y sección 20 de la NIIF para PYMES, dentro de la información financiera de las empresas manufactureras del sector lechero en Colombia*. Bogotá: Universidad Libre De Bogotá.
39. Garrison, R., Noreen, E., & Brewer, P. (2007). *Contabilidad Administración*. México, D. F: MC Graw Hill.
40. Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios de Administración Financiera*. México: Editorial Pearson.
41. Guerrero, J., & Galindo, C. (2014). *Contabilidad 1*. México: Grupo Editorial Patria S.A.
42. Gutiérrez, H. (2017). *Lo importante de las finanzas es que nos ayudan a controlar mejor todos los gastos e ingresos que podamos tener, esto es igual para todos, es decir, el gobierno, la empresa y cada uno de nosotros*. Bogotá: Universidad Católica de Colombia.
43. Hernandez, R. (2013). *Metodología de investigación*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana.
44. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2004). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION* . Mexico : McGraw-Hill Interamericana.
45. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Selección de la muestra*. México: McGraw-Hill.
46. Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2017). *Metodología de investigación*. Mexico: McGrawhill.

47. Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2017). *Selección de la muestra*. México : McGraw-Hill.
48. Holded. (21 de Mayo de 2021). *Ratios financieros: ¿qué son y qué tipos existen?* Obtenido de <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>
49. Horngren, C., & Harrison, S. (2012). *Financial Accounting*. Australia: Editorial PEARSON .
50. Irrazabal, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes Urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015*. Lima: Universidad Ricardo Palma .
51. Juárez, K., & Davila, G. (2020). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (PYMES) Subtema: Aplicación de la sección 3 “Presentación de estados financieros” en la evaluación de la presentación razonable de los registros contables de la Emp.* Managua.: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
52. Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. Editorial Digital UNID. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=RuE2DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=Informaci%C3%B3n+previa+al+an%C3%A1lisis+financiero:+&ots=o1ILQzEUNo&sig=mAFOUyL4vneWCU9wrVBXyKYvizg#v=onepage&q=Informaci%C3%B3n%20previa%20al%20an%C3%A1lisis%20financiero%3A&f=false>
53. Mallo, C., & Pulido, A. (2008). *Contabilidad financiera. Un enfoque actual*. MADRID: PARANINFO CENGAGE LEARNING.
54. Mansilla, R. (2017). Los orígenes interdisciplinarios de las finanzas. *Revista Unam*, p. 41.

55. Medina, H., & Benavides, J. (2020). *Viabilidad financiera para la reposición de activos fijos en la empresa “El Buen Chocolate” bajo condiciones de riesgo*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
56. Medina, S., Ruata, S., & Contreras, S. (2018). *Contabilidad de costos*. Babahoyo: CIDEPRO.
57. Monterrosa, I., Ospino, M., & Quintana, J. (2018). HERRAMIENTA INFORMÁTICA PARA ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*,
[//hdl.handle.net/20.500.11763/oe11806herramienta-estados-financieros](https://hdl.handle.net/20.500.11763/oe11806herramienta-estados-financieros).
58. Moreno, J. (2014). *Contabilidad Básica*. Colonia San Juan Tlihuaca/ México : Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
59. Moreno, J., & Ruiz, M. (2020). “Análisis de los servicios financieros y crediticios de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y 2, y su incidencia en el crecimiento de las pymes del cantón Latacunga durante los periodos 2016 – 2018”. Latacunga : ESPE.
60. Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., & Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Revista Ingeniería La Habana* , p.56.
61. Ochoa, C., Sánchez, A., Andocilla, J., Hidalgo, H., & Medina, D. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del cantón milagro. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*,, 171.
62. Parra, F. (2020). *Gestión de stocks*. Madrid: ESIC.
63. Pascuas, C., González, S., & Bustos, E. (2019). *Normas Internacionales de Información Financiera para la Pequeña y*

Mediana Empresa (NIIF para Pymes) Sección 13 Inventario aplicados a los estados financieros de la empresa La Esperanza, S.A. para el periodo finalizado 2018. Managua.: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

64. Pincay, D., Méndez, M., & Pantoja, P. (2018). *Análisis de las NIIF en los Estados Financieros de las Empresas de la Zona 5 del Ecuador.* Milagro: Repositorio de la Universidad Estatal de Milagro .
65. Pinto, J. (2018). *Efectos de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF en el análisis financiero para la toma de decisiones de los usuarios de la Sociedad Minera Cerro Verde S.A.A. 2010-2016.* Arequipa: Universidad Nacional San Agustín de Arequipa.
66. Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero enfoques en su evolución. *Dialnet*, pp. 75-94.
67. Redondo, M., & Jimeno, F. (2001). *Tendencias de la información contables* . Madrid : Universidad de Valladolid.
68. Rimarachin, M., & Quispe, W. (2019). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017.* Tarapoto: Universidad Nacional de San Martín .
69. Rodríguez, A., & Fernández, G. (2020). *Proceso contable e información financiera en la empresa “agroexportadora chocospices CORP. CIA. LTDA.” En la ciudad de Santo Domingo año 2018.* Santo Domingo: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
70. Rodríguez, I. (2018). *Funciones desempeñadas como asistente contable y asistente finanzas en empresa Transportes Vencedor Cargo SAC.* Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo .

71. Rojas, J., & Mío, C. (2018). *Diseño De Un Sistema De Contabilidad Gerencial Como Herramienta Para La Toma De Decisiones En La Empresa River Import S.A.C. Chiclayo 2016*. Perú: Universidad César Vallejo.
72. Roldán, P. N. (29 de junio de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Contabilidad Financiera. Economipedia.com
73. Román, J. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. s/n: Editorial ISEF Empresa Lider .
74. Romero, J. (2014). *Principios de contabilidad (6a. ed.)*. MEXICO: McGraw Hill Interamericana.
75. Saavedra, M. L. (2017). El estudio de caso como diseño de investigación en las Ciencias Administrativas. *Revista Iberoamerican Business Journal*, pp. 72-97.
76. Saldaña, C., & Tenezaca, G. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. *Revista Economía Y Política*, 72-102.
77. Salomon, C. (2019). *Análisis documental, observación documental y análisis de contenido*. La Pampa- Argentina: Universidad Nacional de la Pampa.
78. Sánchez, J. (2018). *La contabilidad como obligación.: Enfoque contable, mercantil, financiero jurídico y fiscal* . México : Institutos Mexicano de contadores públicos, Ac .
79. Sarwat, J. M. (2014). ¿Qué es la economía keynesiana? *Finanzas & Desarrollo*, 25.
80. Talledo, J. (2021). *El apalancamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Desnivel Perú S.A.C*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.

81. Tax Strategy S.A. (2017). *Recuperación Del Anticipo De Impuesto A La Renta*. Obtenido de <https://taxstrategy.com.ec/recuperacion-del-anticipo-de-impuesto-a-la-renta/>
82. Thompson, I. (2008). *Definición de Finanzas*. S/C: Promonegocios .
83. Tolozano, S., & Delgado, N. (2020). *Propuesta de mejoramiento a los procedimientos de codificación de mercadería en el minimarket*. 3. Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.
84. Torres, C. (2018). *Análisis del uso de sistemas de información contable en las Compañías de Esmeraldas*. Esmeraldas: PUCESE .
85. Urías, J. (1995). *Análisis de estados financieros*. Madrid: McGraw-Hill,.
86. Vera, S. (2019). *ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LAS EMPRESA ESPAÑOLAS DEL SECTOR DE LA AUTOMOCIÓN*. Madrid : Universidad de Zaragoza.

ANEXOS

Anexo 1. Balance general de la empresa Seruvi

BALANCE GENERAL				Página :	Page -1 of 1
Dic del 2020				Fecha :	29-jun-2021
Grupo: SERUVI S.A.				<01>	04:57:16 p. m.
				Usuario :	daguayo
Cuenta				Mensual	Acumulado
01	ACTIVO				
01.01	ACTIVO CORRIENTE				
01.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				
01.01.01.01	CAJA				
01.01.01.01.0001		CAJA CHICA		0,00	7.400,00
	CJ	SCJ001	CAJA CHICA MALL DEL SUR	0,00	300,00
	CJ	SCJ002	CAJA CHICA VILLAGE PLAZA	0,00	300,00
	CJ	SCJ003	CAJA CHICA CITY MALL	0,00	300,00
	CJ	SCJ004	CAMBIADOR MONEDAS	0,00	3.000,00
	CJ	SCJ008	CAMBIADOR KIDDIE MALL DE LOS ANDES	0,00	1.000,00
	CJ	SCJ010	CAMBIADOR KIDDIE MULTIPLAZA RIOBAMBA	0,00	500,00
	CJ	SCJ013	CAMBIADOR MALL EL JARDIN	0,00	500,00
	CJ	SCJ014	CAMBIADOR MULTIPLAZA TUNGURAHUA	0,00	500,00
	CJ	SCJ015	CAMBIADOR MULTIPLAZA MIRAFLORES	0,00	500,00
	CJ	SCJ016	CAMBIADOR MULTIPLAZA LA PRADERA	0,00	500,00
01.01.01.01.0002		CAJA GENERAL		207.077,11	227.708,96
	CG	SCG001	CAJA GENERAL MALL DEL SUR (SERUVI)	1.222,21	4.009,33
	CG	SCG002	CAJA GENERAL VILLAGE PLAZA (SERUVI)	197.303,33	204.277,81

	CG	SCG003	CAJA GENERAL CITY MALL (SERUVI)	8.551,57	19.421,82	
		TOTAL CAJA		207.077,11	235.108,96	
01.01.01.02	BANCOS					
01.01.01.02.0001		BANCOS LOCALES			-388.607,11	204.567,02
	BC	SBC001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. # 152223-0	39.333,66	149.565,76	
	BC	SBC003	PRODUBANCO CTA.CTE.#2006101301 (SERUVI)	-1.929,43	11.317,32	
	BC	SBC010	BANCO DEL AUSTRO CTA # 0809016854 SERUVI S.A.	-426.011,34	43.683,94	
		TOTAL BANCOS		-388.607,11	204.567,02	
		TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		-181.530,00	439.675,98	
01.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS					
01.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO					
01.01.02.03.0001		INVERSIONES			0,00	450.000,00
		TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO		0,00	450.000,00	
01.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS					
01.01.02.05.0002		MINIANCLAS			-1.049,25	22.748,46
	MA	SLC057	EL ESPAÑOL	-196,15	0,00	
	MA	SMA002	ALMACENES JAPON	428,10	0,00	
	MA	SMA003	ALMACENES LA GANGA	-0,84	20,72	
	MA	SMA005	AVENTURA PARK FUN ZONE	3,46	1.754,18	
	MA	SMA013	ETAFASHION	-595,40	0,00	
	MA	SMA014	FYBECA	4.192,69	0,00	
	MA	SMA018	KFC	7.002,50	7.002,50	
	MA	SMA022	LAS FRAGANCIAS-BURBUJAS EXPRESS	96,62	0,00	
	MA	SMA023	MARATHON	-9.889,08	0,00	
	MA	SMA026	MUNDO DEPORTIVO MEDEPORT	-1.657,76	0,00	
	MA	SMA027	OFIESCOLAR	0,55	0,00	
	MA	SMA028	ORVE HOGAR	618,91	0,00	
	MA	SMA030	PORTA	791,57	0,00	
	MA	SMA033	SUPER ÉXITO	48,94	13.971,06	
	MA	SMA036	TOMMY HILFIGER	-2.007,38	0,00	
	MA	SMA040	RM	-106,85	0,00	

	MA	SMA045	EXCELLENT	219,03	0,00
	MA	SMA047	KOAJ	1,84	0,00
01.01.02.05.0003		LOCALES		-44.432,56	39.864,30
	TOTAL	ACTIVO CORRIENTE		-671.761,95	1.229.271,96
01.02		ACTIVO NO CORRIENTE			
01.02.01		PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
01.02.01.02		EDIFICIOS			
01.02.01.02.0001		EDIFICIOS		0,00	13.268,73
	TOTAL	EDIFICIOS		0,00	13.268,73
01.02.01.05		MUEBLES Y ENSERES			
01.02.01.05.0001		MUEBLES Y ENSERES		0,00	137.197,75
01.02.01.05.0002		EQUIPOS DE OFICINA		0,00	12.392,05
01.02.01.05.0003		MUEBLES Y ENSERES OBRA		0,00	65.967,93
	TOTAL	MUEBLES Y ENSERES		0,00	215.557,73
01.02.01.06		MAQUINARIA Y EQUIPO			
01.02.01.06.0001		MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00	101.999,29
01.02.01.06.0002		EQUIPOS DE COMUNICACION		0,00	8.051,22
01.02.01.06.0003		EQUIPOS DE SEGURIDAD		0,00	76.362,53
	TOTAL	MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00	186.413,04
01.02.01.08		EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE			
01.02.01.08.0001		EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE		0,00	192.377,87
	TOTAL	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE		0,00	192.377,87
01.02.01.10		OTROS PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
01.02.01.10.0001		OTROS ACTIVOS FIJOS		0,00	1.041.027,00
	TOTAL	OTROS PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0,00	1.041.027,00
01.02.01.12		() DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD PLANTA			
01.02.01.12.0001		DEP. AC. EDIFICIOS		-55,29	-2.375,73
01.02.01.12.0002		DEP. AC. MUEBLES Y ENSERES		-709,28	-122.061,36
01.02.01.12.0003		DEP.AC. EQUIPOS DE COMPUTACION		-875,51	-180.725,71
01.02.01.12.0004		DEP.AC. EQUIPOS DE OFICINA		-3,77	-12.187,30
01.02.01.12.0005		DEP.AC. EQUIPOS DE COMUNICACION		-10,42	-7.850,73

01.02.01.12.0006	DEP. AC. EQUIPOS DE SEGURIDAD		-250,17	-69.241,59
01.02.01.12.0007	DEP. AC. MAQUINARIA Y EQUIPO		-740,19	-56.258,43
01.02.01.12.0008	DEP.AC. MUEBLES Y ENSERES OBRA		-414,30	-63.639,84
01.02.01.12.0009	DEP. AC. OTROS ACTIVOS FIJOS		-4.199,79	-841.496,79
	TOTAL () DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD PLANTA		-7.258,72	#####
	TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-7.258,72	292.806,89
01.02.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS			
01.02.05.01	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS			
01.02.05.01.0001	ACTIVOS X IMPTOS DIFERIDOS		18.792,24	43.811,31
	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		18.792,24	43.811,31
	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		18.792,24	43.811,31
01.02.07	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			
01.02.07.06	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			
01.02.07.06.0015	DEPOSITOS EN GARANTIA		0,00	35.285,74
DGV	SDGV001	DEP. GARANTIA INTERAGUA	0,00	2.215,19
DGV	SDGV002	DEP. GARANTIA CORP. PARA LA ADM. TEMPORAL	0,00	17.439,43
DGV	SDGV004	ELECTRICA DE GUAYAQUIL	0,00	13.046,78
DGV	SDGV005	M. I. MUNICIPALIDAD DE GUAYAQUIL CAMARAS DE SEGURIDAD	0,00	300,00
DGV	SDGV006	CNEL MEDIDOR LOCAL # 109	0,00	255,43
DGV	SDGV007	CNEL MEDIDOR LOCAL # 202	0,00	260,11
DGV	SDGV009	DEPOSITO EN GARANTIA INVEDE - KIDDIE RIDES	0,00	1.600,00
DGV	SDGV010	D.GARANT. EMPRESA ELECTRICA REGIONAL CENTRO SUR	0,00	30,74
DGV	SDGV011	CNEL MEDIDOR LOCAL #134	0,00	138,06
01.02.07.06.0016	CNEL MEDIDOR LOCAL ALASKA		0,00	345,42
	TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		0,00	35.631,16
	TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		0,00	35.631,16
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		11.533,52	372.249,36
	TOTAL ACTIVO		-660.228,43	1.601.521,32
02	PASIVO			
02.01	PASIVO CORRIENTE			

02.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
02.01.03.01	LOCALES			
02.01.03.01.0001	PROVEEDORES		-28.841,14	34.290,79
PR	PR00015	AGUA CRISTAL ACRISTAL C.A.	-158,31	0,00
PR	PR00310	CANAANCITY SA	-186,90	0,00
PR	PR00454	CINEMARK DEL ECUADOR SA	-4.143,56	0,00
PR	PR00485	COMERCIAL KYWI SA	-54,21	0,00
PR	PR00549	CORPORACION FAVORITA C.A.	0,00	-377,22
PR	PR00575	CROSSICORP COMUNICACIONES SA	0,00	-784,00
PR	PR00647	DIRECTV ECUADOR C LTDA	550,88	783,62
PR	PR00754	ENI ECUADOR SA	-1.223,33	61,06
PR	PR00999	CHANCAY LOPEZ GUILLERMO EDUARDO	-91,98	1.234,00
PR	PR01119	INT FOOD SERVICES CORP	-1.090,50	0,00
PR	PR01124	INTERNATIONAL WATER SERVICES (GUAYAQUIL) INTERAGUA C. LTDA.	488,67	2.795,52
PR	PR01380	LUDGARDA HERMINIA GALVEZ COBO	-2.727,38	0,00
PR	PR01383	GUERRERO MORALES LUIS ANTONIO	0,00	863,60
PR	PR01715	OTECEL SA	687,79	850,08
PR	PR02307	VALLEJO ARAUJO SA	0,00	2.145,62
PR	PR02563	ESLIVE S.A.	-816,42	0,00
PR	PR02600	PROFUEGO, PRODUCCIONES DE FUEGO S.A.	0,00	180,64
PR	PR02696	VERA JIMENEZ RAUL DAVID	0,00	458,32
PR	PR02725	GRUO EDITORIAL TAQUINA EDITAQUINA CIA. LTDA.	0,00	1.512,75
PR	PR02766	MEPREM ELECTRICA S.A.	3.020,67	3.020,67
PR	PR02934	PICA PLASTICOS INDUSTRIALES C.A. PICA	22,51	0,00
PR	PR02979	FRANCO ALMEIDA VICENTE EDISON	0,00	1.212,50
PR	PR03086	COMERCIALIZADORA IOKARS S A	-2.043,71	12.262,30
PR	PR03333	PUNTONET S.A.	-63,87	0,00
PR	PR03397	CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A.	108,00	108,00
PR	PR03644	BANCO DEL PACIFICO S.A.	0,57	0,00
PR	PR03683	CAGUA CHAMAIDAN ADOLFO	-45,00	0,00

	PR	PR04117	FRANCO MINUCHE ALMA ROSSANA	-577,49	1.046,14
	PR	PR04184	SOCIEDAD CIVIL EFECTO RETAIL	-5.448,24	0,00
	PR	PR04287	EMPRESA ELECTRICA REGIONAL CENTRO SUR C.A.	-64,68	0,00
	PR	PR04299	SALA VALLAZZA JOSE LUIS	-1.120,35	0,00
	PR	PR04326	EMPRESA ELECTRICA QUITO S.A. E.E.Q.	-12,84	0,00
	PR	PR04455	FERNANDEZ COUMENGES PABLO ADRIAN	-699,71	0,00
	PR	PR04485	SUNKOVA S.A.	148,56	148,56
	PR	PR04564	SANCHEZ LOZANO CARLOS EDISON	0,00	234,58
	PR	PR04648	GOLD INFINITY BY JOSE CHAMORRO GOLDINFINITY S.A.	0,00	3.360,00
	PR	PR04776	CENTRO MEDICO INTEGRAL CEMEINTE S.A.	-21,88	0,00
	PR	PR04839	PUBLICIDAD DE MEDIOS PUBLIMEDIOS S.A.	-12.172,74	0,00
	PR	PR04843	ZURICH SEGUROS ECUADOR S.A	-473,00	1.419,02
	PR	PR04858	CANDO BURAYE NADIA CATALINA	0,00	133,12
	PR	PR04874	HANNA2 S.A.	-632,69	1.621,91
02.01.03.01.0003			REPOSICION DE CAJA CHICA	196,98	229,41
	CJ	SCJ002	CAJA CHICA VILLAGE PLAZA	206,37	206,37
	CJ	SCJ003	CAJA CHICA CITY MALL	-9,39	23,04
		TOTAL	LOCALES	-28.644,16	34.520,20
		TOTAL	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-28.644,16	34.520,20
02.01.05			PROVISIONES		
02.01.05.01			LOCALES		
02.01.05.01.0001			AGUA	-282,82	8.955,02
02.01.05.01.0003			ELECTRICIDAD	-466,09	29.945,76
02.01.05.01.0007			OTRAS PROVISIONES	-20,10	0,00
02.01.05.01.0012			COMISIONES POR PAGAR	-13.070,37	0,00
		TOTAL	PROVISIONES	-13.839,38	38.900,78
02.01.07			OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		
02.01.07.01			CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		
02.01.07.01.0001			IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	3.175,32	5.612,19
02.01.07.01.0002			IVA FACTURADO 12%	-50.549,66	23.665,90
02.01.07.01.0003			RETENCIONES EN LA FUENTE	1.552,38	10.248,94

	RF	SRF022	303 10% Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profes	-5,00	472,22
	RF	SRF024	304 8% Comisiones y demás pagos por servicios predomina intelecto no relacionados con el título	52,37	52,37
	RF	SRF025	304 8% Pagos a notarios y registradores de la propiedad y mercantil por sus actividades ejerci	-20,23	0,00
	RF	SRF029	307 2% Servicios predomina la mano de obra (307 -ATS)	10,20	10,20
	RF	SRF031	309 1% Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad (309 -ATS)	301,03	778,98
	RF	SRF032	310 1% Servicio de transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga	8,79	41,01
	RF	SRF033	311 2% Pagos a través de liquidación de compra (nivel cultural o rusticidad) (311 -ATS)	38,04	39,95
	RF	SRF034	312 1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal (312 -ATS)	246,68	683,48
	RF	SRF035	312 1% Compra de bienes de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícula, bioacuático,	-6,27	0,00
	RF	SRF042	320 8% Arrendamiento bienes inmuebles (320 -ATS)	144,00	272,58
	RF	SRF043	322 1% Seguros y reaseguros (primas y cesiones) (322 -ATS)	0,00	0,58
	RF	SRF084	335 15% Loterías, rifas, apuestas y similares (335 -ATS)	-0,01	0,00
	RF	SRF100	346 0% Otras retenciones aplicables a otros porcentajes (346 -ATS)	210,04	1.085,30
	RF	SRF150	2.75% OTRAS RETENCIONES APLICABLES 2.75% (3440)	572,74	6.812,27
02.01.07.01.0012		RETENCIONES IVA		2.627,04	24.022,31
	RI	SRI041	RET. IVA 10% COD. 721	98,81	254,54
	RI	SRI042	RET. IVA 20% COD. 723	521,26	2.327,51
	RI	SRI043	RET. IVA 30% COD. 725	-7,60	511,63
	RI	SRI044	RET. IVA 70% COD. 729	1.732,54	20.043,65
	RI	SRI045	RET. IVA 100% COD. 731	282,03	884,98
		TOTAL	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	-43.194,92	63.549,34
02.01.07.03		CON EL IEISS			
02.01.07.03.0001		APORTE INDIVIDUAL 9.45%		147,82	9.406,55
02.01.07.03.0002		APORTE PATRONAL 11.5%		174,42	11.098,73
02.01.07.03.0003		IECE-SECAP 1%		20,60	1.000,30
02.01.07.03.0004		FONDO DE RESERVA		4.105,89	5.021,16
02.01.07.03.0006		PRESTAMOS HIPOTECARIOS		0,00	30,00

02.01.07.03.0007	APORTE PERSONAL CONYUGUE		22,12	148,36
	TOTAL	CON EL IEES	4.470,85	26.705,10
02.01.07.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			
02.01.07.04.0001	SUELDOS POR PAGAR		56.372,38	56.372,38
02.01.07.04.0004	FONDO DE MULTAS		0,00	2.936,45
02.01.07.04.0005	DECIMO TERCER SUELDO		-70.707,36	12.424,59
02.01.07.04.0006	DECIMO CUARTO SUELDO		1.833,12	20.661,11
02.01.07.04.0007	VACACIONES		6.865,29	74.851,81
02.01.07.04.0008	PARTICIPACION DE UTILIDADES		73.250,91	73.250,91
	TOTAL	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	67.614,34	240.497,25
02.01.07.06	DIVIDENDOS POR PAGAR			
02.01.07.06.0002	DIVIDENDOS DEL EXTERIOR		-380.902,16	127,82
DIV	DIV003	VANLEAF SOCIEDAD ANONIMA	-377.402,16	0,00
DIV	DIV004	AURORA VALIMER INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	-3.500,00	127,82
	TOTAL	DIVIDENDOS POR PAGAR	-380.902,16	127,82
	TOTAL	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	-352.011,89	330.879,51
02.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES			
02.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES			
02.01.10.01.0001	ANTICIPOS DE CLIENTES		13.050,33	13.050,67
AC	SAC070	COOP. BOLIVAR MIENTES	-0,34	0,00
BG	SBG008	GUIMSA	22,62	22,62
FC	SFC040	EL TORO ASADO	117,85	117,85
FC	SFC041	WENDY´ S	23,93	23,93
FC	SFC045	EMPANADAS DE PACO	120,48	120,48
IS	SIS009	BANCO DEL PACIFICO	675,04	675,04
IS	SIS021	COMICS T-SHIRTS	9,00	9,00
IS	SIS049	SHIATSU EXPRESS	5,00	5,00
IS	SIS065	YOGURT PERSA	27,10	27,10
IS	SIS082	LUCUMA	831,71	831,71
IS	SIS094	NATURAL	35,10	35,10
IS	SIS116	DUNKIN DONUT S	588,00	588,00

IS	SIS123	LOTERIA NACIONAL	908,47	908,47
IS	SIS131	TOPSY	100,80	100,80
IS	SIS134	ACCEZORICE	4,40	4,40
IS	SIS136	PRONTO	52,80	52,80
LC	SLC023	CENTRO ESTETICO ESPERANZA FERRA SOTO	63,02	63,02
LC	SLC025	CEVICHERIA SOL DE MANTA	4,49	4,49
LC	SLC029	CHICAS	1,02	1,02
LC	SLC036	COTTON SPORT	4,09	4,09
LC	SLC048	DIPIUR	119,95	119,95
LC	SLC077	FYBECA	893,24	893,24
LC	SLC084	GUIMSA	35,34	35,34
LC	SLC107	MARTINIZING	52,04	52,04
LC	SLC108	MC DONALD	65,13	65,13
LC	SLC117	NATURAL VITALITY	6,67	6,67
LC	SLC124	OPTICA LOS ANDES	171,02	171,02
LC	SLC128	PANADERIA CALIFORNIA	1.877,58	1.877,58
LC	SLC148	RED ACTIVA - WESTERN UNION	0,90	0,90
LC	SLC156	SERVIENTREGA	157,61	157,61
LC	SLC191	OLE ZAPATOS	8,34	8,34
LC	SLC212	VASARI MOZIONI	178,92	178,92
LC	SLC257	PUNTO DE LA SUERTE	432,89	432,89
LC	SLC272	DIPASO	3,85	3,85
LC	SLC291	K-ARAMBA BOUTIQUE (ARIANI BOUTIQUE)	240,24	240,24
LC	SLC305	ALIVE	6,23	6,23
LC	SLC313	COMPUTER ZONE	15,06	15,06
LC	SLC328	NETLIFE	81,84	81,84
LC	SLC335	WINGS MOBILE	13,51	13,51
LC	SLC341	CREPERIA EL MEDIO DIA	10,00	10,00
LC	SLC347	LEXUS KIDS	9,50	9,50
MA	SMA014	FYBECA	4.192,69	4.192,69
MA	SMA030	PORTA	791,57	791,57

	OT	SOT020	PRONACA	72,00	72,00
	OT	SOTROS	OTROS CLIENTES	19,63	19,63
	TOTAL	ANTICIPOS DE CLIENTES		13.050,33	13.050,67
	TOTAL	ANTICIPOS DE CLIENTES		13.050,33	13.050,67
02.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES				
02.01.13.01.0001			INGRESOS DIFERIDOSPORCION CORRIENTE	2.754,19	3.052,23
	TOTAL	INGRESOS DIFERIDOSPORCION CORRIENTE		2.754,19	3.052,23
	TOTAL	OTROS PASIVOS CORRIENTES		-9.521,66	249.393,68
	TOTAL	PASIVO CORRIENTE		-390.966,76	666.744,84
02.02	PASIVO LARGO PLAZO				
02.02.07	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS				
02.02.07.01	JUBILACION PATRONAL-DESAHUCIO				
02.02.07.01.0001			JUBILACION PATRONAL	-4.782,76	262.964,14
02.02.07.01.0002			DESAHUCIO	7.864,46	126.062,55
	TOTAL	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		3.081,70	389.026,69
02.02.09	PASIVO DIFERIDO				
02.02.09.01	INGRESOS DIFERIDOS				
02.02.09.01.0001			INGRESOS DIFERIDOS	-3.072,77	0,00
	TOTAL	INGRESOS DIFERIDOS		-3.072,77	0,00
	TOTAL	PASIVO DIFERIDO		-3.072,77	0,00
	TOTAL	PASIVO LARGO PLAZO		8,93	389.026,69
	TOTAL	PASIVO		-390.957,83	1.055.771,53
03	PATRIMONIO NETO				
03.01	CAPITAL				
03.01.01	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO				
03.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO				
03.01.01.01.0004			VANLEAF, SOCIEDAD ANONIMA	0,00	198.000,00
03.01.01.01.0005			AURORA VALIMER INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA	0,00	2.000,00
	TOTAL	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		0,00	200.000,00
	TOTAL	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		0,00	200.000,00
	TOTAL	CAPITAL		0,00	200.000,00

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

-660.228,43

1.601.521,32

Anexo 2. Estado de perdida y ganancia de la empresa Seruvi

ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA ACUMULADO

Página : Page -1 of 1

Fecha : 29-jun-2021
05:05:00 p. m.

Corte a Dic/2020

Usuario : daguayo

SERUVI SA-GUAYAQUIL-MALL DEL SUR, SERUVI SA-GUAYAQUIL-VILLAGE PLAZA, SERUVI SA-GUAYAQUIL-CITY MALL, SERUVI SA-GUAYAQUIL-MATRIZ, SERUVI SA-GUAYAQUIL-JUEGOS INFANTIL, SERUVI SA-GUAYAQUIL-MALL DEL NORTE

Cuenta				Mensual	Acumulado
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
41.06.01	INTERESES				
41.06.01.01	INTERESES				
41.06.01.01.0001		RENDIMIENTOS FINANCIEROS		12.485,20	27.760,67
41.06.01.01.0002		INTERESES POR PRESTAMOS DEL PERSONAL		50,37	519,89
	TOTAL	INTERESES		12.535,57	28.280,56
	TOTAL	INTERESES		12.535,57	28.280,56
41.02	PRESTACION DE SERVICIOS				
41.02.01	PRESTACION DE SERVICIOS				
41.02.01.01	PRESTACION DE SERVICIOS				
41.02.01.01.0001		ALICUOTAS		354.197,47	3.833.383,51
	AL	SAL001	ALICUOTA DE MANTENIMIENTO	354.197,47	3.833.383,51
41.02.01.01.0002		VIC		318,58	10.554,26
	VIC	SVIC001	AMORTIZACION VIC	318,58	10.554,26
41.02.01.01.0003		VMC		1.470,66	88.855,05

	VMC	SVMC001	ISLAS	1.470,66	87.257,12
	VMC	SVMC002	BODEGAS	0,00	1.597,93
41.02.01.01.0004			ALQUILER DE ESPACIOS	174.320,85	1.197.498,26
	AE	SAE001	ESPACIOS ADMINISTRATIVOS	14.467,92	199.001,68
	AE	SAE002	ESPACIOS DE MARKETING	114.095,30	634.566,14
	AE	SAE003	COCHES INFANTILES	0,00	897,77
	AE	SAE004	KIDDIE RIDES	23.888,55	118.509,13
	AE	SAE005	VMA ESPACIOS ADMINISTRATIVOS	21.869,08	244.523,54
41.02.01.01.0005			AUSPICIOS	20.500,00	400.842,24
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	5.000,00	175.886,00
	SIA	SIA003	NAVIDAD	15.500,00	181.000,00
	SIA	SIA004	SAN VALENTIN	0,00	3.500,00
	SIA	SIA006	MAMA-PAPA	0,00	0,00
	SIA	SIA007	REGRESO A CLASES	0,00	18.147,32
	SIA	SIA010	DIA DE LA MUJER	0,00	2.500,00
	SIA	SIA011	CONCIERTO	0,00	3.750,00
	SIA	SIA035	HALLOWEEN	0,00	500,00
	SIA	SIA128	SAIKOU	0,00	1.798,50
	SIA	SIA144	MI NEGOCIO PROPIO	0,00	3.000,00
	SIA	SIA146	ACTIVIDADES INFANTILES	0,00	5.000,00
	SIA	SIA160	1% FOR THE PLANET	0,00	5.000,00
	SIA	SIA177	SLIME	0,00	180,96
	SIA	SIA189	HAZ TU AGOSTO	0,00	579,46
41.02.01.01.0006			HONORARIOS	21.400,00	257.045,16
	HON	SHN001	HONORARIOS MALL DEL SUR	8.000,00	96.000,00
	HON	SHN002	HONORARIOS VIPLASA	5.000,00	60.000,00
	HON	SHN003	HONORARIOS CITY MALL	8.000,00	96.000,00
	HON	SHN006	HONORARIOS MALL DEL NORTE	400,00	5.045,16
41.02.01.01.0007			MULTA LOCALES	648,48	17.603,44
41.02.01.01.0008			OTROS SERVICIOS	685,73	5.888,67
	OS	SOS006	OTROS INGRESOS	585,09	4.242,82

	OS	SOS007	PARQUEO NOCTURNO	42,84	607,28
	OS	SOS008	DAÑOS C.COMERCIAL	8,93	125,02
	OS	SOS011	INTERESES	8,87	673,55
	OS	SOS012	TARJETA DE ACCESO	40,00	240,00
41.02.01.01.0010			SERVICIOS BASICOS	24.784,05	263.419,58
	AG	SAG003	FACTURACION AGUA	12.080,86	137.884,70
	EN	SEN003	FACTURACION ENERGIA	953,10	10.536,74
	GAS	SGAS003	FACTURACION GAS	11.750,09	114.998,14
41.02.01.01.0011			OTROS INGRESOS OPERACIONES	181,32	31.159,19
	IOP	SIOP002	INGR.OPERAC. LIMPIEZA	43,00	610,30
	IOP	SIOP003	INGR. OPERAC. SEGURIDAD	138,32	30.548,89
41.02.01.01.0013			PREMIOS MARKETING	87.216,16	87.216,16
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	87.216,16	87.216,16
41.02.01.01.0015			VALOR MENSUAL DE ARRENDAMIENTO	58.492,25	472.867,36
	VMA	SVMA001	VMA ISLAS	55.382,63	434.582,78
	VMA	SVMA002	VMA BODEGAS	3.109,62	38.284,58
	TOTAL	PRESTACION DE SERVICIOS		744.215,55	6.666.332,88
	TOTAL	PRESTACION DE SERVICIOS		744.215,55	6.666.332,88
	TOTAL	PRESTACION DE SERVICIOS		744.215,55	6.666.332,88
52			GASTOS		
52.01			GASTOS DE VENTA		
52.01.01			SUELDOS SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		
52.01.01.01			SUELDOS SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		
52.01.01.01.0001			SUELDOS	-28.191,51	-156.175,48
52.01.01.01.0002			HORAS EXTRAORDINARIAS Y SUPLEMENTARIAS	-1.289,04	-5.059,86
	TOTAL	SUELDOS SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		-29.480,55	-161.235,34
	TOTAL	SUELDOS SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		-29.480,55	-161.235,34
52.01.02			APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido foNdo de reServa)		
52.01.02.01			APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido		
52.01.02.01.0001			APORTE PATRONAL IESS	-2.026,83	-20.737,96

52.01.02.01.0002		FONDO DE RESERVA		-1.989,87	-11.400,44
	TOTAL	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido		-4.016,70	-32.138,40
	TOTAL	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido foNdo de reServa)		-4.016,70	-32.138,40
52.01.03		BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
52.01.03.01		BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
52.01.03.01.0001		INDEMNIZACIONES POR DESAHUCIO Y DESPIDO INTEMPESTIVO		96,50	-8.447,39
52.01.03.01.0002		ALIMENTACION		-446,00	-3.177,00
52.01.03.01.0003		CURSOS Y CAPACITACIONES		0,00	-119,46
52.01.03.01.0004		UNIFORMES		0,00	-31,71
52.01.03.01.0005		BENEFICIOS SOCIALES		-4.351,48	-26.890,13
	BEN	SBEN001	DECIMO TERCER SUELDO	-2.471,24	-14.205,11
	BEN	SBEN002	DECIMO CUARTO SUELDO	-425,52	-3.877,06
	BEN	SBEN003	VACACIONES	-1.454,72	-8.807,96
52.01.03.01.0006		SEGURO MEDICO		-561,57	-6.914,01
52.01.03.01.0007		BONIFICACIONES		-921,50	-1.161,50
52.01.03.01.0009		EXAMENES OCUPACIONALES		-137,00	-753,91
	TOTAL	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		-6.321,05	-47.495,11
	TOTAL	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		-6.321,05	-47.495,11
52.01.14		SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)			
52.01.14.01		SEGUROS Y REASEGUROS			
52.01.14.01.0001		SEGUROS Y REASEGUROS		-10.000,00	-10.000,00
	TOTAL	SEGUROS Y REASEGUROS		-10.000,00	-10.000,00
	TOTAL	SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)		-10.000,00	-10.000,00
52.01.15		TRANSPORTE			
52.01.15.01		TRANSPORTE			
52.01.15.01.0001		MOVILIZACION		-70,00	-190,60
52.01.15.01.0002		TRANSPORTE Y MOVILIZACION MARKETING		-154,00	-2.072,61
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-69,00	-1.028,61
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-55,00	-461,00
	SIA	SIA006	MAMA-PAPA	0,00	-8,00

	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	0,00	-500,00
	SIA	SIA139	BLACK WEEKEND	-30,00	-35,00
	SIA	SIA155	PREMIOS INSTANTANEOS	0,00	-10,00
	SIA	SIA162	VILLAGE MARKET FEBRERO	0,00	0,00
	SIA	SIA186	CINE AL AIRE LIBRE	0,00	-30,00
	TOTAL	TRANSPORTE		-224,00	-2.263,21
	TOTAL	TRANSPORTE		-224,00	-2.263,21
52.01.16	GASTOS DE GESTIÓN (agaSajoS a accioNiStaS trabajadoroS y cli				
52.01.16.01	GASTOS DE GESTION				
52.01.16.01.0001		GASTOS DE GESTION		-2.799,10	-3.195,13
52.01.16.01.0002		OTROS GASTOS DE GESTION MARKETING		-11,82	-292,17
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-2,81	-254,27
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-9,01	-9,01
	SIA	SIA007	REGRESO A CLASES	0,00	-10,20
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	0,00	-18,69
	TOTAL	GASTOS DE GESTION		-2.810,92	-3.487,30
52.01.27	OTROS GASTOS				
52.01.27.01	OTROS GASTOS				
52.01.27.01.0001		ALQUILER DE RADIOS		-130,33	-1.887,32
52.01.27.01.0002		SUMINISTROS DE OFICINA		-576,76	-2.437,33
52.01.27.01.0003		VARIOS		-210,92	-4.051,24
52.01.27.01.0005		NO DEDUCIBLES MARKETING		-0,03	-0,03
52.01.27.01.0006		ASESORIAS		-5.000,00	-60.000,00
52.01.27.01.0007		SEGURIDAD Y GUARDIANIA		-75,00	-209,40
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	0,00	-45,00
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-75,00	-75,00
	SIA	SIA035	HALLOWEEN	0,00	-89,40
52.01.27.01.0008		SERVICIO DE LIMPIEZA		0,00	-560,77
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	0,00	-560,77
52.01.27.01.0009		ENTRETENIMIENTO		-3.199,28	-15.708,86
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-1.326,53	-5.838,82

	SIA	SIA003	NAVIDAD	-1.872,75	-1.872,75
	SIA	SIA004	SAN VALENTIN	0,00	-1.272,20
	SIA	SIA012	DIA DEL NIÑO	0,00	-763,00
	SIA	SIA035	HALLOWEEN	0,00	-150,00
	SIA	SIA061	VACACIONAL	0,00	-3.475,03
	SIA	SIA160	1% FOR THE PLANET	0,00	-159,00
	SIA	SIA168	ACTIVIDADES PERMANENTES	0,00	-478,06
	SIA	SIA186	CINE AL AIRE LIBRE	0,00	-1.000,00
	SIA	SIA191	TIK TOK	0,00	-700,00
52.01.27.01.0010			OTROS GASTOS	-13,38	-259,28
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	0,00	-192,00
	SIA	SIA003	NAVIDAD	0,00	-29,79
	SIA	SIA155	PREMIOS INSTANTANEOS	-13,38	-13,38
	SIA	SIA191	TIK TOK	0,00	-24,11
52.01.27.01.0011			SUMINISTROS Y MATERIALES DE MARKETING	-8.916,48	-93.432,23
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-2.119,95	-25.006,14
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-3.932,43	-12.795,14
	SIA	SIA004	SAN VALENTIN	0,00	-2.583,60
	SIA	SIA006	MAMA-PAPA	0,00	-27,30
	SIA	SIA007	REGRESO A CLASES	0,00	-11.125,67
	SIA	SIA010	DIA DE LA MUJER	0,00	-243,54
	SIA	SIA019	FIESTAS DE GUAYAQUIL	0,00	-185,13
	SIA	SIA026	BILLETON	0,00	-995,12
	SIA	SIA030	CITY BAZAR	0,00	-420,64
	SIA	SIA033	FERIA DE OFERTAS	0,00	-423,68
	SIA	SIA034	REVENTON	0,00	-755,75
	SIA	SIA035	HALLOWEEN	0,00	-1.170,44
	SIA	SIA041	BLACK FRIDAY	-998,95	-998,95
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	0,00	-417,39
	SIA	SIA079	VILLAGE MARKET MAMA	0,00	0,00
	SIA	SIA087	SALDOS ENERO	0,00	0,00

	SIA	SIA088	REFRI LLENA	0,00	0,00
	SIA	SIA122	DIA ALIA	-578,28	-578,28
	SIA	SIA127	DECIMO EN MANO	0,00	0,00
	SIA	SIA128	SAIKOU	0,00	-3.597,00
	SIA	SIA139	BLACK WEEKEND	-1.108,86	-2.208,86
	SIA	SIA144	MI NEGOCIO PROPIO	0,00	-970,96
	SIA	SIA145	KEIKEN	0,00	-254,56
	SIA	SIA146	ACTIVIDADES INFANTILES	0,00	-361,29
	SIA	SIA155	PREMIOS INSTANTANEOS	0,00	-7.460,24
	SIA	SIA160	1% FOR THE PLANET	0,00	-4.767,75
	SIA	SIA162	VILLAGE MARKET FEBRERO	0,00	0,00
	SIA	SIA168	ACTIVIDADES PERMANENTES	0,00	-159,56
	SIA	SIA177	SLIME	0,00	-150,33
	SIA	SIA178	CITY ART	0,00	-3.974,19
	SIA	SIA179	AUTOCITY PICK UP	0,00	-1.830,86
	SIA	SIA180	PARKING PICK UP	0,00	-1.470,28
	SIA	SIA181	PROTOCOLO	0,00	-1.733,83
	SIA	SIA182	AUTOPIKUP	0,00	-466,53
	SIA	SIA183	REAPERTURA	0,00	-2.486,22
	SIA	SIA184	SEMANA DESCUENTOS DINERS	0,00	-82,63
	SIA	SIA185	JULIO REACTIVADO	0,00	-947,66
	SIA	SIA186	CINE AL AIRE LIBRE	0,00	-322,27
	SIA	SIA187	VILLAGE LUNCH TIME	0,00	-1.281,68
	SIA	SIA189	HAZ TU AGOSTO	0,00	-438,03
	SIA	SIA191	TIK TOK	0,00	-562,72
	SIA	SIA193	PROMO HEINEKEN	-178,01	-178,01
52.01.27.01.0012			GASTOS NO DEDUCIBLES MARKETING	-56,00	-11.296,72
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-56,00	-69,50
	SIA	SIA006	MAMA-PAPA	0,00	-761,28
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	0,00	-10.465,94
52.01.27.01.0013			PREMIOS	-96.870,48	-237.977,08

	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-260,00	-7.173,13
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-8.088,96	-79.795,90
	SIA	SIA004	SAN VALENTIN	0,00	-3.503,30
	SIA	SIA006	MAMA-PAPA	0,00	-1.863,71
	SIA	SIA007	REGRESO A CLASES	0,00	-10.457,26
	SIA	SIA010	DIA DE LA MUJER	0,00	0,00
	SIA	SIA034	REVENTON	-100,00	-100,00
	SIA	SIA035	HALLOWEEN	0,00	-1.370,32
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	-87.216,16	-114.767,92
	SIA	SIA088	REFRI LLENA	0,00	-7.200,00
	SIA	SIA095	REDES	-205,36	-205,36
	SIA	SIA127	DECIMO EN MANO	0,00	0,00
	SIA	SIA139	BLACK WEEKEND	-1.000,00	-1.000,00
	SIA	SIA144	MI NEGOCIO PROPIO	0,00	-3.404,94
	SIA	SIA145	KEIKEN	0,00	-3.400,00
	SIA	SIA155	PREMIOS INSTANTANEOS	0,00	-1.500,00
	SIA	SIA177	SLIME	0,00	-180,96
	SIA	SIA189	HAZ TU AGOSTO	0,00	-1.894,46
	SIA	SIA191	TIK TOK	0,00	-159,82
52.01.27.01.0014			OTROS SERVICIOS PERSONAS JURIDICAS	-7.635,64	-97.460,30
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-7.347,64	-78.876,68
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-250,00	-5.109,39
	SIA	SIA004	SAN VALENTIN	0,00	-2.193,03
	SIA	SIA007	REGRESO A CLASES	0,00	-8.808,59
	SIA	SIA010	DIA DE LA MUJER	0,00	-175,80
	SIA	SIA034	REVENTON	0,00	-307,60
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	0,00	-117,20
	SIA	SIA079	VILLAGE MARKET MAMA	0,00	0,00
	SIA	SIA088	REFRI LLENA	0,00	0,00
	SIA	SIA139	BLACK WEEKEND	-38,00	-38,00
	SIA	SIA145	KEIKEN	0,00	-58,60

	SIA	SIA155	PREMIOS INSTANTANEOS	0,00	-35,00
	SIA	SIA160	1% FOR THE PLANET	0,00	-500,00
	SIA	SIA162	VILLAGE MARKET FEBRERO	0,00	0,00
	SIA	SIA173	OBRA TEATRAL	0,00	-850,00
	SIA	SIA177	SLIME	0,00	-307,60
	SIA	SIA186	CINE AL AIRE LIBRE	0,00	-64,50
	SIA	SIA189	HAZ TU AGOSTO	0,00	-18,31
52.01.27.01.0015			OTROS SERVICIOS PERSONAS NATURALES	-2.766,22	-38.117,81
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-2.010,00	-17.301,88
	SIA	SIA003	NAVIDAD	-195,00	-1.246,53
	SIA	SIA004	SAN VALENTIN	0,00	-3.513,00
	SIA	SIA006	MAMA-PAPA	0,00	-1.814,00
	SIA	SIA007	REGRESO A CLASES	0,00	-891,82
	SIA	SIA012	DIA DEL NIÑO	0,00	-52,04
	SIA	SIA035	HALLOWEEN	0,00	-200,00
	SIA	SIA046	NAVIDAD AÑOS ANTERIORES	0,00	-460,00
	SIA	SIA079	VILLAGE MARKET MAMA	0,00	0,00
	SIA	SIA088	REFRI LLENA	0,00	-35,71
	SIA	SIA127	DECIMO EN MANO	0,00	-184,44
	SIA	SIA145	KEIKEN	0,00	-600,00
	SIA	SIA155	PREMIOS INSTANTANEOS	0,00	-153,06
	SIA	SIA160	1% FOR THE PLANET	0,00	-3.297,85
	SIA	SIA177	SLIME	0,00	-6.459,24
	SIA	SIA186	CINE AL AIRE LIBRE	0,00	-51,02
	SIA	SIA191	TIK TOK	0,00	-1.296,00
	SIA	SIA193	PROMO HEINEKEN	-561,22	-561,22
52.01.27.01.0016			HONORARIOS RELACIONES PUBLICAS	-2.050,00	-21.200,00
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-2.050,00	-21.200,00
52.01.27.01.0017			COMUNICACION Y CORREO MARKETING	-7,22	-24,49
	SIA	SIA001	INSTITUCIONAL	-7,22	-22,15
	SIA	SIA186	CINE AL AIRE LIBRE	0,00	-2,34

	TOTAL OTROS GASTOS		-127.507,74	-584.622,86
	TOTAL OTROS GASTOS		-127.507,74	-584.622,86
52.01.28	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO			
52.01.28.01	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO			
52.01.28.01.0001	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO		-259,20	-358,78
	TOTAL IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO		-259,20	-358,78
	TOTAL IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO		-259,20	-358,78
	TOTAL GASTOS DE VENTA		-255.072,16	#####
52.02	GASTOS DE ADMINISTRACION			
52.02.01	SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES			
52.02.01.01	SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES			
52.02.01.01.0001	SUELDOS		-97.895,96	-652.042,09
52.02.01.01.0002	HORAS EXTRAORDINARIAS Y SUPLEMENTARIAS		0,00	-534,45
52.02.01.01.0003	COMISIONES		-2.281,33	-19.281,33
	TOTAL SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES		-100.177,29	-671.857,87
	TOTAL SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES		-100.177,29	-671.857,87
52.02.02	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido foNdo			
52.02.02.02.0002	FONDO DE RESERVA		-7.778,21	-59.840,67
52.02.02.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido			
52.02.02.01.0001	APORTE PATRONAL S2S5%		-7.531,10	-88.981,89
	TOTAL APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido		-7.531,10	-88.981,89
	TOTAL APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido foNdo		-15.309,31	-148.822,56
52.02.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
52.02.03.01	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
52.02.03.01.0001	INDEMNIZACIONES POR DESAHUCIO Y DESPIDO INTEMPESTIVO		-8.473,12	-22.506,27
52.02.03.01.0002	ALIMENTACION		-2.007,00	-18.959,00
52.02.03.01.0003	CURSOS Y CAPACITACIONES		-49,00	-2.033,47
52.02.03.01.0004	UNIFORMES		-63,42	-2.154,32
52.02.03.01.0005	BENEFICIOS SOCIALES		-14.136,62	-107.745,53
BEN	SBEN001 DECIMO TERCER SUELDO		-7.610,76	-53.382,23

	BEN	SBEN002	DECIMO CUARTO SUELDO	-1.119,89	-13.862,38
	BEN	SBEN003	VACACIONES	-5.405,97	-40.500,92
52.02.03.01.0006			SEGURO MEDICO	-3.024,67	-34.848,35
52.02.03.01.0007			BONIFICACIONES	-4.154,00	-4.154,00
52.02.03.01.0008			OTROS BENEFICIOS	-853,83	-7.760,40
52.02.03.01.0009			EXAMENES OCUPACIONALES	-869,71	-3.522,42
	TOTAL	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		-33.631,37	-203.683,76
	TOTAL	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		-33.631,37	-203.683,76
52.02.04			GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		
52.02.04.01			GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		
52.02.04.01.0001			GASTO PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	-2.186,79	-32.464,53
	TOTAL	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		-2.186,79	-32.464,53
	TOTAL	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		-2.186,79	-32.464,53
52.02.05			HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		
52.02.05.01			HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONA		
52.02.05.01.0001			HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	0,00	-150,00
52.02.05.01.0003			ASESORIAS	-2.222,22	-23.333,34
52.02.05.01.0004			SERVICIOS PRESTADOS	-12,24	-909,69
	TOTAL	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONA		-2.234,46	-24.393,03
	TOTAL	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		-2.234,46	-24.393,03
52.02.08			MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
52.02.08.01			MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
52.02.08.01.0001			MANTENIMIENTO EQUIPOS DE OFICINA	0,00	-714,50
52.02.08.01.0002			MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTO	-132,00	-398,32
52.02.08.01.0003			MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	0,00	-235,00
	TOTAL	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-132,00	-1.347,82
	TOTAL	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-132,00	-1.347,82
52.02.09			ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
52.02.09.01			ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
52.02.09.01.0001			ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-2.694,30	-16.923,11

	TOTAL	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-2.694,30	-16.923,11
	TOTAL	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-2.694,30	-16.923,11
52.02.10		COMISIONES		
52.02.10.01		COMISIONES		
52.02.10.01.0001		COMISIONES SOCIEDADES	0,00	-42.784,16
	TOTAL	COMISIONES	0,00	-42.784,16
	TOTAL	COMISIONES	0,00	-42.784,16
52.02.14		SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)		
52.02.14.01		SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)		
52.02.14.01.0001		SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)	-315,50	-3.530,35
	TOTAL	SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)	-315,50	-3.530,35
	TOTAL	SEGUROS Y REASEGUROS (primaS y ceSioNeS)	-315,50	-3.530,35
52.02.15		TRANSPORTE		
52.02.15.01		TRANSPORTE		
52.02.15.01.0001		MOVILIZACION	-3.020,40	-21.338,09
	TOTAL	TRANSPORTE	-3.020,40	-21.338,09
	TOTAL	TRANSPORTE	-3.020,40	-21.338,09
52.02.16		GASTOS DE GESTION (agaSajoS a accioNiStaS trabajadoreS)		
52.02.16.01		GASTOS DE GESTION (agaSajoS a accioNiSta		
52.02.16.01.0001		GASTOS DE GESTION (agaSajoS a accioNiStaS trabajadoreS)	-1.900,00	-2.157,77
52.02.16.01.0002		Gastos de Gestion(Agasajos empleados)	-272,71	-947,19
	TOTAL	GASTOS DE GESTION (agaSajoS a accioNiSta	-2.172,71	-3.104,96
	TOTAL	GASTOS DE GESTION (agaSajoS a accioNiStaS trabajadoreS)	-2.172,71	-3.104,96
52.02.17		GASTOS DE VIAJE		
52.02.17.01		GASTOS DE VIAJE		
52.02.17.01.0001		GASTOS DE VIAJE	0,00	-1.627,25
	TOTAL	GASTOS DE VIAJE	0,00	-1.627,25
	TOTAL	GASTOS DE VIAJE	0,00	-1.627,25
52.02.18		AGUA ENERGIA LUZ Y TELECOMUNICACIONES		
52.02.18.01		AGUA ENERGIA LUZ Y TELECOMUNICACIONES		

52.02.18.01.0001		AGUA		-20.244,14	-213.347,85	
	AG	SAG001	CONSUMO AGUA	-20.244,14	-213.347,85	
52.02.18.01.0002		TELEFONO		-748,53	-8.085,03	
52.02.18.01.0003		INTERNET		-1.415,51	-16.873,41	
52.02.18.01.0004		ENERGIA		-32.573,32	-362.894,67	
	EN	SEN001	CONSUMO ENERGIA	-32.573,32	-362.894,67	
		TOTAL	AGUA ENERGIA LUZ Y TELECOMUNICACIONES	-54.981,50	-601.200,96	
		TOTAL	AGUA ENERGIA LUZ Y TELECOMUNICACIONES	-54.981,50	-601.200,96	
52.02.19		NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES				
52.02.19.01		NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD				
52.02.19.01.0001		NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES			0,00	-520,29
		TOTAL	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD	0,00	-520,29	
		TOTAL	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	0,00	-520,29	
52.02.20		IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS				
52.02.20.01		IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS				
52.02.20.01.0001		IMPUESTOS			-553,04	-8.606,92
	IM	SIM001	IMPUESTOS PREDIALES	0,00	-42,39	
	IM	SIM002	IMPUESTOS MUNICIPALES	-17,84	-6.465,63	
	IM	SIM004	IMPUESTO JUNTA DE BENEFICIENCIA	0,00	-200,00	
	IM	SIM006	OTROS	0,00	-274,00	
	IM	SIM007	PERMISOS AMBIENTALES	-535,20	-1.055,90	
	IM	SIM008	PERMISO CUERPO BOMBEROS	0,00	-569,00	
52.02.20.01.0002		CONTRIBUCIONES			0,00	-22.328,83
	CT	SCT001	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS	0,00	-1.938,69	
	CT	SCT010	CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL	0,00	-20.390,14	
52.02.20.01.0003		OTROS			0,00	-600,00
	OI	SOI004	PERMISOS/TASAS ROTULOS LETREROS	0,00	-600,00	
		TOTAL	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	-553,04	-31.535,75	
		TOTAL	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	-553,04	-31.535,75	
52.02.21		DEPRECIACIONES				

52.02.21.01	DEPRECIACIONES				
52.02.21.01.0001		DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		-4.788,63	-79.286,94
	TOTAL	DEPRECIACIONES		-4.788,63	-79.286,94
	TOTAL	DEPRECIACIONES		-4.788,63	-79.286,94
52.02.23	GASTO DETERIORO				
52.02.23.01	GASTO DETERIORO				
52.02.23.01.0005		CUENTAS POR COBRAR		-37.338,16	-37.338,16
	TOTAL	GASTO DETERIORO		-37.338,16	-37.338,16
	TOTAL	GASTO DETERIORO		-37.338,16	-37.338,16
52.02.27	OTROS GASTOS				
52.02.27.01	OTROS GASTOS				
52.02.27.01.0001		HONORARIOS PERSONAS JURIDICAS		-4.779,28	-23.808,56
52.02.27.01.0002		HONORARIOS POR AUDITORIA EXTERNA		0,00	-7.760,00
52.02.27.01.0003		HONORARIOS POR SERVICIOS LEGALES		-650,00	-6.500,00
52.02.27.01.0005		HONORARIOS OTROS		-895,00	-8.422,78
52.02.27.01.0006		GASTOS CORPORATIVOS		0,00	0,01
52.02.27.01.0007		SUMINISTROS DE OFICINA E IMPRENTA		-2.951,77	-13.391,70
52.02.27.01.0008		COMUNICACION Y CORREO		-46,42	-290,86
52.02.27.01.0009		ALQUILER DE RADIOS		-108,83	-1.715,40
52.02.27.01.0010		DONACIONES		0,00	-12.000,00
52.02.27.01.0011		SUSCRIPCIONES		0,00	-974,70
52.02.27.01.0012		ARCHIVOS EXTERNOS		-502,15	-6.157,10
52.02.27.01.0013		RECUPERACION DE GASTOS		-183,00	-28.157,37
	RGG	SRGG001	RECUP.GASTOS MANTENIMIENTO	-88,00	-17.138,73
	RGG	SRGG002	RECUP.GASTOS SEGURIDAD	-95,00	-6.327,60
	RGG	SRGG003	RECUP.GASTOS LIMPIEZA	0,00	-382,05
	RGG	SRGG004	RECUP.GASTOS MARKETING	0,00	-1.986,81
	RGG	SRGG005	RECUP.GASTOS ADMINISTRACION	0,00	-2.322,18
52.02.27.01.0014		GAS		-11.204,31	-93.484,73
	GAS	SGAS001	CONSUMO GAS	-11.204,31	-93.484,73

52.02.27.01.0015		GASTOS NO DEDUCIBLES	-30,71	-391,67
	ND	SND001 INTERESES Y MULTAS	0,00	-58,86
	ND	SND002 RETENCIONES ASUMIDAS	0,00	-24,04
	ND	SND004 SIN SOPORTE	-30,21	-150,87
	ND	SND006 BANCARIOS	-0,50	-8,71
	ND	SND007 FACTURAS NO EMITIDAS A NOMBRE DE LA CIA	0,00	-33,36
	ND	SND008 VIAJES SIN SOPORTE	0,00	-115,83
52.02.27.01.0016		VARIOS	-668,53	-5.018,97
52.02.27.01.0018		OTROS SERVICIOS PERSONAS NATURALES	-323,00	-3.876,00
	TOTAL	OTROS GASTOS	-22.343,00	-211.949,83
	TOTAL	OTROS GASTOS	-22.343,00	-211.949,83
52.02.28		IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO		
52.02.28.01		IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO		
52.02.28.01.0001		IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	-3.060,66	-19.434,22
52.02.28.01.0002		IVA QUE SE CARGA AL COSTO-GASTOS REEMBOLSO	26,74	0,00
	TOTAL	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	-3.033,92	-19.434,22
	TOTAL	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	-3.033,92	-19.434,22
	TOTAL	GASTOS DE ADMINISTRACION	-284.912,38	#####
52.03		GASTOS FINANCIEROS		
52.03.05		OTROS GASTOS FINANCIEROS		
52.03.05.01		OTROS GASTOS FINANCIEROS		
52.03.05.01.0001		GASTOS BANCARIOS	-497,56	-5.656,99
	TOTAL	OTROS GASTOS FINANCIEROS	-497,56	-5.656,99
	TOTAL	OTROS GASTOS FINANCIEROS	-497,56	-5.656,99
	TOTAL	GASTOS FINANCIEROS	-497,56	-5.656,99
52.05		GASTOS DE MANTENIMIENTO		
52.05.01		SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES		
52.05.01.01		SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES		
52.05.01.01.0001		SUELDOS	-15.089,00	-93.863,61
52.05.01.01.0002		HORAS EXTRAORDINARIAS Y SUPLEMENTARIAS	-1.721,01	-23.694,78

	TOTAL	SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	-16.810,01	-117.558,39
	TOTAL	SUELDOS SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	-16.810,01	-117.558,39
52.05.02	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido foNdo			
52.05.02.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido			
52.05.02.01.0001		APORTE PATRONAL S2S5%	-1.175,69	-15.082,36
52.05.02.01.0002		FONDO DE RESERVA	-1.425,86	-9.956,94
	TOTAL	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido	-2.601,55	-25.039,30
	TOTAL	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (iNcluido foNdo	-2.601,55	-25.039,30
52.05.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
52.05.03.01	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
52.05.03.01.0001		INDEMNIZACIONES POR DESAHUCIO Y DESPIDO INTEMPESTIVO	132,45	-1.550,91
52.05.03.01.0002		ALIMENTACION	-780,00	-9.222,00
52.05.03.01.0003		CURSOS Y CAPACITACIONES	0,00	-97,50
52.05.03.01.0004		UNIFORMES	-760,41	-765,81
52.05.03.01.0005		BENEFICIOS SOCIALES	-2.784,60	-22.070,51
	BEN	SBEN001 DECIMO TERCER SUELDO	-1.426,43	-10.382,35
	BEN	SBEN002 DECIMO CUARTO SUELDO	-433,29	-5.199,48
	BEN	SBEN003 VACACIONES	-924,88	-6.488,68
52.05.03.01.0006		SEGURO MEDICO	-838,89	-10.066,68
52.05.03.01.0007		BONIFICACIONES	-1.482,00	-1.482,00
52.05.03.01.0008		EXAMENES OCUPACIONALES	0,00	-1.081,20
	TOTAL	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	-6.513,45	-46.336,61
	TOTAL	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	-6.513,45	-46.336,61
52.05.04	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
52.05.04.01	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
52.05.04.01.0001		GASTO PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	385,08	-4.104,43
	TOTAL	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	385,08	-4.104,43
	TOTAL	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	385,08	-4.104,43
52.05.05	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NA			
52.05.05.01	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS PERSONAS NATURALES			

52.05.05.01.0001		SERVICIOS PRESTADOS	-1.538,25	-7.095,58
	TOTAL	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS PERSONAS NATURALES	-1.538,25	-7.095,58
	TOTAL	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NA	-1.538,25	-7.095,58
52.05.08		MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
52.05.08.01		MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
52.05.08.01.0001		MANTENIMIENTO DE EDIFICIO	-13.563,62	-99.100,58
	ME	SME001 ALBANILERIA	-586,00	-9.120,96
	ME	SME002 CERRAJERIA, LLAVES Y CANDADOS	-347,49	-485,47
	ME	SME003 DESALOJOS	-10,00	-10,00
	ME	SME004 ESPEJOS Y VIDRIOS	-2.377,40	-3.211,12
	ME	SME005 MANTENIMIENTO CUBIERTAS	-3.192,14	-19.271,98
	ME	SME006 MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO	-130,00	-14.423,89
	ME	SME007 MANTENIMIENTO DE PUERTAS	-1.157,34	-7.305,44
	ME	SME008 MANTENIMIENTO LOCALES DESOCUPADOS	-359,64	-7.942,37
	ME	SME009 METAL MECANICA	-930,80	-4.807,95
	ME	SME010 PINTURAS Y DECORACIONES	-1.449,35	-13.572,93
	ME	SME012 PROVISION FOCOS, FLUORESCENTES Y LAMPARAS	-1.370,86	-8.386,93
	ME	SME013 RIEGO Y AREAS VERDES	-1.080,00	-2.608,96
	ME	SME014 SENALIZACION	-302,60	-5.125,12
	ME	SME015 TUMBADOS	-270,00	-2.827,46
52.05.08.01.0002		MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES	-18.616,21	-94.655,85
	MI	SMI001 MANT. BARRERAS DE SEGURIDAD	-649,00	-4.782,18
	MI	SMI002 MANTENIMIENTO DE COMPACTADORES	-450,00	-3.035,60
	MI	SMI003 MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES VERTICALES	0,00	-5.788,09
	MI	SMI004 MANTENIMIENTO DE SIST. DE CLIMATIZACION	-1.291,15	-9.382,09
	MI	SMI005 MANTENIMIENTO EQUIPOS CONTRA INCENDIO	-212,50	-4.656,28
	MI	SMI006 MANTENIMIENTO GENERADOR ELECTRONICO	-4.443,98	-20.206,32
	MI	SMI007 MANTENIMIENTO INST. ELECTRICAS Y MA	-407,03	-11.910,28
	MI	SMI008 MANTENIMIENTO INST. HIDRAULICAS-SANITARIAS	-3.304,44	-17.713,37
	MI	SMI009 MANTENIMIENTO SIST. DE SEGURIDAD ELECTRONIC	-1.867,69	-5.992,83
	MI	SMI010 MANTENIMIENTO SISTEMAS DE SONIDO	0,00	-1.079,39

	MI	SMI011	MANTENIMIENTO SUBESTACION/ALTA TENSION	-5.990,42	-9.540,42
	MI	SMI013	MANT. SISTEMA GUIADO DE PARQUEO	0,00	-569,00
52.05.08.01.0003			OTROS DE MANTENIMIENTO	-9.162,75	-40.261,65
	OM	SOM001	Herramientas	-27,96	-689,09
	OM	SOM002	Suministros de Oficina	-55,80	-1.342,83
	OM	SOM003	Atención a terceros	-5.653,68	-5.723,76
	OM	SOM005	Bandejas dañadas	0,00	-782,40
	OM	SOM006	Adecuaciones locales e islas	0,00	-7.423,66
	OM	SOM007	Imprevistos y Varios	-1.860,31	-13.962,40
	OM	SOM008	MOVILIZACION - TRANSPORTE	-65,00	-2.457,04
	OM	SOM010	LICENCIA ACTIVIDADES AMBIENTALES	-1.500,00	-7.880,47
52.05.08.01.0004			CONTRATOS CON TERCEROS MANTENIMIENTO	-45.134,83	-310.179,52
	CTM	SCTM001	Fumigación	-2.834,71	-24.816,52
	CTM	SCTM002	Mantenimiento Instalaciones Verticales	-11.428,42	-108.250,07
	CTM	SCTM003	Mantenimiento Sistemas Climatización	-4.649,28	-39.069,71
	CTM	SCTM004	Mantenimiento Generador Eléctrico	-9.349,44	-18.214,73
	CTM	SCTM005	Mantenimiento Compactador y Contenedores	-410,00	-5.995,24
	CTM	SCTM006	Mantenimiento de Instalaciones Hidraulicas y Sanitarias	-300,00	-6.760,64
	CTM	SCTM007	Mantenimiento Sistemas de Seguridad Electrónico	-2.360,33	-18.196,66
	CTM	SCTM008	Mantenimiento de Areas Verdes	-1.621,38	-17.952,62
	CTM	SCTM009	Ambientacion Musical	-171,19	-3.579,49
	CTM	SCTM010	Alquiler de Radios	-249,54	-2.778,90
	CTM	SCTM011	Asesoría Arquitectónica	-6.075,00	-8.100,00
	CTM	SCTM013	Televisión por cable	-653,54	-7.157,94
	CTM	SCTM015	ASESORIA - OTROS	-2.500,00	-30.000,00
	CTM	SCTM016	MANTENIMIENTO BARRERAS DE SEGURIDAD	-2.532,00	-17.079,00
	CTM	SCTM017	MANT. SISTEMA GUIADO DE PARQUEO	0,00	-2.228,00
	TOTAL	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-86.477,41	-544.197,60
	TOTAL	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		-86.477,41	-544.197,60
	TOTAL	GASTOS DE MANTENIMIENTO		-113.555,59	-744.331,91

GANANCIA DEL EJERCICIO CONTABLE

-269.270,60

285.184,64