



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO INTEGRADOR**

**“ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA FERRETERÍA Y  
MADERAS KATTYA DEL CANTÓN PUJILÍ ENTRE LOS PERIODOS  
2022-2023”.**

Proyecto integrador presentado previo a la obtención del Título de Licenciado en  
Contabilidad y Auditoría.

**Autores:**

Chimba Tonato Lisbeth Maribel  
Guiscaso Calero Edward Jhoan

**Tutor:**

Econ. Parreño Herrera Carlos Alberto

**Latacunga- Ecuador**

**ABRIL - AGOSTO 2024**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA


Chimba Tonato Lisbeth Maribel, con cédula de ciudadanía No. 0504445479, Guiscaso Calero Edward Jhoan, con cédula de ciudadanía No. 0504165127, declaramos ser autores del presente **PROYECTO INTEGRADOR "ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA FERRETERÍA Y MADERAS KATTYA DEL CANTÓN PUJILÍ ENTRE LOS PERIODOS 2022-2023"**, siendo el Econ. Parreño Herrera Carlos Alberto, Tutor del presente trabajo; y, eximos expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

Latacunga, 20 agosto del 2024



Lisbeth Maribel Chimba Tonato  
C.C: 0504445479



Edward Jhoan Guiscaso Calero  
C.C: 05041651

## **AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO INTEGRADOR**

En calidad de Tutor del Proyecto Integrador sobre el título:

**“ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA FERRETERÍA Y MADERAS KATTYA DEL CANTÓN PUJILÍ ENTRE LOS PERIODOS 2022-2023”**, de Chimba Tonato Lisbeth Maribel; Guiscaso Calero Edward Jhoan, de la carrera de Contabilidad y Auditoría considero que dicho Proyecto Integrador es merecedor del aval de aprobación al cumplir las normas técnicas, traducción y formatos previstos, así como también ha incorporado las observaciones y recomendaciones propuestas en la pre-defensa.

Latacunga, 21 de agosto de 2024



**ECON. PARREÑO HERRERA CARLOS ALBERTO**  
C.C.: 0501686380  
**TUTOR**

## AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente proyecto integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y, por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas; por cuanto, los postulantes: de Chimba Tonato Lisbeth Maribel; Guiscaso Calero Edward Jhoan, con el título del Proyecto Integrador "ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA FERRETERÍA Y MADERAS KATTYA DEL CANTÓN PUJILÍ ENTRE LOS PERIODOS 2022-2023", ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación del trabajo de titulación.

Por lo antes expuesto, se autoriza grabar los archivos correspondientes en un CD, según la normativa institucional.

Latacunga, 26 de agosto de 2024

Para constancia firman:



ING. MAYRA CHICAIZA  
LECTOR 1  
C.C: 0503265159



DRA. MARCELA VIZUETE  
LECTOR 2  
C.C: 0502387590



DRA. VIVIANA PANCHI  
LECTOR 3  
C.C: 0502217318

## **AGRADECIMIENTO**

*Le doy gracias a Dios por todo lo que es y representa en mi vida, el guía y refugio constante de mi carrera universitaria, por darme sabiduría y la fortaleza suficiente para culminar con esta etapa profesional. A mi madre María Tonato quien ha sido mi razón de ser y mi apoyo constante; gracias por inculcarme valores éticos y creer en mí, gracias por siempre anhelar lo mejor para mi vida*

*A mi padre Mario Chimba (Que de Dios goce) aunque ya no estés físicamente a mi lado, tu espíritu vivirá en cada paso que doy TE EXTRAÑO. A mi abuelita materna que desde muy pequeña ha sido como una madre quien ha estado a mi lado dándome consejos y guiándome. A mi hermano Fredy por la confianza y el apoyo que me brindó fue mi fortaleza para no rendirme frente a las adversidades. A mi hermana Jenny que siempre confió en mí, fuente de inspiración y motivación, el cual fue posible gracias a tu amor y apoyo incondicional. A mis hermanas Majorie y Jhomayra quienes siempre han estado en las buenas y en las malas apoyándome.*

*A la persona quien estuvo desde el primer día que empezó mi carrera universitaria, le agradezco por haber sido mi apoyo por haber confiado en mí y demostrarme que siempre hay una luz al final del túnel e infinitas gracias por demostrarme que está orgulloso de mi.*

*A la Universidad Técnica de Cotopaxi por ser mi segundo hogar en especial a mi tutor de tesis Econ. Carlos Parreño por su tiempo, paciencia y conocimientos profesionales para guiarnos y corregir nuestros errores.*

*Infinitas gracias por formar parte de mi vida.*

***Lisbeth Maribel***

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco a Dios por cada logro alcanzado y por hacer realidad mis sueños. A mis padres, por su apoyo, cariño y amor en cada uno de mis objetivos. A mis hermanos y hermana, por ser un apoyo esencial con sus consejos y enseñanzas. A la Universidad Técnica de Cotopaxi, por brindarme la oportunidad de formarme en sus aulas, bajo la guía de profesores altamente capacitados. A mi tutor, el Econ. Carlos Parreño, por su ayuda profesional, por su tiempo, paciencia y los conocimientos que me han transmitido a lo largo de este proceso académico. Y a mis familiares y amigos, quienes siempre estuvieron dispuestos a ayudarme y hacer este camino más llevadero.*

***Edward Jhoan***

## DEDICATORIA

*El tiempo y el esfuerzo en el presente proyecto con humildad se lo dedico a DIOS y a la virgen por su presencia en mis días, por fortalecer mi corazón, por mostrarme que con paciencia y sabiduría todo es posible, por caminar a mi lado y darme la fuerza necesaria para cumplir una etapa más.*

*Dedico con mucho amor y cariño a mi madre María Tonato por ser la luz en mi vida, no hay palabras suficientes para expresar mi gratitud, gracias por el apoyo incondicional y amor eterno, por ser mi pilar y fortaleza a lo largo de mi carrera, sin tus sacrificios, dedicación y esfuerzo nada de esto sería posible, gracias por ser mi más grande ejemplo de perseverancia y lucha, por haberme edificado como una mujer de bien, este logro también es tuyo. Gracias por creer en mí, por tus palabras de aliento y el apoyo en los momentos más difíciles. Este logro es tanto tuyo como mío, es un reflejo de tu trabajo constante en mi educación, hoy todo lo que soy es gracias a ti. A mi angelito Mario Chimba por ser la luz que guía el lugar al que voy, aunque hoy no pueda abrazarte, siempre te llevare en lo más profundo de mi corazón espero que estés orgulloso de lo que me estoy convirtiendo.*

*A mi padrino quien se fue para iluminar mi vida, agradezco por cada palabra y sé que te sentirás muy orgulloso de ver que nunca me rendí, gracias por darme la fuerza de seguir y hacerme fuerte como tú lo fuiste*

*A mi abuelita Rosita por el apoyo incondicional, por guiarme por el buen camino con sus consejos, y por nunca dejarme sola.*

*A mis hermanos Fredy, Jenny, Marjorie y Jhomayra por acompañarme a crecer e impulsar a ser la mejor hermana, quienes han sido mi fortaleza, por siempre sacarme una sonrisa, gracias por confiar en mí y en mi proceso, infinitas gracias a todos ustedes por ser mi motor de seguir adelante.*

*Con todo mi amor y admiración*

**Lisbeth Maribel**

## **DEDICATORIA**

*Quiero dedicar este trabajo de titulación a Dios, por brindarme la fortaleza y el apoyo necesario para alcanzar este importante y significativo momento en mi vida. A mis padres, quienes siempre han estado a mi lado sin importar las circunstancias, por su comprensión, por su apoyo constante y motivación diaria que me inspira y me llenan de alegría. A mis abuelitos, Raúl Rubio y Hortensia Páez, quienes ahora descansan en el cielo, por haberme guiado y corregido, dejándome un valioso ejemplo de lucha y perseverancia. A Fernanda por su amor y apoyo incondicional que me ha brindado todo este tiempo. Y a mis hermanos, por ofrecerme palabras de aliento que me han ayudado a superar todas mis limitaciones.*

***Edward Jhoan***

# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TITULO: “ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA FERRETERÍA Y MADERAS**

**KATTYA DEL CANTÓN PUJILÍ ENTRE LOS PERIODOS 2022-2023”.**

**Autores:**

Chimba Tonato Lisbeth Maribel

Guiscaso Calero Edward Jhoan

## **RESUMEN**

La presente investigación se centró en evaluar la situación financiera de la empresa Ferretería y Maderas Kattya durante los años 2022 y 2023. Este análisis recalco la relevancia de valorar los indicadores de liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento para obtener una visión integral de la capacidad operativa y financiera de la empresa, permitiendo así identificar áreas de mejora y mitigar riesgos potenciales. Se aplicó una metodología cuantitativa que incluyó la recopilación y análisis de datos financieros, facilitando una evaluación objetiva de la situación económica y la formulación de recomendaciones específicas para fomentar su crecimiento. Los resultados del diagnóstico indican que, a pesar de la mejora en la rentabilidad, se logró incrementar la utilidad neta de 49,93% en comparación con el año 2022. Al mismo tiempo el índice de liquidez mostró un aumento significativo en el capital neto de trabajo de \$26.271,11, lo cual refuerza la capacidad para cubrir las obligaciones a corto plazo. En respuesta a estos hallazgos, se propuso capacitar al personal administrativo en el uso de herramientas financieras para garantizar una interpretación precisa de los datos y una toma de decisiones informadas. Además, se recomendó optimizar la gestión de inventarios mediante la clasificación ABC, mejorar la gestión de cuentas por cobrar para acelerar la recuperación de efectivo y reducir la dependencia del financiamiento externo.

**Palabras claves:** Análisis, Financieros, Empresa, Decisiones.

# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**THEME: “FINANCIAL ANALYSIS OF THE COMPANY FERRETERÍA Y MADERAS  
KATTYA IN PUJILÍ CANTON FOR 2022-2023 PERIODS”**

**Authors:**

Chimba Tonato Lisbeth Maribel

Guiscaso Calero Edward Jhoan

## **ASBTRACT**

This research focused on evaluating the financial situation of the company Ferretería y Maderas Kattya during 2022 and 2023 years. This analysis emphasised the relevance of assessing the liquidity indicators, activity, profitability and indebtedness to obtain a comprehensive view of the operational and financial company capacity, thus allowing to identify areas for improvement and mitigate potential risks. A quantitative methodology was applied that included the collection and analysis of financial data, facilitating an objective assessment of the company economic situation and formulation of specific recommendations to foster its growth. The results of the diagnosis indicate that, despite the improvement in profitability, an increase in net profit of 49.93% was achieved compared to the previous 2022 years. At the same time the liquidity ratio showed a significant increase in net working capital of \$26,271.11, which reinforces the ability to cover short-term obligations. In response to these findings, it was proposed to train management staff in the use of financial tools to ensure accurate interpretation of data and informed decision making. In addition, it was recommended to optimise inventory management through ABC classification, improve accounts receivable management to accelerate cash recovery, and reduce reliance on external financing.

**Keywords:** Analysis, Financial, Business, Decisions.

## AVAL DE TRADUCCIÓN



CENTRO  
DE IDIOMAS

### *AVAL DE TRADUCCIÓN*

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que:

La traducción del resumen al idioma Inglés del proyecto integrador cuyo título versa: **“ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA FERRETERÍA Y MADERAS KATTYA DEL CANTÓN PUJILÍ ENTRE LOS PERIODOS 2022-2023”** presentado por: Chimba Tonato Lisbeth Maribel con C.C: 0504445479, Guiscaso Calero Edward Jhoan C.C: 0504165127, egresados de la Carrera de: **Contabilidad y Auditoría**, perteneciente a la **Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas**, lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a los peticionarios hacer uso del presente aval para los fines académicos legales.

Latacunga, 26 de agosto del 2024

Atentamente,

  
Mg. Pacheco Pruna Edison Marcelo  
C.C: 0502617350  
**DOCENTE CENTRO DE IDIOMAS-UTC**





## ÍNDICE DE CONTENIDO

DECLARACIÓN DE AUDITORÍA .....	ii
AVAL DEL TUTOR DEL PROYECTO INTEGRADOR .....	iii
AVAL DE APROVACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vii
RESUMEN .....	ix
ASBTRACT .....	x
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	xi
CERTIFICACIÓN DE INFORME DE SIMILITUD.....	xii
INFORMACIÓN GENERAL .....	xxi
1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1 Objetivos .....	1
1.1.1 Objetivo General.....	1
1.1.2 Objetivos Específicos: .....	1
1.2 Descripción del Problema .....	1
1.3 Elementos del Problema .....	3
1.4 Formulación del Problema.....	3
1.5 Justificación del Proyecto Integrador.....	3
1.6 Alcances .....	4
1.7 Limitaciones y/o Restricciones.....	4
1.8 Descripción de Competencias/Destrezas a Desarrollar. ....	5
1.9 Descripción de las Asignaturas Involucradas. ....	5

1.10	Descripción de los Productos Entregables por Asignatura y Etapa.....	6
2	BENEFICIARIOS DEL PROYECTO .....	7
3	PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES .....	8
3.1	Planeación y Definición de las Actividades.....	8
3.1	Cronograma.....	10
4	FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA .....	11
4.1	Gestión Empresarial.....	11
4.2	Toma de decisiones.....	11
4.3	Toma de decisiones en una empresa.....	11
4.4	Empresa.....	12
4.5	Tipos de empresas según su actividad .....	12
4.5.1	Industrial.....	12
4.5.2	Comercial.....	12
4.5.3	Servicios .....	12
4.6	Contabilidad.....	13
4.7	Proceso contable .....	13
4.8	Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	13
4.9	Conceptualización del Análisis Financiero.....	14
4.9.1	Análisis Financiero .....	14
4.9.2	Objetivo del Análisis Financiero .....	14
4.10	Instrumentos del Análisis Financiero.....	15
4.10.1	Estado de Situación Financiera (Balance General) .....	15
4.10.2	Estado de Resultados (Estado de Pérdidas y Ganancias) .....	16
4.10.3	Estado de Flujo de Efectivo.....	16
4.10.4	Estado de Cambios en el Patrimonio.....	17

4.11	Métodos y Técnicas de Análisis Financiero .....	18
4.11.1	Análisis Horizontal .....	18
4.11.2	Análisis Vertical .....	19
4.12	Análisis de Ratios Financieros.....	19
4.12.1	Ratios de Liquidez .....	19
4.12.2	Ratios de Endeudamiento .....	21
4.12.3	Ratios de Rentabilidad.....	23
4.12.4	Ratios de Gestión o Eficiencia.....	25
4.12.5	Índice de Rotación de Inventarios .....	25
4.13	Sector Comercial.....	26
4.14	Ferreterías .....	27
4.15	Evolución del Sector Ferretero .....	27
4.16	Análisis del Mercado Ferretero.....	27
4.16.1	Factores Económicos que Afectan el Desempeño del Sector.....	27
5	METODOLOGÍA.....	28
5.1	Método de Investigación.....	28
5.1.1	Método Deductivo .....	28
5.1.2	Método Analítico.....	28
5.2	Tipo de Investigación.....	28
5.2.1	Investigación Descriptiva .....	28
5.3	Diseño de Investigación.....	29
5.3.1	Diseño no Experimental .....	29
5.4	Enfoque de la Investigación.....	29
5.4.1	Enfoque Cuantitativo .....	29
5.5	Técnicas de Investigación .....	29

5.5.1	La Observación.....	29
5.5.2	La Encuesta.....	30
5.5.3	La Entrevista.....	30
5.6	Instrumentos de Investigación .....	30
5.6.1	Ficha de Observación, Uso de Registros, Anotaciones .....	30
5.6.2	Guía de Entrevista .....	30
5.6.3	Cuestionario.....	30
5.7	Población.....	31
6	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS .....	31
6.1	Análisis de la Entrevista.....	32
6.2	Resultado de la entrevista .....	35
6.3	Análisis de la Encuesta .....	35
6.4	Resultado de las Encuestas .....	44
7	PROPUESTA .....	46
7.1.1	Naturaleza del negocio .....	46
7.1.2	Misión.....	46
7.1.3	Visión.....	46
7.2	Desarrollo de la propuesta .....	47
7.3	Análisis de los Estados Financieros .....	47
7.3.1	Análisis Vertical .....	47
7.3.2	Análisis Horizontal.....	62
7.3.3	Indicadores Financieros.....	77
7.4	Interpretación de Indicadores Financieros .....	79
7.5	Informe de Análisis Financiero para la Toma de Decisiones .....	83

7.6	Recomendaciones Estratégicas para Impulsar el Crecimiento de la Empresa Ferretería y Maderas Kattya.....	94
8	IMPACTOS.....	95
8.1	Impacto Técnico.....	95
8.2	Impacto Social.....	95
8.3	Impacto Económico.....	96
9	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	97
9.1	Conclusiones.....	97
9.2	Recomendaciones.....	98
10	BIBLIOGRAFÍA.....	99
11	ANEXOS.....	104

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Beneficiarios del Proyecto.....	7
Tabla 2 Planeación y definición de las actividades .....	8
Tabla 3 Cronograma de actividades. ....	10
Tabla 4 Indicadores de liquidez.....	21
Tabla 5 Indicadores de endeudamiento .....	22
Tabla 6 Indicadores de rentabilidad.....	24
Tabla 7 Indicadores de gestión o eficiencia.....	26
Tabla 8 Población de Estudio .....	31
Tabla 9 Entrevista al gerente de la empresa. ....	32
Tabla 10 Nivel de Educación.....	35
Tabla 11 Afectación a la información financiera. ....	36
Tabla 12 Herramientas de análisis.....	37
Tabla 13 Nivel de conocimiento de Análisis Financiero.....	38
Tabla 14 Frecuencia de aplicación .....	39
Tabla 15 Métodos específicos para realizar análisis financieros.....	40
Tabla 16 Métodos de análisis financiero. ....	41
Tabla 17 Conocimiento de Indicadores .....	42
Tabla 18 Influencia de indicadores financieros.....	43
Tabla 19 Aplicación de análisis financiero.....	44
Tabla 20 Análisis vertical del balance general .....	48
Tabla 21 Análisis vertical de los estados de resultados.....	56
Tabla 22 Análisis horizontal del balance general.....	63
Tabla 23 Análisis horizontal de los estados de resultados.....	71
Tabla 24 Indicadores financieros aplicados según los análisis financieros 2022 y 2023.....	78
Tabla 25 Rendimiento Financiero .....	84
Tabla 26 Variación de los Ingresos 2022 - 2023 .....	86

## ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

Ilustración 1 Resultado del nivel de educación en la empresa Ferretería y Maderas Katty. ....	35
Ilustración 2 Desconocimiento de la información financiera de la empresa Ferretería y Maderas Katty.....	36
Ilustración 3 Herramientas de Análisis para la toma de decisiones en la empresa Ferretería y Maderas Katty.....	37
Ilustración 4 Nivel de conocimiento de análisis financiero para la elaboración de análisis financiero.....	38
Ilustración 5 Frecuencia de aplicación en el análisis financiero .....	39
Ilustración 6 Métodos financieros que utilizan en la empresa.....	40
Ilustración 7 Métodos de análisis importantes para un mejor desempeño laboral. ....	41
Ilustración 8 Cuentan con muy poco conocimiento de indicadores financieros. ....	42
Ilustración 9 Influencia de la aplicación de análisis financiero y el uso de indicadores. ....	43
Ilustración 10 Análisis financiero para mejor su desempeño. ....	44
Ilustración 11 Análisis de la Cuenta Activos.....	53
Ilustración 12 Análisis de la cuenta pasivo Nota: Información obtenida del balance general 2022 y 2023. ....	54
Ilustración 13 Análisis de la cuenta patrimonio. ....	55
Ilustración 14 Análisis de la cuenta de bienes del estado de resultados.....	60
Ilustración 15 Análisis de la cuenta costo de ventas y producción. ....	61
Ilustración 16 Comparación entre la cuenta gastos .....	61
Ilustración 17 Análisis del valor residual del balance general. ....	68
Ilustración 18 Análisis del valor residual de la cuenta pasivos. ....	69
Ilustración 19 Análisis del valor residual de la cuenta patrimonio.....	70
Ilustración 20 Análisis del valor residual de la cuenta venta de bienes y devolución en ventas... ..	75
Ilustración 21 Análisis de la cuenta depreciación propiedades, planta y equipo. ....	76
Ilustración 22 Análisis de gastos financieros del balance general.....	77
Ilustración 23 Disminución de los Ingresos y Egresos.....	84
Ilustración 24 Composición de Ingresos 2022-2023 .....	85
Ilustración 25 Variación de los Ingresos 2022 - 2023 .....	86
Ilustración 26 Composición Ingresos y costos .....	86

Ilustración 27 Composición Gastos .....	87
Ilustración 28 Situación Financiera .....	88
Ilustración 29 Composición Activos .....	88
Ilustración 30 Composición Pasivos.....	89
Ilustración 31 Razones de Liquidez.....	90
Ilustración 32 Razones de Actividad .....	90
Ilustración 33 Razones de Rentabilidad .....	91
Ilustración 34 Razones de Endeudamiento.....	92

### **ÍNDICE DE ANEXOS**

Anexo 1 Modelo de Entrevista .....	104
Anexo 2 Modelo de Encuesta.....	106
Anexo 3 Balance General del año 2022 de la Empresa Ferretería y Maderas Kattya.....	110
Anexo 4 Balance General del año 2023 de la empresa Ferretería y Maderas Kattya .....	113
Anexo 5 Estado de Resultados del año 2022 de la Empresa Ferretería y Maderas Kattya .....	116
Anexo 6 Estado de Resultados del año 2023 de la Empresa Ferretería y Maderas Kattya .....	119
Anexo 7 Empresa Ferretería y Maderas Kattya.....	122
Anexo 8 Registro Único de Contribuyentes .....	123

## **INFORMACIÓN GENERAL**

### **Título del Proyecto:**

“Análisis Financiero de la Empresa Ferretería y Maderas Kattya entre los Periodos 2022 - 2023”.

**Fecha de inicio:** abril 2024.

**Fecha de finalización:** agosto 2024.

### **Lugar de ejecución:**

Provincia de Cotopaxi, Cantón Pujilí, Barrió Chimbacalle, Calle Pichincha.

### **Facultad que auspicia:**

Ciencias Administrativas y Económicas.

### **Carrera que auspicia:**

Carrera de Contabilidad y Auditoría.

**Proyecto Vinculado:** NO

### **Equipo de Trabajo:**

Econ. Parreño Herrera Carlos Alberto

C.I.: 0501686380

Chimba Tonato Lisbeth Maribel

C.I.: 0504445479

Guiscaso Calero Edward Jhoan

C.I.: 0504165127

### **Área de Conocimiento:**

- Contabilidad General
- Costos
- Finanzas

### **Línea de Investigación:**

Administración y Economía para el Desarrollo Sostenible de Organizaciones.

### **Sub líneas de Investigación de la Carrera:**

Estudios en el área Contable, Financiera y de Auditoría

### **Asignaturas vinculadas:**

Contabilidad General, Finanzas.

### **Cliente(s):**

Milton Ramiro Singaicho Herrera

RUC: 0501097596001

# **1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

## **1.1 Objetivos**

### **1.1.1 Objetivo General**

Analizar los indicadores financieros de la empresa Ferretería y Maderas Kattya en los períodos 2022 - 2023.

### **1.1.2 Objetivos Específicos:**

- **Fundamentar teóricamente sobre el análisis financiero en las empresas del sector ferretero.**
- **Diagnosticar la situación económica por medio de indicadores financieros que permita conocer variaciones relevantes de la Ferretería y Maderas Kattya.**
  - **Proponer estrategias financieras para impulsar el crecimiento de la Ferretería.**

## **1.2 Descripción del Problema**

A nivel mundial, las empresas, sin importar su tamaño o actividad, dependen en gran medida de su actividad económica y de una gestión eficaz. El análisis financiero se convierte en una herramienta crucial en este sentido, aplicable tanto a microempresas como a grandes corporaciones. Su utilidad radica en proporcionar información precisa y detallada sobre la situación económico-financiera de la empresa, permitiendo una comprensión integral de sus operaciones y rendimiento. A través de indicadores y razones financieras, el análisis financiero ofrece una visión clara y objetiva que facilita la toma de decisiones estratégicas en beneficio de la organización (Elizabeth, 2023).

Desde finales del siglo XIX hasta la actualidad los estados financieros son el resultado de una combinación de hechos registrados, prácticas contables y juicio personal. Según los autores Sáenz & Sáenz (2019), estos lineamientos están diseñados para brindar a los grupos de interés de la empresa información sobre su posición financiera y el desarrollo que ha alcanzado, como consecuencia de las operaciones realizadas” (p.79).

Por esta razón los estados financieros a nivel global se han convertido en la herramienta fundamental para la toma de decisiones en cualquier empresa, puesto que no dejan nada al azar. Todas las decisiones que se toman están direccionadas de manera efectiva en base a los resultados de los análisis financieros. De esta manera se puede aprovechar las oportunidades que se presentan en búsqueda del crecimiento empresarial.

En Latinoamérica, el análisis financiero juega un papel predominante en la toma de decisiones gerenciales; el constante cambio tecnológico y la globalización en la cual se encuentran las empresas latinoamericanas, es cada vez más agresivo, en tal sentido el análisis financiero es considerado un eje primordial para la toma de decisiones en la gestión de las empresas (Miranda et al., 2018).

Además, en algunos países el resultado del crecimiento empresarial de ciertos sectores que han tomado el liderazgo se debe a la toma de decisiones acertadas de los informes financieros por parte de la alta gerencia. Por lo tanto, al conocer el análisis de la situación financiera de las empresas los objetivos se vuelven claros, y se los establece de forma medible y alcanzable, para esto se desarrollan estrategias financieras que busquen la consolidación de la empresa (Espinoza et al., 2020).

En Ecuador la falta de análisis financiero de las empresas se muestra en diferentes niveles, generando problemas económicos y financieros que afecten la estabilidad y el crecimiento del país. La economía de Ecuador ha experimentado problemas estructurales como la dependencia de las exportaciones de petróleo, la falta de reservas macroeconómicas y el acceso limitado a los mercados de capital.

En las empresas ecuatorianas el valor empresarial se ve alcanzado su máximo nivel de crecimiento gracias a la considerada toma de decisiones por parte de los altos directivos de las empresas, en este ámbito el liderazgo y la dirección adecuada son cualidades que deben estar presentes por la gerencia. (Espinoza et al., 2020).

En la Provincia de Cotopaxi la mayoría de las empresas no tienen sistemas contables organizados y estructurados de manera que sus datos permitan realizar un análisis financiero óptimo y en un tiempo corto, por lo tanto, es fundamental que dentro de las empresas se implemente sistemas organizativos en la parte contable, de esta manera se puede tener en correcto orden los datos necesarios para conocer la situación económica de la empresa (Caiza et al. 2020).

Las empresas de la ciudad de Pujili primordialmente en el sector artesanal de la parroquia La Victoria, han adquirido el análisis financiero como un instrumento clave para optimizar la eficacia empresarial (Ayala-Toaquiza, Ponce-Molina, & Cárdenas-Pérez, 2022).

Estos estudios manifiestan que han obtenido un impacto efectivo en las empresas, facilitando identificar áreas críticas y oportunidades de mejora en la gestión financiera.

Con dicho análisis financiero se puede comprender los cambios relevantes que deben darse dentro de la empresa Ferretería y Maderas Kattya, por lo que con aquel diagnóstico la gerencia de la ferretería pueda prevenir errores a tiempo y tomar decisiones estratégicas. Esto involucra un examen exhaustivo de los estados financieros, ratios financieras claves para identificar áreas de oportunidad y mitigar posibles riesgos potenciales.

### **1.3 Elementos del Problema**

El análisis financiero es una herramienta indispensable en las organizaciones sin importar el tipo de actividad que desarrollen, puesto que el cálculo de los indicadores financieros se puede conocer la situación real en la que se encuentra la entidad. Además, es útil para tomar decisiones que permitan el cumplimiento de los objetivos de manera eficaz y eficiente (Molina, 2018).

Debido a la falta de análisis financiero, la gerencia de Ferretería y Maderas Kattya no pudo obtener la información necesaria para tomar decisiones estratégicas informadas. Esta falta de claridad puede conducir a decisiones subóptimas que afectan la rentabilidad y la viabilidad a largo plazo de la empresa. Además, dificulta la evaluación del desempeño, aumenta el riesgo financiero y limita la planificación futura.

### **1.4 Formulación del Problema**

¿De qué manera el análisis financiero de la empresa Ferretería y Maderas Kattya, influye en la toma de las decisiones de los directivos?

### **1.5 Justificación del Proyecto Integrador**

La importancia del presente trabajo de investigación radica en realizar un análisis financiero de la empresa para identificar de manera clara cuál es la situación actual y cuáles son las estrategias que se deben aplicar para mejorar el crecimiento empresarial. Por lo tanto, los resultados del análisis financiero permiten identificar áreas de mejora y tomar decisiones estratégicas que impulsen al crecimiento y rentabilidad a largo plazo. Por lo tanto, surge la imperiosa necesidad de realizar una investigación sobre los resultados financieros y así tomar decisiones estratégicas de manera adecuada y oportuna en la empresa.

La investigación metodológica se centra en un enfoque metodológico deductivo, respaldado por un enfoque cuantitativo y basado en una investigación documental exhaustiva. Este enfoque metodológico permite estructurar el estudio a partir de teorías y marcos conceptuales establecidos en el campo de la contabilidad y las finanzas, para luego aplicarlos en el análisis de los estados financieros de la empresa. La investigación se centrará en la recopilación y el análisis de datos

financieros existentes, utilizando métodos cuantitativos para examinar tendencias, relaciones y patrones financieros a lo largo del periodo de estudio.

El proyecto es relevante en el contexto más amplio de la gestión empresarial y la toma de decisiones estratégicas. Los datos y las conclusiones obtenidas a través de este análisis proporcionarán una base sólida para la planificación financiera, la asignación de recursos, la evaluación de inversiones y la formulación de estrategias empresariales que impulsen el crecimiento y la competitividad a largo plazo.

### **1.6 Alcances**

La intención del proyecto de análisis financiero de la Ferretería y Maderas Kattya, se aprecia mediante la evaluación íntegra de los estados financieros de la empresa durante el periodo de estudio. Este análisis contendrá el examen detallado de los estados de resultados, balance general, consintiendo en una comprensión profunda de la organización estructural financiera y el desempeño económico de la Ferretería. Asimismo, se llevará a cabo un análisis comparativo entre los dos años, analizando e identificando diferenciaciones significativas en los principales indicadores financieros, tales como liquidez, rentabilidad, endeudamiento y razones de actividad. Este enfoque comparativo proporcionará la identificación de tendencias financieras y la evaluación de la evolución del desempeño financiero de la empresa a lo largo del período.

Además, se desarrollará un análisis de ratios financieros clave, tales como el índice de liquidez, la rentabilidad sobre el capital invertido, el índice de endeudamiento, entre otros. Estos ratios proporcionarán una visión más detallada de la salud financiera y la eficiencia operativa de la Ferretería y Maderas Kattya, permitiendo una evaluación más precisa de su desempeño financiero y su posición competitiva en el mercado. A través de este análisis, se identificarán áreas de fortaleza y debilidad en la gestión financiera de la empresa, así como oportunidades de mejora y áreas de riesgo potencial. Los resultados obtenidos de este análisis de ratios financieros proporcionarán una base sólida para la formulación de recomendaciones estratégicas que contribuyan a optimizar el desempeño financiero y la competitividad de la Ferretería y Maderas Kattya en el futuro.

### **1.7 Limitaciones y/o Restricciones.**

Una de las limitaciones que podrían frenar el desarrollo correcto del proyecto sería la situación actual del país. Las medidas implementadas recientemente por el gobierno complican el manejo de inventarios y flujo de la mercadería para un correcto análisis financiero y la falta de información de la empresa, debido a que en la misma no se ha realizado análisis financieros en los

últimos años. Por lo tanto, no existe una organización en los documentos empresariales lo cual no permite establecer un punto de partida adecuado para el inicio del análisis financiero.

### **1.8 Descripción de Competencias/Destrezas a Desarrollar.**

Durante el desarrollo del presente proyecto investigativo se desarrollarán algunas de las siguientes competencias y destrezas:

- Se desarrollará una gran comprensión cognitiva que permitirá al investigador analizar la información y entenderla de manera adecuada en las diferentes partes del proceso.
- Se comprenderá acerca del análisis financiero y la utilización práctica de los conceptos relacionados.
- El investigador generará una capacidad de organización de las actividades necesarias para el cumplimiento de las mismas.
- El investigador aprenderá a planificar cada una de las actividades que deberá realizar de manera que se dé cumplimiento en su totalidad.
- Mejorará la gestión de la información por parte del investigador al momento del análisis.

### **1.9 Descripción de las Asignaturas Involucradas.**

#### **Contabilidad General**

Esta materia es fundamental para el desarrollo de habilidades relacionadas con el dominio del enfoque contable que son primordiales para la realización de un análisis financiero. Según Asencio (2021), menciona que “el efecto la Contabilidad es una actividad de prestación de servicios encargada del control del movimiento económico de los negocios que facilita información financiera de las empresas, el mismo que está relacionado con su naturaleza y actividad” (p.3-18).

#### **Costos**

Según autores Flores & Erreyes (2017), los costos representan una porción del precio de adquisición de artículos, propiedades o servicios, los cuales deben diferenciarse de los gastos y pérdidas. Los gastos son costos que se han aplicado contra el ingreso de un periodo determinado; por ejemplo, los sueldos administrativos, son gastos que se aplican al periodo durante el cual se producen (p.541-553). Esta asignatura identifica los gastos asociados de la empresa y de esta manera establecer el análisis financiero de manera clara con la identificación de los mismos.

## **Finanzas**

En consecuencia, Gavilanes (2019) menciona que “son el conjunto de actividades que a través de la toma de decisiones mueven controlan utilizan y administran dinero y recurso de valor” (p. 8-16).

Las Finanzas ayudan a la creación y el desarrollo de estrategias que permiten el crecimiento empresarial de la situación real a la situación esperada.

## **Auditoria.**

De acuerdo con Alfonso (2019), la revisión en la parte contable de la empresa o negocio, pero técnicamente se conoce como un proceso debidamente sistematizado que examina evidencias y hallazgos relacionados con actividades de muy distinto género e informa sobre sus resultados. La auditoría permite realizar el análisis financiero mediante la observación y recaudación de la información obtenida de los documentos contables de la empresa (p.736).

### **1.10 Descripción de los Productos Entregables por Asignatura y Etapa.**

A continuación, se detallan los productos entregables por cada asignatura:

#### **Contabilidad General:**

- Estado de Situación Financiera (Balance General).
- Estado de Resultados.
- Análisis de cuentas contables específicas (activos, pasivos y patrimonio).

#### **Finanzas:**

- Evaluación de ratios financieros clave (liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento).

## 2 BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

Tabla 1

*Beneficiarios del Proyecto.*

Beneficiarios Directos	Beneficiarios Indirectos
Gerente de la Ferretería y Maderas Katty	<b>Estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Técnica de Cotopaxi.</b>
Personal Administrativo	

*Nota:* Beneficiarios directos e indirectos del proyecto integrador.

### 3 PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES

#### 3.1 Planeación y Definición de las Actividades.

Tabla 2

Planeación y definición de las actividades

<b>Objetivos Específicos</b>	<b>¿Que se hará?</b>	<b>¿Cómo?</b>	<b>¿Cuándo?</b>	<b>¿Donde?</b>	<b>¿Con qué?</b>	<b>¿Para qué?</b>
Fundamentar teóricamente sobre el análisis financiero en las empresas del sector ferretero.	Se llevara a cabo una revisión minuciosa de la literatura y estudios previos sobre análisis financiero en el sector ferretero.	Por medio de la recopilación y análisis de artículos académicos, libros, informes de la empresa y entrevistas.	Abril del 2024	Distintas bibliotecas de la zona.	Fuentes bibliográficas y linkográficas.	Comprender y argumentar mejor el tema del Proyecto Integrador.
Diagnosticar la situación económica por medio de indicadores financieros que permita conocer variaciones relevantes de la Ferretería y Maderas Kattya.	Examinar los estados financieros de la Ferretería. Analizar la situación financiera de la empresa mediante el cálculo y análisis de indicadores financieros.	Utilizando estados financieros de la Ferretería, calculo ratios de liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia y comparando con estándares de la empresa.	Mayo y Junio del 2024	En la Ferretería y Maderas Kattya, con acceso a sus registros financieros y administrativos.	Aplicación de las encuestas al personal de la empresa.	Conocer la situación en la que se encuentra en la empresa y así establecer soluciones.

Proponer estrategias financieras para impulsar el crecimiento de la Ferretería.	Estrategias financieras adaptadas a las necesidades y oportunidades identificadas en la Ferretería.	De acuerdo a los resultados obtenidos en el análisis.	Julio 2024	del	En la Ferretería y Maderas Katty, con acceso a sus registros.	Con herramientas de planificación estratégicas, recursos informáticos y el respectivo análisis.	Mejorar la rentabilidad y sostenibilidad de la ferretería, alineando los objetivos financieros con el crecimiento empresarial.
---	---	---	------------	-----	---	---	--

**Nota:** Productos entregables dentro del proyecto integrador.

### 3.1 Cronograma.

Tabla 3

Cronograma de actividades.

No.	ACTIVIDADES	Abril				Mayo				Junio				Julio				Agosto				
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Elección del tema				X																	
2	Formulación de objetivos					X																
3	Planteamiento del problema						X															
4	Alcance de la investigación.							X														
5	Descripción de las competencias, asignaturas, productos.								X													
6	Fundamentación teórica									X												
7	Planeación de actividades										X											
8	Beneficiarios del proyecto											X										
9	Fundamentación científica y técnica.												X									
10	Objetivos de análisis financiero													X								
11	Aprobación de las encuestas														X							
12	Aplicación de encuestas a la entidad															X						
13	Tabulación de encuestas																X					
14	Análisis y discusión de los estados financieros e indicadores																	X				
15	Conclusión y recomendación																		X			
16	Culminación del Proyecto Integrador																				X	
17	Defensa final del Proyecto Integrador																					X

*Nota:* Actividades realizadas de acuerdo al cronograma.

## **4 FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA**

### **4.1 Gestión Empresarial**

Según Koontz y Weihrich (2008) menciona que, la gestión empresarial es "el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que las personas, trabajando en grupos, alcancen eficientemente objetivos seleccionados"(p. 2). Esta definición subraya que la gestión implica coordinar actividades para lograr metas de la empresa a través de la planificación, organización, dirección y control de los recursos, tanto humanos como materiales.

La gestión empresarial es el conjunto de prácticas, procesos y estrategias que una organización utiliza para planificar, organizar, dirigir y controlar sus recursos (humanos, financieros, materiales y tecnológicos) con el fin de alcanzar sus objetivos de manera eficiente y efectiva.

### **4.2 Toma de decisiones**

La toma de decisiones es el proceso por el que pasan las personas cuando tienen que elegir entre diferentes opciones. Todo el mundo se enfrenta cada día a situaciones en las que tiene que tomar una decisión, y esa decisión no siempre resulta simple. El proceso de la toma de decisiones se activa el proceso de toma de decisiones y se debe encontrar la mejor solución posible (Laoyan, 2024).

La toma de decisiones es el cual se realiza una elección entre alternativas o formas para resolver diferentes situaciones, es considerado como un proceso cognitivo, como resultado de la selección de una creencia o un curso de acción entre varias posibilidades alternativas.

Por ello la toma de decisiones es el proceso de identificar y elegir alternativas basadas en los valores y preferencias del lector.

### **4.3 Toma de decisiones en una empresa.**

La toma de decisiones de una empresa es el proceso de escoger la solución más adecuada de varias alternativas para lograr un resultado deseado. Este proceso supone considerar diferentes factores, evaluar las repercusiones y consecuencias, así como los beneficios de cada una de las alternativas planteadas para tomar la decisión más oportuna (Torres, 2024).

#### **4.4 Empresa**

De acuerdo con el Diccionario de Economía y Negocios, una empresa se describe como una entidad económica dedicada a la producción y toma de decisiones. Mediante la organización y coordinación de diversos recursos, como el capital y el trabajo, su objetivo es lograr beneficios a través de la producción y venta de productos o la prestación de servicios en el mercado (Rodríguez, 2009).

Además, una empresa se considera una entidad formada por personas que trabajan conjuntamente para producir bienes o servicios que satisfacen las necesidades de los clientes. Su principal meta es obtener beneficios económicos mediante la comercialización de estos bienes o servicios en el mercado (Sánchez, 2015).

De esta manera, una empresa es un negocio económico-social compuesto por recursos humanos, materiales y técnicos, con el propósito de generar beneficios mediante su participación en el mercado de bienes y servicios.

#### **4.5 Tipos de empresas según su actividad**

Según Galindo (2013) indica que las clasificaciones de actividades económicas se dividen en tres categorías:

##### **4.5.1 Industrial**

La categoría Industrial se enfoca principalmente en la producción de bienes mediante la transformación o extracción de materias primas, y se subdivide en actividades extractivas manufactureras y agropecuarias.

##### **4.5.2 Comercial**

Por otro lado, las actividades comerciales comprenden empresas dedicadas a comprar y vender productos terminados, actuando como intermediarios entre el producto y el consumidor final

##### **4.5.3 Servicios**

**Posteriormente, las empresas de servicio que tienen fines lucrativos y benefician a la comunidad se clasifican en sectores como transporte, turismo, instituciones financieras, servicios profesionales, agencias de publicidad, promoción y ventas, educación, servicios médicos y entretenimiento.**

## **4.6 Contabilidad**

La contabilidad trata de un proceso que recopila y selecciona información relevante sobre aspectos económicos y financieros, la analiza, la mide y la registra. Como resultado, se generan informes que ayudan a los usuarios a tomar decisiones informadas (Valiente, 2007).

De acuerdo con Lazcano (2011) manifiesta que la contabilidad es una disciplina que enseña normas y procedimientos necesarios para analizar, clasificar y registrar las transacciones realizadas por entidades económicas, ya sean de un solo individuo o sociedades con actividades comerciales, industriales, bancarias, culturales, científicas, deportivas, religiosas, sindicales, gubernamentales, entre otras. El objetivo es generar información financiera útil para que los usuarios puedan tomar decisiones económicas informadas.

La NIF A-1 describe la contabilidad como una técnica destinada a registrar las transacciones que impactan económicamente a una entidad, generando de manera sistemática y estructurada información financiera. Estas transacciones incluyen no sólo las operaciones comerciales, sino también las transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad.

## **4.7 Proceso contable**

El proceso contable es el comienzo de una estructura, el cual está concatenado mediante transacciones o registros diarios que se plasman en los libros de contabilidad de una organización empresarial. Así mismo, se puede argumentar, que los procesos contables, son los pasos, instrucciones o guías, utilizados para el manejo y análisis de la cuenta de los estados financieros.

## **4.8 Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Acorde a Rueda-Vera et al., (2021) indican que están desarrolladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), tiene como objetivo estandarizar las prácticas contables a nivel global, asegurando que sean universalmente aceptadas, claras y de alta calidad. Además, las NIIF contribuyen a que la información financiera sea comparable y transparente, lo que facilita a los inversores y participantes del mercado de capitales tomar decisiones informadas.

De acuerdo con Rincón et al., (2012) las NIIF constituyen principios contables universalmente aceptados. Estas normas establecen los estándares necesarios para la correcta formulación de la información financiera de las empresas, regulando la aplicación de metodologías

contables en aspectos como el reconocimiento, medición, valoración, registros y presentación de los datos en los estados financieros básicos: el estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.

Las NIIF son directrices globales en contabilidad que buscan establecer un marco uniforme para el análisis y la comparación de datos financieros. Estas normas promueven el uso de un lenguaje estandarizado para la elaboración y presentación de informes financieros, asegurando una estructura consistente en la información contable de las empresas (Vergara-De la Ossa, 2015).

En consecuencia, las NIIF establecen un sistema homogéneo para la elaboración de la información financiera, fomentando el uso de un lenguaje uniforme y una estructura coherente en los informes contables de las entidades.

## **4.9 Conceptualización del Análisis Financiero**

### **4.9.1 Análisis Financiero**

El análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización. Consiste en una serie de técnicas y procedimientos que analizan la información contable de la empresa con el fin de obtener una comprensión objetiva del estado actual de la empresa y del desarrollo futuro (Roldán, 2023).

Según Hernández (2020) menciona que el análisis financiero es como una técnica de evaluación del procedimiento operativo de una empresa que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro a su vez está orientado hacia la consecuencia de objetivos preestablecidos (p. 1).

El análisis financiero es un proceso que permite conocer la situación actual y futura de la empresa a través de estudios de información contable. Este análisis estudia diversas técnicas para evaluar el desempeño operativo y ayuda a prevenir posibles escenarios futuros, apoyando así la consecuencia de los objetivos de la organización.

### **4.9.2 Objetivo del Análisis Financiero**

Desde el punto de vista Hernández (2020) menciona que “los objetivos del análisis financiero se basan en medir el nivel de solvencia, liquidez, rentabilidad y la situación financiera actual de la empresa” (p.1). Estos objetivos están sujetos a la calidad de la información contable y

financiera utilizada. El análisis financiero busca proporcionar una radiografía de la situación económico-financiera de la empresa, brindando información útil para la toma de decisiones.

- **Interno:** Permite a la dirección de la empresa contar con datos e informes para planificar sus decisiones estratégicas, como corregir desequilibrios financieros, considerar nuevas inversiones, cubrir riesgos, solicitar financiación y aprovechar oportunidades.
- **Externo:** Proporciona información precisa sobre la situación de la empresa a inversores, acreedores, proveedores y clientes. Esto les permite tomar decisiones

#### **4.10 Instrumentos del Análisis Financiero**

##### **4.10.1 Estado de Situación Financiera (Balance General)**

Para Sevilla (2020), el Estado de Situación Financiera, conocido también como Balance General, es uno de los estados financieros esenciales que presenta la situación actual de la empresa, por lo habitual al final de un período contable, como un trimestre o un año fiscal. Proporciona una visión general de los activos, pasivos y el patrimonio neto de la empresa en ese momento (p.1).

Proporciona una visión clara de los recursos, obligaciones y el valor neto de la empresa en un momento dado, facilita la evaluación de su estabilidad financiera y la toma de decisiones estratégicas.

#### **CLASIFICACION**

- **ACTIVO:** Es un recurso controlado por una empresa, que un valor económico y del cual se espera obtener beneficios futuros. Este recurso puede ser tangible, como dinero, propiedades, inventarios o intangible como patente o derechos de autor. Son fundamentales para las operaciones de la empresa y se clasifica generalmente en activos corrientes y no corrientes dependiendo de su liquidez y su tiempo de conversión en efectivo
- **PASIVO:** Es una obligación financiera que una empresa tiene con terceros, representando deudas o compromisos pendientes de pago. Estos pasivos pueden ser a corto plazo o a largo plazo.

- **PATRIMONIO:** Es la parte residual de los activos de una empresa después de deducir todos sus pasivos. Representa el valor neto que pertenece a los propietarios o accionistas y puede incluir capital aportado, reservas y utilidades retenidas.

#### **4.10.2 Estado de Resultados (Estado de Pérdidas y Ganancias)**

Según Lemus (2020), el estado de resultado “es conocido como estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra de manera ordenada y detallada cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un período determinado” (p.2). Por consiguiente, proporciona información sobre los ingresos generados por la empresa y los costos y gastos en los que ha incurrido en sus operaciones, para finalmente mostrar el resultado: ganancias o pérdidas.

#### **CLASIFICACION**

- **INGRESOS:** Son las ganancias que una empresa obtiene de sus actividades operativas, como la venta de bienes o la presentación de servicios. Representa el dinero que ingresa a la empresa como resultado de sus operaciones comerciales y son un indicador clave de su desempeño financiero.
- **COSTOS:** Son gastos que una empresa incurre para producir bienes o servicios. Estos incluyen costos de materiales, mano de obra y otros recursos necesarios para llevar a cabo sus operaciones. Los costos son fundamentales para determinar la rentabilidad de la empresa.
- **GASTOS OPERACIONALES:** Son costos que una empresa incurre en su actividad diaria para mantener y gestionar sus operaciones. Incluye gastos como alquiler, sueldos, servicios públicos, publicidad y suministros, no está directamente relacionados con la producción de bienes o servicios, sino con la administración y funcionamiento general de la empresa.

#### **4.10.3 Estado de Flujo de Efectivo**

El Estado de Flujos de efectivo como aquel Estado financiero que proporciona información útil que permite evaluar la capacidad de la organización útil que permite evaluar la capacidad de la organización para generar efectivo y equivalente de efectivo. De tal forma, esta información,

previamente clasificada en actividades de operación, inversión y financiamiento, permite analizar y planificar el uso de la administración de efectivo (Díaz, 2016).

El objetivo de los flujos de efectivo es esencialmente determinar la capacidad de la compañía para producir dinero, con lo que cumplir con sus obligaciones y proyectos de inversión y aplicación. Además, permite un estudio o análisis de uno de los objetivos de la frecuencia de la generación de plata, los datos que pueden ser muy útiles para el diseño de las directrices y estrategias para utilizar los recursos de la compañía de manera más eficiente.

El estado de flujo de efectivo es un informe financiero que muestra cómo ha cambiado el efectivo y equivalente al efectivo de una empresa durante un periodo específico. Se detalla las entradas y salidas de efectivo clasificadas en tres actividades principales:

- **ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:** Flujo de efectivo generado o utilizado en las operaciones principales del negocio, como ventas y pagos a proveedores y empleados.
- **ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:** Flujo de efectivo relacionado con la compra o venta de activos a largo plazo, como propiedades, equipos o inventarios.
- **ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:** Flujo de efectivo asociado con las fuentes de financiación de la empresa, incluyendo préstamo, emisión de acciones o pagos de dividendos.

#### **4.10.4 Estado de Cambios en el Patrimonio**

Según Dobaño (2024) indica que “el estado de cambio en el patrimonio neto (ECPN) es un informe financiero que muestra las variaciones del patrimonio neto de una empresa durante un período de tiempo específico” (p.1).

El estado de cambio en el patrimonio es un estado financiero comparativo que permite evidenciar los cambios que ha sufrido cada uno de los componentes del patrimonio de la sociedad de un año a otro o de un periodo a otro (Gerencie, 2022).

Consecuentemente este informe ayuda a ver las variaciones en el patrimonio de la empresa, como el capital aportado, las reservas y las utilidades retenidas, comparando un año con otro o diferentes periodos.

## 4.11 Métodos y Técnicas de Análisis Financiero

Son métodos utilizados para examinar y evaluar la salud económica y el desempeño financiero de una empresa. Estas herramientas permiten analizar la información contable y financiera de manera estructurada para tomar decisiones informadas. Incluyen técnicas con el cálculo de ratios financieros, análisis de tendencias y la evaluación de estados financieros, para comprender mejor la rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia operativa de la empresa.

### 4.11.1 Análisis Horizontal

El análisis horizontal se centra en averiguar qué ha sucedido con una partida contable en un período determinado. Normalmente, se calcula entre dos ejercicios económicos y en el año natural. Se utilizan valores absolutos y relativos, siendo estos últimos los más útiles para mostrar las variaciones (Arias, 2024).

En consecuencia, es utilizada para evaluar la evaluación de las cifras financieras a lo largo de varios periodos. Consiste en comparar los estados financieros de una empresa en diferentes fechas para identificar cambios y tendencias.

Formula:

$$VR = \frac{PERIODO ACTUAL - PERIODO ANTERIOR}{PERIODO ANTERIOR} * 100$$

### Tendencias y Variaciones

Implica comparar datos financieros en varios periodos. Ayuda a identificar tendencias, cambios y anomalías.

- **Cambios porcentuales:** Se calcula el cambio porcentual en las partidas entre dos periodos. Las tendencias positivas indican crecimiento, mientras que las tendencias negativas indican disminución.
- **Declaraciones de tamaño común:** Expresa cada artículo de línea como un porcentaje de una base (generalmente ingresos totales o activos totales). Esto estandariza las comparaciones.

#### 4.11.2 Análisis Vertical

El análisis vertical es una técnica del análisis financiero que permite conocer el peso porcentual de cada partida de los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado (Arias, 2024).

Consecuentemente es una técnica utilizada para evaluar y comparar la estructura de los estados financieros de una empresa en un único período. En lugar de comparar cifras a lo largo del tiempo, como en el análisis horizontal, el análisis vertical examina la proporción de cada partida en un estado financiero en relación con una cifra base dentro del mismo período.

- **Procedimientos de porcentajes integrales:** Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje de respuesta cada elemento del Estado de Resultados a partir de las ventas netas.

Formula:

$$\text{Porcentaje integral} = \frac{\text{Valor parcial}}{\text{Valor base}} * 100$$

#### 4.12 Análisis de Ratios Financieros

##### 4.12.1 Ratios de Liquidez

Los autores Domínguez & Salas (2012) señalan que la liquidez es la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo (p.277). La liquidez se refiere a la facilidad con la que un activo puede ser transformado en efectivo en un breve período de tiempo, sin enfrentar complicaciones ni retrasos significativos en el proceso.

La liquidez de una empresa se refiere a su capacidad para satisfacer sus compromisos a corto plazo conforme estos se vencen. También está relacionado con la estabilidad financiera global de la empresa, es decir, su capacidad general para cumplir con sus obligaciones financieras (Gitman & Zutter, 2012).

Cuando los índices de liquidez son altos, esto indica una situación favorable. Por lo que un índice elevado sugiere que la empresa tiene una buena probabilidad de contar con los recursos necesarios para satisfacer sus obligaciones sus obligaciones a corto plazo, lo que minimiza el riesgo

de enfrentar dificultades para cumplir con los acreedores esenciales para el funcionamiento del negocio.

#### **4.12.1.1 Capital Neto de Trabajo**

El índice de capital neto de trabajo es una medida financiera que analiza la habilidad de una empresa para satisfacer sus compromisos a corto plazo con sus activos corrientes. Además, es el monto de fondos necesarios para que la empresa pueda sostener sus operaciones diarias.

Cabe señalar que un valor positivo en este índice indica que la empresa posee suficientes activos corrientes para cubrir sus pasivos corrientes lo cual sugiere una sólida capacidad para mantener sus obligaciones a corto plazo y una mayor estabilidad financiera

#### **4.12.1.2 Índice de solvencia**

Es fundamental para evaluar la habilidad de una empresa para saldar sus deudas y su estabilidad financiera a corto plazo. Un valor superior a 1 indica que la empresa posee más activos que pasivos, lo que sugiere una sólida capacidad para cubrir con sus compromisos y una posición financiera sólida.

#### **4.12.1.3 Prueba Ácida**

Es similar al índice de solvencia, pero excluye el inventario de productos dentro del activo corriente. Además, Gitman & Zutter, (2012) manifiestan que el nivel de la razón rápida de que una empresa debe buscar alcanzar está influenciando significativamente por el sector en el que opera.

Tabla 4

Indicadores de liquidez

INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
<b>Fondo de Maniobra, Fondo de Rotación o Capital de Trabajo</b>	$CNT = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si <math>FM \geq 0 \rightarrow</math> equilibrio financiero.</li> <li>• Si <math>FM \leq 0 \rightarrow</math> Desequilibrio financiero.</li> </ul>
<b>Razón Corriente o Ratio de Liquidez Inmediata</b>	$IS = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si <math>RC \leq 1 \rightarrow</math> incapacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo.</li> <li>• Si <math>RC &gt; 2 \rightarrow</math> capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo</li> </ul>
<b>Prueba Ácida / Acid Test</b>	$PA = (\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Corriente}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si <math>PA &gt; 1</math> capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo.</li> <li>• Si <math>PA &lt; 1</math> incapacidad para cumplir con obligaciones a largo plazo.</li> </ul>

*Fuente:* Elaboración a partir de la Información obtenida de (Aguirre, 2011)

*Nota:* Se presenta la tabla en cuanto a los indicadores de liquidez.

#### 4.12.2 Ratios de Endeudamiento

Estos ratios de endeudamiento proporcionan información sobre el nivel de deuda que una empresa puede manejar, lo que implica el riesgo que los acreedores están dispuestos a asumir, basado en su capital propio o patrimonio.

El nivel de endeudamiento de una organización refleja la cantidad de dinero externo que se emplea para generar beneficios. Generalmente, los analistas financieros prestan mayor atención a las deudas que exceden un año ya que estas comprenden a la empresa con pagos contractuales a largo plazo (Gitman & Zutter, 2012, p.70).

##### 4.12.2.1 Endeudamiento Externo

Este índice evalúa la proporción de una deuda externa en comparación con el capital total de una empresa. Sirve para determinar el grado en que la empresa utiliza financiamiento externo frente a su propio capital. Un valor alto sugiere que la empresa confía en gran medida en deuda externa para sus operaciones, lo que puede incrementar el riesgo financiero debido a los mayores compromisos relacionados con el pago de intereses y amortizaciones.

#### 4.12.2.2 Endeudamiento Interno

Este índice evalúa la relación entre la deuda interna y el capital total de una empresa. A diferencia del endeudamiento externo que incluye las obligaciones con entidades externas, el endeudamiento interno se centra en las deudas que la empresa tiene con partes relacionadas, como préstamos de accionistas o deudas con filiales.

#### 4.12.2.3 Endeudamiento a Largo Plazo

El endeudamiento a largo plazo abarca las deudas y obligaciones financieras que una empresa tiene que saldar en un plazo mayor a un año este tipo de deuda comprende compromisos que van más allá del ciclo operativo habitual o del año fiscal de la empresa.

#### 4.12.2.4 Apalancamiento Total

El apalancamiento total indica el grado en que una empresa usa la deuda en relación con su capital propio para financiar sus operaciones y maximizar el retorno de sus inversiones esta medida evalúa el nivel de dependencia de la empresa en la deuda en comparación con su capital propio para generar ganancias.

Tabla 5

Indicadores de endeudamiento

INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
<b>Endeudamiento Externo</b>	$EE = \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si <math>EE &gt; 100\%*</math> → las deudas de la empresa superan sus activos.</li><li>• Debe analizar de acuerdo al tipo de empresa.</li></ul>
<b>Endeudamiento Interno</b>	$ELP = \text{Patrimonio Total} * 100 / \text{Patrimonio Neto}$	<ul style="list-style-type: none"><li>• <math>ELP \geq 20-30\%</math> → buen poder de negociación a corto plazo.</li></ul>
<b>Endeudamiento a Largo Plazo</b>	$ELP = \text{Pasivo No Corriente} / \text{Patrimonio Neto}$	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si <math>ELP &gt; 1</math> → liquidez en riesgo</li><li>• Si <math>ELP &lt; 1</math> → mayor solvencia</li></ul>
<b>Apalancamiento Total</b>	$AT = \text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio Neto}$	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si <math>AT &lt; 1</math> → capacidad de cobertura de obligaciones con terceros.</li></ul>

*Fuente:* Elaboración a partir de la Información obtenida de (Aguirre, 2011)

*Nota:* Se presenta la tabla en cuanto a los indicadores de endeudamiento.

### **4.12.3 Ratios de Rentabilidad**

Las ratios de rentabilidad de una empresa indican su capacidad para mantenerse a largo plazo en función de su rendimiento, ya sea en términos de utilidades o ganancias generadas a partir de su capital, ventas o activos.

La rentabilidad es el resultado de las decisiones de gestión financieras y políticas adoptadas dentro de una organización. Especialmente, se refleja el nivel de utilidad o beneficio que un activo genera a largo de un periodo específico, basado en su uso en el proceso productivo. Además, se presenta como un porcentaje que mide la eficacia de las operaciones e inversiones realizadas por la empresa (Suárez, 2008).

#### **4.12.3.1 Margen de Utilidad Bruta**

El margen de utilidad bruta es una medida financiera que evalúa la rentabilidad de una empresa en función de sus ventas, determinando el porcentaje de ingresos que permanece tras restar el costo de bienes vendidos. Este indicador ofrece una perspectiva sobre la eficiencia de la empresa en la fabricación y comercialización de sus productos, sin considerar otros gastos operativos y financieros.

#### **4.12.3.2 Margen de Utilidad Operacional**

El margen de utilidad operacional calcula la proporción de ganancias generadas por las operaciones principales en comparación con las ventas netas de una empresa. También refleja cuán eficaz es la empresa en obtener beneficios a partir de sus actividades principales, sin incluir ingresos y gastos no operativos como los financieros y extraordinarios.

#### **4.12.3.3 Margen de Utilidad Neta**

Este margen ofrece una perspectiva completa de la rentabilidad general de la empresa, teniendo en cuenta todos los ingresos y gastos, que incluyen los operativos, financieros, impuestos y cualquier otro ingreso o gasto extraordinario.

#### **4.12.3.4 Rendimiento Inversión**

El retorno de inversión (ROI) que quiere decir en inglés “Return On Investment”, es un indicador financiero que sirve para evaluar la eficacia o rentabilidad de una inversión en relación con su costo. Se utiliza para calcular el beneficio obtenido en comparación con la cantidad invertida, y se expresa comúnmente como un porcentaje.

#### 4.12.3.5 Rendimiento de Patrimonio

El rendimiento de patrimonio (ROE) que en inglés es “Return On Equity”, es un indicador financiero que evalúa la habilidad de una empresa para producir beneficios utilizando el capital proporcionado por los accionistas. Este índice muestra la cantidad de utilidad generada por cada unidad de capital propio invertido en la empresa.

Tabla 6

Indicadores de rentabilidad

INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
<b>Margen de Utilidad Bruta</b>	$MUB = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{100 / \text{Ventas Netas}} *$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Permite conocer la eficacia operativa de la empresa (20\$ de utilidad por cada 100\$ en ingresos por ventas).</li> </ul>
<b>Margen de Utilidad operacional</b>	$MUO = \frac{\text{Utilidad Neta}}{100 / \text{Ventas}} *$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Si <math>ROA &gt; 5 \rightarrow</math> la empresa es rentable.</li> </ul>
<b>Rendimiento del Patrimonio.</b>	$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{100 / \text{Patrimonio}} *$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Si <math>ROE &gt; ROA \rightarrow</math> mayor rentabilidad financiera.</li> <li>Si <math>ROE = ROA \rightarrow</math> la empresa no contiene deudas.</li> <li>Si <math>ROE &lt; ROA \rightarrow</math> el coste medio de la deuda es superior a la rentabilidad.</li> </ul>
<b>Margen de utilidad Neta</b>	$MUN = \frac{\text{Utilidad Neta}}{(\text{Ventas Netas} * 100)}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Si <math>RV &gt; 1 \rightarrow</math> los gastos han sido mayores que el beneficio.</li> <li>Si <math>RV &lt; \rightarrow</math> los beneficios han sido mayores que los gastos.</li> </ul>
<b>Rentabilidad por Dividendo</b>	$RD = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Acciones en circulación}}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Muestra la relación entre los dividendos por acciones repartidos.</li> </ul>

*Fuente:* Elaboración a partir de la Información obtenida de (Aguirre, 2011)

*Nota:* Se presenta la tabla en cuanto a los indicadores de rentabilidad.

#### **4.12.4 Ratios de Gestión o Eficiencia**

Los ratios de eficiencia son útiles para evaluar el nivel de eficiencia en los procesos, considerando la productividad con la que se gestionan los patrimonios.

Los ratios de actividad análisis financiero facilita la evaluación de cómo una organización utiliza sus activos y recursos mediante indicadores de eficiencia o actividad estos indicadores se enfocan principalmente en la rapidez con la que ciertos activos se convierten en ventas o efectivo (Suárez, 2008).

#### **4.12.5 Índice de Rotación de Inventarios**

El índice de rotación de inventarios es un indicador financiero que calcula la frecuencia con la que un inventario se vende y se reabastece durante un período específico, típicamente un año. Esta métrica permite evaluar cuán eficazmente una empresa maneja su inventario y su habilidad para convertirlo en ventas.

##### **4.12.5.1 Rotación de Cartera**

El índice de rotación de cartera o también conocido como rotación de cuentas por cobrar es una herramienta financiera que evalúa cuán eficaz una empresa convierte sus cuentas por cobrar en efectivo a largo de un periodo.

##### **4.12.5.2 Rotación de Proveedores**

El índice de rotación de proveedores determina el promedio de días que una empresa emplea para saldar sus cuentas con proveedores, ofreciendo información esencial sobre cómo maneja su flujo de efectivo y sus relaciones comerciales.

##### **4.12.5.3 Inventario de Existencias**

El índice de inventario en existencias calcula el promedio de días que un artículo permanece en el inventario antes de su venta, ofreciendo una perspectiva sobre la eficiencia en la gestión de inventarios. Es importante destacar que un valor elevado sugiere que el inventario se mantiene en existencia por un período prolongado antes de ser vendido.

Tabla 7

Indicadores de gestión o eficiencia

INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
<b>Índice de Rotación de Inventarios</b>	$IR = \text{Ventas a precio de corte} / \text{Inventario promedio}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuanto mayor sea el indicador, mayores son las ventas. Depende del sector de actividad:</li> <li>• Supermercados: <math>IR \geq 25</math></li> <li>• Industrias: <math>4 \geq IR \geq 5</math></li> <li>• - Grandes superficies: <math>IR \geq 8</math></li> </ul>
<b>Rotación de Cartera</b>	$RC = \text{Ventas a crédito} / \text{Promedio de ventas por cobrar.}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muestra cuánto tarde una empresa en convertir las cuentas por cobrar en efectivo.</li> <li>• <math>RC \geq \text{Rotación de cuentas por pagar.}</math></li> </ul>
<b>Rotación de Proveedores</b>	$RP = \text{Cuentas por pagar} / \text{Costo ventas}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muestra el plazo promedio que los proveedores otorgan para el pago de sus cuentas. Cada sector puede determinar un rango de días estándar.</li> </ul>
<b>Inventario de Existencias</b>	$IE = (\text{Inventario promedio} * 365) / \text{Costo ventas}$	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indica el número de días de inventario disponible. A medida que este valor disminuye, las ventas aumentan.</li> </ul>

**Fuente:** Elaboración a partir de la Información obtenida de (Aguirre, 2011)

**Nota:** Se presenta la tabla en cuanto a los indicadores de gestión o eficiencia.

### 4.13 Sector Comercial

El sector comercial del Ecuador como una actividad económica que abarca la compra y venta de bienes y servicios y es uno de los sectores más dinámicos del país. Destaca que el comercio es el pilar de la economía del Ecuador, ya que facilita el movimiento de productos desde los productores hasta los consumidores finales, tanto a nivel nacional como internacional (Rodríguez, 2022).

El sector comercial ecuatoriano es diverso, desde pequeñas empresas familiares hasta grandes cadenas minoristas. La industria no sólo es clave para la distribución de bienes, sino también un importante motor de empleo y desarrollo regional, particularmente en las áreas urbanas (Alcívar, 2019).

El sector comercial es la columna vertebral de la economía, responsable de la distribución y venta de bienes y servicios de los productores a los consumidores. Incluye actividades de

comercio mayorista, minorista y electrónico y es clave para facilitar el intercambio económico, crear empleos y contribuir al producto interno bruto (PIB) de los países.

Además, el sector empresarial contribuye al desarrollo de la economía nacional facilitando la circulación de bienes, adaptándose a los cambios del mercado y promoviendo la integración de los mercados locales e internacionales. Su adaptabilidad y resiliencia la convierten en una industria importante para la estabilidad y el crecimiento económico de cualquier sociedad.

#### **4.14 Ferreterías**

Las ferreterías, que operan dentro del ámbito de la comercialización y fabricación ofreciendo una amplia gama de productos y herramientas para la construcción, remodelación y reparación de viviendas y ciudades, abarcando áreas como carpintería, electricidad y plomería, con precios competitivos.

#### **4.15 Evolución del Sector Ferretero**

En Ecuador, el sector ferretero comenzó como pequeñas tiendas ubicadas en residencias donde también se vendían víveres y otros productos para el hogar. Con el tiempo, a medida que el sector de la construcción creció y las ciudades se expandieron, surgieron nuevas necesidades entre los clientes, lo que llevó al desarrollo de ferreterías. Este crecimiento en la construcción fomenta la participación del sector ferretero en el mercado, impulsando así las importaciones, la y las ventas de productos relacionados (Paolo & Francisco, 2022).

#### **4.16 Análisis del Mercado Ferretero**

##### **4.16.1 Factores Económicos que Afectan el Desempeño del Sector**

Las variables económicas abarcan elementos como la inflación nacional, el producto interno bruto (PIB), las tasas de interés en el sector financiero y otros indicadores como el desempleo y la pobreza. Por lo tanto, es crucial evaluar la situación económica del país en el que opera la empresa para determinar si el producto económico es favorable para su desarrollo (Casado & Sellers, 2010).

## **5 METODOLOGÍA**

### **5.1 Método de Investigación**

#### **5.1.1 Método Deductivo**

El método deductivo se aplicó en esta investigación. Este método parte de principios financieros generales y teorías sobre gestión de riesgos y la salud financiera de la empresa. Estos principios se aplican a la situación específica de la ferretería para deducir conclusiones generales sobre la capacidad de gestionar los riesgos. Además, el método deductivo comienza con la observación detallada de hechos específicos, desde los cuales se derivan conclusiones generales que se presentan como los pilares o principios fundamentales en la formulación de una teoría (Moreno-Galindo, 2023).

Asimismo, los autores Hernández-Sampieri & Mendoza (2018) menciona que el método deductivo formula supuestos generales y deduce conclusiones específicas que pueden ser verificadas o refutadas mediante la recolección y análisis de datos empíricos.

#### **5.1.2 Método Analítico**

En la presente investigación se utilizó el método analítico, para observar las tendencias financieras a lo largo del tiempo con el fin de identificar en profundidad el total del activo, pasivo y patrimonio. Así lo menciona Bernal (2010) el método analítico consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.

De esta manera se recopilará y analizará datos específicos relacionados a cada componente permitiendo identificar áreas de fortaleza y debilidad de la ferretería. Por otra parte, Fresno (2019) el método analítico descompone sus elementos para ser estudiados por partes y relacionarlos entre ellos.

### **5.2 Tipo de Investigación**

#### **5.2.1 Investigación Descriptiva**

La investigación del proyecto fue de carácter descriptiva para realizar una descripción detallada de cada uno de los indicadores financieros, a través de la recopilación de datos e información de la situación financiera de la ferretería. La investigación descriptiva hace referencia a las conclusiones principales o en cómo una persona, grupo, cosa se comporta o funciona en el presente Tamayo y Tamayo (2019). Por otra parte, la investigación descriptiva tiene como propósito recabar información y datos sobre características, aspectos o dimensiones del objeto de estudio (Rojas, 2023).

### **5.3 Diseño de Investigación**

#### **5.3.1 Diseño no Experimental**

El diseño que se utilizó en la investigación es el diseño no experimental. Este diseño permitió comprender el problema en situaciones reales. Como señala Arispe et al. (2020) “en estos diseños no se manipulan las variables, los fenómenos se observan de manera natural, para posteriormente analizarlos” (p. 69).

Consecuentemente, no se puede manipular la variable de manera experimental, por lo que este diseño no experimental se centra en la recolección y análisis de datos existentes, históricos para entender la situación actual en la que se encuentra la empresa, señalando áreas que necesiten mejoras, prescribiendo recomendaciones para una decisión razonable.

### **5.4 Enfoque de la Investigación**

La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo el cual se explica a continuación.

#### **5.4.1 Enfoque Cuantitativo**

También se aplicó, el enfoque cuantitativo para medir la precisión de las variables financieras clave, a través de recopilación y análisis de datos financieros como estados financieros, ratios financieros y tendencias de mercado, se puede evaluar de manera cuantitativa las situaciones actuales de la ferretería. Este enfoque de investigación, logra generalizar los resultados, predicciones, control de fenómenos y la posibilidad de elaborar réplicas con dicha investigación (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

### **5.5 Técnicas de Investigación**

#### **5.5.1 La Observación**

La observación implica el registro sistemático, válido y confiable de la conducta o comportamiento visible a través de la vista, de cualquier evento, fenómeno o situación que ocurra en la naturaleza o en la sociedad, en base a los objetivos de investigación previamente establecidos Gallardo (2017). En la investigación se observó situaciones, comportamientos, registros y estados de resultados, con la finalidad de recabar información para el trabajo investigativo.

### **5.5.2 La Encuesta**

La encuesta de recopilar información directamente de los clientes, empleados y directivos de la ferretería. La encuesta es una técnica de obtener de datos, que consiste en conseguir información de una población específica (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Por lo tanto, Las encuestas facilitan información sobre la satisfacción del cliente, las preferencias de productos, la calidad del servicio y otros aspectos claves para evaluar la situación financiera actual de la empresa y la gestión de riesgos de la ferretería.

### **5.5.3 La Entrevista**

Esta técnica se utilizó para explorar en profundidad las precepciones, experiencias, opiniones y conocimientos del gerente y empleados de la ferretería. En términos generales la entrevista es una técnica de recolección de datos que implica una conversación dirigida entre el investigador y el entrevistado con el propósito de obtener información relevante y detallada sobre el tema de estudio (Gallardo, 2017).

## **5.6 Instrumentos de Investigación**

### **5.6.1 Ficha de Observación, Uso de Registros, Anotaciones**

Esta ficha accede en la recolección de datos en tiempo actual sobre las operaciones diarias de la Ferretería, así como la gestión de inventario, flujo de clientes y las prácticas de ventas. Estos instrumentos ayudan a la identificación de patrones de comportamiento y áreas que puedan afectar la salud financiera de la empresa.

### **5.6.2 Guía de Entrevista**

Este instrumento proporciona la obtención de información detallada de la gerencia, empleados y otros actores clave sobre la gestión, la calidad de activos, y la liquidez de la empresa.

### **5.6.3 Cuestionario**

**Los cuestionarios ayudan a recopilar datos estandarizados y cuantitativos de una amplia muestra de clientes, empleados, y otros representantes de la ferretería.**

## 5.7 Población

La población se refiere al conjunto completo de individuos o entidades que comparten características comunes dentro de un mercado. En términos generales “la población es el conjunto de personas o animales de la misma especie que se encuentran en un momento y lugar determinado” Westreicher (2020). Para la investigación la población está conformada por los empleados administrativos de la Ferretería y Maderas Katty.

Tabla 8

*Población de Estudio*

Población de Estudio	No
<b>Gerente General</b>	1
<b>Contadora</b>	1
<b>Auxiliar Contable</b>	1
<b>Administración</b>	1
<b>Vendedores</b>	1
<b>Bodeguero</b>	1
<b>Despachador</b>	1
<b>Total</b>	<b>7</b>

*Nota.* Información obtenida de la Ferretería y Maderas Katty.

## 6 ANALISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Para analizar los resultados de la entrevista y las encuestas realizadas se incluyeron preguntas que permitieron obtener información adicional de Ferretería y Maderas Katty con el fin de cumplir el objetivo de la investigación. Estos instrumentos se enfocaron en evaluar el conocimiento y la aplicación de métodos financieros, como el análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros.

Las encuestas fueron aplicadas directamente por los investigadores a siete empleados del área administrativa y contable de la empresa. Luego de la recolección de los datos, se procedió a organizar y verificar la información obtenida. Esta metodología facilitó un análisis detallado y una interpretación estadística precisa de los resultados. Una vez levantada la información, también se realizó el análisis de la información de los Estados Financieros Correspondientes al periodo 2022 y 2023 de la empresa.

## 6.1 Análisis de la Entrevista

Tabla 9

Entrevista al gerente de la empresa.

Preguntas	Respuesta	Aporte con la Investigación	Conclusión del Entrevistador
<b>¿Cuáles son sus principales responsabilidades como gerente de la ferretería?</b>	Verificar los procesos de la ferretería como ventas, cobros, compras y pagos	Esta información permite entender ingresos, eficiencia de cobros, control de costos y gestión de obligaciones financiera.	Un análisis detallado de ventas, cobros, compras y pagos revela la estabilidad y crecimiento de ingresos
<b>¿Cuáles son los mayores desafíos que enfrenta en la gestión diaria de la ferretería?</b>	El control de gastos debido a que no se lleva un registro del mismo.	Determina posibles áreas crítica que requiere atención y mejora, destacando la importancia de un sistema de registro financiero eficaz.	El control de gastos se muestra como un desafío relevante debido a la falta de un registro financiero apropiado. Esto destaca una oportunidad urgente de efectuar sistemas de gestión financiera que admitan un seguimiento y un control más riguroso de los recursos económicos.
<b>¿Cómo motiva a su equipo y asegura un buen ambiente laboral?</b>	Mediante un buen trato a los empleados, así como también darles todos los beneficios de ley.	Facilita ejemplos de prácticas de recursos humanos ciertas que pueden reformar la moral y productividad de los empleados.	El cumplimiento de los beneficios de la ley y un buen trato a los empleados pueden ser estrategias claves para amparar una situación laboral efectiva. Cabe señalar que no solo mejoran la moral del equipo, sino que también incrementa la productividad y la lealtad hacia la Ferretería.
<b>¿La empresa realiza capacitaciones al personal?</b>	Si, solo en el área de ventas para el manejo y beneficio tienen los productos.	Resalta la necesidad de una formación continua y constituida para mantener al personal actualizado.	Las capacitaciones actualmente son limitadas cuando hay un ingreso de productos, sin embargo, es innegable la necesidad de un programa de formación más distribuido y continuo. Asegurando el estar preparados para el manejo de nuevas líneas de productos.
<b>¿Con que frecuencia se realiza las</b>	No se ha podido realizar capacitaciones como tal, sin que embargo se da	Se aprecia la necesidad de capacitaciones continuas, charlas sobre nuevos	Por lo que, sin un programa de formación estructurado podría restringir el desarrollo de habilidades. Donde se recomienda implementarlo

<b>capacitaciones al personal?</b>	una charla de conocimientos cada vez que existe un ingreso de nuevo producto o línea en el negocio.	productos que ingresen a la ferretería.	para garantizar que el personal siempre esté preparado y actualizado.
<b>¿Cuáles son sus objetivos a corto y largo plazo para la ferretería?</b>	A corto plazo se espera adquirir la distribución de productos que son de alta rotación. A largo plazo espero llegar a ser una empresa líder en el cantón Pujilí y como no en la provincia.	Comprende una visión clara y metas estratégicas de la ferretería, tanto a nivel inmediato como a posterior.	Los objetivos a corto y largo plazo del gerente, reflejan una visión clara y ambiciosa. Por lo que, proporcionan una trayectoria estratégica que puede guiar el acrecentamiento y desarrollo de la empresa.
<b>¿Qué medidas toma para proteger los activos de la ferretería?</b>	Los activos siempre van a ser parte importante dentro del negocio as por ello que el bien trato a los empleados es fundamental para que con su ayuda se pueda lograr a alcanzar los objetivos deseados.	Subraya la relación entre el bienestar del personal y la protección de los activos de la empresa.	El buen trato a los empleados como una medida de protección de los activos recalca la importancia del capital en el éxito empresarial. Dicha destreza es fundamental para mantener la integridad y el costo de los activos de la empresa.
<b>¿Qué medidas tomaría para garantizar que la ferretería esté preparada para enfrentar crisis económicas?</b>	El recorte de gastos es uno de los factores que se tomaría a considerar.	Proporciona un enfoque pragmático y directo para manejar situaciones financieras adversas.	La preparación para enfrentar crisis económicas mediante el recorte de gastos es una medida pragmática. Sin embargo, la empresa podría beneficiarse de desarrollar un plan de contingencia más detallado que incluya estrategias de diversificación y gestión de riesgos.
<b>¿Podría proporcionar un ejemplo de una</b>	La decisión de inversión es decir invertir en nuevas líneas de	Explica la importancia de la diversificación y la planificar	Invertir en nuevas líneas de productos para ofrecer una variedad de opciones es una estrategia financiera generando un impacto positivo al

<b>decisión financiera crucial que haya tenido un impacto notable en la ferretería?</b>	productos ya que nuestro fuerte es la variedad de productos en 1 solo lugar.	inversiones estratégica para el crecimiento del negocio.	negocio. Para mantener la competitividad en el mercado este enfoque de diversificación es esencial.
<b>¿Podría mencionar amenazas que tiene o que tuvo la empresa en el ámbito financiero?</b>	En la época de la pandemia no se consideró la situación como emergente por lo que se tuvo problemas con el pago a proveedores y por ende una crisis financiera.	Expuesta como un evento externo puede impactar a la empresa y a la necesidad de planificación eventual financiera.	Los trances financieros enfrentados en la pandemia debido a comprar y pagar a diferentes proveedores ilustran cómo la empresa es vulnerable ante estos eventos externos. Resalta la necesidad de una mejora en planificar estrategias de adaptabilidad.
<b>¿Cómo ha influenciado la implementación del análisis financiero y el uso de indicadores en las decisiones estratégicas funcionales de la ferretería?</b>	No han influido porque no se aplica	Resalta una oportunidad de mejora significativa en la implementación de herramientas de análisis financiero para apoyar la toma de decisiones.	La falta de estudio de análisis financieros y uso de indicadores en las decisiones estratégicas significa una gran oportunidad de mejoras significativas. La implementación de estas herramientas podría facilitar una base sólida para la toma de decisiones estratégicas.

*Nota:* Información obtenida de la entrevista al gerente.

## 6.2 Resultado de la entrevista

Estas preguntas, dirigidas al gerente de la ferretería, nos proporcionan una visión detallada de las prácticas gerenciales, los desafíos operativos y las oportunidades de mejorar dentro de la empresa. El resultado de la entrevista revela que, aunque la gerencia se enfoca en supervisar procesos claves como ventas, cobros, compras y pagos, existen áreas críticas, como el control de gastos y la falta de un sistema estructurado de capacitación, que requieren atención para mejorar la eficiencia y la sostenibilidad del negocio. Además, las faltas de aplicación de análisis financieros en la toma de decisiones estratégicas destacan una oportunidad significativa para implementar herramientas que podrían fortalecer la gestión y el crecimiento de la empresa. En resumen, estas preguntas nos permiten identificar tanto las fortalezas como las vulnerabilidades en la administración de la ferretería, lo que es crucial para desarrollar estrategias que mejoren su rendimiento ante futuros desafíos.

## 6.3 Análisis de la Encuesta

### Pregunta 1. ¿Cuál es su nivel de educación?

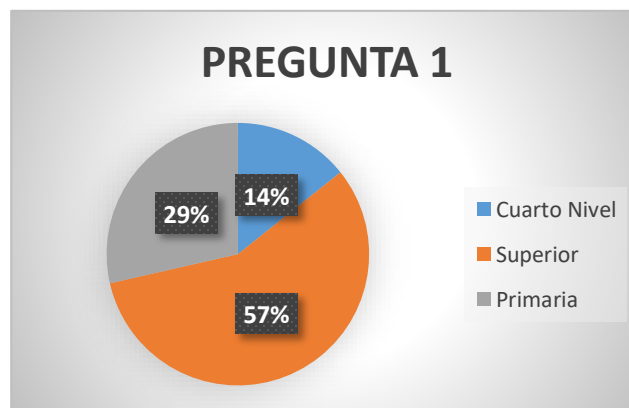
Tabla 10

Nivel de Educación

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Cuarto Nivel	1	14%
Superior	4	57%
Primaria	2	29%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 1

Resultado del nivel de educación en la empresa Ferretería y Maderas Katty.



*Nota:* Información obtenida de la encuesta

### Interpretación

En Ferretería y Maderas Katty, el 57% de los encuestados tiene educación de tercer nivel, el 29% primaria y el 14% cuarto nivel. La mayor parte tiene un nivel educativo Superior, lo que indica que más de la mitad de la población encuestada posee educación universitaria o similar. El menor porcentaje corresponde con educación primaria.

### Pregunta 2. ¿En qué medida cree usted que el desconocimiento de la información financiera afecta la rentabilidad de la empresa?

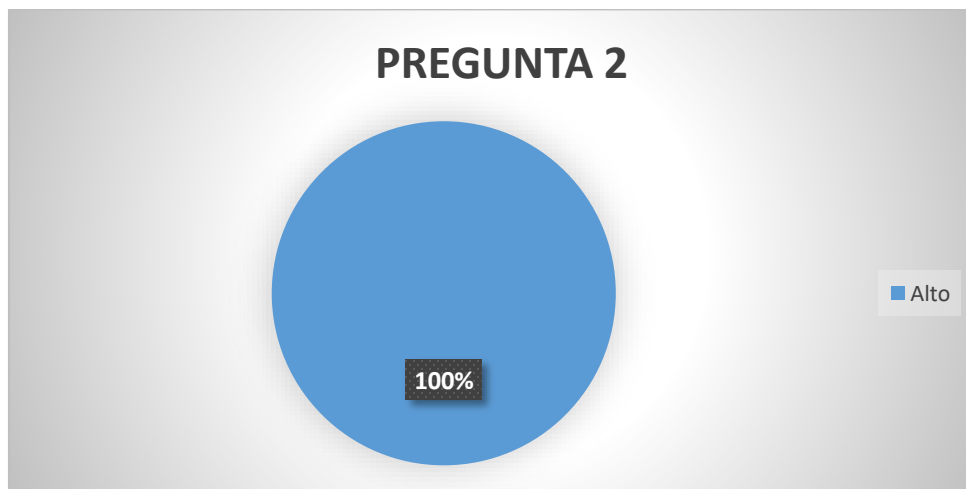
Tabla 11

*Afectación a la información financiera.*

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Alto	7	100%
Medio	0	0%
Bajo	0	0%
Nada	0	0%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 2

*Desconocimiento de la información financiera de la empresa Ferretería y Maderas Katty.*



**Nota:** Información obtenida de la encuesta.

## Interpretación

El 100% de los encuestados en Ferretería y Maderas Kattya considera que el desconocimiento de la información financiera afecta de manera alta la rentabilidad de la empresa.

**Pregunta 3. ¿Qué tan efectivas considera usted que son las herramientas de análisis financiero para tomar decisiones que ayuden a solucionar problemas y prever hechos futuros?**

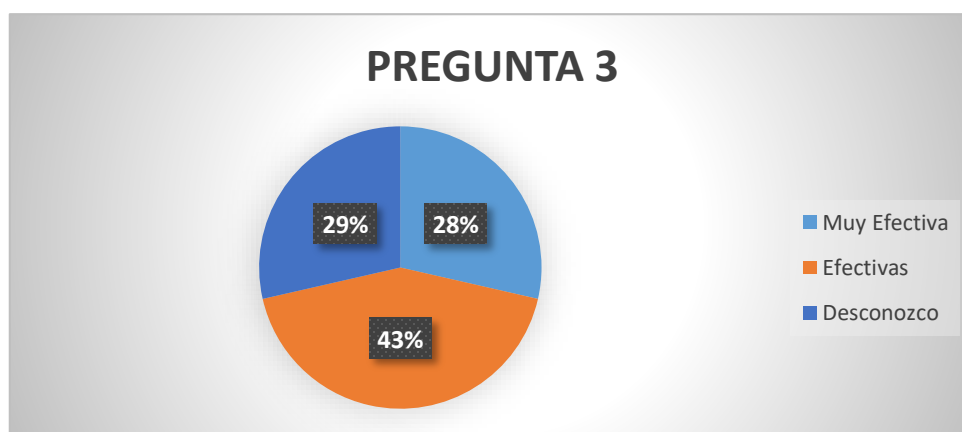
Tabla 12

*Herramientas de análisis*

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Muy Efectiva	2	29%
Efectivas	3	43%
Moderadamente Efectivas	0	0%
Poco Efectivas	0	0%
Desconozco	2	29%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 3

*Herramientas de Análisis para la toma de decisiones en la empresa Ferretería y Maderas Kattya.*



*Nota:* Información obtenida de la encuesta.

## Interpretación:

El 43% de los encuestados que pertenece a la empresa Ferretería y Maderas Kattya considera que son efectivas las herramientas de análisis financiero, mientras que el 29% menciona

que son muy efectivas para tomar decisiones, y el 29% desconoce su efectividad. Ninguno las considera moderadamente efectivas o poco efectivas.

**Pregunta 4. ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre cómo realizar un análisis financiero?**

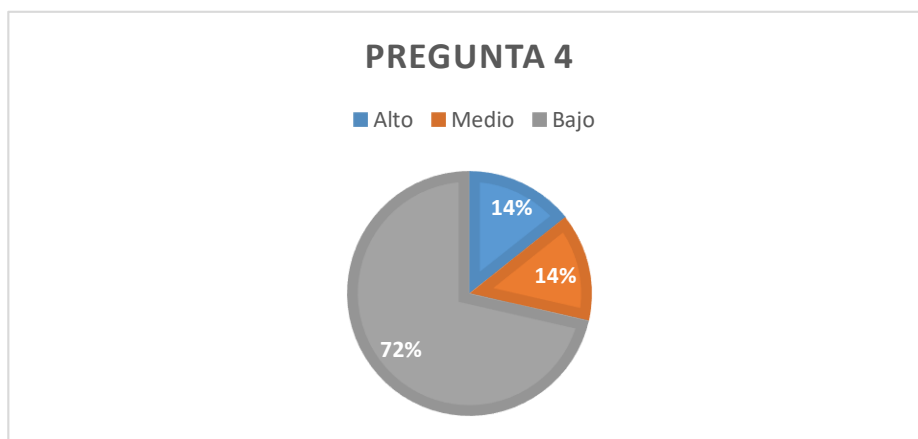
Tabla 13

*Nivel de conocimiento de Análisis Financiero*

<b>Respuestas</b>	<b>Encuestados</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Alto</b>	1	14%
<b>Medio</b>	1	14%
<b>Bajo</b>	5	71%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 4

*Nivel de conocimiento de análisis financiero para la elaboración de análisis financiero.*



**Nota:** Información obtenida de la encuesta. Conocimientos de análisis financiero

**Interpretación**

La tabla muestra que, en Ferretería y Maderas Katty, el 14% de los encuestados tiene un nivel alto de conocimiento sobre cómo realizar un análisis financiero efectivo, otro 14% tiene un nivel medio y un significativo 71% tiene un nivel bajo. Esto demuestra que en general, los encuestados tiene una percepción negativa del aspecto en cuestión lo que podría señalar áreas de mejora significativa para la empresa.

**Pregunta 5. ¿Con qué frecuencia aplica usted el análisis financiero en la gestión diaria de la empresa?**

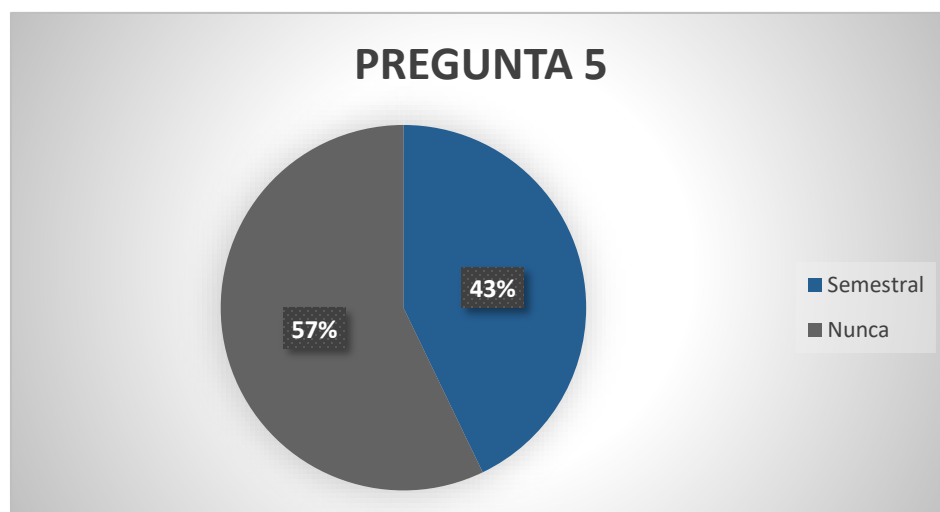
Tabla 14

Frecuencia de aplicación

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Semanal	0	0%
Quincenal	0	0%
Mensual	0	0%
Semestral	3	43%
Nunca	4	57%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 5

Frecuencia de aplicación en el análisis financiero



*Nota:* Información obtenida de la encuesta. aplicación de análisis financiero

**Interpretación**

El 57% de la población de estudio no aplica el análisis financiero en la gestión diaria de la empresa, mientras que el 43% lo hace de manera semestral, cabe indicar que de este total también se realiza de manera mensual, existiendo una clara necesidad de aumentar la frecuencia y la integración de estos análisis para maximizar el valor que puede aportar a la empresa.

## Pregunta 6. ¿Qué métodos específicos utilizan para realizar el análisis financiero en la ferretería?

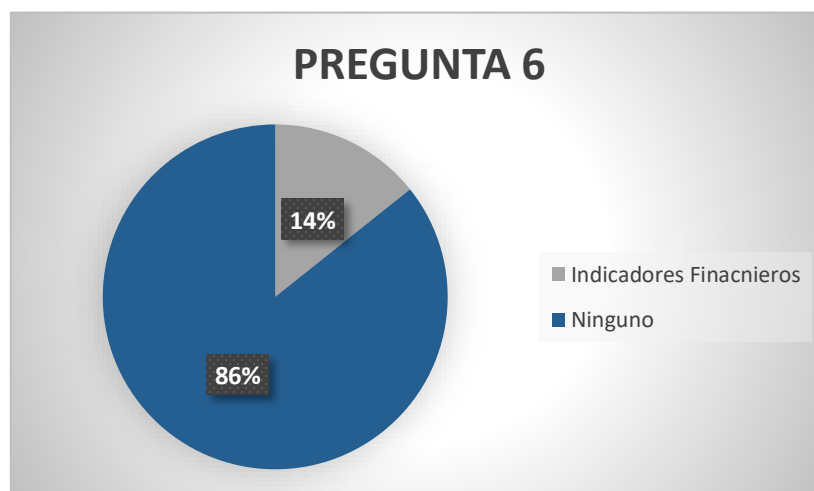
Tabla 15

Métodos específicos para realizar análisis financieros.

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Análisis Vertical y Horizontal	0	0%
Indicadores Financieros	1	14%
Flujo de Caja Descontado	0	0%
Ninguno	6	86%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 6

Métodos financieros que utilizan en la empresa.



**Nota:** Resultado de las encuestas. Métodos específicos que se utiliza en la empresa.

### Interpretación

El 86% de las personas encuestadas no utiliza ningún método específico para realizar el análisis financiero en la empresa, mientras que el 14% utiliza indicadores financieros. Esto revela una falta de utilización de herramientas esenciales de análisis financiero en la empresa, lo que representa una oportunidad para fortalecer la capacidad de la entidad y así analizar un mejor desempeño financiero a través de la educación y la integración de estas prácticas en la gestión diaria.

**Pregunta 7. ¿Cómo han favorecido estos métodos de análisis financiero a la empresa en las decisiones y en la mejora de su desempeño económico?**

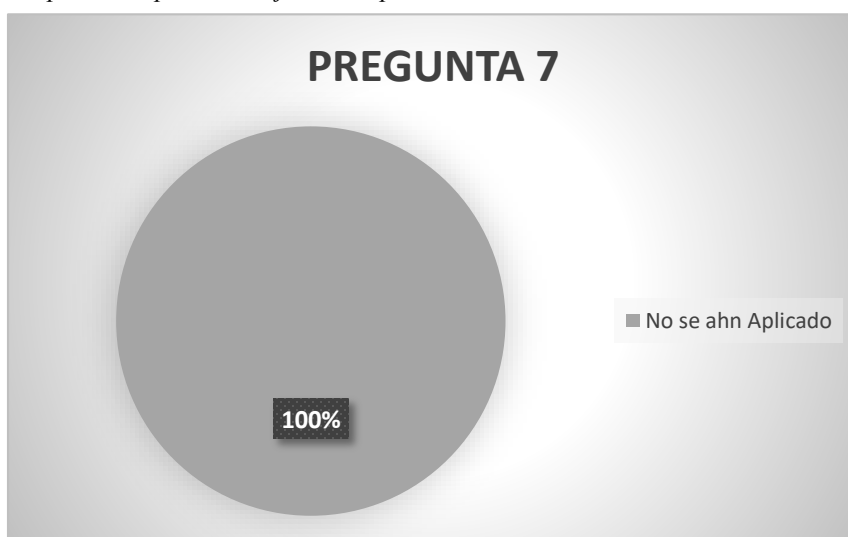
Tabla 16

Métodos de análisis financiero.

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Optimización de Recursos	0	0%
Identificación de Áreas de Mejora	0	0%
No se han Aplicado	7	100%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 7

Métodos de análisis importantes para un mejor desempeño laboral.



**Nota:** Resultados de las encuestas. Beneficios de métodos financieros para la toma de decisiones y un mejor desempeño económico.

**Interpretación**

El 100% de los encuestados indicó que no se han aplicado métodos de análisis financiero, lo que implica que no se han experimentado beneficios en la optimización de recursos ni en la identificación de áreas de mejora.

**Pregunta 8. ¿Cuáles son los indicadores financieros que conoce y utiliza usted para evaluar el desempeño económico de la empresa?**

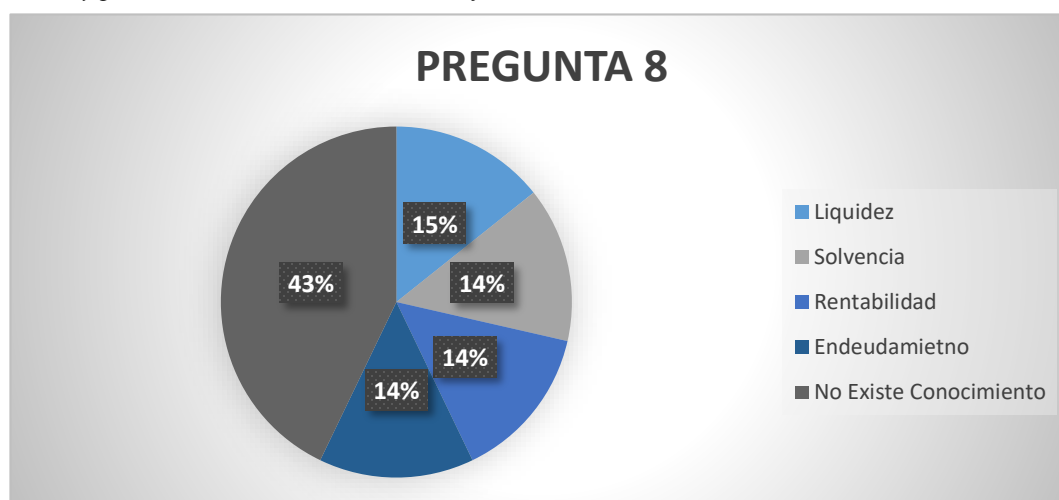
Tabla 17

Conocimiento de Indicadores

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
<b>Liquidez</b>	1	14,29%
<b>Solvencia</b>	1	14,29%
<b>Rentabilidad</b>	1	14,29%
<b>Endeudamiento</b>	1	14,29%
<b>No Existe Conocimiento</b>	3	42,86%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 8

Cuentan con muy poco conocimiento de indicadores financieros.



*Nota:* Resultados de las encuestas.

**Interpretación**

El 14,29% de los encuestados conoce y utiliza indicadores financieros específicos como liquidez, solvencia, rentabilidad y endeudamiento para evaluar el desempeño económico de la empresa. Sin embargo, un significativo 42,86% de los encuestados no tiene conocimiento de estos indicadores. El bajo porcentaje de empleados que conoce y utiliza indicadores financieros específicos destaca la necesidad urgente de capacitación y recursos adicionales en esta área. Mejora el conocimiento financiero de la mayoría de los empleados puede fortalecer la capacidad de la empresa para evaluar su desempeño económico y tomar decisiones más normativas.

**Pregunta 9. ¿De qué manera ha influido la aplicación del análisis financiero y el uso de indicadores en la toma de decisiones estratégicas y operativas de la empresa?**

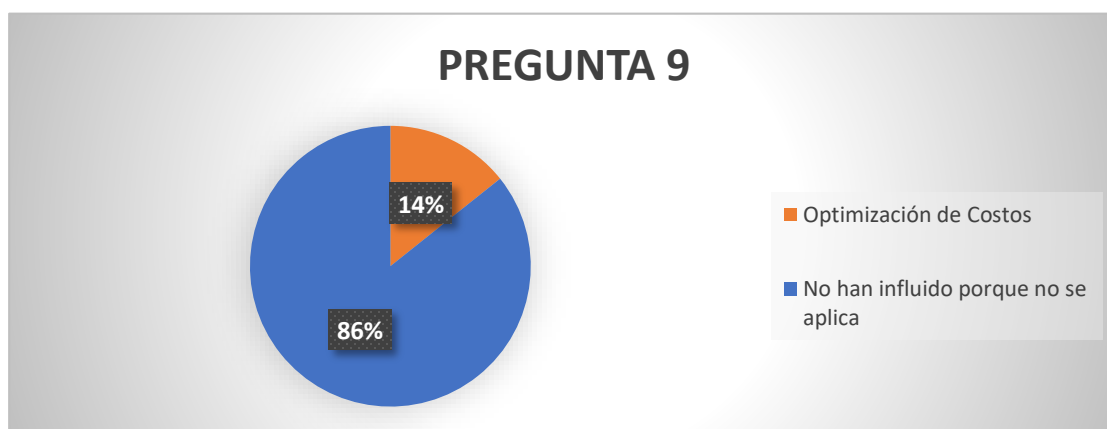
Tabla 18

*Influencia de indicadores financieros.*

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Formulación de Estrategias de Crecimiento	0	0%
Optimización de Costos	1	14%
Evaluación de Inversiones	0	0%
Otros Impactos	0	0%
No han influido porque no se aplica	6	86%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 9

*Influencia de la aplicación de análisis financiero y el uso de indicadores.*



**Nota:** Resultado de las aplicaciones de análisis financiero para la toma de decisiones.

**Interpretación**

El 86% de los encuestados indicó que la aplicación del análisis financiero y el uso de indicadores no ha influido en la toma de decisiones estratégicas y operativas porque no se aplican. El 14% señaló que ha ayudado en la optimización de costos. La falta generalizada de aplicación del análisis financiero destaca la oportunidad de implementar estas prácticas en la toma de decisiones. El capacitar a los empleados y promover el uso del análisis financiero beneficia y mejora la eficiencia y eficacia de la empresa.

**Pregunta 10. ¿Considera usted que la empresa debería realizar un análisis financiero más exhaustivo y regular para mejorar su desempeño financiero?**

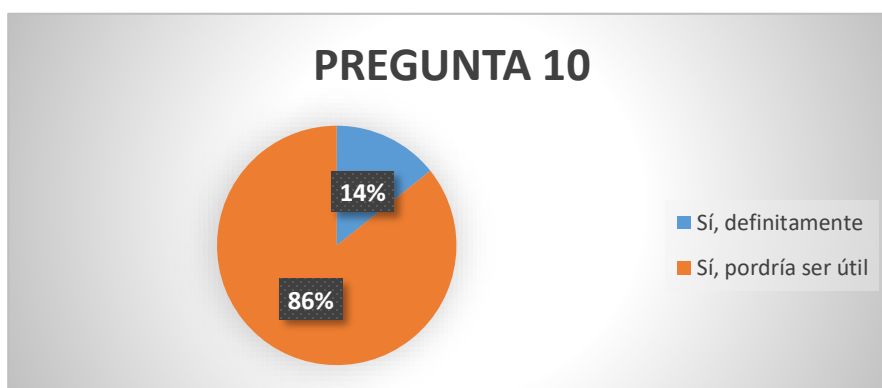
Tabla 19

Aplicación de análisis financiero

Respuestas	Encuestados	Porcentaje
Sí, definitivamente	1	14%
Sí, podría ser útil	6	86%
No estoy seguro/a	0	0%
No, no es necesario	0	0%
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Ilustración 10

Análisis financiero para mejorar su desempeño.



*Nota:* Porcentaje de análisis financiero para mejorar el desempeño de la empresa

### Interpretación

El 14% de las personas encuestadas consideran que la empresa debería realizar un análisis financiero más exhaustivo y regular de manera definitiva, mientras que el 86% piensa que podría ser útil. Ningún encuestado expresó que no es necesario realizar dicho análisis.

### 6.4 Resultado de las Encuestas

A través de las encuestas realizadas en Ferretería y Maderas Katty, se pudo observar que el nivel educativo de los encuestados es predominantemente superior, con un 57% de ellos que posee educación universitaria o equivalente. Sin embargo, a pesar de este nivel de formación, existe un conocimiento limitado sobre el análisis financiero y su aplicación en la empresa. El 100% de

los encuestados reconocen que la falta de conocimiento en esta área afecta negativamente la rentabilidad, y un significativo 86% indica que no se utilizan métodos específicos para realizar análisis financiero, lo que sugiere una oportunidad clave para la capacitación. Solo un pequeño porcentaje utiliza indicadores financieros en la gestión diaria, y la mayoría no aplica estos análisis regularmente, lo que ha limitado su impacto en la toma de decisiones estratégicas y operativas. Además, el 86% de los encuestados considera que el análisis financiero podría ser útil si se aplicara de manera más exhaustiva y regular, lo que refuerza la necesidad de integrar estas prácticas en la gestión de la empresa para mejorar su desempeño y rentabilidad.

## **7 PROPUESTA**

### **7.1.1 Naturaleza del negocio**

Ferretería y Maderas Kattya es una empresa que inició en el cantón Pujilí hace 22 años, ubicado en el Barrio Chimbacalle, Calle Pichincha, actualmente es una empresa pequeña la cual fue fundada por el Sr. Milton Ramiro Singaicho junto a su esposa la Sra. María Espín. La ferretería como tal desde sus inicios en el mercado comercial viene ofreciendo al pueblo Pujilense productos madereros, en un tiempo estimado de 7 años implementó el negocio de ferretería y materiales para la construcción, con el fin de cubrir necesidades de la población.

#### **Nombre del Negocio:**

FERRETERIA Y MADERAS KATTYA

#### **Razón Social:**

Milton Ramiro Singaicho Herrera

#### **Actividad:**

Compra y Venta de Materiales de construcción, ferretería y maderas al por menor.

#### **Ubicación:**

Provincia de Cotopaxi, Cantón Pujilí, Barrio Chimbacalle, Calle Pichincha.

### **7.1.2 Misión**

Somos una empresa comercializadora de productos ferreteros y madereros, que brinda a sus clientes variedad de productos, con responsabilidad proyectándose siempre con confianza y seguridad, al ofrecer gran variedad de productos y marcas. Además de contar con un personal organizado y comprometido, lo cual nos hace una empresa competitiva en el cantón Pujilí.

### **7.1.3 Visión**

Alcanzar un nivel de posicionamiento alto en el mercado local, mediante el apoyo de nuestro personal comprometido y siempre dispuesto a trabajar de manera conjunta a favor de nuestros clientes, para así llegar a ser reconocidos en el cantón y a nivel provincial por la calidad y variedad de sus productos.

## **7.2 Desarrollo de la propuesta**

En el desarrollo de la propuesta para la Ferretería y Maderas Katty, se ha identificado la necesidad de incorporar herramientas de análisis financiero más sólidas y estructuradas. Los datos recopilados a través de las encuestas revelan que, la mayoría de los empleados cuentan con un nivel educativo superior, existe un conocimiento limitado y una escasa aplicación de instrumentos financieros esenciales en la empresa. Solos un pequeño porcentaje utiliza indicadores financieros específicos y la mayoría no realiza análisis financieros de manera regular, lo que ha impedido una toma de decisiones informada y estratégica. Por ello, la propuesta se centra en la capacitación del personal administrativo en el uso de herramientas financieras, la integración de estos análisis en la gestión diaria, y la adaptación de métodos específicos que permitan evaluar de manera efectiva el desempeño económico de la empresa. Al fortalecer el conocimiento y la aplicación de prácticas financieras, se basa no solo en mejorar la rentabilidad y la eficiencia operativa, sino también garantizar una toma de decisiones más fundamentada que constituya al crecimiento sostenible de la Ferretería y Maderas Katty.

## **7.3 Análisis de los Estados Financieros**

La revisión de los estados financieros de una empresa proporciona datos económicos importantes sobre la empresa durante un período específico Redacción Hernández, (2021). Por lo tanto, el análisis de los estados financieros permite evaluar la rentabilidad y liquidez, tomar decisiones informadas, y atraer inversionistas al generar confianza en la empresa.

### **7.3.1 Análisis Vertical**

El análisis vertical es una técnica de análisis financieros que presenta cada partida de los estados financieros como un porcentaje de un total base, como el total, pasivo o ingresos (Nieto-Dorado & Cuchiparte (2022). Este análisis permitió evaluar la estructura y distribución de los componentes financieros de la Ferretería y Maderas Katty, facilitando la comparación del periodo 2022 y 2023.

Tabla 20

Análisis vertical del balance general

FERRETERIA Y MADERAS KATTYA						
Análisis Vertical - Balance General						
Periodos 2022-2023						
Código de Cuenta	Nombre de Cuenta			Análisis Vertical		
		2022	2023	2022	2023	
1.	ACTIVO					
1.01.	ACTIVO CORRIENTE					
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EF					
	CAJA	\$ -	\$ 560,27	0,00%	0,12%	
	Caja General	\$ -	\$ 560,27	0,00%	0,12%	
	TOTAL CAJA	\$ -	\$ 560,27	0,00%	0,12%	
1.01.01.02.	BANCOS					
1.01.01.02.01	Bancos Procredit	\$ 3.332,88	\$ 3,73	0,96%	0,00%	
1.01.01.02.02	Banco de Guayaquil	\$ 395,57	\$ 9.967,56	0,11%	2,09%	
1.01.01.02.05	Bco Procredit cta 02403618768	\$ 3.184,86	\$ 16.076,97	0,92%	3,37%	
	Banco Pichincha		\$7.498,82	0,00%	1,57%	
1.01.01.02.	TOTAL BANCOS	\$ 6.913,31	\$ 33.547,08	1,99%	7,03%	
1.01.01.	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EF	\$ 6.913,31	\$ 34.107,35	1,99%	7,15%	
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS					
1.01.02.09.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES					
1.01.02.09.01	Provisión cuentas incobrables	\$ 783,91	\$ 783,91	0,23%	0,16%	
1.01.02.09.	TOTAL PROVISIÓN CUENTAS	\$ 783,91	\$ 783,91	0,23%	0,16%	
1.01.02.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 783,91	\$ 783,91	0,23%	0,16%	
1.01.03.	INVENTARIOS					
1.01.03.06.	INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y					
1.01.03.06.01	Inventarios de prod. Term.	\$ 319.443,92	\$ 401.630,63	91,79%	84,15%	
1.01.03.06.02	Inventarios de prod. Term.	\$ 7.508,79	\$ 9.346,26	2,16%	1,96%	

1.01.03.06.	TOTAL, INVENTARIOS DE PROD. TERM.	\$ 326.952,71	\$ 410.976,89	93,95%	86,11%
1.01.03.	TOTAL INVENTARIOS	\$ 326.952,71	\$ 410.976,89	93,95%	86,11%
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIEN				
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE				
	Crédito tributario a favor	\$ -	\$ 11.695,42	0,00%	2,45%
1.01.05.01.05	Crédito tributario del IVA	\$ 8.218,05	\$ 14.960,88	2,36%	3,13%
1.01.05.01.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	\$ 8.218,05	\$ 26.656,30	2,36%	5,59%
1.01.05.02.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE				
1.01.05.02.01	Retención en la fuente IR del	\$ 1.564,29	\$ 1.522,95	0,45%	0,32%
1.01.05.02.03	Retención en la fuente IR 2%	\$ 425,93	\$ -	0,12%	0,00%
1.01.05.02.04	Retención IR 2.75%	\$ 3,70	\$ 1,25	0,00%	0,00%
1.01.05.02.05	Crédito tributario Impuesto a	\$ 4.704,84	\$ 4.757,17	1,35%	1,00%
	Retención en la fuente 1%	\$ -	\$ 18,81	0,00%	0,00%
1.01.05.02.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	\$ 6.698,76	\$ 6.300,18	1,92%	1,32%
1.01.05.	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS	\$ 14.916,81	\$ 32.956,48	4,29%	6,91%
1.01.	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 347.998,92	\$ 477.256,81	64,76%	75,93%
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE				
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
1.02.01.03.	CONSTRUCCIONES EN CURSO				
1.02.01.03.01	Construcciones en curso	\$ 7.825,83	\$ 7.825,83	4,13%	5,17%
1.02.01.03.	TOTAL CONSTRUCCIONES EN CURSO	\$ 7.825,83	\$ 7.825,83	4,13%	5,17%
1.02.01.05.	MUEBLES Y ENSERES				

1.02.01.05.01	Muebles y enseres	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00	1,32%	1,65%
1.02.01.05.	TOTAL MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00	1,32%	1,65%
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO				
1.02.01.06.01	Maquinaria y equipo	\$ 6.839,20	\$ 6.839,20	3,61%	4,52%
1.02.01.06.	TOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 6.839,20	\$ 6.839,20	3,61%	4,52%
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN				
1.02.01.08.01	Equipo de computación	\$ 1.636,08	\$ 2.458,85	0,86%	1,63%
1.02.01.08.	TOTAL EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 1.636,08	\$ 2.458,85	0,86%	1,63%
1.02.01.09.	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE				
1.02.01.09.01	Vehículos, equipos de transporte	\$ 18.000,00	\$ 18.000,00	9,51%	11,90%
1.02.01.09.	TOTAL VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	\$ 18.000,00	\$ 18.000,00	9,51%	11,90%
1.02.01.12.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES				
1.02.01.12.01	Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo	\$ 29.519,68	\$ 29.519,68	15,59%	19,51%
1.02.01.12.	TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	\$ 29.519,68	\$ 29.519,68	15,59%	19,51%
1.02.01.	TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 7.281,43	\$ 8.104,20	3,85%	5,36%
1.02.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN				
1.02.02.01.	TERRENOS				
1.02.02.01.01	Terrenos	\$ 126.231,26	\$ 126.231,26	66,66%	83,44%
1.02.02.01.	TOTAL TERRENOS	\$ 126.231,26	\$ 126.231,26	66,66%	83,44%
1.02.02.	TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	\$ 126.231,26	\$ 126.231,26	66,66%	83,44%
1.02.06.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES				
1.02.06.03.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR				
1.02.06.03.01	Documentos y cuentas por cobrar	\$ 55.844,52	\$ 16.957,11	29,49%	11,21%

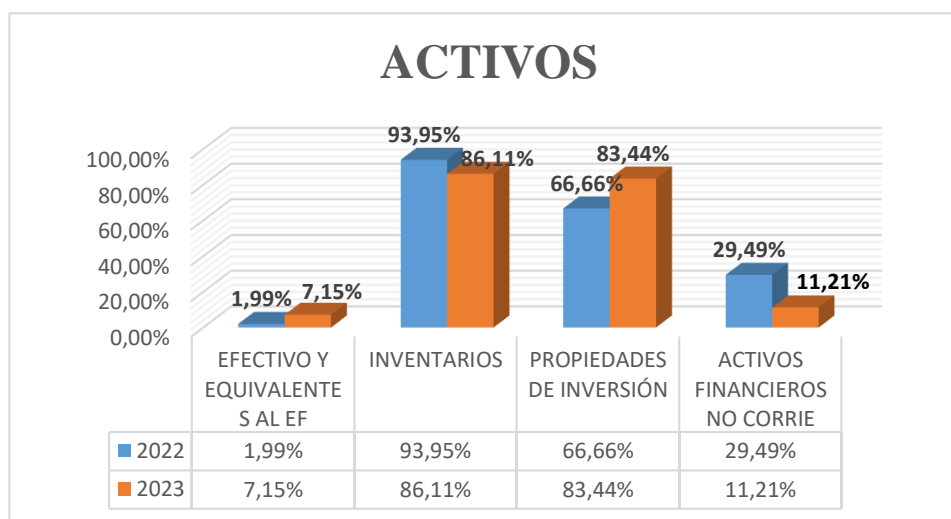
1.02.06.03.	TOTAL DOCUMENTOS Y CUENTAS	\$ 55.844,52	\$ 16.957,11	29,49%	11,21%
1.02.06.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO	\$ 55.844,52	\$ 16.957,11	29,49%	11,21%
1.02.	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 189.357,21	\$ 151.292,57	35,24%	24,07%
1.	TOTAL ACTIVO	\$ 537.356,13	\$ 628.549,38	100,00%	100,00%
2.	PASIVO				
2.01.	PASIVO CORRIENTE				
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGA				
2.01.03.01.	LOCALES	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	41,42%	62,58%
2.01.03.01.01	Locales	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	41,42%	62,58%
2.01.03.01.	TOTAL LOCALES	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	41,42%	62,58%
2.01.03.	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	41,42%	62,58%
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES				
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTA				
2.01.07.01.06	Impuesto mensual por pagar	\$ 1.508,57	\$ 2.464,88	0,67%	0,79%
2.01.07.01.	TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN	\$ 1.508,57	\$ 2.464,88	0,67%	0,79%
2.01.07.03.	Aporte al IESS				
2.01.07.03.01	Aporte IESS 9.45% personal por pagar	\$ 168,52	\$ 175,65	0,07%	0,06%
2.01.07.03.02	Aporte patronal 12.15% por pagar	\$ 216,67	\$ 225,85	0,10%	0,07%
2.01.07.03.03	Aporte personal del empleado	\$ 70,40	\$ 79,20	0,03%	0,03%
2.01.07.03.	TOTAL CON EL IESS	\$ 455,59	\$ 480,70	0,20%	0,15%
2.01.07.05.	TRABAJADORES POR PAGAR				
2.01.07.05.01	Roles por Pagar	\$ 1.763,36	\$ 1.838,01	0,78%	0,59%
2.01.07.05.	TOTAL TRABAJADORES POR PAGAR	\$ 1.763,36	\$ 1.838,01	0,78%	0,59%
2.01.07.	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES	\$ 3.727,52	\$ 4.783,59	1,65%	1,53%
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE				

2.01.08.01.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE					
2.01.08.01.02	Cuenta por pagar por compra	\$	33.912,80		15,00%	0,00%
2.01.08.01.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR					
2.01.08.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$	33.912,80	\$	33.912,80	15,00% 10,85%
2.01.	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$	131.247,50	\$	234.234,28	58,07% 74,96%
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE					
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE					
2.02.03.01.	LOCALES	\$	94.772,58	\$	78.229,20	41,93% 25,04%
2.02.03.01.03	Préstamo por pagar Banco Procedí	\$	94.772,58	\$	78.229,20	41,93% 25,04%
2.02.03.01.	TOTAL LOCALES	\$	94.772,58	\$	78.229,20	41,93% 25,04%
2.02.03.	TOTAL OBLIGACIONES CON	\$	94.772,58	\$	78.229,20	41,93% 25,04%
2.02.	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$	94.772,58	\$	78.229,20	41,93% 25,04%
2.	TOTAL PASIVO	\$	226.020,08	\$	312.463,48	100,00% 100,00%
3.	PATRIMONIO NETO					
3.01.	CAPITAL					
3.01.01.	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO					
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado	\$	301.823,23	\$	301.823,23	96,94% 95,49%
3.01.01.	TOTAL CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	\$	301.823,23	\$	301.823,23	96,94% 95,49%
3.01.	TOTAL CAPITAL	\$	301.823,23	\$	301.823,23	96,94% 95,49%
	RESULTADO DEL PERIODO	\$	9.512,82	\$	14.262,67	3,06% 4,51%
3.	TOTAL PATRIMONIO NETO	\$	311.336,05	\$	316.085,90	100% 100%

**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

### Ilustración 11

#### Análisis de la Cuenta Activos.



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

### Interpretación

Las cuentas de mayor variación en términos porcentuales en la Ferrería y Maderas Katty son el efectivo y los equivalentes de efectivo observando en el 2022 el 1.99% pasando a 7,15% en el 2023 con un aumento porcentual del 5,16%, que en valores monetarios son de \$27.194,04. Por lo que un acrecentamiento de liquidez puede mejorar la capacidad de la empresa para enfrentar obligaciones a corto plazo, aprovechar oportunidades de inversión, o manejar imprevistos.

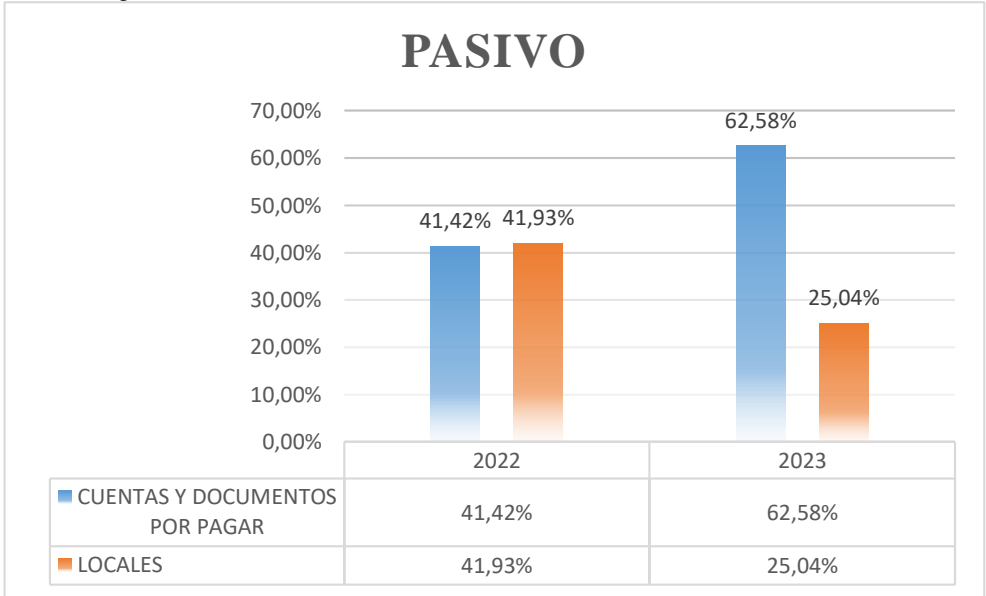
Por otro lado, en los inventarios se observa el 93,95% del 2022 y el 86,11% del 2023 sobre el total activo corriente observando un decrecimiento del 7,84% en su parte porcentual y el \$84.024,18 como su valor absoluto. Donde un crecimiento de inventarios puede ser positivo si se anticipa una mayor demanda o si se han hecho compras anticipadas de productos a precios favorables. Cabe señalar, que una acumulación excesiva que podría llevar a problemas como obsolescencia de inventario o costos adicionales de almacenamiento. Sin embargo, se observa disminución en la parte porcentual entre los dos periodos lo que indica que una disminución en otros activos.

Por otro lado, en la cuenta de propiedades de inversión especialmente en la subcuenta terrenos podemos apreciar que se mantuvo constante su valor de \$126.231,26, aunque su proporción aumento en un 16,77% sobre el total de activos cruzando de 66,66% en 2022 a 83,44% en 2023. Cabe señalar que en la reducción en la proporción de terrenos puede revelar que la empresa ha manejado más su capital en áreas más operativas y menos en propiedad inmobiliarias.

Además, en los activos financieros no corrientes en cuentas por cobrar se aprecia el 29,49% en 2022 a 11,21% en 2023 señalando una disminución del 18,28%. Esto indica que la Ferretería ha reducido sus cuentas por cobrar por un valor de \$38.887,41, en el cual puede ser positiva si refleja una mejora en la eficiencia de cobranza y una reducción en el riesgo de impagos.

Ilustración 12

Análisis de la cuenta pasivo



Nota: Información obtenida del balance general 2022 y 2023.

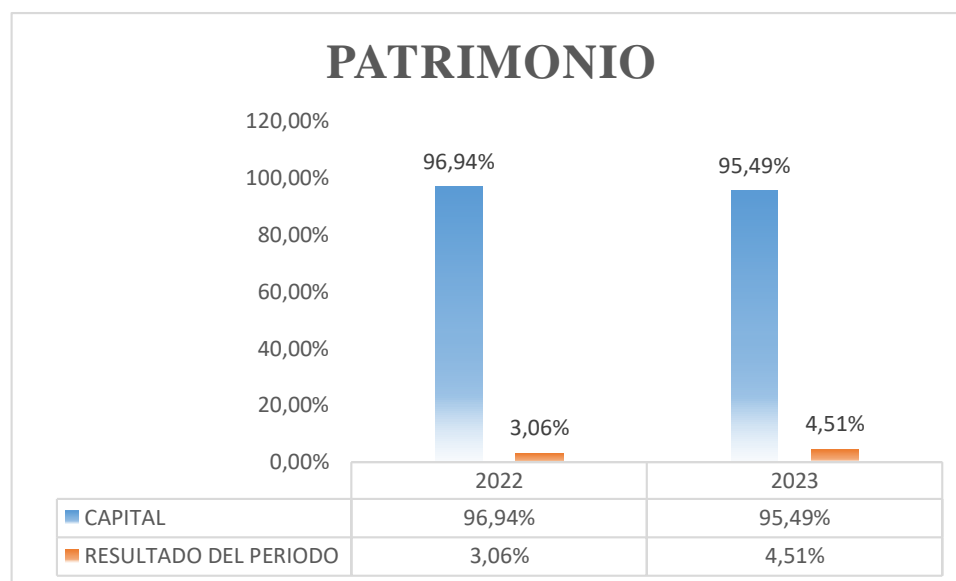
**Interpretación**

Por otra parte, en el grupo de los pasivos, cuenta y documentos por pagar se detalla que el 41,42% fue en el 2022 y el 62,58% en el 2023 sobre el total de pasivos, con un aumento porcentual del 21,16% dando un valor de \$101.930,71. El aumento en la proporción de cuentas por pagar puede señalar que la empresa está utilizando más crédito de proveedores o extendiendo sus plazos de pago. Esto podría ser una estrategia para gestionar el flujo de caja, especialmente si la empresa ha incrementado sus compras o ha recibido condiciones de crédito más favorables.

Además, en la cuenta de Obligaciones con Instituciones Financieras no corrientes individualmente en la cuenta locales se representó el 41,93% en 2022 y 25,04% en 2023, mostrando una baja porcentual del 16,89% que en términos monetario fue de \$16,543.38. Esta disminución podría ser favorable, ya que refleja un avance en la habilidad de la empresa para gestionar su deuda, lo que podría resultar en una mayor solvencia y disminución de los costos financieros vinculados a los intereses del préstamo.

### Ilustración 13

#### Análisis de la cuenta patrimonio.



**Nota:** Información obtenida del balance general del periodo 2022 y 2023.

#### Interpretación

En últimas, con respecto al patrimonio la cuenta de capital se puede estimar que tanto en el 2022 y 2023 permanece constante con un valor de \$301.823,23. En cambio en su parte porcentual tuvo una disminución del 1,46%, que pasando del 96,94% en el 2022 al 95,49% en el 2023 dio dicho resultado. De manera que, del capital se mantenga constante puede reflejar estabilidad en la estructura de financiamiento de la empresa. La empresa no ha requerido nuevos fondos de los accionistas ni ha reducido el capital existente, lo que puede ser un signo de estabilidad y una gestión prudente de los recursos.

En último término, la cuenta de resultado del periodo se puede apreciar el 3,06% en el 2022 y el 4,51% dando un incremento porcentual del 1,46% que en valores monetario es \$4.749,85 en comparación a los dos periodos. Por lo que la rentabilidad neta de la empresa ha mejorado notablemente, esto puede ser atribuido a la reducción en los costos y gastos operativos.

Tabla 21

Análisis vertical de los estados de resultados

<b>FERRETERIA Y MADERAS KATTYA</b>					
<b>Análisis Vertical - Estado de Resultados</b>					
<b>Período 2022 - 2023</b>					
Código de Cuenta	Nombre de Cuenta	2022	2023	Análisis Vertical	
				2022	2023
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>4.01.</b>	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN</b>				
<b>4.01.01.</b>	<b>VENTA DE BIENES</b>				
<b>4.01.01.01</b>	Venta de bienes 12%	\$ 694.734,89	\$ 625.423,01	103,30%	99,02%
<b>4.01.01.02</b>	Venta Bienes 0%	\$ 6.089,71	\$ 7.518,44	0,91%	1,19%
<b>4.01.01.</b>	<b>TOTAL VENTA DE BIENES</b>	\$ 700.824,60	\$ 632.941,45	104,21%	100,21%
<b>4.01.09.</b>	<b>DESCUENTO EN VENTAS</b>				
<b>4.01.09.01</b>	Descuento en ventas 12%	\$ 431,70	\$ 135,09	0,06%	0,02%
<b>4.01.09.02</b>	Descuentos en Ventas 0%	\$ 1,13	\$ 2,97	0,00%	0,00%
<b>4.01.09.</b>	<b>TOTAL DESCUENTO EN VENTAS</b>	\$ 432,83	\$ 138,06	0,06%	0,02%
<b>4.01.10.</b>	<b>DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>				
<b>4.01.10.01</b>	Devoluciones en ventas 12%	\$ 27.869,39	\$ 1.187,77	4,14%	0,19%
<b>4.01.10.</b>	<b>TOTAL DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>	\$ 27.869,39	\$ 1.187,77	4,14%	0,19%
<b>4.01.</b>	<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES</b>	\$ 672.522,38	\$ 631.615,62	100,00%	100,00%
<b>4.</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	\$ 672.522,38	\$ 631.615,62	100,00%	100,00%
<b>5.</b>	<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>				
<b>5.01.</b>	<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>				
<b>5.01.01.</b>	<b>MATERIALES UTILIZADOS</b>				
<b>5.01.01.02.</b>	<b>COMPRAS NETAS LOCALES DE BIEN</b>				
<b>5.01.01.02.01</b>	Compras netas locales de bien	\$ 600.433,88	\$ 563.432,44	89,28%	89,20%
<b>5.01.01.02.02</b>	Compras netas locales de bien	\$ 4.171,60	\$ 5.173,75	0,62%	0,82%
<b>5.01.01.02.03</b>	Descuento en compras 12%	\$ 2.093,63	\$ 6.869,50	0,31%	1,09%

<b>5.01.01.02.04</b>	Transporte en compras	\$	\$	1.031,57	0,18%	0,16%
		1.180,51				
<b>5.01.01.02.</b>	TOTAL COMPRAS NETAS LOCALES DE	\$	\$	562.768,26	89,77%	89,10%
<b>5.01.01.</b>	TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O	\$	\$	562.768,26	89,77%	89,10%
<b>5.01.04.</b>	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FA					
<b>5.01.04.01.</b>	DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLA	\$	\$	-	0,14%	0,00%
		936,65				
<b>5.01.04.01.01</b>	Depreciación propiedades, pla	\$	\$	-	0,14%	0,00%
		936,65				
<b>5.01.04.01.</b>	TOTAL DEPRECIACIÓN PROPIEDADES,	\$	\$	-	0,14%	0,00%
		936,65				
<b>5.01.04.</b>	TOTAL OTROS COSTOS INDIRECTOS DE	\$	\$	-	0,14%	0,00%
		936,65				
<b>5.01.</b>	TOTAL COSTO DE VENTAS Y	\$	\$	562.768,26	89,90%	89,10%
	Utilidad Bruta	\$	\$	68.847,36	10,10%	10,90%
		67.893,37				
<b>5.02.</b>	GASTOS					
<b>5.02.02.</b>	GASTOS ADMINISTRATIVOS					
<b>5.02.02.01.</b>	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REM					
<b>5.02.02.01.01</b>	Sueldos, salarios y demás rem	\$	\$	22.305,12	3,18%	3,53%
		21.399,24				
<b>5.02.02.01.</b>	TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS	\$	\$	22.305,12	3,18%	3,53%
		21.399,24				
<b>5.02.02.02.</b>	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL					
<b>5.02.02.02.01</b>	Aportes a la seguridad social	\$	\$	2.710,20	0,39%	0,43%
		2.600,04				
	Aporte personal del empleador	\$	\$	950,40	0,00%	0,15%
		-				
<b>5.02.02.02.03</b>	Fondos de reserva	\$	\$	1.858,80	0,27%	0,29%
		1.783,32				
<b>5.02.02.02.</b>	TOTAL APORTES A LA SEGURIDAD	\$	\$	5.519,40	0,65%	0,87%
		4.383,36				
<b>5.02.02.03.</b>	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNI					
<b>5.02.02.03.01</b>	Decimo tercero	\$	\$	1.852,48	0,26%	0,29%
		1.777,85				
<b>5.02.02.03.02</b>	Decimo cuarto	\$	\$	1.800,00	0,25%	0,28%
		1.700,00				
<b>5.02.02.03.</b>	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E	\$	\$	3.652,48	0,52%	0,58%
		3.477,85				
<b>5.02.02.05.</b>	HONORARIOS, COMISIONES Y DIET					
<b>5.02.02.05.01</b>	Honorarios, comisiones y diet	\$	\$	2.450,00	0,34%	0,39%
		2.266,67				

<b>5.02.02.05.</b>	TOTAL HONORARIOS, COMISIONES Y	\$ 2.266,67	\$	2.450,00	0,34%	0,39%
<b>5.02.02.08.</b>	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES					
<b>5.02.02.08.01</b>	Mantenimiento y reparaciones	\$ 2.511,51	\$	155,77	0,37%	0,02%
<b>5.02.02.08.</b>	TOTAL MANTENIMIENTO Y	\$ 2.511,51	\$	155,77	0,37%	0,02%
<b>5.02.02.12.</b>	COMBUSTIBLES					
<b>5.02.02.12.01</b>	Combustibles	\$ 3.821,24	\$	2.646,79	0,57%	0,42%
<b>5.02.02.12.</b>	TOTAL COMBUSTIBLES	\$ 3.821,24	\$	2.646,79	0,57%	0,42%
<b>5.02.02.14.</b>	SEGUROS Y REASEGUROS (primas					
<b>5.02.02.14.01</b>	Seguros y reaseguros (primas	\$ 743,81	\$	1.535,73	0,11%	0,24%
<b>5.02.02.14.</b>	TOTAL SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 743,81	\$	1.535,73	0,11%	0,24%
<b>5.02.02.16.</b>	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a					
<b>5.02.02.16.01</b>	Gastos de gestión (agasajos a	\$ 2.448,09	\$	146,69	0,36%	0,02%
<b>5.02.02.16.</b>	TOTAL GASTOS DE GESTIÓN (agasajos	\$ 2.448,09	\$	146,69	0,36%	0,02%
<b>5.02.02.17.</b>	GASTOS DE VIAJE					
<b>5.02.02.17.01</b>	Gastos de viaje	\$ 4,00	\$	-	0,00%	0,00%
<b>5.02.02.17.</b>	TOTAL GASTOS DE VIAJE	\$ 4,00	\$	-	0,00%	0,00%
<b>5.02.02.18.</b>	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOM					
<b>5.02.02.18.01</b>	Agua, energía, luz, y telecom	\$ 480,15	\$	522,97	0,07%	0,08%
<b>5.02.02.18.</b>	TOTAL AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y	\$ 480,15	\$	522,97	0,07%	0,08%
<b>5.02.02.20.</b>	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y O					
<b>5.02.02.20.01</b>	Impuestos, contribuciones y o	\$ 1.606,32	\$	-	0,24%	0,00%
<b>5.02.02.20.03</b>	IVA que se carga al costo o g	\$ 223,31	\$	2.000,00	0,03%	0,32%
<b>5.02.02.20.</b>	TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	\$ 1.829,63	\$	2.000,00	0,27%	0,32%
<b>5.02.02.23.</b>	GASTO DETERIORO:					
<b>5.02.02.23.05.</b>	CUENTAS POR COBRAR					
<b>5.02.02.23.05.01</b>	Provision Cuentas incobrables	\$ 518,31	\$	-	0,08%	0,00%
<b>5.02.02.23.05.</b>	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 518,31	\$	-	0,08%	0,00%

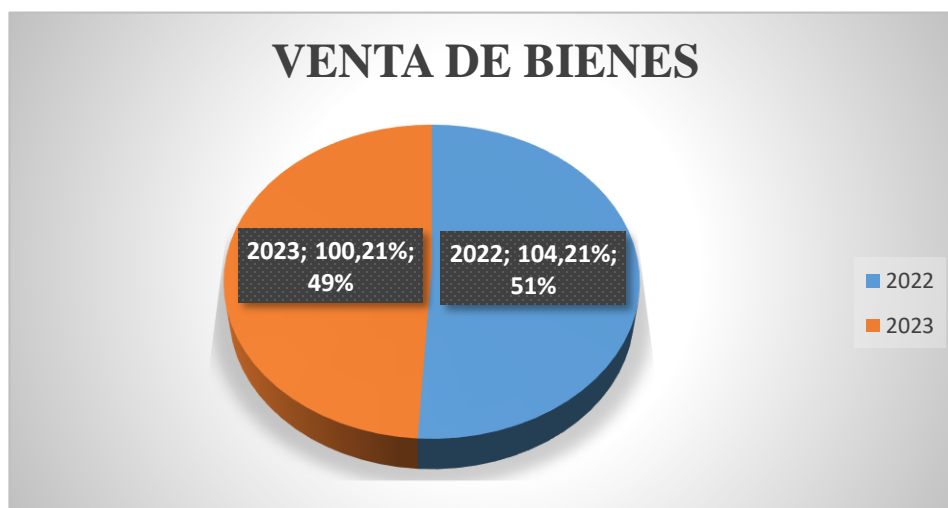
<b>5.02.02.23.</b>	TOTAL GASTO DETERIORO	\$ 518,31	\$	-	0,08%	0,00%
<b>5.02.02.27.</b>	OTROS GASTOS					
<b>5.02.02.27.01</b>	Suministros materiales y repu	\$ 401,18	\$	646,76	0,06%	0,10%
<b>5.02.02.27.02</b>	Otros servicios	\$ 390,86	\$	304,28	0,06%	0,05%
	Facturacion electronica	\$ -	\$	412,50	0,00%	0,07%
<b>5.02.02.27.04</b>	Soporte tecnico	\$ 125,00	\$	210,00	0,02%	0,03%
<b>5.02.02.27.05</b>	Servicio de monitoreo	\$ 180,00	\$	240,00	0,03%	0,04%
<b>5.02.02.27.</b>	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 1.097,04	\$	1.813,54	0,16%	0,29%
<b>5.02.02.</b>	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 44.980,90	\$	42.748,49	6,69%	6,77%
<b>5.02.03.</b>	GASTOS FINANCIEROS					
<b>5.02.03.01.</b>	INTERESES					
<b>5.02.03.01.01</b>	Intereses	\$ 11.088,59	\$	9.359,95	1,65%	1,48%
<b>5.02.03.01.</b>	TOTAL INTERESES	\$ 11.088,59	\$	9.359,95	1,65%	1,48%
<b>5.02.03.02.</b>	COMISIONES					
<b>5.02.03.02.02</b>	Comision tarjetas de credito	\$ 322,81	\$	283,28	0,05%	0,04%
<b>5.02.03.02.03</b>	Gastos bancarios	\$ 134,08	\$	152,39	0,02%	0,02%
<b>5.02.03.02.</b>	TOTAL COMISIONES	\$ 456,89	\$	435,67	0,07%	0,07%
<b>5.02.03.05.</b>	OTROS GASTOS FINANCIEROS					
<b>5.02.03.05.01</b>	Otros gastos financieros	\$ 79,79	\$	-	0,01%	0,00%
<b>5.02.03.05.</b>	TOTAL OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 79,79	\$	-	0,01%	0,00%
<b>5.02.03.</b>	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 11.625,27	\$	9.795,62	1,73%	1,55%
<b>5.02.04.</b>	OTROS GASTOS					
<b>5.02.04.02.</b>	GASTO NO DEDUCIBLES					
<b>5.02.04.02.01</b>	Gasto no deducible	\$ 1.774,38	\$	2.040,58	0,26%	0,32%
<b>5.02.04.02.</b>	TOTAL GASTO NO DEDUCIBLES	\$ 1.774,38	\$	2.040,58	0,26%	0,32%
<b>5.02.04.</b>	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 1.774,38	\$	2.040,58	0,26%	0,32%
<b>5.02.</b>	TOTAL GASTOS	\$ 58.380,55	\$	54.584,69	8,68%	8,64%
	GASTOS OPERACIONALES	\$ 58.380,55	\$	54.584,69	8,68%	8,64%

5.	TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	\$ 663.009,56	\$ 617.352,95	98,59%	97,74%
	Resultado del Período :	\$ 9.512,82	\$ 14.262,67	1,41%	2,26%
	Utilidad Neta	\$ 9.512,82	\$ 14.262,67	1,41%	2,26%

*Nota.* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

#### Ilustración 14

##### Análisis de la cuenta de bienes del estado de resultados



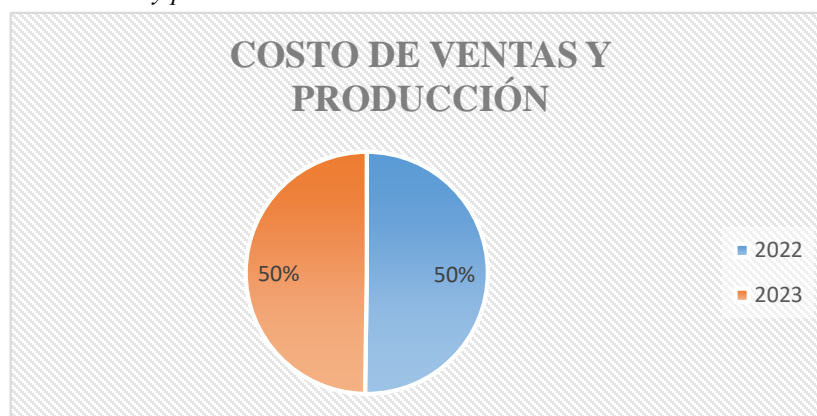
*Nota.* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

#### Interpretación

El análisis vertical del Estado de Resultados muestra una disminución de \$67,883.15 en la cuenta de venta de bienes, la cual en términos porcentuales decreció en un 4%, pasando del 104.21% en 2022 al 100.21% en 2023. Esta disminución podría estar asociada con una menor demanda, una competencia más intensa o la implementación de descuentos en precios para mantener la cuota de mercado.

Ilustración 15

Análisis de la cuenta costo de ventas y producción.



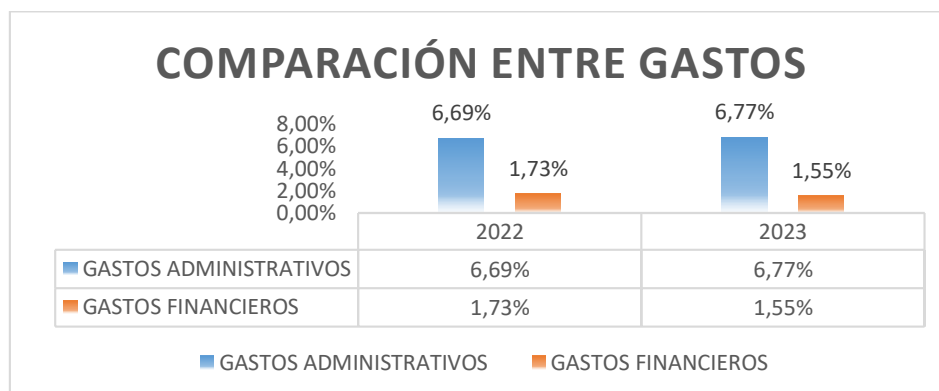
**Nota.** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

### Interpretación

Además, en los costos de venta y producción que el 89,90% fue en el 2022 y 89,10% en el 2023, implica observar una disminución porcentual de 0,80% que en valores absolutos es \$41.860,75. Donde puede ser resultado de una serie de factores, como reducción en los precios de los materiales, disminución en la cantidad utilizada, o mejoras en la eficiencia del proceso productivo. Esta disminución en el costo total es positiva, siempre que no afecte negativamente la calidad o la capacidad de producción.

Ilustración 16

Comparación entre la cuenta gastos



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

### Interpretación

En el grupo de los Gastos como el gasto administrativo en 2022 representaron el 6,69% y 6,77% en el 2023 reflejando un incremento porcentual del 0,08%. Sin embargo, en valores absolutos disminuyen con un valor de \$2.232,41 entre los dichos periodos. Esta disminución en términos absolutos es un indicador positivo, sugiriendo que la empresa logró reducir sus gastos administrativos totales.

Y al referirse a los gastos financieros que el 1,73% fue del 2022 y el 1,55% del 2023 apreciando una leve disminución porcentual del 0,18% dando un valor absoluto de \$1.829,65, esto puede ser una señal positiva de una menor carga de deuda o de una gestión más eficiente de los costos financieros

El análisis vertical de los estados financieros de Ferretería y Maderas Katya para los años 2022 y 2023 revela cambios significativos en las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos. Estos cambios reflejan la evolución de la situación financiera de la empresa y proporcionan una base sólida para tomar decisiones estratégicas que pueden mejorar la eficiencia operativa y financiera a largo plazo.

### **7.3.2 Análisis Horizontal**

El análisis horizontal es una habilidad de análisis financiero que involucra confrontar datos de los estados financieros de una empresa en diferentes periodos Nieto-Dorado & Cuchiparte, (2022). En el caso de Ferretería y Maderas Katya, el análisis horizontal puede aplicarse para evaluar el desempeño económico de la empresa a lo largo del tiempo como se muestra a continuación:

Tabla 22

Análisis horizontal del balance general.

FERRETERIA Y MADERAS KATTYA						
Análisis Horizontal - Balance General						
Periodos 2022-2023						
			Análisis Horizontal			
			2022	2023	VAR. ABS.	VAR. REL.
Código de Cuenta	de	Nombre de Cuenta				
1.		ACTIVO				
1.01.		ACTIVO CORRIENTE				
1.01.01.		EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EF				
		CAJA	\$ -	\$ 560,27	\$ 560,27	0,00%
		Caja General	\$ -	\$ 560,27	\$ 560,27	0,00%
		TOTAL CAJA	\$ -	\$ 560,27	\$ 560,27	0,00%
1.01.01.02.		BANCOS				
1.01.01.02.01		Bancos Procredit	\$ 3.332,88	\$ 3,73	\$ -3.329,15	-99,89%
1.01.01.02.02		Banco de Guayaquil	\$ 395,57	\$ 9.967,56	\$ 9.571,99	2419,80%
1.01.01.02.05		Bco Procredit cta 02403618768	\$ 3.184,86	\$ 16.076,97	\$ 12.892,11	404,79%
		Banco Pichincha	\$ -	\$ 7.498,82	\$ 7.498,82	0,00%
1.01.01.02.		TOTAL BANCOS	\$ 6.913,31	\$ 33.547,08	\$ 26.633,77	385,25%
1.01.01.		TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EF	\$ 6.913,31	\$ 34.107,35	\$ 27.194,04	393,36%

1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS						
1.01.02.09.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES						
1.01.02.09.01	Provisión cuentas incobrables	\$	783,91	\$	783,91	\$	- 0,00%
1.01.02.09.	TOTAL PROVISIÓN CUENTAS	\$	783,91	\$	783,91	\$	- 0,00%
1.01.02.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	\$	783,91	\$	783,91	\$	- 0,00%
1.01.03.	INVENTARIOS						
1.01.03.06.	INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y						
1.01.03.06.01	Inventarios de prod. Term. Y	\$	319.443,92	\$	401.630,63	\$	82.186,71 25,73%
1.01.03.06.02	Inventarios de prod. Term. Y	\$	7.508,79	\$	9.346,26	\$	1.837,47 24,47%
1.01.03.06.	TOTAL INVENTARIOS DE PROD. TERM.	\$	326.952,71	\$	410.976,89	\$	84.024,18 25,70%
1.01.03.	TOTAL INVENTARIOS	\$	326.952,71	\$	410.976,89	\$	84.024,18 25,70%
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIEN						
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE						
	Credito tributario a favor po	\$	-	\$	11.695,42	\$	11.695,42 0,00%
1.01.05.01.05	Credito tributario del IVA po	\$	8.218,05	\$	14.960,88	\$	6.742,83 82,05%
1.01.05.01.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	\$	8.218,05	\$	26.656,30	\$	18.438,25 224,36%
1.01.05.02.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE						
1.01.05.02.01	Retencion en la fuente IR del	\$	1.564,29	\$	1.522,95	\$	-41,34 -2,64%
1.01.05.02.03	Retencion en la fuente IR 2%	\$	425,93	\$	-	\$	-425,93 -100,00%
1.01.05.02.04	Retencion IR 2.75%	\$	3,70	\$	1,25	\$	-2,45 -66,22%
1.01.05.02.05	Credito tributario Impuesto a Retencion en la fuente 1%	\$	4.704,84	\$	4.757,17	\$	52,33 1,11%
1.01.05.02.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	\$	6.698,76	\$	6.300,18	\$	-398,58 -5,95%
1.01.05.	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS	\$	14.916,81	\$	32.956,48	\$	18.039,67 120,94%

1.01.	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 347.998,92	\$ 477.256,81	\$ 129.257,89	37,14%
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
1.02.01.03.	CONSTRUCCIONES EN CURSO					
1.02.01.03.01	Construcciones en curso		\$ 7.825,83	\$ 7.825,83	\$ -	0,00%
1.02.01.03.	TOTAL CONSTRUCCIONES EN CURSO		\$ 7.825,83	\$ 7.825,83	\$ -	0,00%
1.02.01.05.	MUEBLES Y ENSERES	Y				
1.02.01.05.01	Muebles y enseres		\$ 2.500,00	\$ 2.500,00	\$ -	0,00%
1.02.01.05.	TOTAL MUEBLES Y ENSERES	Y	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00	\$ -	0,00%
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO	Y				
1.02.01.06.01	Maquinaria y equipo		\$ 6.839,20	\$ 6.839,20	\$ -	0,00%
1.02.01.06.	TOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO		\$ 6.839,20	\$ 6.839,20	\$ -	0,00%
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	DE				
1.02.01.08.01	Equipo de computación		\$ 1.636,08	\$ 2.458,85	\$ 822,77	50,29%
1.02.01.08.	TOTAL EQUIPO DE COMPUTACIÓN	DE	\$ 1.636,08	\$ 2.458,85	\$ 822,77	50,29%
1.02.01.09.	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	DE				
1.02.01.09.01	Vehículos, equipos de transpo		\$ 18.000,00	\$ 18.000,00	\$ -	0,00%
1.02.01.09.	TOTAL VEHÍCULOS, EQUIPOS DE		\$ 18.000,00	\$ 18.000,00	\$ -	0,00%
1.02.01.12.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIE					
1.02.01.12.01	Depreciación acumulada propie		\$ 29.519,68	\$ 29.519,68	\$ -	0,00%
1.02.01.12.	TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ 29.519,68	\$ 29.519,68	\$ -	0,00%
1.02.01.	TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y		\$ 7.281,43	\$ 67.143,56	\$ 59.862,13	822,12%
1.02.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	DE				
1.02.02.01.	TERRENOS					
1.02.02.01.01	Terrenos		\$ 126.231,26	\$ 126.231,26	\$ -	0,00%
1.02.02.01.	TOTAL TERRENOS		\$ 126.231,26	\$ 126.231,26	\$ -	0,00%

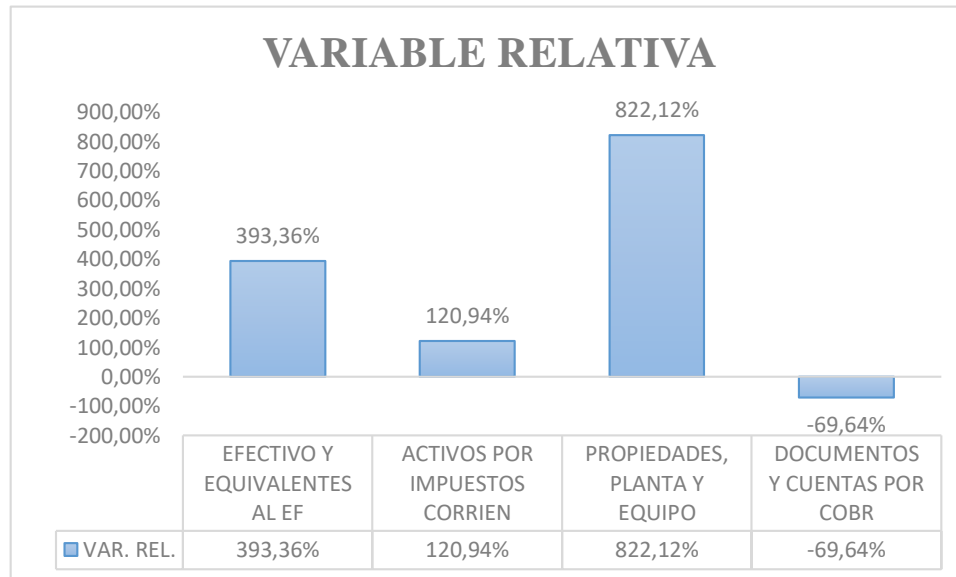
1.02.02.	TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	\$ 126.231,26	\$ 126.231,26	\$ -	0,00%
1.02.06.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIE				
1.02.06.03.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBR				
1.02.06.03.01	Documentos y cuentas por cobr	\$ 55.844,52	\$ 16.957,11	\$ -38.887,41	-69,64%
1.02.06.03.	TOTAL DOCUMENTOS Y CUENTAS	\$ 55.844,52	\$ 16.957,11	\$ -38.887,41	-69,64%
1.02.06.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO	\$ 55.844,52	\$ 16.957,11	\$ -38.887,41	-69,64%
1.02.	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 189.357,21	\$ 151.292,57	\$ -38.064,64	-20,10%
1.	TOTAL ACTIVO	\$ 537.356,13	\$ 628.549,38	\$ 91.193,25	16,97%
2.	PASIVO				
2.01.	PASIVO CORRIENTE				
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGA				
2.01.03.01.	LOCALES	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	\$ 101.930,71	108,89%
2.01.03.01.01	Locales	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	\$ 101.930,71	108,89%
2.01.03.01.	TOTAL LOCALES	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	\$ 101.930,71	108,89%
2.01.03.	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR	\$ 93.607,18	\$ 195.537,89	\$ 101.930,71	108,89%
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES				
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTA				
2.01.07.01.06	Impuesto mensual por pagar	\$ 1.508,57	\$ 2.464,88	\$ 956,31	63,39%
2.01.07.01.	TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN	\$ 1.508,57	\$ 2.464,88	\$ 956,31	63,39%
2.01.07.03.	CON EL IESS				
2.01.07.03.01	Aporte IESS 9.45% personal po	\$ 168,52	\$ 175,65	\$ 7,13	4,23%
2.01.07.03.02	Aporte patronal 12.15% por pa	\$ 216,67	\$ 225,85	\$ 9,18	4,24%
2.01.07.03.03	Aporte personal del empleado	\$ 70,40	\$ 79,20	\$ 8,80	12,50%
2.01.07.03.	TOTAL CON EL IESS	\$ 455,59	\$ 480,70	\$ 25,11	5,51%
2.01.07.05.	TRABAJADORES POR PAGAR				
2.01.07.05.01	Roles por Pagar	\$ 1.763,36	\$ 1.838,01	\$ 74,65	4,23%

2.01.07.05.	TOTAL TRABAJADORES POR PAGAR	\$ 1.763,36	\$ 1.838,01	\$ 74,65	4,23%
2.01.07.	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES	\$ 3.727,52	\$ 4.783,59	\$ 1.056,07	28,33%
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE				
2.01.08.01.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE				
2.01.08.01.02	Cuenta por pagar por compra d	\$ 33.912,80	\$ -	\$ -33.912,80	-100,00%
2.01.08.01.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR				
2.01.08.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 33.912,80	\$ 33.912,80	\$ -	0,00%
2.01.	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 131.247,50	\$ 234.234,28	\$ 102.986,78	78,47%
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE				
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE				
2.02.03.01.	LOCALES	\$ 94.772,58	\$ 78.229,20	\$ -16.543,38	-17,46%
2.02.03.01.03	Prestamo por pagar bco Procre	\$ 94.772,58	\$ 78.229,20	\$ -16.543,38	-17,46%
2.02.03.01.	TOTAL LOCALES	\$ 94.772,58	\$ 78.229,20	\$ -16.543,38	-17,46%
2.02.03.	TOTAL OBLIGACIONES CON	\$ 94.772,58	\$ 78.229,20	\$ -16.543,38	-17,46%
2.02.	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 94.772,58	\$ 78.229,20	\$ -16.543,38	-17,46%
2.	TOTAL PASIVO	\$ 226.020,08	\$ 312.463,48	\$ 86.443,40	38,25%
3.	PATRIMONIO NETO				
3.01.	CAPITAL				
3.01.01.	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO				
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado	\$ 301.823,23	\$ 301.823,23	\$ -	0,00%
3.01.01.	TOTAL CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	\$ 301.823,23	\$ 301.823,23	\$ -	0,00%
3.01.	TOTAL CAPITAL	\$ 301.823,23	\$ 301.823,23	\$ -	0,00%
	RESULTADO DEL PERIODO	\$ 9.512,82	\$ 14.262,67	\$ 4.749,85	49,93%
3.	TOTAL PATRIMONIO NETO	\$ 311.336,05	\$ 316.085,90	\$ 4.749,85	1,53%

**Nota.** Información obtenida de la Ferretería y Maderas Kattya periodos 2022 y 2023

Ilustración 17

Análisis del valor residual del balance general.



**Nota:** Porcentajes del valor residual según balance general.

### Interpretación

El análisis horizontal del balance general de la Ferretería señala variaciones significativas en diferentes cuentas. En el grupo de los activos se apreció un incremento de \$27.194,04 en la cuenta efectivo y equivalente al efectivo y una variación relativa de 393.36%. Este aumento significativo podría ser una reseña de que la ferretería ha experimentado un aumento en sus ingresos, una trascendental reducción de costos, o quizás ha recibido financiamiento o inversiones que han aumentado su liquidez.

Los activos por impuestos corrientes mostraron un incremento considerable en la variación relativa del 120,94%, dando así un valor absoluto de \$18.039,67 entre los dos periodos. Por esta razón es significativo y puede reflejar una mayor acumulación de créditos fiscales o ajustes en las estimaciones fiscales.

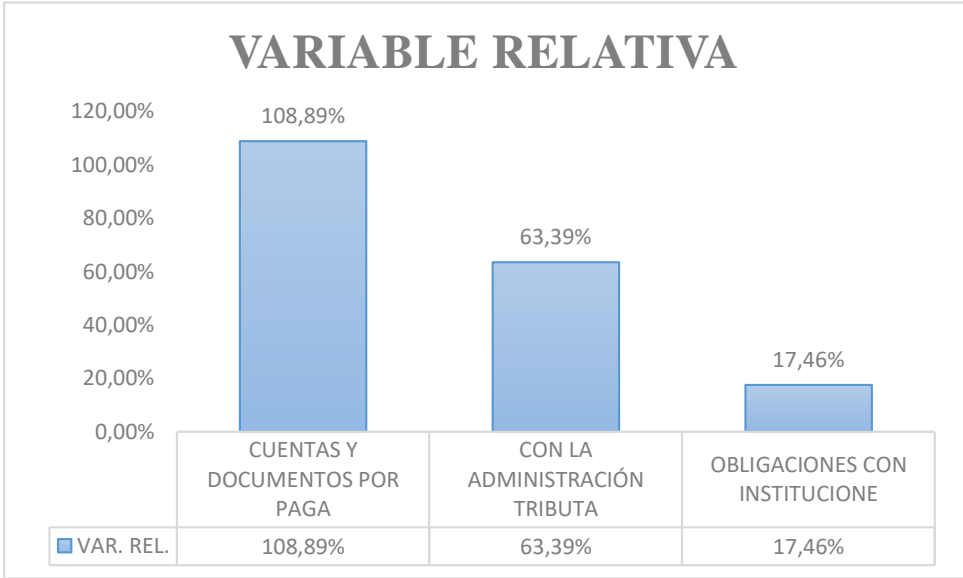
Así también, la cuenta propiedades, planta y equipo se observó un aumento del 50,29% en su parte relativa dando en términos monetarios un valor \$59.862,13 de un año a otro. Este aumento significativo sugiere una gran inversión en activos fijos. Esto puede ser indicativo de una expansión

significativa de las operaciones, como la adquisición de nuevos equipos, propiedades, o mejoras en las instalaciones.

Además, la cuenta documentos y cuentas por cobrar se aprecia una variación relativa de 69,64% en comparación con el año anterior, mostrando una disminución de \$38.887,41. De lo anterior resulta que la reducción en cuentas por cobrar puede mejorar la liquidez de la empresa al reducir el monto pendiente de cobro, lo que puede tener un impacto positivo en el flujo de efectivo.

*Ilustración 18*

*Análisis del valor residual de la cuenta pasivos.*



**Nota.** Información obtenida del balance general de la empresa Ferretería Maderas Katty.

**Interpretación**

Posteriormente, en los grupos del pasivo en cuentas y documentos por pagar ha aumentado con una variación relativa de 108,89% que en términos monetarios muestra un valor de \$101.930,71. Por consiguiente en una ferretería, especialmente si está experimentando un aumento en la demanda, un aumento en dicha cuenta puede ser parte de un ciclo operativo normal, donde las compras a crédito se alinean con los ciclos de venta y recepción de inventario.

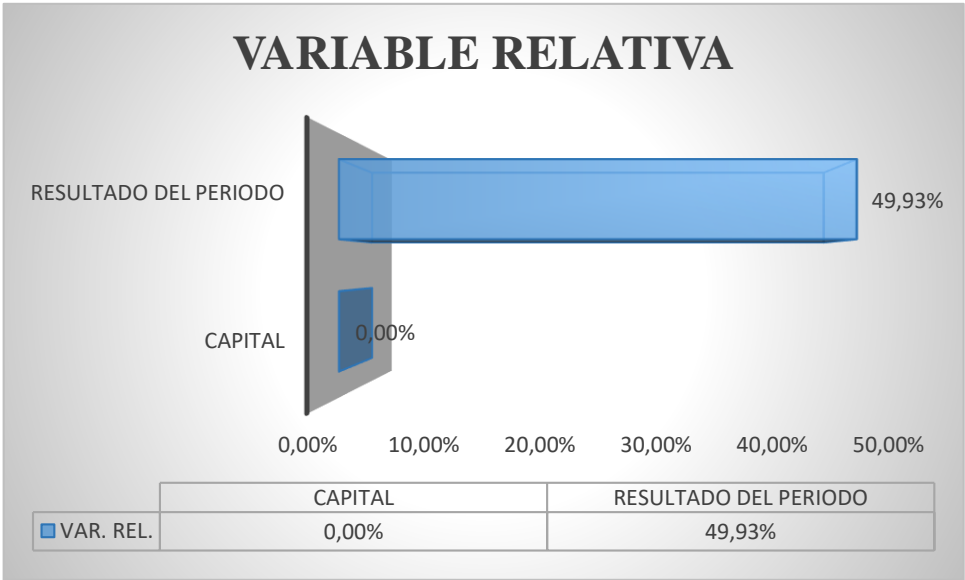
También, la cuenta “otras obligaciones corrientes” específicamente en la subcuenta llamada administración tributaria se observa un incremento monetario por un valor de \$956,31 que en su parte relativa es 63,39%. De manera que este incremento indica que la empresa enfrenta mayores

obligaciones fiscales a corto plazo, lo cual puede impactar su liquidez y requerir ajustes en su planificación financiera.

Igualmente, en la cuenta de Otras obligaciones con instituciones con instituciones financieras a largo plazo presentan una baja de 17,46% porcentualmente, lo cual equivale a una disminución monetaria de \$16,543.38 entre los dos años. Esto podría ser por el pago parcial de dicha cuenta, reflejando una estrategia de la empresa para reducir su obligación.

*Ilustración 19*

*Análisis del valor residual de la cuenta patrimonio.*



*Nota.* Información obtenida del balance general de la empresa

**Interpretación**

En relación con el grupo del patrimonio al observar el Capital de la empresa muestra un valor constante de \$301,823.23 en el 2022 y 2023.

A continuación, el resultado del periodo tuvo una variación porcentual del 49,93% dando un incremento por un valor de \$4.749,85 en comparación con el otro año. Este resultado positivo no solo mejora la rentabilidad de la empresa, sino que también puede incrementar la confianza de los inversores y proporcionar más recursos para el crecimiento y la expansión futura. Esta mejora puede ser atribuida, una reducción en costos y gastos, mejoras en la eficiencia operativa o condiciones favorables del mercado.

Tabla 23

Análisis horizontal de los estados de resultados.

FERRETERIA Y MADERAS KATTYA					
Análisis Horizontal - Estado de Resultados					
Período 2022 - 2023					
Código de Cuenta	Nombre de Cuenta	2022	2023	Análisis Horizontal	
				VAR. ABS.	VAR. REL.
4.	INGRESOS				
4.01.	<i>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN</i>				
4.01.01.	VENTA DE BIENES				
4.01.01.01	Venta de bienes 12%	\$ 694.734,89	\$ 625.423,01	\$ -69.311,88	-9,98%
4.01.01.02	Venta Bienes 0%	\$ 6.089,71	\$ 7.518,44	\$ 1.428,73	23,46%
4.01.01.	TOTAL VENTA DE BIENES	\$ 700.824,60	\$ 632.941,45	\$ -67.883,15	-9,69%
4.01.09.	DESCUENTO EN VENTAS				
4.01.09.01	Descuento en ventas 12%	\$ 431,70	\$ 135,09	\$ -296,61	-68,71%
4.01.09.02	Descuentos en Ventas 0%	\$ 1,13	\$ 2,97	\$ 1,84	162,83%
4.01.09.	TOTAL DESCUENTO EN VENTAS	\$ 432,83	\$ 138,06	\$ -294,77	-68,10%
4.01.10.	DEVOLUCIONES EN VENTAS				
4.01.10.01	Devoluciones en ventas 12%	\$ 27.869,39	\$ 1.187,77	\$ -26.681,62	-95,74%
4.01.10.	TOTAL DEVOLUCIONES EN VENTAS	\$ 27.869,39	\$ 1.187,77	\$ -26.681,62	-95,74%
4.01.	<i>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES</i>	\$ 672.522,38	\$ 631.615,62	\$ -40.906,76	-6,08%
4.	TOTAL INGRESOS	\$ 672.522,38	\$ 631.615,62	\$ -40.906,76	-6,08%
5.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN				
5.01.	<i>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</i>				
5.01.01.	MATERIALES UTILIZADOS				
5.01.01.02.	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIEN				
5.01.01.02.01	Compras netas locales de bien	\$ 600.433,88	\$ 563.432,44	\$ -37.001,44	-6,16%
5.01.01.02.02	Compras netas locales de bien	\$ 4.171,60	\$ 5.173,75	\$ 1.002,15	24,02%
5.01.01.02.03	Descuento en compras 12%	\$ 2.093,63	\$ 6.869,50	\$ 4.775,87	228,11%
5.01.01.02.04	Transporte en compras	\$ 1.180,51	\$ 1.031,57	\$ -148,94	-12,62%

5.01.01.02.	TOTAL COMPRAS NETAS LOCALES DE	\$ 603.692,36	\$ 562.768,26	\$ -40.924,10	-6,78%
5.01.01.	TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O	\$ 603.692,36	\$ 562.768,26	\$ -40.924,10	-6,78%
5.01.04.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FA				
5.01.04.01.	DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLA	\$ 936,65	\$ -	\$ -936,65	-100,00%
5.01.04.01.01	Depreciación propiedades, pla	\$ 936,65	\$ -	\$ -936,65	-100,00%
5.01.04.01.	TOTAL DEPRECIACIÓN PROPIEDADES,	\$ 936,65	\$ -	\$ -936,65	-100,00%
5.01.04.	TOTAL OTROS COSTOS INDIRECTOS DE	\$ 936,65	\$ -	\$ -936,65	-100,00%
5.01.	<i>TOTAL COSTO DE VENTAS Y</i>	\$ 604.629,01	\$ 562.768,26	\$ -41.860,75	-6,92%
	Utilidad Bruta	\$ 67.893,37	\$ 68.847,36	\$ 953,99	1,41%
5.02.	<i>GASTOS</i>				
5.02.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS				
5.02.02.01.	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REM				
5.02.02.01.01	Sueldos, salarios y demás rem	\$ 21.399,24	\$ 22.305,12	\$ 905,88	4,23%
5.02.02.01.	TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS	\$ 21.399,24	\$ 22.305,12	\$ 905,88	4,23%
5.02.02.02.	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL				
5.02.02.02.01	Aportes a la seguridad social	\$ 2.600,04	\$ 2.710,20	\$ 110,16	4,24%
	Aporte personal del empleador	\$ -	\$ 950,40	\$ 950,40	0,00%
5.02.02.02.03	Fondos de reserva	\$ 1.783,32	\$ 1.858,80	\$ 75,48	4,23%
5.02.02.02.	TOTAL APORTES A LA SEGURIDAD	\$ 4.383,36	\$ 5.519,40	\$ 1.136,04	25,92%
5.02.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNÍ				
5.02.02.03.01	Decimo tercero	\$ 1.777,85	\$ 1.852,48	\$ 74,63	4,20%
5.02.02.03.02	Decimo cuarto	\$ 1.700,00	\$ 1.800,00	\$ 100,00	5,88%
5.02.02.03.	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E	\$ 3.477,85	\$ 3.652,48	\$ 174,63	5,02%
5.02.02.05.	HONORARIOS, COMISIONES Y DIET				
5.02.02.05.01	Honorarios, comisiones y diet	\$ 2.266,67	\$ 2.450,00	\$ 183,33	8,09%

5.02.02.05.	TOTAL HONORARIOS, COMISIONES Y	\$	2.266,67	\$	2.450,00	\$	183,33	8,09%
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES							
5.02.02.08.01	Mantenimiento y reparaciones	\$	2.511,51	\$	155,77	\$	-2.355,74	-93,80%
5.02.02.08.	TOTAL MANTENIMIENTO Y	\$	2.511,51	\$	155,77	\$	-2.355,74	-93,80%
5.02.02.12.	COMBUSTIBLES							
5.02.02.12.01	Combustibles	\$	3.821,24	\$	2.646,79	\$	-1.174,45	-30,73%
5.02.02.12.	TOTAL COMBUSTIBLES	\$	3.821,24	\$	2.646,79	\$	-1.174,45	-30,73%
5.02.02.14.	SEGUROS Y REASEGUROS (primas)							
5.02.02.14.01	Seguros y reaseguros (primas)	\$	743,81	\$	1.535,73	\$	791,92	106,47%
5.02.02.14.	TOTAL SEGUROS Y REASEGUROS	\$	743,81	\$	1.535,73	\$	791,92	106,47%
5.02.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a							
5.02.02.16.01	Gastos de gestión (agasajos a	\$	2.448,09	\$	146,69	\$	-2.301,40	-94,01%
5.02.02.16.	TOTAL GASTOS DE GESTIÓN (agasajos	\$	2.448,09	\$	146,69	\$	-2.301,40	-94,01%
5.02.02.17.	GASTOS DE VIAJE							
5.02.02.17.01	Gastos de viaje	\$	4,00	\$	-	\$	-4,00	-
								100,00%
5.02.02.17.	TOTAL GASTOS DE VIAJE	\$	4,00	\$	-	\$	-4,00	-
								100,00%
5.02.02.18.	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOM							
5.02.02.18.01	Agua, energía, luz, y telecom	\$	480,15	\$	522,97	\$	42,82	8,92%
5.02.02.18.	TOTAL AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y	\$	480,15	\$	522,97	\$	42,82	8,92%
5.02.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y O							
5.02.02.20.01	Impuestos, contribuciones y o	\$	1.606,32	\$	-	\$	-1.606,32	-
								100,00%
5.02.02.20.03	IVA que se carga al costo o g	\$	223,31	\$	2.000,00	\$	1.776,69	795,62%
5.02.02.20.	TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	\$	1.829,63	\$	2.000,00	\$	170,37	9,31%
5.02.02.23.	GASTO DETERIORO:							
5.02.02.23.05.	CUENTAS POR COBRAR							
5.02.02.23.05.01	Provision Cuentas incobrables	\$	518,31	\$	-	\$	-518,31	-
								100,00%

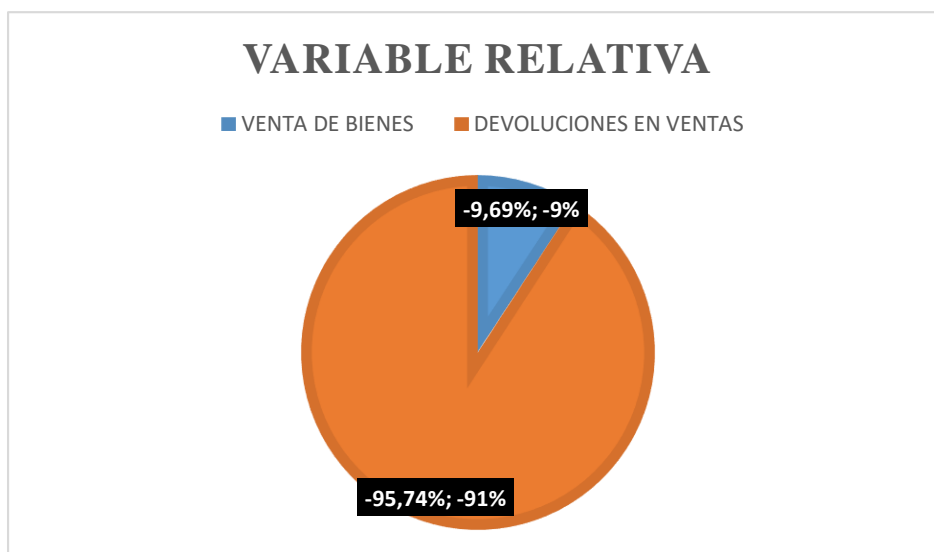
5.02.02.23.05.	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$	518,31	\$	-	\$	-518,31	-	100,00%
5.02.02.23.	TOTAL GASTO DETERIORO	\$	518,31	\$	-	\$	-518,31	-	100,00%
5.02.02.27.	OTROS GASTOS								
5.02.02.27.01	Suministros materiales y repu	\$	401,18	\$	646,76	\$	245,58	61,21%	
5.02.02.27.02	Otros servicios	\$	390,86	\$	304,28	\$	-86,58	-22,15%	
	Facturacion electronica	\$	-	\$	412,50	\$	412,50	0,00%	
5.02.02.27.04	Soporte tecnico	\$	125,00	\$	210,00	\$	85,00	68,00%	
5.02.02.27.05	Servicio de monitoreo	\$	180,00	\$	240,00	\$	60,00	33,33%	
5.02.02.27.	TOTAL OTROS GASTOS	\$	1.097,04	\$	1.813,54	\$	716,50	65,31%	
5.02.02.	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$	44.980,90	\$	42.748,49	\$	-2.232,41	-4,96%	
5.02.03.	GASTOS FINANCIEROS								
5.02.03.01.	INTERESES								
5.02.03.01.01	Intereses	\$	11.088,59	\$	9.359,95	\$	-1.728,64	-15,59%	
5.02.03.01.	TOTAL INTERESES	\$	11.088,59	\$	9.359,95	\$	-1.728,64	-15,59%	
5.02.03.02.	COMISIONES								
5.02.03.02.02	Comision tarjetas de credito	\$	322,81	\$	283,28	\$	-39,53	-12,25%	
5.02.03.02.03	Gastos bancarios	\$	134,08	\$	152,39	\$	18,31	13,66%	
5.02.03.02.	TOTAL COMISIONES	\$	456,89	\$	435,67	\$	-21,22	-4,64%	
5.02.03.05.	OTROS GASTOS FINANCIEROS								
5.02.03.05.01	Otros gastos financieros	\$	79,79	\$	-	\$	-79,79	-	100,00%
5.02.03.05.	TOTAL OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$	79,79	\$	-	\$	-79,79	-	100,00%
5.02.03.	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$	11.625,27	\$	9.795,62	\$	-1.829,65	-15,74%	
5.02.04.	OTROS GASTOS								
5.02.04.02.	GASTO NO DEDUCIBLES								
5.02.04.02.01	Gasto no deducible	\$	1.774,38	\$	2.040,58	\$	266,20	15,00%	
5.02.04.02.	TOTAL GASTO NO DEDUCIBLES	\$	1.774,38	\$	2.040,58	\$	266,20	15,00%	
5.02.04.	TOTAL OTROS GASTOS	\$	1.774,38	\$	2.040,58	\$	266,20	15,00%	
5.02.	TOTAL GASTOS	\$	58.380,55	\$	54.584,69	\$	-3.795,86	-6,50%	
	GASTOS OPERACIONALES	\$	58.380,55	\$	54.584,69	\$	-3.795,86	-6,50%	
5.	TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	\$	663.009,56	\$	617.352,95	\$	-45.656,61	-6,89%	

Resultado del Período :	\$	9.512,82	\$	14.262,67	\$	4.749,85	49,93%
Utilidad Neta	\$	9.512,82	\$	14.262,67	\$	4.749,85	49,93%

**Nota.** Información obtenida de la Ferretería y Maderas Kattya periodos 2022 y 2023.

Ilustración 20

Análisis del valor residual de la cuenta venta de bienes y devolución en ventas.



**Nota:** Información obtenida del balance general de la empresa Ferretería y Maderas Kattya.

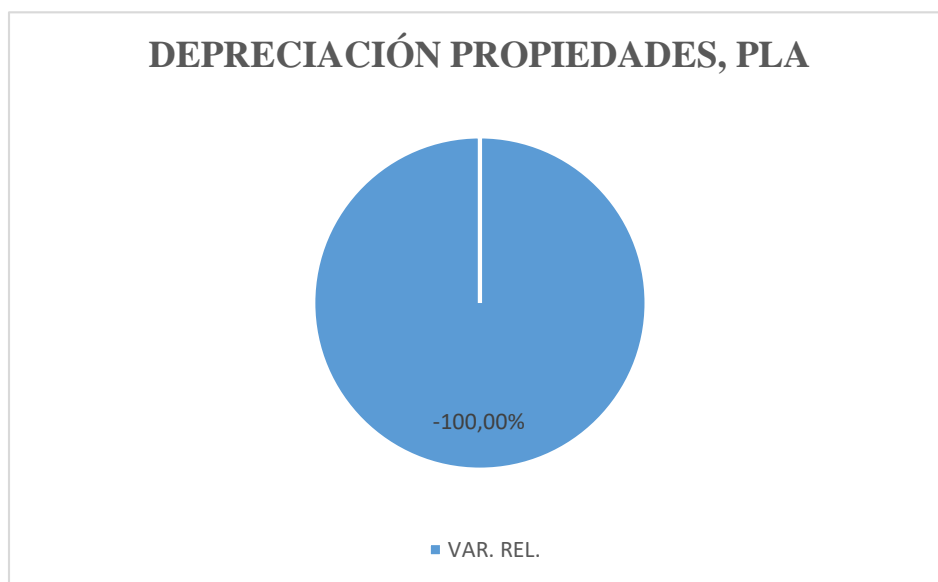
### Interpretación

En cuanto al estado de resultados entre los periodos 2022 y 2023 se puede apreciar que en la cuenta Ventas de bienes tuvo una disminución relativa de 9,69% lo que en términos monetarios significó el \$67.883,15 entre dichos periodos. De modo que un descenso en las ventas de bienes puede significar una reducción en la utilidad bruta, la utilidad operativa y la utilidad neta.

Asimismo, en la cuenta devolución en ventas se aprecia una reducción monetaria de \$26.681,62 entre los dos años lo que representa una variación relativa del 95,74%. Por lo tanto, una disminución en las devoluciones mejora el margen de utilidad bruta, ya que se reduce la cantidad restada de las ventas brutas. Esto puede llevar a una mejora en la rentabilidad general de la empresa.

*Ilustración 21*

*Análisis de la cuenta depreciación propiedades, planta y equipo.*



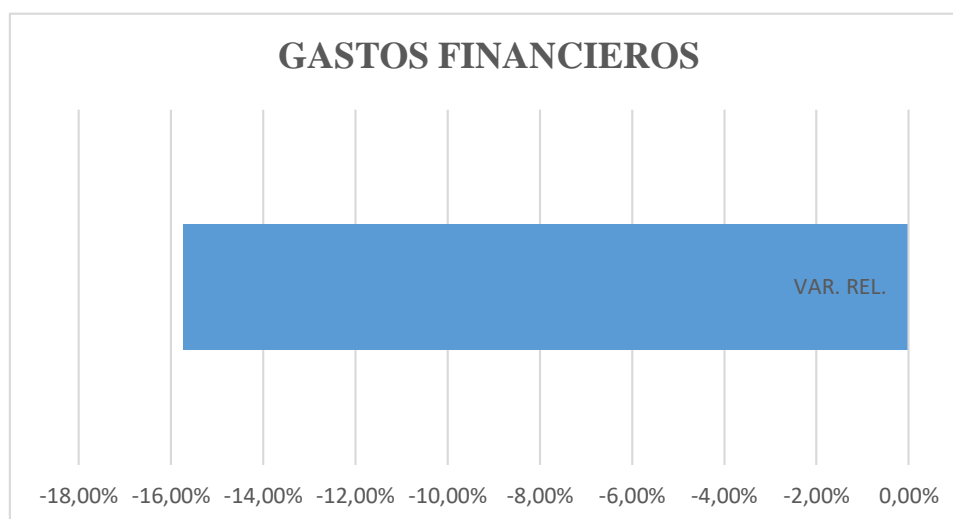
*Nota.* Información obtenida del balance general del periodo 2022 y 2023

**Interpretación**

En el grupo de costos de ventas y producción en la cuenta Depreciación propiedades, planta y equipo muestra una disminución del 100% en términos porcentuales lo que equivale una reducción monetarios de \$936,65 entre los dos años. En consecuencia, la eliminación de la depreciación significa que este costo ya no impacta el estado de resultados. Esto podría llevar a una mejora en la utilidad operativa y la utilidad neta, ya que la depreciación es un gasto no monetario.

Ilustración 22

Análisis de gastos financieros del balance general.



*Nota.* Información obtenida del balance general de la empresa Ferretería y Maderas Katty.

### Interpretación

Finalmente, la cuenta de gastos financieros se observa una reducción de \$1,829.65 en términos monetarios, lo que equivale a un decrecimiento porcentual del 15.74% entre los dos años.

Indicando que la reducción en los gastos financieros sugiere que la empresa está destinando menos dinero al pago de intereses y otros costos relacionados con el financiamiento. Esto puede resultar en un aumento de la utilidad neta, dado que una menor parte de los ingresos se utiliza para cubrir estos gastos.

### 7.3.3 Indicadores Financieros

Son herramientas eventualmente utilizadas para evaluar las condiciones que se encuentren en la empresa (Macías & Delgado, 2023). Por medio de operaciones exhaustivas dichos indicadores permiten encontrar áreas de estabilidad o riesgo. En contexto de la ferretería, los indicadores financieros se emplean para evaluar la liquidez, rentabilidad, eficiencia operativa y solvencia. Esto permite a los gestores tomar decisiones informadas y estrategias, lo que contribuye a mejorar el rendimiento de la empresa y a mitigar posibles riesgos.

Tabla 24

Indicadores financieros aplicados según los análisis financieros 2022 y 2023.

INDICADOR	FORMULA	RESULTADO	2022	2023
<b>1. RAZONES DE LIQUIDEZ</b>				
<b>1.1. Capital Neto de Trabajo</b>	Activo Corriente - Pasivo Corriente	\$	216.751,42	243.022,53
<b>1.2. Índice de Solvencia</b>	$\frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo}}$	Veces	2,38	2,01
<b>1.3. Prueba Ácida</b>	$\frac{(\text{Activo Corriente}-\text{Inventario})}{\text{Pasivo Corriente}}$	Veces	0,16	0,28
<b>2. RAZONES DE ACTIVIDAD</b>				
<b>2.1. Índice de Rotación</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Inventario Promedio}}$	Veces	2,14	1,54
<b>2.2. Rotación de Cartera</b>	$\frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Promedio de Ventas por Cobrar}}$	Veces	18,48	17,35
<b>2.3. Rotación de Proveedores</b>	$\frac{\text{Cuentas por Pagar} * 365}{\text{Costo de Ventas}}$	Días	20,47	22,00
<b>2.4. Inventario en Existencias</b>	$\frac{\text{Inventario Promedio} * 365}{\text{Costo de Ventas}}$	Días	222,74	239,30
<b>3. RAZONES DE RENTABILIDAD</b>				
<b>3.1. Margen de utilidad Bruta</b>	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}} \times 100$	%	9,69%	10,88%
<b>3.2. Margen de Utilidad Operacional</b>	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}} \times 100$	%	1,36%	2,25%
<b>3.3. Margen de Utilidad Neta</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times 100$	%	1,36%	2,25%
<b>3.4. Rendimiento de la Inversión</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$	%	1,77%	2,27%

<b>3.5. Rendimiento del Patrimonio</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$	%	3,06%	4,51%
<u>Patrimonio</u>				
4. RAZONES DE ENDEUDAMIENTO				
<b>4.1. Razón de Endeudamiento Externo</b>	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100$	%	42,06%	49,71%
Activo Total				
<b>4.2. Razón de Endeudamiento Interno</b>	$\frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activo Total}} \times 100$	%	57,94%	50,29%
Activo Total				
<b>4.3. Endeudamiento a Largo Plazo</b>	$\frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}} \times 100$	%	30,44%	24,75%
Patrimonio Neto				
<b>4.4. Apalancamiento Total</b>	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}} \times 100$	%	72,60%	98,85%
Patrimonio Neto				

*Nota: Información Obtenido de los Estados Financieros periodo 2022 – 2023.*

## 7.4 Interpretación de Indicadores Financieros

### 1. Razones de Liquidez

#### 1.1. Capital Neto de Trabajo

El capital neto de trabajo de la empresa Ferretería y Maderas Kattya para el año 2022 es de \$216.751,42 y del 2023 es de \$243.022,53 lo que significa que ha aumentado \$26.271,11 de 2022 a 2023. El aumento en el capital neto de trabajo entre el 2022 y 2023 menciona una mejora en liquidez y capacidad operativa de la empresa, sugiriendo una gestión eficiente del capital de trabajo.

#### 1.2. Índice de Solvencia

El índice de solvencia de la empresa Ferretería y Maderas Kattya en el año 2022 es de 2,38 de apalancamiento y en el año 2023 es de 2,01 de apalancamiento. Lo que significa que ha disminuido en 0,37 de apalancamiento de 2022 a 2023. La empresa sigue teniendo el doble de activos que, de pasivos, la disminución sugiere una menor capacidad de solvencia a largo plazo.

### **1.3. Prueba Ácida**

La prueba ácida de la empresa Ferretería y Maderas Kattya en el año 2022 es de 0,16 de apalancamiento y en el año 2023 tiene 0,28 de apalancamiento. Esto quiere decir que tiene un aumento de 0,12 de apalancamiento dentro de los años establecidos. Este incremento significa que la empresa ha mejorado su capacidad para cubrir sus pasivos corrientes.

## **2. Razones de Actividad**

### **2.1. Índice de Rotación**

El índice de rotación de la empresa Ferretería y Maderas Kattya en el 2022 tiene 2,14 de endeudamiento y en el 2023 tiene 1,54 de endeudamiento. Teniendo en cuenta que la rotación de inventarios disminuyó el 0,60 de endeudamiento dentro del año 2022 y 2023 lo que sugiere que la empresa está vendiendo su inventario más lentamente en el 2023 comparando con el 2022. Esto podría indicar un exceso de inventario o disminución en las ventas.

### **2.2. Rotación de Cartera**

Rotación de cartera en la empresa Ferretería y Maderas Kattya en el año 2022 es de 18,48 veces al año y el año 2023 esta frecuencia disminuye a 17,35 veces al año, con una diferencia de que la rotación de cartera disminuye en 1.13 veces entre el año 2022 y 2023. Esto podría ser una señal de que la empresa está ofreciendo plazos de crédito más largos a sus clientes o que está enfrentando dificultades para cobrar a tiempo.

### **2.3. Rotación de Proveedores**

Rotación de proveedores para los años 2022 y 2023, tiene 20,47 días de plazo en el 2022 y en el 2023 tiene 22 días de plazo, esto se refiere al número de día que en promedio la empresa tarda en pagar a sus proveedores.

### **2.4. Inventario en Existencias**

En el inventario de existencias se encontró que tiene un plazo de 222,74 días en el 2022 y 239,30 días de plazo en el 2023 significa una acumulación de inventario, lo que puede implicar un riesgo de obsolescencia y mayores costos.

### **3. Razones de Rentabilidad**

#### **3.1. Margen de Utilidad Bruta**

El margen de utilidad bruta de la empresa Ferretería y Maderas Kattya tiene 9,69% en el 2022 y el 2023 tiene 10,88%, esto significa que aumentado el 1,19% en el año 2022 a 2023. Refleja una mejora en la eficiencia operativa o un incremento en los precios de ventas relativas a los costos de los bienes vendidos.

#### **3.2. Margen de Utilidad Operacional**

**El margen de utilidad operacional de la empresa Ferretería y Maderas Kattya en el año 2022 es de 1,36% y el año 2023 tiene 2,25% esto quiere decir que tuvo un aumento de 0,90% que incrementa el margen de utilidad neta señalando que la empresa ha logrado aumentar su rentabilidad después de todos los costos y gastos, lo cual es positivo.**

#### **3.3. Margen de Utilidad Neta**

El margen de utilidad neta de la empresa Ferretería y Maderas Kattya tuvo 1,36% en el año 2022 y el año 2023 tiene 2,25% que significa que aumentó el 0,89% del año 2022 a 2023. Esto significa que la empresa ha logrado aumentar su rentabilidad después de todos los costos y gastos.

#### **3.4. Rendimiento de la Inversión (ROI)**

El rendimiento de la inversión de Ferretería y Maderas Kattya en el año 2022 se obtuvo 1,77% y en el año 2023 el 2,27% dando una diferencia de 0,50% de aumento entre los periodos mencionados. Lo que muestra que la empresa está generando una ganancia sobre sus activos.

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

El rendimiento del patrimonio de la empresa aumentó de 3,06% a 4,51% dentro del periodo 2022 y 2023. Esto significa que la empresa ha mejorado su capacidad para generar ganancias para sus accionistas.

## **4. Razones de Endeudamiento**

### **4.1. Razón de Endeudamiento Externo**

Esta razón indica que la empresa Ferretería y Maderas Kattya tiene un porcentaje de 42,06% en el año 2022 y 49,71% en el año 2023, justificando que tuvo un aumento de 76,5% del 2022 al 2023. Este incremento significativo indica que la empresa ha incrementado su proporción de deuda externa en relación con sus activos totales.

### **4.1. Razón de Endeudamiento Interno**

En el 2022, la razón de endeudamiento interno de la empresa Ferretería y Maderas Kattya es de 57,94% y en el año 2023 es de 50,29%. Esto significa que, en dos periodos diferentes, la proporción del activo total que es financiado por el patrimonio total ha cambiado.

### **4.2. Endeudamiento a Largo Plazo**

El endeudamiento a largo plazo es de 30,44% a 24,75% de endeudamiento esto muestra que ha disminuido ligeramente en 5,69% de endeudamiento en el periodo 2022 a 2023.

### **4.3. Apalancamiento Total**

El apalancamiento total indica que la empresa Ferretería y Maderas Kattya muestra que en el 2022 tiene 72,60% y en el 2023 tiene 98,85%, sugiere que la empresa ha incrementado sustancialmente su nivel de deuda total o que su patrimonio neto ha disminuido o una combinación de ambos.

## **7.5 Informe de Análisis Financiero para la Toma de Decisiones**

El presente informe financiero de Ferretería y Maderas Kattya, una pequeña empresa comercial clasificada como persona natural obligada a llevar contabilidad, tiene como objetivo presentar la situación económica y financiera de la empresa al cierre del ejercicio económico. La información contenida en este informe ha sido preparada de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las cuales son aplicadas por la empresa en el registro y presentación de sus transacciones contables.

### **Objetivos del Informe**

- Evaluar la situación económica de la empresa mediante el análisis de sus estados financieros.
- Identificar oportunidades de mejora que permitan optimizar la gestión de recursos y aumentar la rentabilidad.
- Mitigar riesgos financieros a través de un diagnóstico claro de la situación actual de la empresa.

### **Desarrollo del Informe**

A continuación, se detallan los principales aspectos del análisis financiero realizado, incluyendo la evaluación de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos, así como la comparación de índices financieros relevantes. Este informe servirá como una herramienta fundamental para la toma de decisiones estratégicas que permitan mejorar la gestión y el desempeño de Ferretería y Maderas Kattya en el mercado.

### **Rendimiento Financieros Periodos 2022 – 2023**

A finales de 2022, "Ferretería y Maderas Kattya" reportó ingresos totales de \$672,522.38, pero en 2023, estos ingresos bajaron a \$631,615.62, lo que significa una reducción de \$40,906.76 o un 6.08% menos. Esta disminución en los ingresos podría indicar una reducción en las ventas o en la demanda de los productos. Por otro lado, los gastos totales de la empresa en 2022 fueron de \$58,380.55, mientras que, en 2023, se redujeron a \$54,584.69, lo que representa una disminución de \$3,795.86 o un 6.50% menos. Esta reducción en los gastos es un aspecto positivo, indicando que la empresa ha logrado manejar mejor sus costos operativos, lo que pudo ayudar a reducir el impacto de la caída en los ingresos.

Tabla 25

Rendimiento Financiero

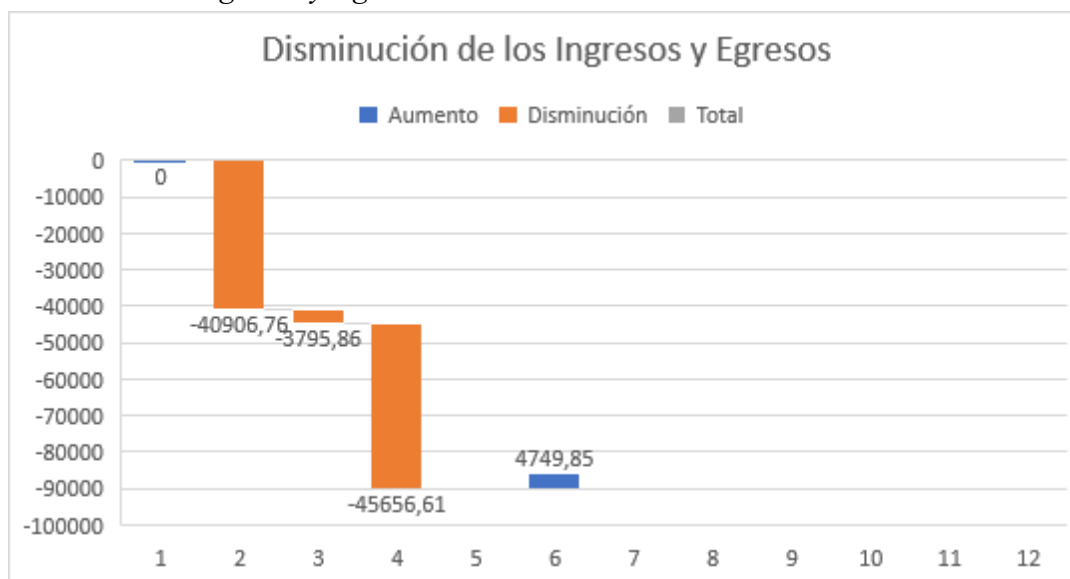
NOMBRE DE CUENTA	Análisis Horizontal			
	2022	2023	VAR. ABS.	VAR. REL.
<b>TOTAL INGRESOS</b>	\$ 672.522,38	\$ 631.615,62	\$ -40.906,76	-6,08%
<b>TOTAL GASTOS</b>	\$ 58.380,55	\$ 54.584,69	\$ -3.795,86	-6,50%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	\$ 663.009,56	\$ 617.352,95	\$ -45.656,61	-6,89%
<b>Utilidad Neta</b>	\$ 9.512,82	\$ 14.262,67	\$ 4.749,85	49,93%

*Nota:* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

A pesar de la disminución de los ingresos en un 6.08% durante el 2023 en comparación con el 2022, la empresa "Ferretería y Maderas Kattya" logró incrementar su utilidad neta en un significativo 49.93%. Esta mejora en la rentabilidad se atribuye principalmente a la reducción efectiva de los gastos operativos, que disminuyeron en un 6.50%, lo que permitió contrarrestar la caída en las ventas. Este resultado evidencia una optimización en la gestión de costos, lo cual ha sido crucial para mantener la rentabilidad de la empresa en un entorno de menores ingresos. La siguiente figura ilustra visualmente este desempeño financiero.

Ilustración 23

Disminución de los Ingresos y Egresos

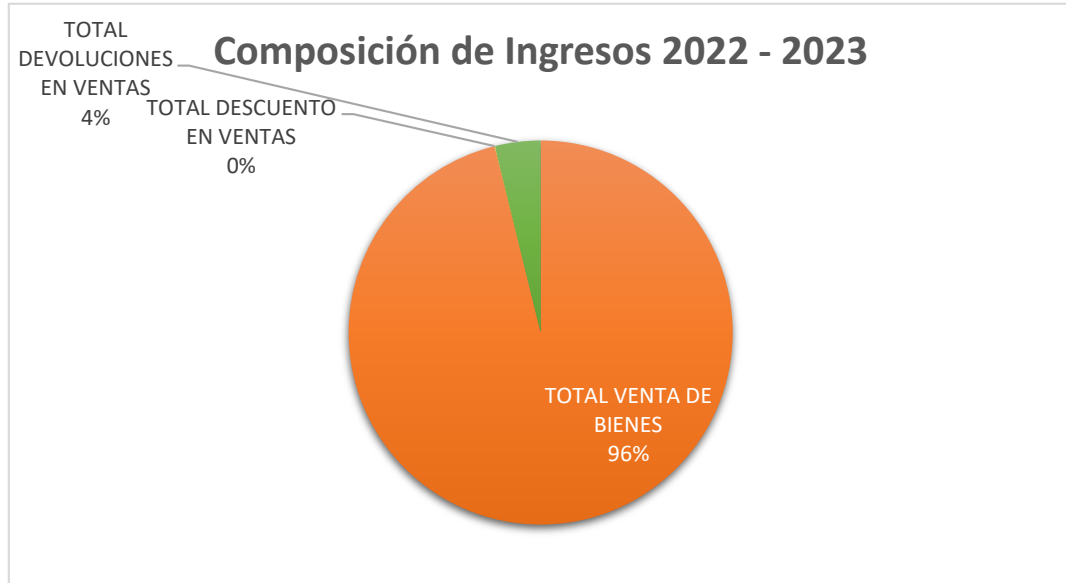


*Nota:* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

## Ingresos 2022 - 2023

Ilustración 24

Composición de Ingresos 2022-2023



*Nota:* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

En 2022, "Ferretería y Maderas Katty" generó ventas por un total de \$700,824.60. Sin embargo, en 2023, las ventas disminuyeron a \$632,941.45, indicando una reducción en el volumen de ventas. Durante ese mismo período, la empresa aplicó menos descuentos a sus clientes y experimentó una significativa reducción en las devoluciones de productos. A pesar de la disminución en las ventas, la empresa logró ajustar su estrategia de ventas y descuentos, manteniendo los ingresos totales en \$631,615.62 en 2023. Este ajuste muestra un esfuerzo importante por parte de la empresa para optimizar su gestión de ventas y mantener la estabilidad financiera. En la siguiente Tabla se presenta un resumen de los cambios por tipos de ingreso:

Tabla 26

Variación de los Ingresos 2022 - 2023

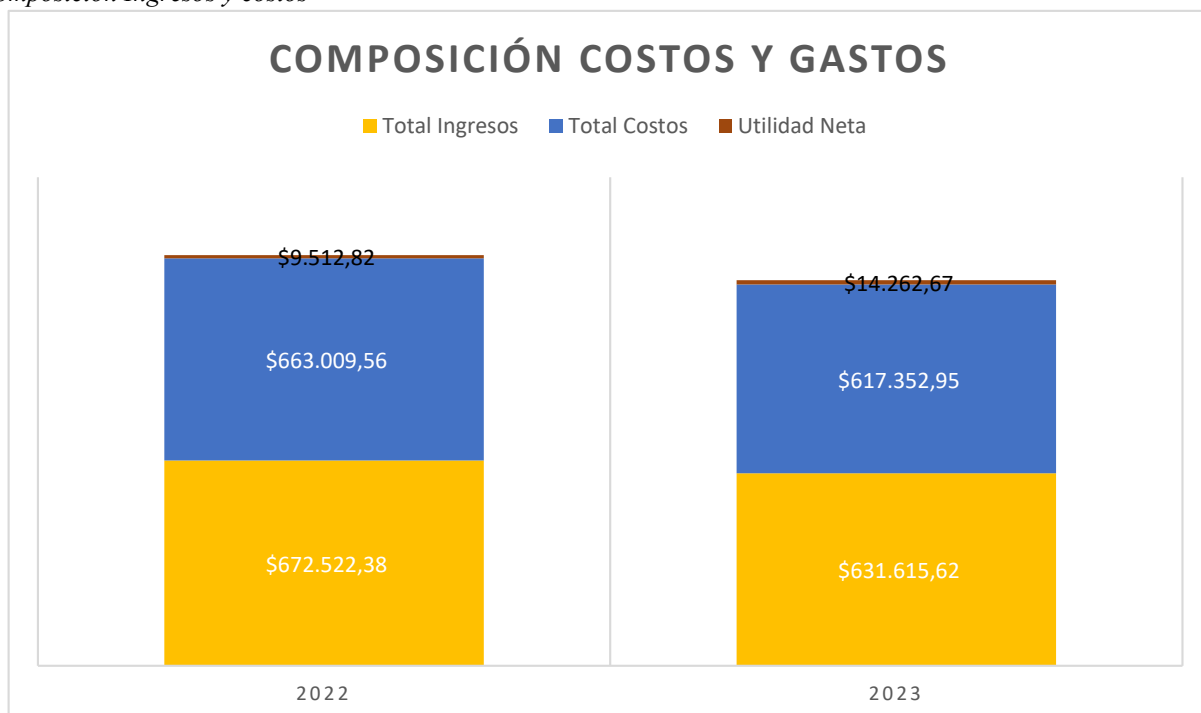
NOMBRE DE CUENTA	Análisis Vertical			
	2022	2023	2022	2023
<b>INGRESOS</b>				
TOTAL VENTA DE BIENES	\$ 700.824,60	\$ 632.941,45	104,21%	100,21%
TOTAL DESCUENTO EN VENTAS	\$ 432,83	\$ 138,06	0,06%	0,02%
TOTAL DEVOLUCIONES EN VENTAS	\$ 27.869,39	\$ 1.187,77	4,14%	0,19%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 672.522,38</b>	<b>\$ 631.615,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

*Nota:* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

Los ingresos de Ferretería y Maderas Kattya se componen de ventas de bienes, descuentos en ventas y devoluciones en ventas. Estos ingresos muestran que, aunque se ha producido una disminución en las ventas totales, la empresa ha logrado reducir los descuentos y las devoluciones, lo que podría contribuir a una mejora en la rentabilidad.

Ilustración 25

Composición Ingresos y costos

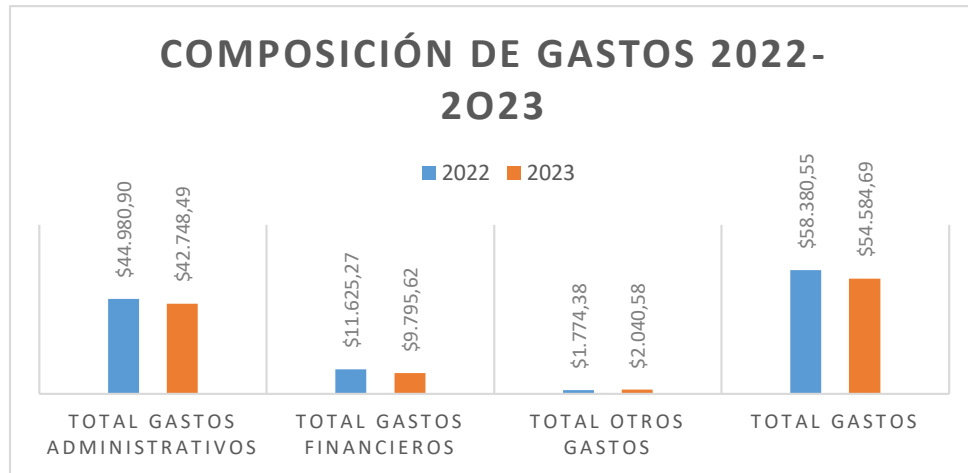


*Nota:* Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 – 2023.

## Gastos 2022 – 2023

Ilustración 26

Composición Gastos



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

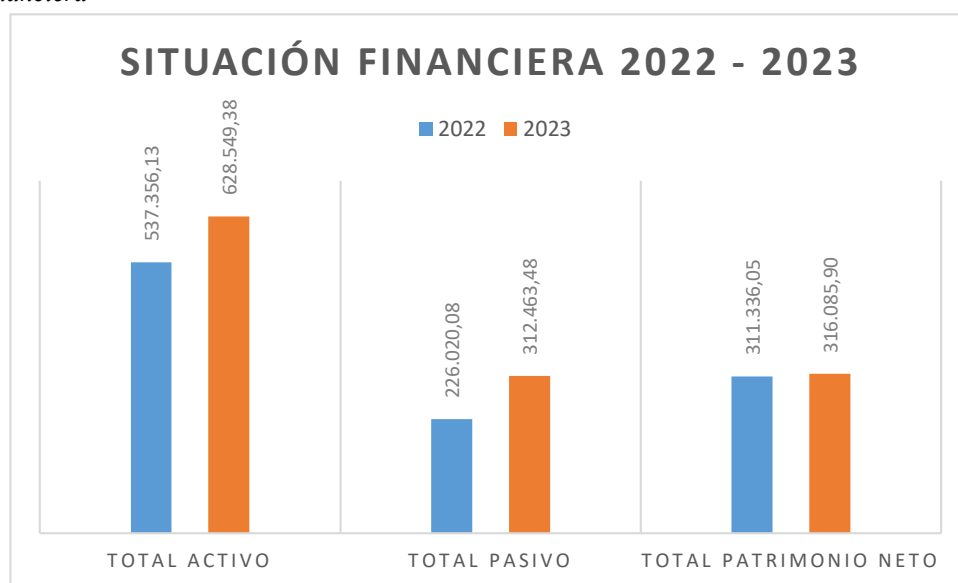
En el periodo 2022, la ferretería gastó \$44,980.90 en costos administrativos, pero en el 2023 logró reducir estos costos a \$42,748.49, lo que significa que se gastó menos en la operación diaria de la empresa. Además, los gastos relacionados con préstamos o financiamientos también bajaron de \$11,625.27 en 2022 a \$9,795.62 en 2023. Aunque la empresa logró reducir estos gastos, hubo un ligero aumento en otros gastos menores, que pasaron de \$1,774.38 en 2022 a \$2,040.58 en 2023. Por lo tanto, la disminución de los gastos en total en 2023 comparado con 2022, muestra que está manejando bien sus recursos y controlando sus costos de operación.

### Situación Financiera 2022 - 2023

La situación financiera de "Ferretería y Maderas Kattya" muestra que en 2023 la empresa tenía más recursos para operar, porque sus activos, o lo que posee, crecieron de \$537,356.13 en 2022 a \$628,549.38 en 2023. Sin embargo, también aumentaron sus deudas, pasando de \$226,020.08 a \$312,463.48. Aunque la empresa ahora debe más dinero, el valor que pertenece a los dueños, conocido como patrimonio neto, se mantuvo casi igual, con un pequeño aumento de \$311,336.05 en 2022 a \$316,085.90 en 2023. Esto significa que, a pesar de haber adquirido más deuda, la empresa ha mantenido su estabilidad financiera.

Ilustración 27

Situación Financiera

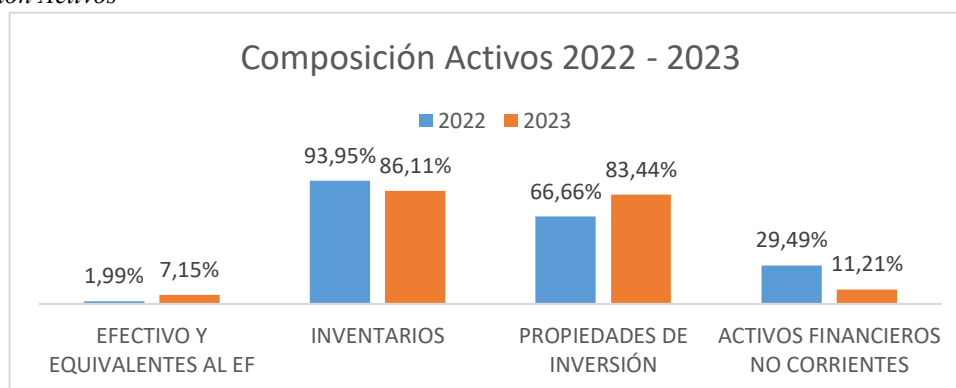


**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

Activos 2022 – 2023

Ilustración 28

Composición Activos



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

En el año 2023, la empresa tiene más dinero disponible que en 2022, pasando de \$6,913 a \$34,107. Esto significa que ahora tiene un mejor manejo de su dinero y ha abierto una nueva cuenta de caja. También, la cantidad de productos almacenados creció, lo que puede indicar que la empresa está preparando más productos para satisfacer una demanda mayor. Además, el valor de los terrenos no ha cambiado y sigue siendo el mismo, lo que muestra que la empresa ha mantenido estable su inversión en propiedades.

## Pasivos 2022 – 2023

Ilustración 29

Composición Pasivos



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

En el 2023, la empresa "Ferretería y Maderas Kattya" tuvo un aumento en las cuentas por cobrar, es decir, el dinero que otros le deben, pasando de \$93,607.18 en 2022 a \$195,537.89. Sin embargo, las obligaciones o deudas más pequeñas, como otras obligaciones y cuentas por pagar, se mantuvieron estables o con pequeños cambios. Las cuentas por pagar, que son las facturas que la empresa tiene pendientes, se mantuvieron igual en \$33,912.80, mientras que las obligaciones con bancos u otras instituciones financieras disminuyeron de \$94,772.58 en 2022 a \$78,229.20 en 2023. Esto significa que la empresa está recibiendo más pagos pendientes de sus clientes, pero ha logrado reducir lo que debe a los bancos u otras entidades.

### Indicadores Financieros

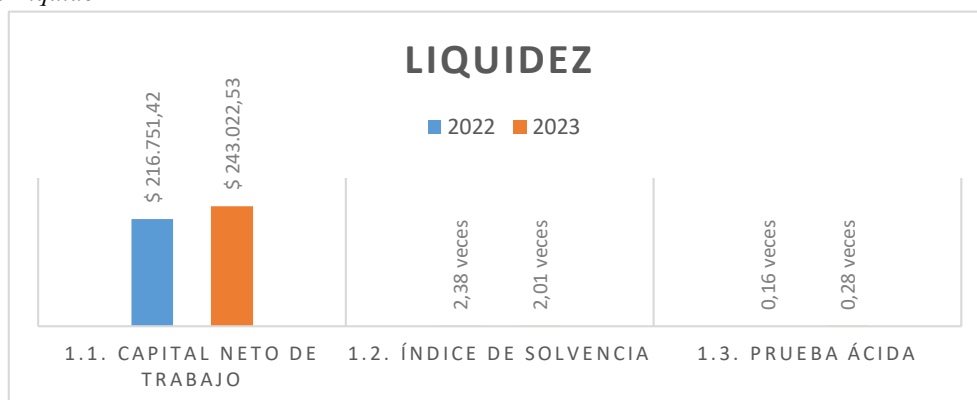
#### Razones de Liquidez

El capital neto de trabajo de la empresa aumentó de \$216,751.42 en 2022 a \$243,022.53 en 2023, lo que significa que ahora tiene más dinero disponible para operar y manejar sus actividades diarias. Esto muestra que la empresa está gestionando mejor sus recursos. Además, el índice de solvencia, que muestra si la empresa puede cubrir sus deudas con sus activos, bajó ligeramente, pero sigue siendo sólido, con el doble de activos que de pasivos. Finalmente, la prueba ácida, que mide la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a corto plazo sin contar los inventarios,

mejoró, indicando que la empresa está en una mejor posición para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Ilustración 30

Razones de Liquidez

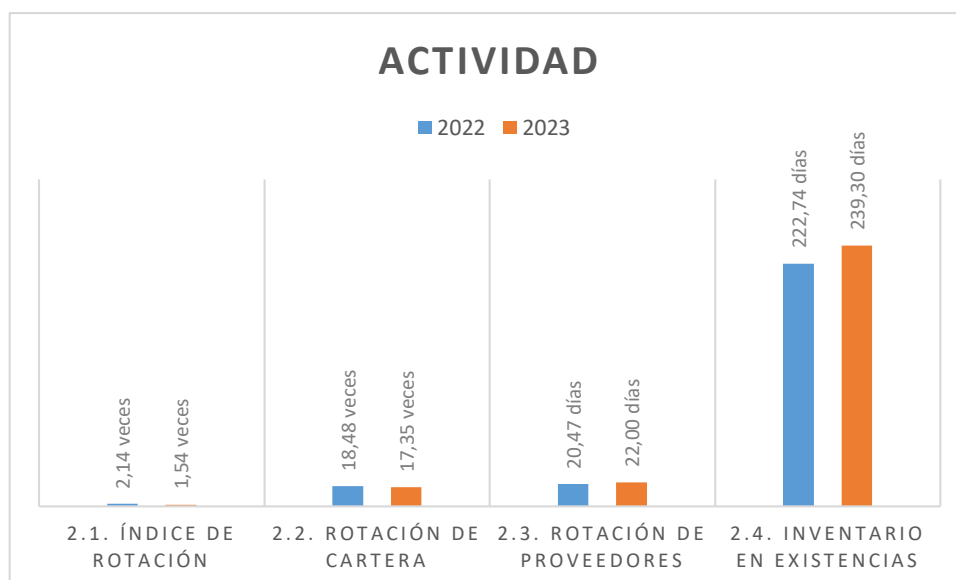


**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

### Rezones de Actividad

Ilustración 31

Razones de Actividad



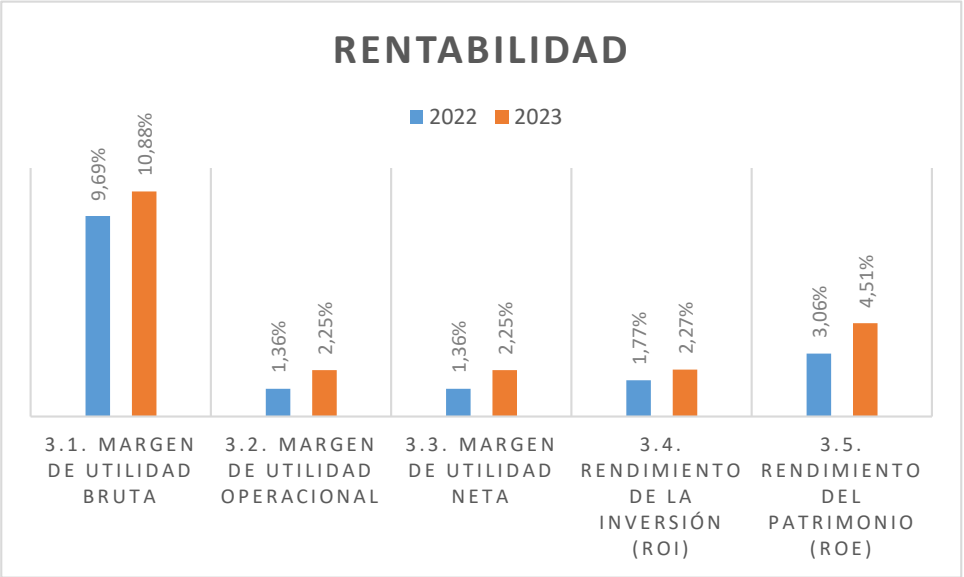
**Nota.** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

La empresa está vendiendo su inventario más lento que en el 2022, porque el índice de rotación de inventarios bajó de 2.14 a 1.54. Esto podría significar que la empresa tiene demasiado inventario o que las ventas han disminuido. En cuanto a la rotación de cartera, que mide cuántas veces al año la empresa cobra sus cuentas por cobrar, también disminuyó de 18.48 veces a 17.35 veces. Esto podría indicar que la empresa está ofreciendo plazos de crédito más largos a sus clientes o que tiene problemas para cobrar a tiempo. Además, la empresa está tardando un poco más en pagar a sus proveedores, aumentando el plazo de 20.47 días en 2022 a 22 días en 2023. Finalmente, el inventario en existencias ha aumentado el tiempo de almacenamiento de 222.74 días en 2022 a 239.30 días en 2023, lo que puede indicar una acumulación de productos, un riesgo de obsolescencia y mayores costos.

**Rezones de Rentabilidad**

*Ilustración 32*

*Razones de Rentabilidad*



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

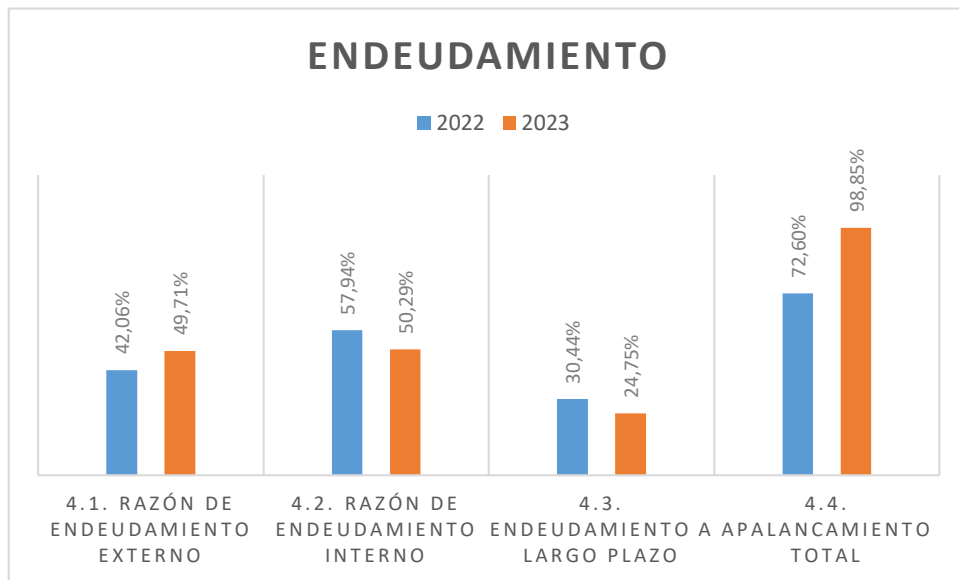
En el 2023, la empresa mejoró en varias áreas clave de rentabilidad. La ganancia por cada venta subió, lo que significa que se está ganando más con cada producto vendido. También, la rentabilidad de las operaciones y la ganancia neta, después de todos los gastos, aumentaron. Además, la empresa está obteniendo un mejor retorno sobre sus inversiones y sobre el capital de los accionistas. Por lo tanto, la empresa está siendo más eficiente y ganando más dinero con cada dólar que invierte.

## Razones de Endeudamiento

La empresa está usando más deuda para financiar sus activos. La proporción de activos financiados con deuda aumentó, mientras que la proporción financiada con el capital propio disminuyó. También, la empresa ha incrementado su deuda a largo plazo en relación con su capital. Además, la proporción total de deuda respecto a los activos ha subido bastante, indicando que la empresa está más endeudada en comparación con el año anterior. En resumen, la empresa está confiando más en la deuda para financiar sus operaciones.

*Ilustración 33*

*Razones de Endeudamiento*



**Nota:** Información obtenida del estado de resultados del periodo 2022 y 2023.

## **Tomas de Decisiones**

A partir del análisis financiero de Ferretería y Maderas Katty del periodo 2022 – 2023 se pueden tomar las siguientes decisiones y estrategias para mejorar el desempeño de la empresa:

Dado que la rotación de inventarios ha disminuido y el tiempo de almacenamiento ha aumentado, se recomienda implementar un sistema de gestión de inventarios más eficiente. Esto podría incluir revisar y ajustar los niveles de inventario para evitar acumulaciones innecesarias y reducir el riesgo de obsolescencia.

De igual manera, la rotación de cartera ha disminuido, lo que sugiere que la empresa podría estar enfrentando dificultades para cobrar a tiempo. Se debe considerar la revisión de los términos de crédito ofrecidos a los clientes y reforzar las políticas de cobro para mejorar el flujo de efectivo.

A su vez, la empresa ha aumentado su deuda en comparación con el capital propio. Es aconsejable revisar la estrategia de financiamiento y evaluar la posibilidad de reducir la dependencia de la deuda, buscando opciones para fortalecer el capital propio y mejorar la estructura de capital.

A pesar de la disminución en las ventas, la empresa ha logrado mantener los ingresos totales mediante ajustes en las estrategias de ventas y descuentos. Se debe continuar monitoreando las tendencias del mercado y ajustar las estrategias de venta para recuperar y aumentar las ventas.

Aunque la empresa ha reducido sus gastos operativos y financieros, es crucial seguir buscando oportunidades para controlar y reducir costos. Se deben identificar áreas adicionales donde se puedan realizar ahorros sin comprometer la calidad del servicio y los productos ofrecidos.

### **Riesgos Contables**

En primer lugar, se corre el Riesgo de Errores en la Contabilidad de Inventarios, debido a la acumulación de inventario y el aumento en el tiempo de almacenamiento pueden llevar a errores en la valoración de inventarios. Esto podría resultar en una sobreestimación o subestimación del valor del inventario, afectando la exactitud de los estados financieros.

Además, el aumento en las cuentas por cobrar y la disminución en la rotación de cartera pueden llevar a problemas con la provisión para cuentas incobrables. Esto puede causar que los ingresos y el capital de trabajo se presenten de manera incorrecta en los informes financieros.

Por otra parte, el aumento en los activos, especialmente en efectivo y equivalentes, podría llevar a problemas en la correcta valoración y presentación de estos activos. Una valoración incorrecta puede distorsionar la percepción de la liquidez y la solvencia de la empresa.

También, el incremento en las deudas y el pasivo total puede presentar riesgos si no se lleva un control adecuado en el registro de las obligaciones y pagos pendientes. Esto puede llevar a una sobreestimación de las capacidades de pago y a problemas de liquidez.

## **7.6 Recomendaciones Estratégicas para Impulsar el Crecimiento de la Empresa Ferretería y Maderas Kattya.**

- **Destinar una parte de las utilidades obtenidas al aumento de los activos, como inversiones en propiedades, planta y equipo, o en la expansión de inventarios estratégicos.**
- **Invertir en activos generadores de ingresos adicionales, como nuevas líneas de productos o la apertura de nuevas sucursales, lo que aumentará el valor total de los activos.**
- **Vender o liquidar productos de inventario que no se mueven con frecuencia para liberar efectivo y reducir la carga de activos no líquidos en el balance.**
- **Invertir en activos de fácil conversión a efectivo, como certificados de depósitos a corto plazo o inversiones en mercados de valores, para aumentar la disponibilidad de recursos líquidos.**
- **Realizar inversiones en activos fijos con un retorno seguro, como la mejora de infraestructura o la adquisición de propiedades que incrementen el valor de los activos de la empresa.**
- **Implementar la estrategia de Clasificación ABC para mejorar la rotación de inventario en la ferretería. Esto permitirá gestionar los productos de manera más eficiente, priorizar aquellos de mayor valor y rotación (categoría A). La estrategia se enfocará en mantener niveles óptimos de inventario para los productos clave, mientras que reduce el stock de productos de menor valor y rotación (categorías B y C), optimizando el uso del espacio de almacenamiento y reduciendo costos. Con revisiones periódicas y ajustes en las promociones y precios, se espera mejorar la eficiencia operativa y la liquidez de la empresa.**
- **Vender o eliminar activos que no estén generando ingresos o que no sean necesarios para las operaciones, utilizando los fondos obtenidos para reducir pasivos o invertir en activos más rentables.**

- **Negociar plazos de pago más largos con los proveedores, lo que permitiría a la empresa retener más efectivo durante un período más prolongado.**
- **Fortalecer la base de capital propio para reducir el apalancamiento explorando opciones para aumentar, empleando para nuevas inversiones que generen ganancias a la empresa.**

## **8 IMPACTOS**

### **8.1 Impacto Técnico**

El impacto técnico de la Ferretería Maderas Katty se refleja en mejoras en la eficiencia operativa y gestión de recursos, como lo indican los aumentos en los márgenes de utilidad. Sin embargo, la disminución en la rotación de inventarios y el incremento en la deuda con terceros, resaltan la necesidad de implementar tecnologías y estrategias avanzadas, como la Clasificación ABC y un mejor control financiero, para optimizar la operación y mitigar riesgos, asegurando una operación más eficiente y sostenible a largo plazo.

### **8.2 Impacto Social**

El la Ferretería Maderas Katty tiene como impacto social al bienestar de la comunidad local y desempeñar un papel crucial como empleador y proveedor de productos esenciales para la construcción y el hogar. La mejora en la rentabilidad, como se observa en los indicadores financieros, facilita la generación de más empleos, el mantenimiento de salarios y posiblemente crear nuevas oportunidades laborales. Además, la empresa apoya el desarrollo local al suministrar materiales de construcción, lo que contribuye a proyectos de infraestructura que mejoran la calidad de vida en la comunidad.

No obstante, el incremento en el apalancamiento y la dependencia de la deuda externa podrían generar incertidumbre y riesgos para la estabilidad de estos beneficios sociales si no se gestionan adecuadamente. En resumen, el impacto social de la empresa es considerable, con potenciales efectos positivos para la comunidad, pero su efectividad depende en gran medida de su capacidad para mantener la estabilidad financiera a largo plazo.

### **8.3 Impacto Económico**

La empresa ha mostrado una mejora en su rentabilidad, lo que sugiere una mayor eficiencia operativa y una capacidad creciente para generar beneficios. Esto, a su vez, contribuye positivamente al desarrollo económico de la comunidad al ofrecer más empleos, pagar impuestos y posiblemente reinvertir en la expansión local.

Sin embargo, el aumento en el apalancamiento y la dependencia de deuda con terceros plantea un riesgo financiero considerable. Si no se maneja adecuadamente, podría comprometer su estabilidad a largo plazo, lo que tendría resultados negativos para sus empleados, proveedores, y la economía local. A pesar de estos retos, la implementación de estrategias, como la optimización del inventario y la inversión en activos rentables, podría fortalecer la posición financiera de la empresa y aumentar su impacto económico positivo en el futuro.

## **9 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **9.1 Conclusiones**

- **A través de la fundamentación teórica, se estableció que este tipo de análisis no solo permite a las empresas como Ferretería y Maderas Kattya comprender su situación financiera actual, sino que también facilita la identificación de oportunidades de mejora y áreas de riesgos. Los estados financieros, junto con los indicadores y ratios, proporcionan una visión clara de la salud económica de la empresa, lo que es fundamental para la planificación y la asignación de recursos.**
- **El diagnóstico de la situación económica de Ferretería y Maderas Kattya para los años 2022-2023 revela, aunque la empresa ha mejorado en términos de rentabilidad, es crucial abordar los desafíos relacionados con el endeudamiento y la eficiencia operativa para mantener una estabilidad financiera a largo plazo.**
- **Para impulsar el crecimiento de la Ferretería, se propuso dos estrategias financieras que se fundamentan en los análisis horizontal y vertical. Además, se dio a conocer algunas recomendaciones estratégicas que no solo atenderán las áreas clave señaladas en el análisis financiero, sino que también prepararán a Ferretería Maderas Kattya para lograr un crecimiento continuo y una mayor competitividad en el mercado.**

## 9.2 Recomendaciones

- **Se sugiere la capacitación del personal en el manejo de herramientas de análisis financiero para asegurar una interpretación precisa de los datos y una toma de decisiones informada.**
- **Se recomienda que Ferretería y Maderas Kattya adopte un plan integral que incluya la reducción de su dependencia del financiamiento externo, optimizar el inventario usando la Clasificación ABC, y mejora en la gestión de cuentas por cobrar para acelerar la recuperación de efectivo. Además, es fundamental establecer un sistema de monitoreo continuo de los indicadores financieros para permitir decisiones proactivas. Estas medidas ayudarán a fortalecerán la estabilidad financiera, mejorarán la eficiencia operativa y asegurarán un crecimiento sostenible a largo plazo.**
- **Se recomienda implementar un sistema de monitoreo continuo basado en los análisis horizontal y vertical propuestos. Esto implicaría la creación de informes financieros trimestrales que resalten las variaciones y proporciones clave, permitiendo ajustes oportunos en la estrategia financiera.**

## 10 BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, M. F. (2011). *¿Qué son los indicadores financieros?*  
<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>
- Alfonso, S. (2019). Auditoria Administrativa Proceso y aplicación. *Auditoria Administrativa*, 736.  
<https://dspace.itsjapon.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/535/1/Auditoria%20Administrativa%20Amador%20Sotomayor.pdf>
- Arias, A. (2023). Estad de resultados. *Economipedia*.  
<https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html>
- Asencio, G. (2021). Tratamiento contable y tributario de la NIC 16 propiedad planta y equipos y su importancia en los estados financieros, para la inmobiliaria IEMCA. [Tesis de Maestría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte], 03-18.  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4424/1/TM-ULVR-0318.pdf>
- Ayala-Toaquiza, K., Ponce-Molina, D., & Cárdenas-Pérez, A. (2022). Diagnóstico contable y financiero y su incidencia en la eficiencia empresarial del Sector Artesanal de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí, provincia de Cotopaxi durante los periodos 2019-2021. *Revista Publicando*, 50-63. <https://doi.org/10.51528/rp.vol9.id2338>
- Bermeo, C. (2016). “ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD. *Repositorio Universidad Tecnica de Ambato*, 16-32.
- Casado, A. B., & Sellers, R. (2010). *Introducción al Marketing*. Editorial Club Universitario. Obtenido de [https://books.google.at/books?id=F\\_PvxRK5p6YC](https://books.google.at/books?id=F_PvxRK5p6YC)
- Domínguez, D. B., & Salas, O. A. (2012). ANUARIO DE RATIOS FINANCIEROS SECTORIALES EN MÉXICO PARA ANÁLISIS COMPARATIVO EMPRESARIAL. *Redalyc*, 8(2). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=46125172003>
- Duque G., C. F. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *Dialnet*, 5-14. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7878929>
- Elizabeth, A. Q. (15 de mayo de 2023). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO*.  
<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/10973/1/Arcos%20Quinto%2C%20P.%20%282023%29%20An%C3%A1lisis%20financiero%20para%20la%20correcta%20toma%20>

- de%20decisiones%20a%20la%20COMPA%C3%91IA%20SERVISILVA%20CIA.%20L  
TDA%2C%20en%20la%20ciudad%20del%20Coca.%20P
- Flores, J., & Erreyes, H. &. (2017). Costos de producción y fijación de precios en empresas artesanales. *Revista Publicando* 4(12 (2)), 541-553.  
<https://core.ac.uk/download/pdf/236644985.pdf>
- Galindo, L. M. (2013). Clasificación de Las Empresas Según Sus Autores.  
<https://es.scribd.com/doc/139422329/CLASIFICACION-DE-LAS-EMPRESAS-SEGUN-SUS-AUTORES-docx>
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la Investigación. Manual Autoformativo Interactivo*. Universidad Continental.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO\\_UC\\_EG\\_MAI\\_UC0584\\_2018.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf)
- García, J. (2018). Tributación I. *UNAP*, 3-10.  
[https://repositorio.unapikitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/5793/John\\_informe\\_titulo\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unapikitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/5793/John_informe_titulo_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gavilanes, R. V. (2019). Las finanzas y la administración de operaciones como herramientas de análisis para la toma de decisiones gerenciales. *Revista Publicado* , 8-16.
- Gerencie. (13 de 02 de 2022). [https://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html#google\\_vignette](https://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html#google_vignette)
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera. *PEARSON EDUCACIÓN*, 65.  
[https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/principios-adm-finan-12edi-gitman.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/principios-adm-finan-12edi-gitman.pdf)
- Guardo, F. (2018). Análisis Financiero: Enfoques en su evolución. *Dialnet*, 18.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw-Hill.  
[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw-Hill.

- [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)
- Lazcano, A. H. (2011). Primer curso de contabilidad. *Trillas*.  
<https://www.ceut.edu.mx/Biblioteca/books/Licenciatura/Contabilidad/curso%20de%20contabilidad.pdf>
- Lemus, W. (2020). El estado de resultados o de pérdidas y ganancias. *Gestiopolis.*, 1.  
<https://gestiopolis.com/el-estado-de-resultados-o-de-perdidas-y-ganancias/>
- Macías, F., & Delgado, M. (2023). Indicadores financieros y su relación con la toma de decisiones. *Polo del Conocimiento*, 8(2), 895-918. doi:0.23857/pc.v8i2
- Miranda Infantes, K. S. (22 de Julio de 2018). *Repositorio Institucional UPN*.  
<https://hdl.handle.net/11537/13726>
- Molina, J. O. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de investigación Sigma*, 8-28.  
<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/1202>.
- Moreno-Galindo, E. (2023). *Metodología de investigación, pautas para hacer tesis*. <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2023/>
- Muyolema, k. (2016). Auditoría Financiera para la ferretería San Pedrito de la ciudad de Riobamba en el periodo económico 2020. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo] *Repositorio Digital UNACH*, 16-26.
- Nieto-Dorado, W., & Cuchiparte, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio de la Ciencias*, 7(3), 1062-1085.  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8635251.pdf>
- Niño, V. (2019). *Metodología de la Investigación: diseño, ejecución e informe*. (2 ed.). Bogotá. Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/ereader/ube/127116?page=29>.
- Paola, A. (2023). Análisis financiero para la correcta toma de decisiones a la COMPAÑÍA "SERVISILVA. [tesis de Pregrado, UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO]. *Repositorio Digital UNACH.*, 16-32.
- Paolo, Q. S., & Francisco, M. V. (2022). Análisis y propuesta de cadena de valor aplicado al sector ferretero en la ciudad de cuenca caso Ferretería Latina.  
<https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/11768/1/17296.pdf>

- Porto, J. P. (2 de octubre de 2019). *DEFINICIONES*. Recuperado el 05 de junio de 2024, de <https://definicion.de/ferreteria/>
- Redacción APD. (9 de Enero de 2023). *Análisis de los estados financieros de una empresa: ¿En qué consiste y cuáles son?* <https://www.apd.es/analisis-de-los-estados-financieros-de-una-empresa/>
- Rincón Soto, C. A. (2012). Contabilidad siglo XXI. *Bogotá: ECOE Ediciones*.  
[https://scholar.google.es/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=es&user=O6EW-K4AAAAAJ&citation\\_for\\_view=O6EW-K4AAAAAJ:2osOgNQ5qMEC](https://scholar.google.es/citations?view_op=view_citation&hl=es&user=O6EW-K4AAAAAJ&citation_for_view=O6EW-K4AAAAAJ:2osOgNQ5qMEC)
- Riverso, A. (2023). Qué es un análisis financiero y para qué sirve en la empresa. *EALDE . EALDE Business School*, 18-22.
- Rodríguez Mendoza, C. (2009). *DICCIONARIO DE ECONOMIA*. *Eumed.net*.  
<https://www.eumed.net/diccionario/dee/dee.pdf>
- Rojas, N. (2023). *Metodología de la investigación para anteproyectos*. Ediciones UAPA.
- Roldán, P. N. (26 de Diciembre de 2023). *Economipedia*.  
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Sánchez, J. G. (12 de 2 de 2015). Descubre qué es una empresa: Definición sencilla, tipos y ejemplos. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Sevilla, A. (2020). Estados Financieros - Qué son, para que sirven y unos ejemplos. *Economipedia.*, 1. <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Suárez, B. F. (abril de 2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Scielo*, 14(1).  
[https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182008000100008](https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008)
- Tamayo y Tamayo, C. (2019). *El proceso de la investigación científica*. Limusa Noriega Editores.  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El\\_proceso\\_\\_de\\_la\\_investigaci\\_n\\_cient\\_fica\\_Mario\\_Tamayo.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso__de_la_investigaci_n_cient_fica_Mario_Tamayo.pdf)
- Torres, A. (2018). Análisis de Estados Financieros. *UNID*, 24.
- UNIR. (2021). El análisis financiero de una empresa. *UNIR*, 1.
- Urías Valiente, J. (2007). *Introducción a la contabilidad* (Vol. 2). Ediciones Académicas. (EDIASA).

Valladarez, V. (2016). Analisis a los Estados Financieros a la Ferreteria del Sr. Victor Reyes, periodo 2020-2021 [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Loja]. *Repositorio Universidad Nacional de Loja*.

Vergara-De la Ossa, R. I.-V.-B.-C. (2015). La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia. *Panorama Económico*.  
doi:<https://doi.org/10.32997/2463-0470-vol.23-num.1-2015-1382>

Westreicher. (1 de Julio de 2020). *Población*. Obtenido de Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/poblacion.html#:~:text=La%20poblaci%C3%B3n%20es%20el%20conjunto,puede%20aplicar%20a%20otros%20animales.>

## 11 ANEXOS

*Anexo 1*

*Modelo de Entrevista*

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Dirigido a:** Entrevista dirigida al gerente acerca de los indicadores financieros de la Ferretería y Maderas Kattya.

**Objetivo:** Obtener conocimiento previo a la aplicación del análisis horizontal y vertical de la Ferretería y Maderas Kattya entre los períodos 2022 y 2023.

**Lugar:**

**Fecha:**

**Tiempo**

La información proporcionada por esta entrevista tiene fines académicos.

### **Cuestionario**

1. ¿Cree usted que el desconocimiento de la información financiera afecta la rentabilidad de la empresa?
2. ¿Considera usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a solucionar problemas y hechos futuros?
3. ¿Tiene conocimiento sobre cómo realizar un análisis financiero efectivo?
4. ¿Aplica regularmente el análisis financiero en la gestión de la empresa?
5. ¿Qué métodos utiliza para realizar el análisis financiero en la empresa?
6. ¿De qué manera han beneficiado los métodos de análisis financiero a la empresa en la toma de decisiones y la mejora de su desempeño económico?

7. ¿Conoce los indicadores financieros utilizados para evaluar el desempeño económico de la empresa?
8. ¿Qué indicadores financieros a utilizado?
9. ¿Cómo ha influido la aplicación del análisis financiero y el uso de indicadores en la toma de decisiones estratégicas y operativas de la empresa?

**Gracias por su colaboración**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Encuesta dirigida al personal acerca de los indicadores financieros de la Ferretería y  
Maderas Katty.**

**Objetivo:** Recopilar información previa a la aplicación del análisis vertical, horizontal acerca de los indicadores financieros de la Ferretería y Maderas Katty entre los períodos 2022 y 2023.

La información proporcionada por esta encuesta tiene fines académicos.

**Indicaciones:**

- Marque con una X la respuesta que considere necesaria
- Conteste las siguientes preguntas con franqueza

**Cuestionario**

**1. ¿En qué medida cree usted que el desconocimiento de la información financiera afecta la rentabilidad de la empresa?**

- Muy significativamente
- Significativamente
- Moderadamente
- Poco o nada

**2. ¿Qué tan efectivas considera usted que son las herramientas de análisis financiero para tomar decisiones que ayuden a solucionar problemas y prever hechos futuros?**

- Muy efectivas
- Efectivas

Moderadamente efectivas

Poco efectivas

Desconozco

**3. ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre cómo realizar un análisis financiero efectivo?**

Muy alto

Alto

Moderado

Bajo

**4. ¿Con qué frecuencia aplica usted el análisis financiero en la gestión diaria de la empresa?**

Regularmente

Ocasionalmente

Raramente

Nunca

**5. ¿Qué métodos específicos utiliza usted para realizar el análisis financiero en la empresa?**

Análisis vertical y horizontal

Ratios financieros

Flujo de caja descontado

Otro (Especificar)

Ninguno

**6. ¿Cómo han beneficiado los métodos de análisis financiero a la empresa en la toma de decisiones y en la mejora de su desempeño económico?**

- Mejora en la planificación financiera
- Optimización de recursos
- Identificación de áreas de mejora
- Otros beneficios (especificar)
- No se han aplicado

**7. ¿Cuáles son los indicadores financieros que usted conoce y utiliza para evaluar el desempeño económico de la empresa?**

- Liquidez
- Rentabilidad
- Endeudamiento
- Otros (especificar)
- No existe conocimiento

**8. ¿Qué indicadores financieros ha utilizado específicamente en su análisis?**

- Indicador de liquidez corriente
- Índice de rotación de activos
- Margen de utilidad neta
- Otros (especificar)
- Ninguno

**9. ¿De qué manera ha influido la aplicación del análisis financiero y el uso de indicadores en la toma de decisiones estratégicas y operativas de la empresa?**

- En la formulación de estrategias de crecimiento
- En la optimización de costos
- En la evaluación de inversiones

Otros impactos (especificar)

No han influido porque no se aplica

**10. ¿Considera usted que la empresa debería realizar un análisis financiero más exhaustivo y regular para mejorar su desempeño financiero?**

Sí, definitivamente

Sí, podría ser útil

No estoy seguro/a

No, no es necesario

**¡GRACIAS POR SU TIEMPO Y COLABORACIÓN BRINDADA!**

Anexo 3

Balance General del año 2022 de la Empresa Ferreteria y Maderas Kattya

**FERRETERIA Y MADERAS KATYA** RUC:0501097596001

**BALANCE GENERAL Al: 31/12/2022**

Nivel: 5

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.	ACTIVO		
1.01.	ACTIVO CORRIENTE		
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EF		
1.01.01.02.	BANCOS		
1.01.01.02.01	Bancos Procredit	3,332.88	
1.01.01.02.02	Banco de Guayaquil	395.57	
1.01.01.02.05	Bco Procredit cta 02403618768	3,184.86	
1.01.01.02.	TOTAL BANCOS	6,913.31	
1.01.01.	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL	6,913.31	
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		
1.01.02.09.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		
1.01.02.09.01	Provisión cuentas incobrables	-783.91	
1.01.02.09.	TOTAL PROVISIÓN CUENTAS	-783.91	
1.01.02.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	-783.91	
1.01.03.	INVENTARIOS		
1.01.03.06.	INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y		
1.01.03.06.01	Inventarios de prod. Term. Y	319,443.92	
1.01.03.06.02	Inventarios de prod. Term. Y	7,508.79	
1.01.03.06.	TOTAL INVENTARIOS DE PROD. TERM.	326,952.71	
1.01.03.	TOTAL INVENTARIOS	326,952.71	
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIEN		
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE		
1.01.05.01.05	Credito tributario del IVA po	8,218.05	
1.01.05.01.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	8,218.05	
1.01.05.02.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE		
1.01.05.02.01	Retencion en la fuente IR del	1,564.29	
1.01.05.02.03	Retencion en la fuente IR 2%	425.93	
1.01.05.02.04	Retencion IR 2.75%	3.70	
1.01.05.02.05	Credito tributario Impuesto a	4,704.84	
1.01.05.02.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	6,698.76	
1.01.05.	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS	14,916.81	
1.01.	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	347,998.92	
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
1.02.01.03.	CONSTRUCCIONES EN CURSO		
1.02.01.03.01	Contrucciones en curso	7,825.83	
1.02.01.03.	TOTAL CONTRUCCIONES EN CURSO	7,825.83	
1.02.01.05.	MUEBLES Y ENSERES		
1.02.01.05.01	Muebles y enseres	2,500.00	
1.02.01.05.	TOTAL MUEBLES Y ENSERES	2,500.00	
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO		
1.02.01.06.01	Maquinaria y equipo	6,839.20	
1.02.01.06.	TOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO	6,839.20	
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2022**

Nivel: 5

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.02.01.08.01	Equipo de computación	1,636.08	
1.02.01.08.	TOTAL EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1,636.08	
1.02.01.09.	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE		
1.02.01.09.01	Vehículos, equipos de transporte	18,000.00	
1.02.01.09.	TOTAL VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	18,000.00	
1.02.01.12.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES		
1.02.01.12.01	Depreciación acumulada propiedades	-29,519.68	
1.02.01.12.	TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-29,519.68	
1.02.01.	TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	7,281.43	
1.02.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN		
1.02.02.01.	TERRENOS		
1.02.02.01.01	Terrenos	126,231.26	
1.02.02.01.	TOTAL TERRENOS	126,231.26	
1.02.02.	TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	126,231.26	
1.02.06.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
1.02.06.03.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR		
1.02.06.03.01	Documentos y cuentas por cobrar	55,844.52	
1.02.06.03.	TOTAL DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	55,844.52	
1.02.06.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	55,844.52	
1.02.	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	189,357.21	
1.	TOTAL ACTIVO	537,356.13	
			<b>537,356.13</b>
2.	PASIVO		
2.01.	PASIVO CORRIENTE		
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
2.01.03.01.	LOCALES		
2.01.03.01.01	Locales	-93,607.18	
2.01.03.01.	TOTAL LOCALES	-93,607.18	
2.01.03.	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-93,607.18	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		
2.01.07.01.06	Impuesto mensual por pagar	-1,508.57	
2.01.07.01.	TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	-1,508.57	
2.01.07.03.	CON EL IESS		
2.01.07.03.01	Aporte IESS 9.45% personal por pagar	-168.52	
2.01.07.03.02	Aporte patronal 12.15% por pagar	-216.67	
2.01.07.03.03	Aporte personal del empleado	-70.40	
2.01.07.03.	TOTAL CON EL IESS	-455.59	
2.01.07.05.	TRABAJADORES POR PAGAR		
2.01.07.05.01	Roles por pagar	-1,763.36	
2.01.07.05.	TOTAL TRABAJADORES POR PAGAR	-1,763.36	
2.01.07.	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	-3,727.52	
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RENTAS		

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2022**

Nivel: 5

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
2.01.08.01.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE		
2.01.08.01.02	Cuenta por pagar por compra d	-33,912.80	
2.01.08.01.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	-33,912.80	
2.01.08.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR		-33,912.80
2.01.	TOTAL PASIVO CORRIENTE		-131,247.50
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		
2.02.03.01.	LOCALES		
2.02.03.01.03	Prestamo por pagar bco Procre	-94,772.58	
2.02.03.01.	TOTAL LOCALES	-94,772.58	
2.02.03.	TOTAL OBLIGACIONES CON		-94,772.58
2.02.	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-94,772.58
2.	TOTAL PASIVO		-226,020.08
			<b>-226,020.08</b>
3.	PATRIMONIO NETO		
3.01.	CAPITAL		
3.01.01.	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado	-301,823.23	
3.01.01.	TOTAL CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	-301,823.23	
3.01.	TOTAL CAPITAL		-301,823.23
3.	TOTAL PATRIMONIO NETO		-301,823.23
			<b>-301,823.23</b>
	RESULTADO DEL PERIODO :		-9,512.82
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO :		<b>-537,356.13</b>

  
 MILTON SINGAUCHO  
 0501097596  
 GERENTE

  
 ING. CPA. JESSICA TOPA  
 0503860249001  
 CONTADOR

Anexo 4

Balance General del año 2023 de la empresa Ferreteria y Maderas Katya

<b>FERRETERIA Y MADERAS KATYA</b>	<b>RUC:0501097596001</b>
-----------------------------------	--------------------------

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 5

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.	ACTIVO		
1.01.	ACTIVO CORRIENTE		
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EF		
1.01.01.01.	CAJA		
1.01.01.01.01	Caja General	560.27	
1.01.01.01.	TOTAL CAJA	560.27	
1.01.01.02.	BANCOS		
1.01.01.02.01	Bancos Procredit	3.73	
1.01.01.02.02	Banco de Guayaquil	9,967.56	
1.01.01.02.05	Bco Procredit cta 02403618768	16,076.97	
1.01.01.02.06	Banco Pichincha	7,498.82	
1.01.01.02.	TOTAL BANCOS	33,547.08	
1.01.01.	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL		34,107.35
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		
1.01.02.09.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		
1.01.02.09.01	Provisión cuentas incobrables	-783.91	
1.01.02.09.	TOTAL PROVISIÓN CUENTAS	-783.91	
1.01.02.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		-783.91
1.01.03.	INVENTARIOS		
1.01.03.08.	INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y		
1.01.03.08.01	Inventarios de prod. Term. Y	401,630.63	
1.01.03.08.02	Inventarios de prod. Term. Y	9,346.26	
1.01.03.08.	TOTAL INVENTARIOS DE PROD. TERM.	410,976.89	
1.01.03.	TOTAL INVENTARIOS		410,976.89
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIEN		
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE		
1.01.05.01.04	Credito tributario a favor po	11,695.42	
1.01.05.01.05	Credito tributario del IVA po	14,960.88	
1.01.05.01.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	26,656.30	
1.01.05.02.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE		
1.01.05.02.01	Retencion en la fuente IR del	1,522.95	
1.01.05.02.04	Retencion IR 2.75%	1.25	
1.01.05.02.05	Credito tributario Impuesto a	4,757.17	
1.01.05.02.06	Retencion en la fuente 1%	18.81	
1.01.05.02.	TOTAL CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR	6,300.18	
1.01.05.	TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS		32,956.48
1.01.	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		477,256.81
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
1.02.01.03.	CONTRUCCIONES EN CURSO		
1.02.01.03.01	Contruccionen en curso	7,825.83	
1.02.01.03.	TOTAL CONTRUCCIONES EN CURSO	7,825.83	
1.02.01.05.	MUEBLES Y ENSERES		
1.02.01.05.01	Muebles y enseres	2,500.00	

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 5

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
1.02.01.05.	TOTAL MUEBLES Y ENSERES		2,500.00
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO		
1.02.01.06.01	Maquinaria y equipo	6,839.20	
1.02.01.06.	TOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO		6,839.20
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		
1.02.01.08.01	Equipo de computación	2,458.85	
1.02.01.08.	TOTAL EQUIPO DE COMPUTACIÓN		2,458.85
1.02.01.09.	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE		
1.02.01.09.01	Vehículos, equipos de transpo	18,000.00	
1.02.01.09.	TOTAL VEHÍCULOS, EQUIPOS DE		18,000.00
1.02.01.12.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES		
1.02.01.12.01	Depreciación acumulada propie	-29,519.68	
1.02.01.12.	TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-29,519.68
1.02.01.	TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		8,104.20
1.02.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN		
1.02.02.01.	TERRENOS		
1.02.02.01.01	Terrenos	126,231.26	
1.02.02.01.	TOTAL TERRENOS		126,231.26
1.02.02.	TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN		126,231.26
1.02.06.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
1.02.06.03.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR		
1.02.06.03.01	Documentos y cuentas por cobr	16,957.11	
1.02.06.03.	TOTAL DOCUMENTOS Y CUENTAS POR		16,957.11
1.02.06.	TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO		16,957.11
1.02.	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		151,292.57
1.	TOTAL ACTIVO		628,549.38
			<b>628,549.38</b>
2.	PASIVO		
2.01.	PASIVO CORRIENTE		
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
2.01.03.01.	LOCALES		
2.01.03.01.01	Locales	-195,537.89	
2.01.03.01.	TOTAL LOCALES		-195,537.89
2.01.03.	TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR		-195,537.89
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		
2.01.07.01.06	Impuesto mensual por pagar	-2,464.88	
2.01.07.01.	TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN		-2,464.88
2.01.07.03.	CON EL IEISS		
2.01.07.03.01	Aporte IEISS 9.45% personal po	-175.65	
2.01.07.03.02	Aporte patronal 12.15% por pa	-225.85	
2.01.07.03.03	Aporte personal del empleado	-79.20	
2.01.07.03.	TOTAL CON EL IEISS		-480.70

**FERRETERIA Y MADERAS KATYA**

RUC:0501097596001

**BALANCE GENERAL AI: 31/12/2023**

Nivel: 5

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
2.01.07.05.	TRABAJADORES POR PAGAR		
2.01.07.05.01	Roles por Pagar	-1,838.01	
2.01.07.05.	TOTAL TRABAJADORES POR PAGAR	-1,838.01	
2.01.07.	TOTAL OTRAS OBLIGACIONES		-4,783.59
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE		
2.01.08.01.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RE		
2.01.08.01.02	Cuenta por pagar por compra d	-33,912.80	
2.01.08.01.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	-33,912.80	
2.01.08.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR		-33,912.80
2.01.	TOTAL PASIVO CORRIENTE		-234,234.28
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONE		
2.02.03.01.	LOCALES		
2.02.03.01.03	Préstamo por pagar bco Proce	-78,229.20	
2.02.03.01.	TOTAL LOCALES	-78,229.20	
2.02.03.	TOTAL OBLIGACIONES CON		-78,229.20
2.02.	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-78,229.20
2.	TOTAL PASIVO		-312,463.48
			<b>-312,463.48</b>
3.	PATRIMONIO NETO		
3.01.	CAPITAL		
3.01.01.	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		
3.01.01.01	Capital suscrito o asignado	-301,823.23	
3.01.01.	TOTAL CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	-301,823.23	
3.01.	TOTAL CAPITAL		-301,823.23
3.	TOTAL PATRIMONIO NETO		-301,823.23
			<b>-301,823.23</b>
	RESULTADO DEL PERIODO :		-14,262.67
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO :		<b>-628,549.38</b>



MILTON SINGAUCHO  
0501097596  
GERENTE



ING. CPA JESSICA TOPA  
0503860249001  
CONTADOR

**FERRETERIA Y MADERAS KATYA** RUC: 0501097596001

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2022 Hasta: 31/12/2022 Fecha del Reporte: 27/03/2023 11:16:47 PM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4.

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.	INGRESOS		
4.01.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN		
4.01.01.	VENTA DE BIENES		
4.01.01.01	Venta de bienes 12%	-694,734.89	
4.01.01.02	Venta Bienes 0%	-6,089.71	
4.01.01.	TOTAL VENTA DE BIENES	-700,824.60	
4.01.09.	DESCUENTO EN VENTAS		
4.01.09.01	Descuento en ventas 12%	431.70	
4.01.09.02	Descuentos en Ventas 0%	1.13	
4.01.09.	TOTAL DESCUENTO EN VENTAS	432.83	
4.01.10.	DEVOLUCIONES EN VENTAS		
4.01.10.01	Devoluciones en ventas 12%	27,869.39	
4.01.10.	TOTAL DEVOLUCIONES EN VENTAS	27,869.39	
4.01.	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES	-672,522.38	
4.	TOTAL INGRESOS		-672,522.38

5.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		
5.01.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		
5.01.01.	MATERIALES UTILIZADOS O PRODU		
5.01.01.02.	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIEN		
5.01.01.02.01	Compras netas locales de bien	600,433.88	
5.01.01.02.02	Compras netas locales de bien	4,171.60	
5.01.01.02.03	Descuento en compras 12%	-2,093.83	
5.01.01.02.04	Transporte en compras	1,180.51	
5.01.01.02.	TOTAL COMPRAS NETAS LOCALES DE	603,692.36	
5.01.01.	TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O	603,692.36	
5.01.04.	OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FA		
5.01.04.01.	DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLA		
5.01.04.01.01	Depreciación propiedades, pla	936.65	
5.01.04.01.	TOTAL DEPRECIACIÓN PROPIEDADES.	936.65	
5.01.04.	TOTAL OTROS COSTOS INDIRECTOS DE	936.65	
5.01.	TOTAL COSTO DE VENTAS Y	604,629.01	
5.02.	GASTOS		
5.02.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5.02.02.01.	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REM		
5.02.02.01.01	Sueldos, salarios y demás rem	21,399.24	
5.02.02.01.	TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS	21,399.24	
5.02.02.02.	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		
5.02.02.02.01	Aportes a la seguridad social	2,600.04	

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2022

Hasta: 31/12/2022

Fecha del Reporte: 27/03/2023 11:16:47 PM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4 . \*

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
5.02.02.03	Fondos de reserva	1,783.32	
5.02.02.02.	TOTAL APORTES A LA SEGURIDAD		4,383.36
5.02.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNI		
5.02.02.03.01	Decimo tercero	1,777.85	
5.02.02.03.02	Decimo cuarto	1,700.00	
5.02.02.03.	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E		3,477.85
5.02.02.05.	HONORARIOS, COMISIONES Y DIET		
5.02.02.05.01	Honorarios, comisiones y diet	2,266.67	
5.02.02.05.	TOTAL HONORARIOS, COMISIONES Y		2,266.67
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
5.02.02.08.01	Mantenimiento y reparaciones	2,511.51	
5.02.02.08.	TOTAL MANTENIMIENTO Y		2,511.51
5.02.02.12.	COMBUSTIBLES		
5.02.02.12.01	Combustibles	3,821.24	
5.02.02.12.	TOTAL COMBUSTIBLES		3,821.24
5.02.02.14.	SEGUROS Y REASEGUROS (primas		
5.02.02.14.01	Seguros y reaseguros (primas	743.81	
5.02.02.14.	TOTAL SEGUROS Y REASEGUROS		743.81
5.02.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a		
5.02.02.16.01	Gastos de gestión (agasajos a	2,448.09	
5.02.02.16.	TOTAL GASTOS DE GESTIÓN (agasajos		2,448.09
5.02.02.17.	GASTOS DE VIAJE		
5.02.02.17.01	Gastos de viaje	4.00	
5.02.02.17.	TOTAL GASTOS DE VIAJE		4.00
5.02.02.18.	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOM		
5.02.02.18.01	Agua, energía, luz, y telecom	480.15	
5.02.02.18.	TOTAL AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y		480.15
5.02.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y O		
5.02.02.20.01	Impuestos, contribuciones y o	1,606.32	
5.02.02.20.03	IVA que se carga al costo o g	223.31	
5.02.02.20.	TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES		1,829.63
5.02.02.23.	GASTO DETERIORO:		
5.02.02.23.05.	CUENTAS POR COBRAR		
5.02.02.23.05.01	Provision Cuentas incobrables	518.31	
5.02.02.23.05.	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		518.31
5.02.02.23.	TOTAL GASTO DETERIORO:		518.31
5.02.02.27.	OTROS GASTOS		
5.02.02.27.01	Suministros materiales y repu	401.18	
5.02.02.27.02	Otros servicios	390.86	
5.02.02.27.04	Soporte tecnico	125.00	
5.02.02.27.05	Servicio de monitoreo	180.00	

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2022

Hasta: 31/12/2022

Fecha del Reporte: 27/03/2023 11:16:47 PM

DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS: 4.-

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
5.02.02.27.	TOTAL OTROS GASTOS	1,097.04	
5.02.02.	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		44,980.90
5.02.03.	GASTOS FINANCIEROS		
5.02.03.01.	INTERESES		
5.02.03.01.01	Intereses	11,088.59	
5.02.03.01.	TOTAL INTERESES	11,088.59	
5.02.03.02.	COMISIONES		
5.02.03.02.02	Comision tarjetas de credito	322.81	
5.02.03.02.03	Gastos bancarios	134.08	
5.02.03.02.	TOTAL COMISIONES	456.89	
5.02.03.05.	OTROS GASTOS FINANCIEROS		
5.02.03.05.01	Otros gastos financieros	79.79	
5.02.03.05.	TOTAL OTROS GASTOS FINANCIEROS	79.79	
5.02.03.	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		11,625.27
5.02.04.	OTROS GASTOS		
5.02.04.02.	GASTO NO DEDUCIBLES		
5.02.04.02.01	Gasto no deducible	1,774.38	
5.02.04.02.	TOTAL GASTO NO DEDUCIBLES	1,774.38	
5.02.04.	TOTAL OTROS GASTOS		1,774.38
5.02.	TOTAL GASTOS		58,380.55
5.	TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		663,009.56
			663,009.56

Resultado del Periodo :

-9,512.82



MILTON RAMIRO  
0501097596  
GERENTE



ING. CPA JESSICA TOPA  
0503860249001  
CONTADOR

Anexo 6

Estado de Resultados del año 2023 de la Empresa Ferreteria y Maderas Katya

<b>FERRETERIA Y MADERAS KATYA</b>	RUC: 0501097596001
-----------------------------------	--------------------

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023      Hasta: 31/12/2023      Fecha del Reporte: 25/01/2024 10:12:04 PM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4 .\*

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
4.	INGRESOS		
4.01.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN		
4.01.01.	VENTA DE BIENES		
4.01.01.01	Venta de bienes 12%	-625,423.01	
4.01.01.02	Venta Bienes 0%	-7,518.44	
4.01.01.	TOTAL VENTA DE BIENES	-632,941.45	
4.01.09.	DESCUENTO EN VENTAS		
4.01.09.01	Descuento en ventas 12%	135.09	
4.01.09.02	Descuentos en Ventas 0%	2.97	
4.01.09.	TOTAL DESCUENTO EN VENTAS	138.06	
4.01.10.	DEVOLUCIONES EN VENTAS		
4.01.10.01	Devoluciones en ventas 12%	1,187.77	
4.01.10.	TOTAL DEVOLUCIONES EN VENTAS	1,187.77	
4.01.	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES	-631,615.62	
4.	TOTAL INGRESOS	-631,615.62	

5.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		
5.01.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		
5.01.01.	MATERIALES UTILIZADOS O PRODU		
5.01.01.02.	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIEN		
5.01.01.02.01	Compras netas locales de bien	563,432.44	
5.01.01.02.02	Compras netas locales de bien	5,173.75	
5.01.01.02.03	Descuento en compras 12%	-6,869.50	
5.01.01.02.04	Transporte en compras	1,031.57	
5.01.01.02.	TOTAL COMPRAS NETAS LOCALES DE	562,768.26	
5.01.01.	TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O	562,768.26	
5.01.	TOTAL COSTO DE VENTAS Y	562,768.26	
5.02.	GASTOS		
5.02.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5.02.02.01.	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REM		
5.02.02.01.01	Sueldos, salarios y demás rem	22,305.12	
5.02.02.01.	TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS	22,305.12	
5.02.02.02.	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		
5.02.02.02.01	Aportes a la seguridad social	2,710.20	
5.02.02.02.02	Aporte personal del empleador	950.40	
5.02.02.02.03	Fondos de reserva	1,858.80	
5.02.02.02.	TOTAL APORTES A LA SEGURIDAD	5,519.40	
5.02.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMN		

25/01/2024 10:12:04 PM

KATYA

Página: 001

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023

Hasta: 31/12/2023

Fecha del Reporte: 25/01/2024 10:12:04 PM

**DETALLE DEL REPORTE**

INGRESOS : 4. \*

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta		
5.02.02.03.01	Decimo tercero	1,852.48	
5.02.02.03.02	Decimo cuarto	1,800.00	
5.02.02.03.	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E		3,652.48
5.02.02.05.	HONORARIOS, COMISIONES Y DIET		
5.02.02.05.01	Honorarios, comisiones y diet	2,450.00	
5.02.02.05.	TOTAL HONORARIOS, COMISIONES Y		2,450.00
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
5.02.02.08.01	Mantenimiento y reparaciones	155.77	
5.02.02.08.	TOTAL MANTENIMIENTO Y		155.77
5.02.02.12.	COMBUSTIBLES		
5.02.02.12.01	Combustibles	2,646.79	
5.02.02.12.	TOTAL COMBUSTIBLES		2,646.79
5.02.02.14.	SEGUROS Y REASEGUROS (primas		
5.02.02.14.01	Seguros y reaseguros (primas	1,535.73	
5.02.02.14.	TOTAL SEGUROS Y REASEGUROS		1,535.73
5.02.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a		
5.02.02.16.01	Gastos de gestión (agasajos a	146.69	
5.02.02.16.	TOTAL GASTOS DE GESTIÓN (agasajos		146.69
5.02.02.18.	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOM		
5.02.02.18.01	Agua, energía, luz, y telecom	522.97	
5.02.02.18.	TOTAL AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y		522.97
5.02.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y O		
5.02.02.20.01	Impuestos, contribuciones y o	2,000.00	
5.02.02.20.	TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES		2,000.00
5.02.02.27.	OTROS GASTOS		
5.02.02.27.01	Suministros materiales y repu	646.76	
5.02.02.27.02	Otros servicios	304.28	
5.02.02.27.03	Facturacion electronica	412.50	
5.02.02.27.04	Soporte tecnico	210.00	
5.02.02.27.05	Servicio de monitoreo	240.00	
5.02.02.27.	TOTAL OTROS GASTOS		1,813.54
5.02.02.	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		42,748.49
5.02.03.	GASTOS FINANCIEROS		
5.02.03.01.	INTERESES		
5.02.03.01.01	Intereses	9,359.95	
5.02.03.01.	TOTAL INTERESES		9,359.95
5.02.03.02.	COMISIONES		
5.02.03.02.02	Comision tarjetas de credito	283.28	
5.02.03.02.03	Gastos bancarios	152.39	
5.02.03.02.	TOTAL COMISIONES		435.67
5.02.03.	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		9,795.62

**FERRETERIA Y MADERAS KATYA**

RUC: 0501097596001

**Estado de Resultados**

Desde: 01/01/2023

Hasta: 31/12/2023

Fecha del Reporte: 25/01/2024 10:12:04 PM

## DETALLE DEL REPORTE

INGRESOS : 4. •

Código de Cuenta	Nombre de Cuenta			
5.02.04.	OTROS GASTOS			
5.02.04.02.	GASTO NO DEDUCIBLES			
5.02.04.02.01	Gasto no deducible	2,040.58		
5.02.04.02.	TOTAL GASTO NO DEDUCIBLES		2,040.58	
5.02.04.	TOTAL OTROS GASTOS			2,040.58
5.02.	TOTAL GASTOS			54,584.69
5.	TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN			617,352.95
				<u>617,352.95</u>

Resultado del Periodo :

-14,262.67

Identificación por  
MILTON RAMIRO  
SINGAUCHO HERRERA

MILTON SINGAUCHO  
0501097596  
GERENTE



Identificación por  
JESSICA GEOCINDA  
TOPA CHUQUITARCO

ING. CPA JESSICA TOPA  
0503860249001  
CONTADOR

Anexo 7

Empresa Ferreteria y Maderas Katty





<b>Apellidos y nombres</b> SINGAUCHO HERRERA MILTON RAMIRO		<b>Número RUC</b> 0501097596001
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL	<b>Artesano</b> No registra
<b>Fecha de registro</b> 09/06/2000	<b>Fecha de actualización</b> 09/03/2023	
<b>Inicio de actividades</b> 09/06/2000	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 3 / COTOPAXI / PUJILI		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> PERSONAS NATURALES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO

**Domicilio tributario****Ubicación geográfica**

**Provincia:** COTOPAXI **Cantón:** PUJILI **Parroquia:** PUJILI

**Dirección**

**Barrio:** CHIMBACALLE **Calle:** PICHINCHA **Número:** S/N **Referencia:** FRENTE AL COLEGIO TECNICO PUJILI

**Medios de contacto**

**Celular:** 0983044390 **Email:** maderaskattya@hotmail.com **Teléfono domicilio:** 032724306

**Actividades económicas**

- C23950501 - SERVICIOS DE APOYO A LA FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE HORMIGÓN, DE CEMENTO Y YESO A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO.
- C25933001 - SERVICIOS DE APOYO A LA FABRICACIÓN DE ARTÍCULOS DE CUCHILLERÍA, HERRAMIENTAS DE MANO Y ARTÍCULOS DE FERRETERÍA A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO.
- G46100301 - INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO DE LA MADERA Y MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN.
- G46100501 - INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO DE MUEBLES, ARTÍCULOS PARA EL HOGAR Y FERRETERÍA.
- G46631201 - VENTA AL POR MAYOR DE PINTURA, BARNICES Y LACAS.
- G46631401 - VENTA AL POR MAYOR DE PAPEL TAPIZ Y REVESTIMIENTO DE PISOS (BALDOSAS, LINÓLEO).
- G46632101 - VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍAS Y CERRADURAS: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES, Y OTRAS HERRAMIENTAS DE MANO, ACCESORIOS Y DISPOSITIVOS; CAJAS FUERTES, EXTINTORES.
- G47110201 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN SUPERMERCADOS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS, COMO PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ETCÉTERA.
- G47190001 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS ENTRE LOS QUE NO PREDOMINAN LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, ACTIVIDADES DE VENTA DE: PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ARTÍCULOS DE JOYERÍA Y BISUTERÍA, JUGUETES, ARTÍCULOS DE DEPORTE, ETCÉTERA.

1/2

**Apellidos y nombres**

SINGAUCHO HERRERA MILTON RAMIRO

**Número RUC**

0501097596001

- G47520101 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA: MARTILLOS, SIERRAS, DESTORNILLADORES Y PEQUEÑAS HERRAMIENTAS EN GENERAL, EQUIPO Y MATERIALES DE PREFABRICADOS PARA ARMADO CASERO (EQUIPO DE BRICOLAJE); ALAMBRES Y CABLES ELÉCTRICOS, CERRADURAS, MONTAJES Y ADORNOS, EXTINTORES, SEGADORAS DE CÉSPED DE CUALQUIER TIPO, ETCÉTERA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G47520402 - VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN DE MADERA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- H52240001 - CARGA Y DESCARGA DE MERCANCÍAS Y EQUIPAJE, INDEPENDIEMENTE DEL MODO DE TRANSPORTE UTILIZADO, ESTIBA Y DESESTIBA, INCLUYE CARGA Y DESCARGA DE VAGONES FERROVIARIOS DE CARGA.

**Establecimientos****Abiertos**

1

**Cerrados**

1

**Obligaciones tributarias**

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación:

RCR1706732116794865

Fecha y hora de emisión:

31 de enero de 2024 15:15

Dirección IP:

10.1.2.143

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