

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ
EXTENSIÓN EN EL CARMEN



Uleam
Extensión El Carmen

TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa
“Motorepuestos El Carmen”

AUTORAS:

Aguilar Cevallos Katherin Gabriela
Camacho Arauz Karla Dayana

TUTOR:

Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia

CARRERA:

Contabilidad y Auditoria

El Carmen, 19 de agosto 2024

 Uleam <small>EL OY ALFARO DE MANABÍ</small>	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A)	CÓDIGO: PAT-01-F010
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: Página 2 de 2

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Aguilar Cevallos Katherin Gabriela, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2023-2024, cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto es **Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa “Motorepuestos El Carmen”**.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 19 de Julio de del 2024

Lo certifico,



Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia

Docente Tutor

Área: Gestión Contable y Financiera

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A)	CÓDIGO: PAT-01-F010
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: Página 2 de 2

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

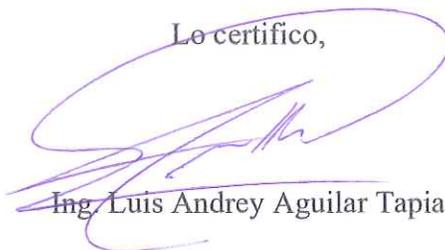
Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Camacho Arauz Karla Dayana, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2023-2024, cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto es **Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa “Motorepuestos El Carmen”**.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 19 de Julio de del 2024

Lo certifico,



Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia

Docente Tutor

Área: Gestión Contable y Financiera

DECLARACIÓN DE AUDITORÍA

Yo, Aguilar Cevallos Katherin Gabriela con cédula de ciudadanía 1315440238, estudiante de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, Extensión El Carmen, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, declaro que las opiniones, criterios y resultados encontrados en las aplicaciones de los diferentes instrumentos de investigación, que están resumidos en las recomendaciones y conclusiones de la presente investigación con el tema: **Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa “Motorepuestos El Carmen”**, son información exclusiva de su autor, apoyados por el criterio de profesionales de diferentes índoles, presentados en la bibliografía que fundamenta este trabajo; al mismo tiempo declaro que el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión en El Carmen.

Atentamente,

El Carmen 19 de agosto del 2024



AGUILAR CEVALLOS KATHERIN GABRIELA

AUTORA

DECLARACIÓN DE AUDITORÍA

Yo, Camacho Arauz Karla Dayana con cédula de ciudadanía 2300665714, estudiante de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, Extensión El Carmen, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, declaro que las opiniones, criterios y resultados encontrados en las aplicaciones de los diferentes instrumentos de investigación, que están resumidos en las recomendaciones y conclusiones de la presente investigación con el tema: **Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa “Motorepuestos El Carmen”**, son información exclusiva de su autor, apoyados por el criterio de profesionales de diferentes índoles, presentados en la bibliografía que fundamenta este trabajo; al mismo tiempo declaro que el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión en El Carmen.

Atentamente,

El Carmen 19 de agosto del 2024



CAMACHO ARAUZ KARLA DAYANA

AUTORA



UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ

EXTENSIÓN EL CARMEN

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Trabajo de Titulación con modalidad Proyecto Integrador, titulado **Panificación financiera para la toma de decisiones de la empresa "Motorepuestos El Carmen"**, cuyo autor es **Aguilar Cevallos Katherin Gabriela** de la Carrera de licenciatura en Contabilidad y Auditoría y como Tutor de Trabajo de Titulación el Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia Mg.

El Carmen, 19 agosto de 2024

Ing. Martha Margarita Minaya Macías, MAE
PRESIDENTA DEL TRIBUNAL

Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia, Mg
TUTOR

Ing. Mónica Elizabeth Benalcazar Paladines, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Econ. Tito Alexander Cedeño Loor, Mg

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ

EXTENSIÓN EL CARMEN

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Trabajo de Titulación con modalidad Proyecto Integrador, titulado **Panificación financiera para la toma de decisiones de la empresa "Motorepuestos El Carmen"**, cuyo autor es **Camacho Arauz Karla Dayana** de la Carrera de licenciatura en Contabilidad y Auditoría y como Tutor de Trabajo de Titulación el **Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia Mg.**

El Carmen, 19 agosto de 2024

Ing. Martha Margarita Minaya Macías, MAE

PRESIDENTA DEL TRIBUNAL

Ing. Luis Andrey Aguilar Tapia, Mg

TUTOR

Ing. Mónica Elizabeth Benalcazar Paladines, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Econ. Tito Alexander Cedeño Loor, Mg

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Con profundo agradecimiento, dedico este proyecto a las personas que han sido fundamentales en mi vida y en mi camino académico. A mi madre, Irlanda Cevallos, gracias, por su amor y comprensión, motivación y por darme aliento cuando más lo necesité.

A mi padre, Pablo Aguilar, gracias por ser mi ejemplo por seguir, por sus consejos, por inculcarme a ser mejor ser humano, por hablarme de Dios siempre, las palabras son muy cortas para demostrar mi agradecimiento hacia mi padre él lo es todo para mí, sin él no fuera la persona que soy ahora.

A mis hermanos, gracias por su cariño y apoyo constante.

A mi mejor amiga y compañera de tesis, Karla Camacho, gracias por su amistad y compañerismo en este camino académico, gracias por las risas, y cada una de las madrugadas académicas compartidas. Juntas hemos logrado llegar hasta aquí y las que nos faltan.

A Jar Palma, gracias por su amor y apoyo emocional, a su motivación de todos los días por hacerme creer en mí, a más de eso por todas las risas que nunca faltan, gracias por ser una fuente de inspiración.

A todos ustedes, gracias por ser parte de mi vida y por hacer posible este logro.

Aguilar Cevallos Katherin Gabriela

El presente proyecto se lo dedico principalmente, a mis padres, que han sido pilares fundamentales en mi vida, me ha apoyado en cada paso que he dado y en este que es el más importante lo ha estado. A mi madre Maribel Arauz, de manera especial, por acompañarme en cada madrugada, brindándome su apoyo incondicional, sus palabras de aliento y su amor inagotable. Ella ha sido mi roca, mi consejera y mi inspiración constante. Sin su paciencia y dedicación, no habría llegado hasta aquí. A mi padre, Carlos Camacho, gracias por ser mi pilar de apoyo y mi ejemplo de perseverancia, por tu sabiduría y por enseñarme el valor del esfuerzo y la dedicación. Este logro también es de ustedes.

A mi hermana Vanessa Camacho, por su constante ánimo y cariño.

A mi mejor amiga y compañera de tesis, Gabriela Aguilar. Gracias por tu invaluable colaboración, por las largas horas de estudio y trabajo compartidos, y por tu amistad sincera. Juntas hemos enfrentado muchos desafíos y aprendido muchísimo. Tu compromiso y esfuerzo han sido esenciales para la culminación de este proyecto.

A mi novio Darwin Piloso, gracias por tu amor, comprensión y paciencia a lo largo de este viaje. Tu apoyo emocional ha sido crucial para mantenerme enfocada y motivada. Gracias por creer en mí cuando yo misma dudaba y por estar a mi lado en cada paso del camino.

A todos ustedes, con todo mi amor y gratitud. Gracias por ser mi inspiración y mi fuerza.

Camacho Arauz Karla Dayana

AGRADECIMIENTO

Primero, quiero agradecer a Dios por darme la fortaleza, el entendimiento y la perseverancia necesarios para completar este proyecto de investigación. Estoy profundamente agradecida a los ingenieros que me han guiado y enseñado durante mi viaje académico. Su conocimiento y paciencia han sido inestimables.

Agradezco de corazón a la Universidad Laica Eloy Alfaro por proporcionarme los recursos y un ambiente propicio para mi aprendizaje y desarrollo.

Quisiera expresar mi más profundo agradecimiento a mi tutor de tesis, el ingeniero Luis Andrey Aguilar. Su apoyo y dedicación han sido esenciales.

A todos ustedes, muchas gracias.

Aguilar Cevallos Katherin Gabriela

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la fuerza, la sabiduría y la perseverancia necesarias para completar esta tesis.

Agradezco también a los ingenieros que me han enseñado y orientado a lo largo de este viaje académico. Sus conocimientos y paciencia han sido invaluable. Un agradecimiento especial a la Universidad Laica Eloy Alfaro, por proporcionarme los recursos para investigar y aprender.

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi tutor de tesis, el ingeniero Luis Andrey Aguilar. Su paciencia ha sido esencial para culminar este trabajo.

A todos ustedes, muchas gracias.

Camacho Arauz Karla Dayana

ÍNDICE

PORTADA	I
CERTIFICACIÓN	II
DECLARACIÓN DE AUDITORÍA	IV
APROBACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	VI
DEDICATORIA	VIII
AGRADECIMIENTO	X
ÍNDICE DE FIGURA.....	XIV
ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN.....	XV
ÍNDICE DE TABLA	XVI
RESUMEN	XX
ABSTRACT	XXII
INTRODUCCIÓN.....	XXIV
CAPÍTULO 1.....	- 1 -
1. MARCO TEÓRICO	- 1 -
1.1. Planificación financiera	- 1 -
1.1.1. Métodos de la planeación financiera	- 2 -
1.1.1.1. Pronósticos financieros.....	- 2 -
1.1.1.2. Proyectos de inversión.....	- 3 -
1.1.1.3. Estados financieros proforma.....	- 4 -

1.1.2.	Análisis financiero	- 5 -
1.1.3.	Tipos de análisis financiero.	- 6 -
1.1.4.	Importancia del análisis financiero en una empresa.	- 7 -
1.1.5.	Análisis vertical.	- 8 -
1.1.6.	Análisis horizontal.	- 9 -
1.1.7.	Ratios financieras.....	- 11 -
1.1.8.	Importancia de las ratios financiero.....	- 12 -
1.1.9.	Tipos de ratios financiero.	- 13 -
1.1.9.1.	Liquidez	- 13 -
1.1.9.2.	Endeudamiento	- 14 -
1.1.9.3.	Apalancamiento	- 15 -
1.1.9.4.	Métodos verticales sobre cifras	- 16 -
1.1.9.5.	Métodos de comparación porcentual	- 17 -
1.1.10.	Proyección Financiera	- 18 -
1.1.11.	¿Qué es una empresa?.....	- 19 -
1.1.12.	Activo	- 19 -
1.1.13.	Pasivo.....	- 20 -
1.1.14.	Patrimonio.....	- 20 -
1.2.	Toma de decisiones.....	- 20 -

1.2.1.	La importancia de una buena toma de decisión en una organización.	- 21 -
1.2.2.	Toma de decisiones de inversión.....	- 22 -
1.2.3.	Toma de decisiones de financiación.....	- 22 -
1.2.4.	Toma de decisiones de operación.....	- 23 -
1.2.5.	Análisis de los activos.....	- 23 -
1.2.6.	Análisis de los pasivos.....	- 24 -
1.2.7.	Análisis del capital de trabajo.....	- 24 -
1.2.8.	Financiamiento.....	- 24 -
1.2.9.	Préstamo a largo y medio plazo.....	- 25 -
1.2.10.	Presupuesto de operación.....	- 25 -
1.2.11.	Políticas de pago.....	- 26 -
CAPÍTULO 2.....		- 28 -
2.	Diagnóstico o estudio de caso.....	- 28 -
2.1	Naturaleza de la empresa.....	- 28 -
2.2	Descripción de la empresa.....	- 28 -
2.3	FODA.....	- 30 -
2.4	Métodos.....	- 30 -
2.4.1	Método deductivo.....	- 30 -
2.4.2	Método inductivo.....	- 31 -

2.7.1 Población y muestra.....	- 32 -
2.5 Técnicas	- 32 -
2.8.1 Entrevista al propietario.....	- 32 -
2.8.1.1 Análisis de los resultados de entrevista	- 38 -
2.8.2 Cuestionario al contador y colaborador.....	- 39 -
CAPÍTULO III.....	- 56 -
ÍNDICE DE PROPUESTA.....	- 61 -
CONCLUSIÓN.....	- 146 -
RECOMENDACIÓN	- 147 -
BIBLIOGRAFÍA	- 148 -
ANEXO	- 159 -

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1 Resultado de la pregunta 1	- 39 -
Figura 2 Resultado de la pregunta 2	- 40 -
Figura 3 Resultado de la pregunta 3	- 41 -
Figura 4 Resultado de la pregunta 4	- 42 -
Figura 5 Resultado de la pregunta 5	- 43 -
Figura 6 Resultado de la pregunta 6	- 44 -
Figura 7 Resultado de la pregunta 7	- 45 -
Figura 8 Resultado de la pregunta 8	- 46 -

Figura 9 Resultado de la pregunta 9	- 47 -
Figura 10 Resultado de la pregunta 10	- 48 -
Figura 11 Resultado de la pregunta 11	- 49 -
Figura 12 Resultado de la pregunta 12	- 50 -
Figura 13 Resultado de la pregunta 13	- 51 -
Figura 14 Resultado de la pregunta 14	- 52 -
Figura 15 Resultado de la pregunta 15	- 53 -
Figura 16 Resultado de la pregunta 16	- 54 -
Figura 17 Resultado de la pregunta 17	- 55 -

ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

Ilustración 1 FODA.....	- 30 -
Ilustración 2 Logotipo de la Empresa Motorepuestos El Carmen	- 69 -
Ilustración 3 Organigrama de Motorespuesto El Carmen.....	- 70 -
Ilustración 4 Comparativos de compras.....	- 101 -
Ilustración 5 Comparativo de ventas.....	- 102 -
Ilustración 6 Composición de la cuenta activo 2022-2023	- 111 -
Ilustración 7 Composición de la cuenta Pasivo 2022-2023	- 112 -
Ilustración 8 Composición de la cuenta Patrimonio 2022-2023	- 114 -
Ilustración 9 Ingresos 2022-2023.....	- 116 -
Ilustración 10 Costos de ventas 2022-2023	- 117 -
Ilustración 11 Gastos 2022-2023	- 119 -
Ilustración 12 2022-2023 Activo Análisis Horizontal	- 122 -

Ilustración 13	2022-2023 Pasivo Análisis Horizontal	- 123 -
Ilustración 14	2022-2023 Patrimonio Análisis Horizontal	- 124 -
Ilustración 15	2022-2023 Ingresos Análisis Horizontal.....	- 126 -
Ilustración 16	2022-2023 Costos de ventas Análisis Horizontal	- 127 -
Ilustración 17	2022-2023 Gastos Análisis Horizontal	- 128 -
Ilustración 18	Comparación de prueba ácida 2022-2023.....	- 132 -
Ilustración 19	Comparación Razón circulante 2022-2023.....	- 133 -
Ilustración 20	Comparación - margen neto de utilidad 2022-2023.....	- 134 -
Ilustración 21	Comparación sobre la rentabilidad del patrimonio 2022-2023....	-
135 -		
Ilustración 22	Comparación - Razón de endeudamiento 2022-2023	- 136 -
Ilustración 23	Comparación Grado de endeudamiento 2022-2023.....	- 137 -
Ilustración 24	Comparación de activo total 2022-2023	- 138 -
Ilustración 25	Comparación Grado de apalancamiento 2022-2023	- 139 -
Ilustración 26	Comparación Razón de apalancamiento 2022-2023.....	- 140 -

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1	Tabulación Pregunta 1	- 39 -
Tabla 2	Tabulación Pregunta 2	- 40 -
Tabla 3	Tabulación Pregunta 3	- 41 -
Tabla 4	Tabulación Pregunta 4	- 42 -
Tabla 5	Tabulación Pregunta 5	- 43 -
Tabla 6	Tabulación Pregunta 6	- 44 -

Tabla 7 Tabulación Pregunta 7	- 45 -
Tabla 8 Tabulación Pregunta 8	- 45 -
Tabla 9 Tabulación Pregunta 9	- 46 -
Tabla 10 Tabulación Pregunta 10	- 47 -
Tabla 11 Tabulación Pregunta 11	- 48 -
Tabla 12 Tabulación Pregunta 12	- 49 -
Tabla 13 Tabulación Pregunta 13	- 50 -
Tabla 14 Tabulación Pregunta 14	- 51 -
Tabla 15 Tabulación Pregunta 15	- 52 -
Tabla 16 Tabulación Pregunta 16	- 53 -
Tabla 17 Tabulación Pregunta 17	- 54 -
Tabla 18 Plan de cuentas propuesto.....	- 98 -
Tabla 19 Comparativos de ventas 2022-2023.....	- 101 -
Tabla 20 Comparativos de ventas 2022-2023.....	- 102 -
Tabla 21 Estado de situación financiera 2022	- 103 -
Tabla 22 Estado de situación financiera 2023	- 105 -
Tabla 23 Estado de resultado 2022	- 107 -
Tabla 24 Estado de resultado 2023	- 108 -
Tabla 25 Estado de situación financiera 2022-2023	- 109 -
Tabla 26 composición de la cuenta activo	- 110 -
Tabla 27 Composición de la cuenta pasivo	- 112 -
Tabla 28 Composición de la tabla de patrimonio	- 113 -
Tabla 29 Análisis vertical - Estado de resultado 2022-2023	- 115 -

Tabla 30	Ingreso del Estado de Resultado 2022-2023	- 116 -
Tabla 31	Costo de venta del Estado de Resultado 2022-2023.....	- 117 -
Tabla 32	Gastos del Estado de Resultado 2022-2023.....	- 118 -
Tabla 33	Análisis Horizontal - Estado de situación financiera 2022-2023	- 120 -
Tabla 34	Activo 2022-2023 Análisis Horizontal	- 121 -
Tabla 35	Pasivo 2022-2023 Análisis Horizontal	- 122 -
Tabla 36	Patrimonio 2022-2023 Análisis Horizontal	- 123 -
Tabla 37	Análisis horizontal-estado de resultado 2022-2023.....	- 125 -
Tabla 38	Ingresos 2022-2023 Análisis Horizontal	- 125 -
Tabla 39	Costos de ventas 2022-2023 Análisis Horizontal.....	- 127 -
Tabla 40	Gastos 2022-2023 Análisis Horizontal	- 128 -
Tabla 41	Ratios financieras 2022.....	- 130 -
Tabla 42	Ratios Financieros 2023	- 131 -
Tabla 43	Ratio financiero - Prueba Ácida	- 132 -
Tabla 44	Ratio financiero - Razón circulante	- 133 -
Tabla 45	Ratio financiero - Margen neto de utilidad.....	- 134 -
Tabla 46	Ratio financiero - rentabilidad sobre el patrimonio	- 134 -
Tabla 47	Ratio financiero- Razón de endeudamiento.....	- 135 -
Tabla 48	Ratio financiero - Grado de endeudamiento.....	- 136 -
Tabla 49	Ratio financiero-rotación de activo total	- 137 -
Tabla 50	Ratio financiero- Grado de apalancamiento	- 138 -
Tabla 51	Ratio financiero- razón de apalancamiento	- 139 -
Tabla 52	Análisis DuPont.....	- 142 -

Tabla 53	Comparación DuPont 2022-2023	- 143 -
Tabla 54	Proyección del E.S.F 2024-2025	- 144 -
Tabla 55	Análisis Horizontal - Estado de resultado 2022-2023	- 145 -

RESUMEN

La planificación financiera, inicialmente poco conocida, ha evolucionado significativamente, convirtiéndose en una disciplina esencial para la estabilidad y el desarrollo sostenible de negocios de todos los tamaños. Es crucial para el éxito de las empresas, ayudándolas a alcanzar sus objetivos y a gestionar riesgos efectivamente.

Algunas empresas aún utilizan sistemas de contabilidad manual, lo cual dificulta la toma de decisiones efectivas y el establecimiento de controles financieros claros. Motorepuestos El Carmen, dedicada a la venta de repuestos para motos y servicios de mantenimiento, enfrenta este desafío, buscando diseñar una planificación financiera efectiva para mejorar la gestión de recursos y la toma de decisiones.

Este estudio se centra en conocer y mejorar los procesos de gestión financiera de Motorepuestos El Carmen, con el objetivo de optimizar recursos, mejorar la eficiencia operativa y asegurar un crecimiento sostenible. Se utilizarán métodos deductivos y observacionales para analizar cómo diseñar de la planificación financiera puede incrementar la rentabilidad y estabilidad de la empresa.

Diseñar de una guía de planificación financiera para la toma de decisiones es fundamental para Motorepuestos El Carmen. Esta guía ayudará a la empresa a establecer un marco claro para la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas, mejorando así su capacidad para adaptarse a los cambios del mercado y enfrentar desafíos futuros de manera proactiva. Al proporcionar métodos y herramientas para una gestión financiera eficaz, esta guía no solo mejorará la situación financiera actual de la empresa, sino que también asegurará su competitividad y sostenibilidad a largo plazo.

Este enfoque permitirá a la empresa adaptarse a cambios económicos y comerciales, proyectando su financiación para los años 2024 y 2025 y mejorando su competitividad en el mercado.

ABSTRACT

Financial planning, initially little known, has evolved significantly, becoming an essential discipline for the stability and sustainable development of businesses of all sizes. It is crucial for the success of companies, helping them achieve their objectives and manage risks effectively.

Some companies still use manual accounting systems, which makes it difficult to make effective decisions and establish clear financial controls. Motorepuestos El Carmen, dedicated to the sale of motorcycle spare parts and maintenance services, faces this challenge, seeking to design effective financial planning to improve resource management and decision making.

This study focuses on understanding and improving the financial management processes of Motorepuestos El Carmen, with the aim of optimizing resources, improving operational efficiency and ensuring sustainable growth. Deductive and observational methods will be used to analyze how designing financial planning can increase the profitability and stability of the company.

Designing a financial planning guide for decision making is essential for Motorepuestos El Carmen. This guide will help the company establish a clear framework for strategic, tactical and operational decision-making, thereby improving its ability to adapt to market changes and proactively meet future challenges. By providing methods and tools for effective financial management, this guide will not only improve the company's current financial situation, but will also ensure its long-term competitiveness and sustainability.

This approach will enable the company to adapt to economic and business changes, projecting its financing for the years 2024 and 2025 and improving its competitiveness in the market.

INTRODUCCIÓN

Tiempo atrás la planificación financiera no era un tema muy conocido, pero a lo largo de la historia ha ido evolucionando, desarrollando métodos y sistemas para poder gestionar los recursos de manera eficiente, asegurando con esto la estabilidad económica de su negocio. Evolucionó de una manera significativa hasta convertirse hoy en día en una disciplina compleja y esencial. Es un pilar fundamental para el desarrollo sostenible de los negocios, ya sean; pequeñas, medianas o grandes empresas.

En Manabí muchas empresas exitosas consideran la implementación de una planificación financiera que esto es un componente crítico para el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa, ayudando a alcanzar objetivos a corto, mediano y largo plazo y así crear una gestión para mitigar los riesgos y asegurar la estabilidad, además esto ayuda a tomar decisiones para optimar recurso y prepararse para el futuro.

A su vez, en el Cantón El Carmen Provincia de Manabí, algunas de las empresa, microempresa y negocio mantiene un sistema tradicional, es decir realiza la contabilidad manual sin el uso de un software, en su lugar usa libros físicos, hoja de cálculos escrita a mano y documentos impreso, factor que es de suma importancia para poder tomar buenas decisiones y obtener una claridad, control financiero y poder establecer metas financieras en el negocio.

En MOTORESPUESTOS EL CARMEN dedicada a la venta de repuesto de motos y servicios de mantenimiento, el objetivo principal radica en diseñar una planificación Financiera para la Toma de Decisiones, esto se debe a la gran necesidad e importancia de obtener una claridad, control financiero y poder establecer metas llevando una

contabilidad manual de la entrada y salida de mercadería, es un proceso esencial para asegurar la gestión financiera y empresarial, por ellos el diseño de una guía va a contribuir a su crecimiento sostenible y así la empresa va a poder tener la capacidad de adaptarse a cualquier cambios ya sean económico o comercial.

La problemática de la empresa "MOTORESPUESTOS El Carmen" se atribuye a la falta de una adecuada planificación financiera, analizando los periodo 2022 en comparación con el 2023, lo que incluye desafíos que afectan la estabilidad y el crecimiento del negocio, y dificultan la toma de decisiones precisas, por tal motivo el objeto de estudio es conocer los procesos que se desarrolla dentro de la gestión financiera, mientras que el accionar está centrado en las áreas de finanzas, contabilidad, compras y ventas de MOTORESPUESTOS EL CARMEN.

Diseñar una guía de planificación financiera en Motorepuestos El Carmen es esencial para fortalecer su capacidad de toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas. En un entorno económico dinámico y competitivo, esta guía permitirá a la empresa optimizar recursos, mejorar su eficiencia operativa y maximizar su rentabilidad. Además, proporcionará una base sólida para la proyección financiera de los años 2024 y 2025, facilitando la anticipación de desafíos y la planificación de estrategias efectivas. Esta iniciativa no solo mejorará la situación financiera actual de Motorepuestos El Carmen, sino que también asegurará su crecimiento sostenible y su competitividad futura.

Las variables que presenta la presente investigación son la Planificación Financiera para la toma de decisiones, por lo consiguiente, los métodos empleados son el método deductivo para demostrar con argumentos teóricos para diseñar una guía de Planificación financiera en las empresas contribuye a mejorar sus procesos y aumentar su

rentabilidad, y la observación para visualizar situaciones específicas que ocurren en la empresa para obtener un panorama general de todos los factores que afectan a la empresa, por lo tanto se tomó en cuenta la población de 4 personas y no se aplicó muestreo por tener una población reducida. Las técnicas aplicar es la recabar información suficiente, pertinente y oportuna de la empresa y la encuesta para determinar cuáles son las falencias.

En el capítulo uno se presenta todos los fundamentos teóricos de la investigación, como los antecedentes de la planificación financiera, los análisis financieros y su importancia, el capítulo dos se hace referencia a la aplicación de los métodos y las técnicas de la investigación obteniendo los resultados para que el capítulo tres esté destinadas en la propuesta de diseñar una planificación financiera que ayude a solucionar la problemática que presenta la empresa.

CAPÍTULO 1

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Planificación financiera

La planeación financiera es una herramienta crucial para las empresas porque sirve como base para su crecimiento. En muchas empresas, este tema se deja de lado y se concentran en varios aspectos del día a día. En el sector económico en el que operan, es importante que las empresas establezcan metas clave para aumentar sus ganancias y sobrevivir Puente et. al. (2017).

Además, (Valle N., 2020), indica que la planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones y aumenta el nivel de logro de los objetivos y metas organizacionales. Es una herramienta adaptable porque puede aplicarse en diversos campos y aspectos de la vida tanto empresarial como personal.

Mientras que (González, 2021) señala que planificación financiera es el proceso de determinar cómo una organización, empresa o individuo administrará sus recursos financieros para lograr sus objetivos. En su forma más básica, se refiere a la creación de un plan de gestión financiera, es decir, un presupuesto y/o un plan de gastos que permita administrar el dinero de manera efectiva y cómoda. La planeación financiera es un proceso que da sentido a cada una de las decisiones financieras que se tomen a lo largo de la vida de una empresa o persona.

En resumen, la planeación financiera es procesos que sirve como base de crecimiento que tendrá la empresa en el futuro, es como debe la empresa administrar los recursos que se tiene para poder lograr el objetivo planteado, además esto le permite realizar un plan sobres los gastos y asi poder administrarlo de manera correcta.

1.1.1. Métodos de la planeación financiera

Existe un sinnúmero de métodos para la planeación financiera, pero se consideró lo más importante.

1.1.1.1. Pronósticos financieros.

El pronóstico financiero se basa principalmente en anticipar los ingresos y los gastos de una empresa. Estos datos son extremadamente útiles para hacer estimaciones y determinar los niveles de rentabilidad de una empresa. Es posible hacer pronósticos a corto, medio o largo plazo en situaciones similares a las actuales, o simular diferentes escenarios, como una crisis financiera, la situación de la empresa si se hicieran ciertas inversiones, o si se implementaran cambios importantes en logística o producción. (Teruel, 2021).

Mientras que (Bevilacqua, 2021) En este contexto, la elaboración de pronósticos financieros y simulaciones es crucial. El primer paso consiste en analizar de manera exhaustiva y detallada la situación inicial en varios aspectos de la empresa. La implementación de una auditoría será muy beneficiosa para determinar las fortalezas y debilidades de la empresa. Luego, se realizan pronósticos para varios escenarios basándose en la situación previamente analizada.

En resumen, los pronósticos financieros sirven para ver lo que va a suceder en el futuro y poder ver si la empresa va a seguir siendo rentable, y si no lo es, el negocio puede tomar medidas correctivas y poder prevenir cualquier riesgo en su economía ya sean en sus entrada y salidas.

1.1.1.2. *Proyectos de inversión.*

En base (Julián Pérez Porto & Ana Gardey, 2021) nos relata que un proyecto de inversión es una propuesta que busca generar beneficios utilizando los recursos financieros disponibles. Aunque estas ganancias no están garantizadas, pueden lograrse en plazos corto, medianos o largos. Este tipo de proyecto implica analizar y evaluar factores que afectan la oferta y la demanda de un producto, un proceso conocido como estudio de mercado, que identifica el segmento objetivo y estima la cantidad de producto a comercializar. Es esencia, un proyecto de inversión asigna capital y recursos materiales, humanos y técnicos, con el objetivo de obtener un rendimiento económico en un tiempo determinado, requiriendo la inmovilización de recursos a largo plazo.

Además (Nirian, 2020) argumenta los proyectos de inversión son iniciativas que necesitan recursos para su implementación y que deben ser evaluadas financieramente para determinar su viabilidad económica, esta evaluación se compara con otros aspectos como la viabilidad técnica, ambiental, social y jurídica. Un proyecto de inversión requiere una aportación de recursos para su realización, por lo tanto, es crucial evaluar su factibilidad antes de proceder, considerando tres posibles decisiones ejecutarlo, no ejecutarlo o aplazarlo.

En resumen, un proyecto de inversión busca la rentabilidad mediante el uso de recursos financieros disponibles, evaluando su factibilidad a través de estudios de mercado. Es crucial analizarlo desde perspectiva técnicas, ambientales, sociales y legales antes de decidir entre llevarlo a cabo, posponerlo o descartarlo.

1.1.1.3. Estados financieros proforma.

En base (Gómez G.) relata que los estados financiero proforma son proyecciones de estados financieros. Generalmente se anticipan datos para el próximo año. El estado de ingreso proforma predice los ingresos y costos esperados para el próximo año, mientras que el balance proforma muestra la situación financiera prevista al finalizar el periodo proyectado incluyendo activos, pasivos y capital contable.

Menciona (Arias E. , 2019) que los estados financieros proforma son predicciones de estatutos futuros, por lo que generalmente se anticipan los datos con un año de ante relación. Por ejemplo, en una empresa de transformación el estado proforma generado a partir del presupuesto maestro es detallado y abarca todas las proyecciones comenzando con la estimación de ventas y usando esta como base para calcular las demás proyecciones financieras.

En resumen, los estados financieros proforma son predicciones anticipadas de estados financieros futuros, estos incluyen el estado de ingresos proforma, que estima los ingresos y costos esperados para el próximo año, y el balance proforma que muestra la situación financiera prevista al finalizar el periodo proyectado detallando activos, pasivos y capital contable.

1.1.2. Análisis financiero

Cuenca (2022) manifiesta que la planificación financiera es el proceso de examinar y evaluar los estados financieros de una empresa o entidad para comprender su desempeño económico, salud financiera y capacidad para generar valor. Este análisis se lleva a cabo utilizando técnicas, herramientas y ratios financieros para interpretar la información contable y tomar decisiones conscientes.

Además, Granda (2020), indica que el análisis financiero es una evaluación que se produce en una empresa tomando en cuenta información relevante sobre los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto plazo. Resulta útil para las empresas porque les permite identificar sus fallas o irregularidades y corregir esas fallas utilizando sus fortalezas. La comparación del desempeño de la empresa con empresas de su mismo giro y en el mismo período, la evaluación del histórico de la empresa con respecto a años anteriores y la ayuda en la toma de decisiones son algunas de las implicaciones de este análisis.

Mientras que Párraga et. al. (2021) señala que el análisis financiero es crucial porque permite visualizar el nivel de liquidez solvencia, endeudamiento y rentabilidad en la actividad empresarial y evaluar el rendimiento de un negocio. Esta herramienta facilita la toma de decisiones en un plan de acción que permita identificar los puntos fuertes y débiles de una institución empresarial en comparación con otras.

En resumen, el análisis financiero es una herramienta crucial para los inversionistas, gerentes y otros interesados en comprender la situación financiera de una

empresa, tomar decisiones estratégicas y evaluar su desempeño en el mercado, promoviendo mejoras y soluciones en beneficio propio con resultados positivos.

1.1.3. Tipos de análisis financiero.

En base a Nava (2003, como se citó en Grenot, 2021) el objetivo principal de una organización es satisfacer las necesidades; según su función, también podría tener un objetivo adicional, obtener beneficios, que está relacionado con su objetivo fundamental. Los beneficios solo se alcanzarán si son capaces de producir, brindar y vender lo que la empresa necesita con una administración adecuada, lo que les permitirá alcanzar la rentabilidad para asegurar su supervivencia.

De acuerdo con Lugo & Sánchez (2021) existen varios tipos de análisis financiero que se utilizan para evaluar diferentes aspectos de la situación financiera de una empresa, los tipos más comunes son, análisis vertical y horizontal y las ratios financiero.

El análisis de la información financiera es crucial porque nos permite evaluar los estados financieros y los resultados de las operaciones de una empresa, tanto actuales como pasadas. Gracias a esto, podemos hacer proyecciones sobre posibles situaciones y consecuencias futuras. Esta comprensión de la situación económica y financiera de la entidad es esencial para tomar decisiones acertadas. (Reyes *et. al.*, 2023).

Estos son algunos de los tipos de análisis financiero más utilizados, cada uno proporciona información valiosa para entender la situación financiera de una empresa desde diferentes perspectivas y tomar decisiones informadas, promueven la regularidad en varias situaciones operacionales financieras.

1.1.4. Importancia del análisis financiero en una empresa.

El valor del análisis financiero en una compañía reside en su habilidad para ofrecer información crítica y análisis acerca de la situación financiera y económica de la empresa. La importancia que se desprende del análisis financiero de una organización es la evaluación de la salud financiera, que permite identificar la capacidad de la organización para generar ingresos, gestionar costos, pagar deudas y mantener una posición financiera estable. Además, la toma de decisiones se apoya en datos y métricas cruciales proporcionadas por la gerencia y los directores, entre otros puntos dentro del mismo (Vázquez, *et al.*, 2024).

De acuerdo con Cedeño *et al.*, (2024) indica que los análisis financieros se consideran una pieza esencial para percibir la situación y el rendimiento financiero y económico de todas las organizaciones. A través de ellos, se puede identificar las dificultades e implementar las correcciones esenciales.

Roldán (2019, citado por Checa 2023) añade que el objetivo principal del análisis financiero es maximizar las ganancias de los accionistas o propietarios de la empresa dando un valor extra a los proyectos de inversión que lleva a cabo la empresa y sacar la mayor rentabilidad posible. La misión es hacer que la rentabilidad sea la norma. La real importancia está en administrar los activos tangibles e intangibles de una compañía, su valor reside en los derechos que se posee sobre los activos y el dinero generado por la organización.

En resumen, el análisis financiero es esencial para la gestión eficaz de una empresa al proporcionar una comprensión profunda de su desempeño financiero, apoyar la toma

de decisiones estratégicas, mitigar riesgos, optimizar recursos y mantener relaciones positivas con el público en general.

1.1.5. Análisis vertical.

El análisis vertical de los estados financieros es una técnica que convierte cada elemento de los estados financieros en un porcentaje de una cifra base, facilitando así la comprensión de su composición. Esto nos ayuda a entender mejor la proporción de cada elemento en relación con el total, proporcionando una visión más clara de la estructura financiera de la entidad. Este porcentaje permite visualizar la composición y estructura de los estados financiero de manera relativa, lo que facilita la comparación y la identificación de tendencias y patrones. Además, permite analizar la eficiencia y rentabilidad de la empresa al evaluar la relación entre diferentes partidas financieras. Por ejemplo, en el estado de resultados, se puede calcular el margen de beneficio neto al comparar el beneficio neto con los ingresos totales. En el balance general, se pueden calcular ratios de eficiencia como la rotación de activos al comparar las ventas con los activos totales. Estos análisis ayudan a identificar áreas de mejora y a tomar decisiones para aumentar la rentabilidad (Dorado & Tisalema, 2022).

Mientras que Dueñas (2022)El análisis vertical permite a los gerentes comprender la distribución de los ingresos y gastos en la empresa. Resalta si una empresa tiene un alto porcentaje de gastos operativos, lo que podría sugerir una estructura de costos ineficiente. En semejanza, Arriaga (2017 citado por Nieto *et al.*, 2022) indica una de las herramientas utilizadas en el análisis financiero de una empresa es el análisis vertical. La utilidad neta del ejercicio se calcula a partir de las ganancias retenidas de años anteriores, de la cual se

decide la distribución para los diferentes conceptos de aplicación y por diferencia. La utilidad se pone a disposición de los socios, quienes deciden qué hacer con ella, repartirlo o retenerlo. Con la combinación de estas dos opciones para cerrar, se presentan los conceptos de los aumentos o disminuciones que han sufrido las partidas, así como el superávit de capital. El análisis vertical implica calcular el porcentaje que representa cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto ayuda a determinar la composición y estructura de los estados financieros, ofreciendo una visión detallada de cómo se distribuyen los diferentes componentes. El análisis vertical de los estados financieros es crucial para entender la estructura financiera de una empresa, identificar tendencias, evaluar la eficiencia y rentabilidad, compararse con la industria y competidores, y respaldar la toma de decisiones informadas.

1.1.6. Análisis horizontal.

El análisis horizontal, también conocido como análisis de tendencias, es una herramienta clave en el análisis financiero que se utiliza para comparar datos financieros a lo largo de varios períodos de tiempo. Este tipo de análisis es fundamental para entender cómo han evolucionado las cifras financieras de una empresa a lo largo del tiempo y para identificar tendencias, patrones y cambios significativos en su desempeño financiero (Ordoñez & Salas, 2023).

La importancia del análisis horizontal es la identificación de tendencias en los estados financieros de una empresa, ya que, al comparar los datos de varios años, trimestres o períodos, es posible detectar si ciertas partidas financieras están aumentando, disminuyendo o manteniéndose estables a lo largo del tiempo. De la misma manera el

análisis horizontal realiza una evaluación del crecimiento que permite evaluar el crecimiento de la empresa en diferentes áreas, como ingresos, utilidades, activos, pasivos, entre otros-, permitiendo realizar un análisis de desempeño financiero de la empresa. También muestra una planificación y toma de decisiones con información valiosa en donde los directivos pueden tomar decisiones más informadas sobre presupuestos, inversiones, estrategias de crecimiento y otras iniciativas empresariales (Ordoñez & Salas, 2023).

Además, El análisis horizontal tiene como objetivo observar la evolución y el crecimiento de una empresa mediante la comparación de datos de un mismo estado financiero en diferentes períodos de tiempo. Por ejemplo, se puede hacer una comparación entre el balance general de 2020 y el balance general de 2019 para ver cómo han cambiado los activos, los pasivos y el patrimonio. Hay dos opciones: el método absoluto y el método relativo para realizar el análisis horizontal.

El método relativo consiste en dividir el valor del periodo actual por para calcular la diferencia relativa entre los valores de cada periodo, esto en base al criterio vertido por (Seonline, 2023) sobre el análisis horizontal.

Basado en lo descrito anteriormente, se concluye que el análisis horizontal es una herramienta esencial en el análisis financiero que proporciona información clave sobre la evolución y el desempeño financiero de una empresa a lo largo del tiempo. Esto ayuda a identificar tendencias, evaluar el crecimiento, analizar el desempeño, detectar problemas y áreas de mejora, y respaldar la planificación y toma de decisiones estratégicas.

1.1.7. Ratios financieras.

De acuerdo con (Pichardo, 2024) las ratios financieras son herramientas importantes en el análisis financiero que se utilizan para evaluar la salud financiera, el rendimiento y la eficiencia de una empresa. Estas ratios proporcionan información clave al comparar diferentes aspectos de los estados financieros de una empresa. Los propósitos y utilidades principales de las ratios financieras son; evaluar la solidez financiera, medir la rentabilidad, evaluar la eficiencia operativa, análisis de endeudamiento, comparaciones y toma de decisiones, en una empresa siendo una parte fundamental del análisis financiero que proporciona una visión integral de la situación financiera y el rendimiento de la empresa.

Además, es una herramienta que permite cuantificar la relación existente entre dos magnitudes financieras y formular un juicio objetivo sobre la solidez, suficiencia o debilidad de la relación (Departamento de Comunicación UEMC Business School, 2022).

(Taa, 2022) indica que los ratios financieros pueden evaluar la situación de una empresa. Establecen relaciones entre unidades financieras, lo que permite un análisis detallado de la situación o el balance económico de la empresa. La comparación de varios índices a lo largo de un período de tiempo da respuestas precisas sobre la gestión adecuada de la empresa, lo que permite adaptarse a los cambios y encontrar soluciones más efectivas.

Determinando en sí, que las ratios financieras son herramientas poderosas que brindan una visión integral del desempeño financiero de una empresa y son fundamentales

para la toma de decisiones estratégicas, la planificación financiera y la comunicación con stakeholders clave.

1.1.8. Importancia de los ratios financieros.

La importancia de los ratios financieros radica en su capacidad para proporcionar una visión integral del desempeño financiero de una empresa, apoyar la toma de decisiones estratégicas, identificar oportunidades de mejora y mantener la competitividad en el mercado (Pichardo, 2024).

En base al criterio de (Holded, 2021) los ratios financieros son un recurso que cualquier director financiero puede usar para evaluar la situación de su empresa. El análisis de ratios ayuda a determinar si una empresa se ha manejado correctamente o no. Para facilitar la toma de decisiones, es posible realizar proyecciones económicas y financieras bien fundamentadas. A su vez, se garantiza una gestión eficiente de inventarios.

Chávez y Vallejos (2018 citado por Barreto, 2020) comparten la opinión de que, en los tiempos actuales, las empresas deben tener información financiera derivada de los estados financieros empleando ratios financieros, que es una herramienta esencial para la toma de decisiones sobre el desarrollo de las empresas. Esta información financiera se presenta a los directivos, mide el resultado de las decisiones gerenciales y ayuda a mejorar los indicadores financieros.

De acuerdo con la diversidad de opiniones vertidas por dichos autores, se deduce que Los índices financieros son herramientas cruciales para evaluar, comparar, tomar

decisiones, identificar tendencias y comunicar la situación financiera de una empresa, lo que los convierte en componentes esenciales del análisis y la gestión financiera.

1.1.9. Tipos de ratios financiero.

Las ratios financieras se dividen en varias categorías según el aspecto de la empresa que se esté evaluando (Sánchez Herrera, Tipan Días, Jiménez Estrella, & Pérez Villafuerte, 2023) son los indicadores que evalúan la situación de la empresa. Estableciendo una relación entre unidades financieras, con la que es posible realizar un análisis detallado de la situación o balance económico de las compañías, por lo tanto, se detallan a continuación:

1.1.9.1. Liquidez

La liquidez es crucial para la salud financiera de una entidad, ya que es un indicador clave de si la empresa está generando valor a través de sus operaciones de servicios o de su eficiencia en la producción. Por ello, la liquidez es una medida adecuada para evaluar si la empresa está operando bien o si necesita mejorar en algunas áreas de sus actividades o gestión (Macías Enríquez & Rivera Guerrero, 2023).

La liquidez se relaciona con la comparación entre los activos y los pasivos corrientes. Un coeficiente más alto significa que la empresa tiene más capacidad para realizar sus pagos a corto plazo (Ushiña Gualpa, 2020).

Además, se refiere a todas las habilidades que posee una empresa para convertir sus activos en efectivo rápidamente, sin sufrir pérdidas importantes. La liquidez se mide mediante ratios como la razón circulante (activo circulante dividido por pasivo circulante)

o la prueba ácida (activo circulante menos inventario, dividido por pasivo circulante) (Paillacho, *et. al.*, 2024), misma que se puede calcular de la siguiente manera:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

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

Por último, de acuerdo con las citas de los autores, se llega a concluir que la gestión efectiva de la liquidez es fundamental para la supervivencia y el progreso de una empresa, ya que garantiza su capacidad para enfrentar obstáculos, aprovechar oportunidades y mantener la confianza de sus diversos públicos interesados.

1.1.9.2. Endeudamiento

Ortega y Toledo (2022) señalan que el monto del dinero de otras personas que se utiliza para obtener ganancias se conoce como endeudamiento. Además, se pone énfasis en que cuanto mayor es la obligación a largo plazo de una empresa, mayor es el riesgo de que no cumpla con los pagos acordados de sus pasivos, por lo que es importante analizar la capacidad de la empresa para cumplir con sus acreedores o prestamistas.

Además, Sanjuán (2020) las empresas intentan encontrar la mejor estructura de capital para sus necesidades y las circunstancias del mercado en ese momento. La razón de endeudamiento permite identificar qué parte del total de los activos de la empresa está financiada por sus acreedores, es decir, qué parte de su pasivo total está financiado por ellos. A través del endeudamiento, es posible establecer un nivel de independencia financiera.

Hace referencia a la proporción de deuda que tiene una empresa en relación con su capital propio. Se evalúa mediante ratios como la razón de endeudamiento (pasivo total dividido por el patrimonio neto) o el grado de apalancamiento financiero (Paillacho, et. al., 2024). El cálculo se lo realiza de esta manera:

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

$$\text{Grado de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Rotación de activo} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo Total}}$$

Según los criterios expuestos por los autores, el endeudamiento puede ser una herramienta útil para el desarrollo y la expansión empresarial, pero debe ser utilizado con responsabilidad y prudencia para reducir los riesgos y obtener los mayores beneficios a largo plazo.

1.1.9.3. Apalancamiento

El apalancamiento financiero se refiere principalmente a la utilización de endeudamiento para financiar una operación. Esto significa que se puede realizar una operación con crédito y fondos propios en lugar de con fondos propios (Ayón *et. al.*, 2020).

Sevilla (2024) manifiesta que un mayor grado de apalancamiento conlleva mayores riesgos. De esta manera, aunque es posible incrementar significativamente las ganancias utilizando este efecto palanca, también existe el riesgo de que las pérdidas aumenten considerablemente.

Se refiere al uso de deuda o capital prestado para financiar las operaciones o inversiones de una empresa. Un nivel adecuado de apalancamiento puede mejorar la rentabilidad de los accionistas, pero un apalancamiento excesivo también incrementa el riesgo financiero (Paillacho, *et. al.*, 2024). Por lo cual se realiza de acuerdo con estos aspectos el cálculo de este:

$$\text{Grado de apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

$$\text{Razón de apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Capital Propio}}$$

Por ende, se concluye que, aunque el apalancamiento financiero puede ser una estrategia útil para aumentar el crecimiento y la rentabilidad de una empresa, debe usarse con cuidado y de acuerdo con las capacidades financieras y los objetivos estratégicos de la empresa.

1.1.9.4. Métodos verticales sobre cifras

Estos métodos implican analizar las cifras financieras de una empresa en relación con un índice base, como las ventas totales. Por ejemplo, el análisis vertical de un estado de resultados muestra cada partida como un porcentaje de las ventas totales, lo que permite evaluar la estructura de costos y gastos de la empresa (Rivera, 2023).

Manifiesta en la página web Euroinnova Business School (2024) que el instrumento de análisis financiero más fundamental es el análisis vertical. A través de su uso, es posible identificar las tendencias y la composición de la inversión, la financiación y los resultados de la empresa. Como era de esperar, esta metodología requiere el uso de

indicadores financieros. En particular, se aplica al Estado de Situación Financiera y Rendimiento Financiero.

Suarez (2021) estas técnicas implican comparar las cantidades presentes en un estado financiero mediante el uso de porcentajes y tomar en cuenta un concepto fundamental, que puede ser: en el balance general, el total de activos, en el estado de resultados y las ventas netas.

Este método implica analizar los estados financieros de una empresa tomando como base un indicador, generalmente las ventas, y expresando las demás partidas como porcentajes de este indicador base.

1.1.9.5. Métodos de comparación porcentual

Incluyen analizar las cifras financieras de una empresa a lo largo del tiempo o compararlas con otras empresas en el mismo sector. El análisis de tendencias, que compara el desempeño financiero de una empresa en diferentes períodos, y el análisis de ratios, que compara las ratios financieras de la empresa con las de sus competidores o con las normas de la industria, son algunos ejemplos (Rivera, 2023). Es decir, comparar diferentes partidas de los estados financieros de una empresa utilizando porcentajes. Por ejemplo, comparar el porcentaje de gastos de ventas con respecto a las ventas totales de diferentes períodos para evaluar la eficiencia en la gestión de los costos.

Alves (2020) indica que los métodos de comparación porcentual son técnicas analíticas utilizadas en el análisis financiero para evaluar y comparar diferentes aspectos de una empresa o entidad a través de porcentajes relativos. Hay varios métodos de

comparación porcentual que son útiles en el análisis financiero y en la evaluación del rendimiento empresarial, a continuación de los métodos más comunes:

- **Variación porcentual:** Este método compara el cambio porcentual entre dos períodos de tiempo. La fórmula básica es:

$$\text{Variación \%} = \left(\frac{\text{Valor Inicial} - \text{Valor Porcentual}}{\text{Valor Inicial}} \right) \times 100$$

- **Porcentaje de participación:** Este método compara la contribución de un elemento específico a un total. La fórmula es:

$$\text{Porcentaje de Participación} = \left(\frac{\text{Valor del elemento}}{\text{Total}} \right) \times 100$$

- **Margen porcentual:** Este método compara el porcentaje de beneficio o margen de ganancia en relación con el costo de ventas o ingresos totales. La fórmula es:

$$\text{Margen Porcentual} = \left(\frac{\text{Beneficio}}{\text{Ingreso totales o costo de ventas}} \right) \times 100$$

Estos métodos de comparación porcentual son esenciales para la evaluación del rendimiento financiero, la identificación de áreas de mejora y la toma de decisiones estratégicas prudentes. Es importante destacar que estos cálculos son solo fórmulas básicas y que pueden variar dependiendo del contexto específico de cada empresa o situación financiera.

1.1.10. Proyección Financiera

La proyección financiera es un análisis que estima conocer como desempeñará una empresa a largo plazo desde el punto de vista financiero y contable. Esto te permite

anticipar posibles utilidades o pérdidas del proyecto. La importancia de estas proyecciones radica en que no solo ayudan a evitar inversiones y proyectos desfavorables, sino que también permiten identificar áreas de oportunidad y acciones que podrían beneficiar a tu negocio (Araya, 2024).

1.1.11. ¿Qué es una empresa?

Una empresa es un grupo de personas que gestionan recursos específicos para obtener ganancias. Esto se logrará mediante la creación de un producto o servicio que satisfaga las necesidades de las personas. Uno de los principales objetivos de una empresa es buscar el lucro, y puede estar compuesta por una o varias personas. Las empresas surgen para satisfacer una necesidad. Para lograrlo, los emprendedores desarrollan productos y servicios que pueden ofrecer en el mercado, y si tienen éxito, pueden obtener beneficios (Sánchez G., 2024).

1.1.12. Activo

Un activo es un recurso valioso que alguien posee con la intención de generar beneficios en el futuro. En contabilidad, representa todos los bienes y derechos que ha adquirido una empresa y con los que se espera obtener beneficios en el futuro, todos los activos tienen en común que provienen de inversiones o decisiones tomadas en el pasado y se espera que ayuden a la empresa a ganar más dinero en el futuro, ya sea mediante su uso diario, venta o intercambio por otros activos (Joaquín L., 2024).

1.1.13. Pasivo

El pasivo es una representación de las deudas y obligaciones de una empresa. Se utiliza para financiar sus operaciones y para pagar sus activos. También se le conoce como estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación externa (Jaime, 2023).

1.1.14. Patrimonio

El patrimonio abarca todo lo que una persona, grupo de personas o empresa posee y emplea para alcanzar sus metas. Esto incluye bienes como propiedades y dinero, derechos como patentes y marcas, así como obligaciones como deudas y préstamos. La gestión del patrimonio es esencial tanto para individuos como para empresas, centrándose en la rentabilidad y el riesgo, además de cumplir con obligaciones fiscales (Galán, 2023).

1.2. Toma de decisiones

La toma de decisiones es un proceso crucial en cualquier organización, ya que afecta directamente su capacidad para alcanzar sus objetivos y maximizar su desempeño (Mayorga, *et. al.*, 2024).

Por otro lado, Ramírez (2020) indica la toma de decisiones de una empresa es el proceso de escoger la solución más adecuada de entre varias alternativas para lograr un resultado deseado. Este procedimiento implica analizar diversos factores, ponderar las repercusiones y consecuencias, así como los beneficios de cada una de las opciones propuestas, para seleccionar la decisión más adecuada. El objetivo es llegar a una conclusión con la mayor cantidad de información disponible. En otras palabras, el proceso

de toma de decisiones en una empresa es el método mediante el cual se elige una alternativa entre varias disponibles para abordar un problema o situación y resolverlo, o para decidir cómo se implementarán ciertas acciones que impactan a la empresa, tanto en su totalidad como en sus áreas específicas

Por lo cual se deduce que, la toma de decisiones es un proceso complejo que requiere información sólida, análisis estratégico, racionalidad, evaluación de riesgos, cooperación y aprendizaje continuo. Una toma de decisiones bien gestionada puede ayudar a una empresa a crecer, innovar y tener un éxito sostenible.

1.2.1. La importancia de una buena toma de decisión en una organización.

Una buena toma de decisiones es fundamental para el éxito de una organización. Implica evaluar diferentes alternativas, considerar riesgos y oportunidades, y seleccionar la mejor opción para alcanzar los objetivos estratégicos y operativos de la empresa. Una toma de decisiones efectiva puede mejorar la eficiencia, la rentabilidad y la competitividad de la organización (López, *et. al.*, 2023).

En base a Guanajuato (2021) el éxito y la eficacia de cualquier organización dependen de una buena toma de decisiones. La eficiencia operativa, la productividad, la innovación y la adaptación al cambio, la optimización del uso de recursos, la mejora del clima organizacional, la reducción de riesgos y la promoción de un crecimiento sostenible a largo plazo son todos beneficios de esta estrategia. Finalmente, la toma de decisiones informada, estratégica y bien fundamentada es esencial para el funcionamiento y el progreso de cualquier organización en un entorno empresarial dinámico y competitivo.

Una buena toma de decisiones es crucial para el éxito y la sostenibilidad de una organización, ya que afecta la eficacia operativa, la competitividad, la innovación, la capacidad de adaptación al cambio, la gestión de riesgos y el clima organizacional.

1.2.2. Toma de decisiones de inversión

De acuerdo con Arranz y Acinas (2018, citado por Domingo *et al.*, 2022) manifiestan que para que una organización pueda disponer de capital o actividades tanto corrientes como no corrientes, debe tomar decisiones de inversión efectivas que promuevan el crecimiento financiero.

Las decisiones que se enfocan en la compra de bienes a largo plazo, como aparatos, equipos, tecnología o incluso inversiones financieras, son estas. Implica evaluar el rendimiento esperado en la inversión, el riesgo asociado, el período de recuperación y otros factores para determinar si la inversión es práctica y beneficiosa para la organización. inversión, riesgo asociado, período de recuperación y otros factores para determinar si la inversión es práctica y beneficiosa para la organización.

1.2.3. Toma de decisiones de financiación

Consiste en elegir cómo obtener los recursos financieros necesarios para ejecutar y expandir la organización. Esto implica elegir entre varias fuentes de financiación, como efectivo personal, préstamos bancarios, emisión de acciones o bonos, entre otras. Las decisiones financieras deben tener en cuenta la estructura de capital óptima y el coste de capital de la empresa (García, *et al.*, 2023).

La toma de decisiones normalmente depende de una serie de factores importantes, como la estructura de capital actual de la empresa y sus necesidades financieras. Adicionalmente, pueden diferir de acuerdo con las condiciones particulares de cada compañía y las normas del mercado en un momento determinado.

1.2.4. Toma de decisiones de operación

Llevar a cabo la toma de decisiones diaria o continua asociada con la gestión de actividades operativas, incluidas producción, distribución, marketing, gestión de recursos humanos y control de inventario. Estas Las elecciones tienen una relación directa con relación eficiencia operacional, con la eficiencia operativa, la calidad del servicio o producto y la satisfacción del cliente. calidad del servicio o producto y satisfacción del cliente (Ladrón de Guevara, *et. al.*, 2020).

El proceso de mejora continua y la gestión eficiente de los recursos son los factores clave en la toma de decisiones operativas. Estos factores pueden variar dependiendo de la industria, el tamaño de la empresa y sus objetivos estratégicos. Es fundamental tomar decisiones que promover la eficiencia, la calidad, la sostenibilidad y la rentabilidad a largo plazo es la rentabilidad crucial.

1.2.5. Análisis de los activos.

Implica evaluar los activos de una empresa para determinar su valor, rendimiento, riesgo y contribución al éxito de la organización. Esto incluye el análisis de activos tangibles e intangibles, como propiedades, inventarios, cuentas por cobrar, patentes, marcas registradas, entre otros (Ladrón de Guevara, *et. al.*, 2020).

1.2.6. Análisis de los pasivos.

Analizar los pasivos de una organización es esencial para comprender su estructura financiera, su capacidad de pago y su salud financiera general. Esto a menudo implica tomar decisiones estratégicas para mejorar la estructura financiera, reducir los riesgos y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo del negocio (Gómez, *et. al.*, 2023).

Evalúa las deudas y obligaciones financieras de una empresa, incluidos los pasivos a corto y largo plazo, para determinar su impacto en la salud financiera y la capacidad de pago de la empresa.

1.2.7. Análisis del capital de trabajo.

Es la evaluación de los activos y pasivos circulantes de una empresa para determinar su capacidad para cubrir las obligaciones a corto plazo y mantener operaciones fluidas. Un análisis adecuado del capital de trabajo ayuda a evitar problemas de liquidez y optimizar la gestión de recursos financieros (Gómez, *et. al.*, 2023).

Un activo esencial para el crecimiento económico y la creación de riqueza es el capital. Además, se podría concluir que el análisis del capital de trabajo es esencial para el éxito y la sostenibilidad de las empresas a largo plazo.

1.2.8. Financiamiento.

Se refiere al proceso de obtener los recursos financieros necesarios para las actividades operativas, de inversión y de financiación de una empresa. Esto puede incluir

diferentes formas de financiamiento, como préstamos, créditos, emisión de acciones, arrendamientos financieros, entre otros (Encalada, *et. al.*, 2023).

El financiamiento es esencial para el crecimiento, la innovación, la gestión de riesgos y la consecución de los objetivos estratégicos de una organización, siendo crucial para su éxito y sostenibilidad a lo largo del tiempo.

1.2.9. Préstamo a largo y medio plazo

Son formas de financiamiento que implican la obtención de fondos que deben ser devueltos en un período más extenso, generalmente superior a un año. Estos préstamos suelen utilizarse para inversiones a largo plazo, como la adquisición de activos fijos o proyectos de expansión. El análisis de préstamos a largo y medio plazo implica evaluar las condiciones financieras, tasas de interés, plazos de pago y garantías asociadas con el préstamo (Padilla, 2022).

Los préstamos a largo y mediano plazo son una herramienta valiosa para financiar proyectos y actividades de largo alcance, proporcionando estabilidad financiera, flexibilidad y planificación adecuada para las organizaciones que los utilizan de manera estratégica y responsable.

1.2.10. Presupuesto de operación.

Un presupuesto de operación es una herramienta financiera que ayuda a planificar y controlar los ingresos y gastos relacionados con las operaciones de una empresa durante un período específico, como un año fiscal. Este tipo de presupuesto se centra en las actividades operativas diarias y suele incluir áreas como ventas, costos de producción,

gastos de administración, marketing, investigación y desarrollo, entre otros. El proceso de elaboración de un presupuesto de operación implica estimar los ingresos esperados y los costos asociados con la producción y venta de bienes o servicios. También se consideran otros factores como la inflación, cambios en la demanda del mercado, variaciones en los precios de los insumos y estrategias de precios (Padilla, 2022).

El presupuesto de operación ayuda a la gerencia a planificar de manera efectiva, asignar recursos de manera adecuada, identificar áreas de mejora en la eficiencia y evaluar el desempeño real en comparación con las metas establecidas.

1.2.11. Políticas de pago

Las políticas de pago se refieren a las reglas y procedimientos establecidos por una empresa para gestionar el proceso de cobro y pago de facturas. Estas políticas son fundamentales para mantener un flujo de efectivo saludable y garantizar relaciones comerciales sólidas con proveedores y clientes (Meza Orozco, 2022). A continuación, se detallan algunos aspectos importantes de las políticas de pago incluyen:

- a. Condiciones de pago:** Establecen los plazos en los que se deben pagar las facturas a proveedores y se deben cobrar las cuentas por cobrar a clientes.
- b. Descuentos por pronto pago:** Algunas empresas ofrecen descuentos a los clientes que pagan sus facturas antes de la fecha de vencimiento, mientras que también pueden buscar descuentos por pronto pago al realizar sus propios pagos a proveedores.

- c. Procedimientos de cobro:** Define las acciones que la empresa tomará para cobrar facturas vencidas, como enviar recordatorios de pago, aplicar cargos por mora o tomar medidas legales si es necesario.
- d. Evaluación de riesgos crediticios:** Las políticas de pago también pueden incluir criterios para evaluar el riesgo crediticio de los clientes antes de otorgarles crédito o establecer límites de crédito para evitar problemas de cobro (Meza Orozco, 2022).

En relevancia a lo descrito anteriormente, las políticas de pago son fundamentales para mantener un equilibrio entre la liquidez de la empresa, la relación con proveedores y clientes, y la gestión eficiente del flujo de efectivo.

CAPÍTULO 2

2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CASO

2.1 Naturaleza de la empresa

MOTOREPUESTOS EL CARMEN es una empresa del tipo comercial y de servicio que inicio sus actividades de ventas de repuestos (llantas, espejos, asiento, luces, batería, pernos, aceite, aros, etc.) reparación de motos y mantenimiento eléctrico el 28 de febrero de 2012, siendo hoy en día una empresa reconocida en el Cantón El Carmen a la calidad de productos y servicio a buen precio.

Actualmente MOTOREPUESTOS EL CARMEN se encuentra ubicada en la Av. La Esperanza y Salustio Giler, frente a la flota Manabita, contando con 4 colaboradores (Gerente, colaborador, trabajadores) que están distribuidos en diferentes áreas, trabajando íntegramente y comprometidos a cumplir con las expectativas y satisfacción del cliente.

Propietario: Carlos Garnel Camacho Camacho

Celular: 0988093452

Email: car-camacho62@hotmail.com

RUC: 1707497341001

2.2 Descripción de la empresa

La empresa MOTOREPUESTOS EL CARMEN inició sus operaciones desde el 1989 como MOTOREPUESTOS EL DIAMANTE ubicada en la provincia de Santo

Domingo de los Tsáchilas en la parroquia de Puerto limón se constituyó por iniciativa de Carlos Camacho.

Se dedica a la venta de repuestos de motos y mantenimientos en general de las motos. Actualmente la empresa es administrada por su propietario Carlos Camacho por lo que realiza sus operaciones bajo el nombre MOTOREPUESTOS EL CARMEN desde el año 2012. Desde entonces su enfoque se basa en el crecimiento continuo, ofreciendo al Cantón y zonas vecinas.

MOTOREPUESTOS EL CARMEN trabaja renovando periódicamente sus instalaciones para ofrecer comodidad y diversidad en productos y servicios.

Nombre de la empresa: MOTOREPUESTOS EL CARMEN

Ruc de la empresa: 1707497341001

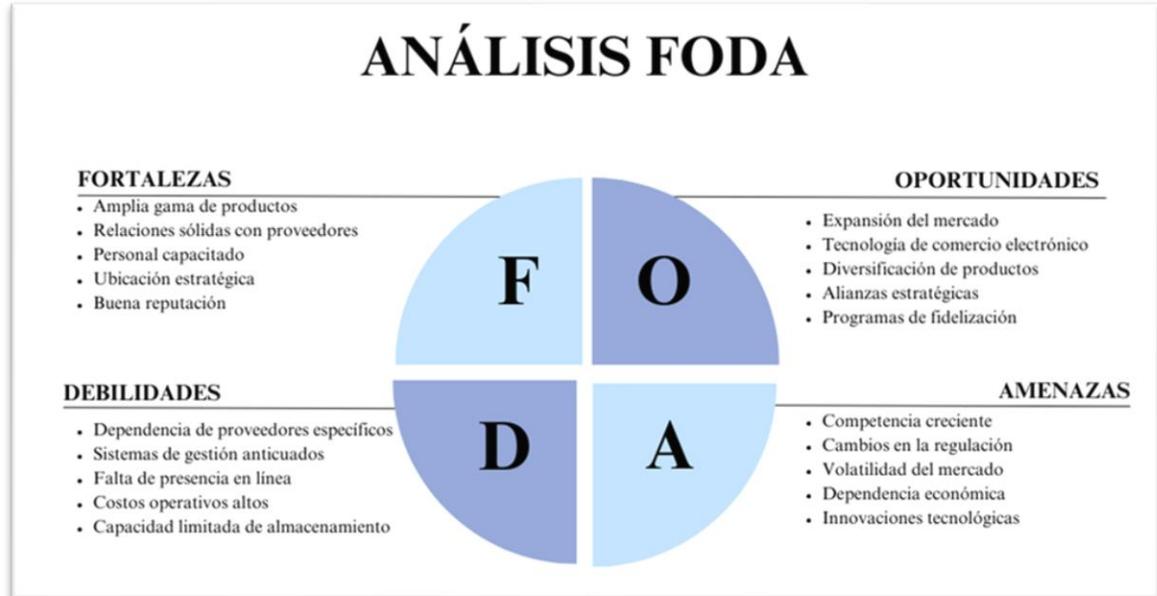
Propietario/a: Carlos Camacho

Actividad comercial y/o servicio: Venta al por menor de partes, piezas y accesorios para motocicletas (incluso por comisionistas y compañías de venta por correo) y mantenimiento en general.

Ubicación de la entidad: Provincia de Manabí, Cantón El Carmen, Av. La Esperanza y Salustio Giler, frente a la flota Manabita

2.3 FODA

Ilustración 1
FODA



Nota. Elaborado por el autor

2.4 Métodos

2.4.1 Método deductivo.

El método deductivo consiste en extraer una conclusión con base en una premisa o a una serie de proposiciones que se asumen como verdaderas, mediante este método se desde los principios o leyes hasta la realidad de un caso concreto Cabe señalar que la veracidad de la conclusión obtenida dependerá de la validez de las premisas tomadas como base o referencia.

El método deductivo puede ser muy útil para la planificación financiera de Motorepuestos El Carmen porque permite desarrollar estrategias claras basadas en principios generales. Por ejemplo, comenzamos con ideas amplias sobre cómo mejorar la

eficiencia o aumentar el valor de la empresa y luego las aplicamos a situaciones específicas que enfrenta la empresa. Este enfoque asegura que las acciones que tomemos estén respaldadas por un razonamiento sólido, como buscar maneras de reducir costos o manejar el dinero de manera más eficiente. Al partir de estas ideas generales, podemos llegar a conclusiones prácticas que guían nuestras decisiones de manera efectiva.

2.4.2 Método inductivo.

El método inductivo es un tipo de razonamiento que consiste en obtener conocimientos generalizables a partir de conocimientos específicos. Así, va de la observación de fenómenos particulares a la formulación de conclusiones generales.

Para llegar a una conclusión a través del método inductivo, en general, seguimos una serie de pasos.

- Observar hechos y registrarlos como premisas. Las premisas son las proposiciones o conocimientos previos que sirven de fundamento al razonamiento.
- Examinar si estos hechos se repiten y si se pueden establecer regularidades o patrones.

Por último, hacer inferencias, esto es, llegar a juicios y a conclusiones desde los hechos anteriormente observados.

El método inductivo es una herramienta valiosa para entender y planificar el futuro financiero de Motorepuestos El Carmen, ya que se basa en observar y analizar lo que ya está ocurriendo. Al estudiar los datos y tendencias de la empresa, como las ventas pasadas o los costos, podemos identificar patrones y aprender de ellos. Esto nos permite desarrollar nuevas estrategias adaptadas a la realidad de la empresa en lugar de solo seguir

teorías generales. Las conclusiones que sacamos de este análisis nos ayudan a tomar decisiones informadas y diseñar planes financieros que se ajusten a las necesidades específicas de la empresa, asegurando su crecimiento y éxito a largo plazo.

2.7.1 Población y muestra

MOTORESPUESTOS EL CARMEN actualmente cuenta como 4 colaboradores, por tanto, se tomó en cuenta como población cuatro personas y no se aplicó muestro por tener una población reducida.

2.5 Técnicas

Las técnicas que se van a emplear son la entrevista para recabar información suficiente, oportuna y pertinente de la empresa y cuestionario para determinar cuáles son las falencias que le impide tener una mejor toma de decisión.

2.8.1 Entrevista al propietario

MOTORESPUESTO EL CARMEN	
ENTREVISTA	
Tema:	Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa “Motorepuestos El Carmen”
Fecha de la entrevista:	18 de julio del 2024
Lugar:	El Carmen, Manabí
Nombres del Entrevistadores:	Aguilar Cevallos Katherin Gabriela Camacho Arauz Karla Dayana

Datos del entrevistado	
Nombre y apellidos:	Carlos Camacho
Cargo:	Gerente
Objetivo de la entrevista:	Recopilar y analizar la perspectiva del gerente sobre los desafíos y prácticas efectivas en la integración de la planificación financiera en la toma de decisiones.
N°	Preguntas y respuesta
1	¿Lleva usted la contabilidad de la empresa conforme a las (NIIF y NEC)?
	En MOTOREPUESTOS EL CARMEN llevamos la contabilidad de manera manual. Aunque sabemos la importancia de seguir las normas NIIF y NEC, actualmente no estamos completamente alineados con ellas. Estamos trabajando para mejorar y cumplir con estos estándares en el futuro.
2	¿Cómo se asegura usted de que la empresa cumple con todas las normativas fiscales y legales vigentes?
	Cumplimos con las normativas fiscales y legales de forma básica, atendiendo las obligaciones conforme surgen, aunque sabemos que debemos mejorar en este aspecto.
3	¿Realiza usted análisis periódicos de los estados financieros de la empresa?
	No, no realizamos análisis periódicos de los estados financieros ya que actualmente no contamos con estados financieros formales.
4	¿Está capacitado usted para realizar análisis financieros avanzados como contador de la empresa?

<p>No, no estoy capacitado para realizar análisis financieros avanzados debido a la falta de conocimiento en el tema, por lo que no elaboramos estados financieros.</p>	
5	<p>¿Los productos o servicios que ofrece su empresa poseen alguna ventaja competitiva claramente reconocida y valorada por sus clientes?</p>
<p>Sí, nuestros productos y servicios se destacan por su alta calidad y precios competitivos, lo que es reconocido y valorado por nuestros clientes. Además, ofrecemos un servicio personalizado y un compromiso con la satisfacción del cliente que nos distingue en el mercado.</p>	
6	<p>¿Qué información financiera revisa usted para evaluar la rentabilidad de la empresa?</p>
<p>Para evaluar la rentabilidad de la empresa, revisamos diariamente cuánto dinero entra por ventas y cuánto gastamos en cosas como repuestos y gastos personales. Esto nos ayuda a saber si estamos ganando o perdiendo dinero.</p>	
7	<p>¿Qué metodologías utiliza usted para realizar comparaciones anuales del desempeño financiero de la empresa?</p>
<p>Para comparar el desempeño financiero anual de la empresa, revisamos y comparamos los registros de ventas y gastos de cada año. Esto nos permite ver si estamos mejorando o no, a pesar de no tener estados financieros formales.</p>	
8	<p>¿Qué criterios sigue usted para seleccionar a los proveedores de repuestos y asegurar la calidad y competitividad de los productos?</p>
<p>Para seleccionar a los proveedores de repuestos, nos enfocamos en la calidad de los productos, asegurándonos de que sean duraderos y confiables. Además, buscamos</p>	

precios competitivos para mantener nuestros costos bajos. También consideramos la reputación del proveedor, el historial de cumplimiento, la disponibilidad y tiempos de entrega, y valoramos tener una buena comunicación y relación de confianza con ellos.

9 **¿Qué estrategias implementa usted para asegurar que la empresa siempre cuente con suficiente capital de trabajo?**

Para asegurar que la empresa siempre cuente con suficiente capital de trabajo, implementamos estrategias como controlar y reducir gastos innecesarios, mantener un seguimiento cercano de las ventas diarias, negociar plazos de pago favorables con proveedores, y reservar una parte de los ingresos para imprevistos. Además, buscamos opciones de financiamiento cuando es necesario.

10 **¿Qué procedimientos sigue usted para garantizar la disponibilidad de efectivo suficiente para las operaciones diarias de la empresa?**

Para asegurarnos de tener siempre suficiente dinero para las operaciones diarias, revisamos todos los días cuánto ganamos y gastamos, organizamos y priorizamos los pagos, mantenemos un fondo de emergencia, negociamos buenos plazos de pago con los proveedores y controlamos nuestras compras para no gastar de más.

11 **¿Cuáles son los criterios que utiliza usted para decidir entre el pago rápido de deudas y la extensión de los plazos de pago?**

Para decidir entre pagar rápidamente las deudas o extender los plazos de pago, consideramos si tenemos suficiente dinero disponible, si podemos obtener descuentos por pronto pago, la importancia de mantener una buena relación con el proveedor y nuestra necesidad de efectivo para otras operaciones.

12	¿En qué situaciones considera usted la necesidad de inyectar capital a la empresa?
Considero la necesidad de inyectar capital a la empresa cuando es necesario comprar más mercadería, enfrentar una baja en las ventas o cubrir gastos imprevistos que no se pueden manejar con el efectivo disponible.	
13	¿Considera usted si es necesario adquirir nuevos activos para la empresa?
Sí, considero si es necesario adquirir nuevos activos para la empresa cuando vemos la oportunidad de mejorar nuestro servicio, aumentar la eficiencia operativa o reemplazar equipos obsoletos que pueden afectar nuestra calidad de servicio.	
14	¿Cómo evalúa usted la rentabilidad y el retorno de inversión al considerar la adquisición de nuevos inventarios?
Evalúo la rentabilidad al considerar la adquisición de nuevos inventarios revisando las ventas anteriores de productos similares y comparando los costos de compra con los precios de venta. No tengo conocimiento específico sobre cómo calcular el retorno de inversión, pero me baso en la demanda del mercado.	
15	¿Qué prácticas utiliza usted para garantizar el pago puntual a los proveedores?
Para garantizar el pago puntual a los proveedores, llevo un registro cuidadoso de las fechas de vencimiento de las facturas, priorizo los pagos según su urgencia, mantengo una buena comunicación con los proveedores y reservo fondos específicamente para cumplir con estas obligaciones a tiempo.	
16	¿Qué estrategias utiliza usted para evitar niveles excesivos de endeudamiento?

Para evitar niveles excesivos de endeudamiento, controlo cuidadosamente los gastos, limito la toma de préstamos a lo esencial, priorizo el pago de deudas existentes, y mantengo un equilibrio entre ingresos y gastos. Además, evitamos hacer grandes compras en temporada baja para no acumular deudas innecesarias.

17 **¿Qué criterios utiliza usted para evaluar si la empresa debe reinvertir su utilidad?**

Para decidir si reinvertimos las ganancias, veo si necesitamos mejorar o actualizar equipos, si hay formas claras de aumentar las ventas o mejorar el servicio al cliente, y si tenemos suficiente dinero para las operaciones diarias. También pienso si reinvertir nos ayudará a seguir siendo competitivos en el mercado.

18 **¿Considera usted que el beneficio neto obtenido es suficiente en relación con las ventas?**

No tengo conocimiento suficiente para determinar si el beneficio neto obtenido es adecuado en relación con las ventas.

19 **¿Cuáles considera usted que son los principales desafíos que enfrentan las empresas al incorporar procesos financieros avanzados en la toma de decisiones estratégicas?**

Considero que los principales desafíos al incorporar procesos financieros avanzados en la toma de decisiones estratégicas son la falta de conocimiento especializado, el costo y la complejidad de implementar sistemas avanzados, y la necesidad de capacitación continua. También puede ser difícil cambiar las prácticas tradicionales y adaptarse a nuevas metodologías.

2.8.1.1 Análisis de los resultados de entrevista

La entrevista con el gerente de MOTOREPUESTOS EL CARMEN revela desafíos significativos en la gestión financiera de la empresa. Aunque llevan la contabilidad de manera manual y cumplen con normativas fiscales básicas, no están alineados con las normas NIIF y NEC, y no realizan análisis financieros avanzados, lo que limita su capacidad para tomar decisiones estratégicas.

A pesar de estas limitaciones, la empresa se destaca por la alta calidad y precios competitivos de sus productos y servicios, que son reconocidos y valorados por los clientes. La evaluación de rentabilidad se basa en la revisión diaria de ingresos y gastos, y la comparación anual de registros de ventas y gastos, aunque carecen de estados financieros formales.

La selección de proveedores se basa en la calidad, precio, reputación y buena comunicación. Para asegurar suficiente capital de trabajo, controlan gastos, negocian plazos de pago favorables y mantienen un fondo de emergencia. Evitan el endeudamiento excesivo controlando cuidadosamente los gastos y evitando grandes compras en temporada baja.

Consideran inyectar capital cuando es necesario comprar más mercadería, enfrentar bajas en ventas o cubrir gastos imprevistos. También evalúan adquirir nuevos activos para mejorar el servicio y reemplazar equipos obsoletos, y deciden reinvertir las ganancias para mejorar equipos y servicios y mantener la competitividad.

El principal desafío es la falta de conocimiento especializado, el costo y la complejidad de implementar sistemas financieros avanzados, y la necesidad de

capacitación continua. Es crucial que MOTOREPUESTOS EL CARMEN invierta en capacitación financiera y sistemas más robustos para mejorar su eficiencia y toma de decisiones estratégicas.

2.8.2 Cuestionario al contador y colaborador.

Pregunta 1: ¿Estructura usted los balances de la empresa conforme a las normas legales establecidas (NIIF, NEC)?

Tabla 1
Tabulación Pregunta 1

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 1 del cuestionario.

Figura 1
Resultado de la pregunta 1



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 1 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

Aunque hay conocimiento sobre las normas legales, la empresa no estructura sus balances conforme a estas, lo que indica una desconexión entre el conocimiento técnico y su aplicación en la práctica diaria. Esta falta de alineación puede llevar a problemas de cumplimiento y precisión en la información financiera.

Pregunta 2: ¿Realiza usted análisis periódicos de los estados financieros de la empresa?

Tabla 2
Tabulación Pregunta 2

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 2 del cuestionario.

Figura 2
Resultado de la pregunta 2



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 2 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

No se llevan a cabo análisis financieros periódicos, lo que impide una evaluación constante del desempeño económico y dificulta la toma de decisiones basadas en datos

actualizados. La ausencia de estos análisis limita la capacidad de la empresa para identificar áreas de mejora y reaccionar a tiempo ante problemas financieros.

Pregunta 3: ¿Está capacitado usted para realizar análisis financieros avanzados como contadora de la empresa?

Tabla 3
Tabulación Pregunta 3

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	1	50%
NO	1	50%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 3 del cuestionario.

Figura 3
Resultado de la pregunta 3



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 3 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La contadora tiene la capacidad para realizar análisis financieros avanzados, pero este conocimiento no se está aplicando en la empresa. La falta de aplicación de estos análisis podría mejorar significativamente la gestión financiera, permitiendo una mejor planificación y toma de decisiones estratégicas.

Pregunta 4: ¿Cree usted que la planificación financiera es crucial para el éxito de la empresa?

Tabla 4
Tabulación Pregunta 4

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	1	50%
NO	1	50%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 4 del cuestionario.

Figura 4
Resultado de la pregunta 4



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 4 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

Existe una clara conciencia sobre la importancia de la planificación financiera para el éxito de la empresa. Esto sugiere que, aunque no se esté implementando de manera efectiva en la actualidad, hay una intención y una comprensión de la necesidad de mejorar este aspecto crucial para el crecimiento y la estabilidad de la empresa.

Pregunta 5: ¿Cree usted que la empresa evalúa adecuadamente los riesgos antes de realizar una inversión?

Tabla 5
Tabulación Pregunta 5

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	1	50%
NO	1	50%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 5 del cuestionario.

Figura 5
Resultado de la pregunta 5



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 5 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La empresa parece realizar una evaluación prudente de los riesgos antes de hacer inversiones, lo cual es positivo y muestra una toma de decisiones cautelosa. Este enfoque ayuda a minimizar posibles pérdidas y asegura que las inversiones se realicen de manera informada.

Pregunta 6: ¿Cree usted que la empresa está bien preparada para enfrentar cambios económicos adversos?

Tabla 6
Tabulación Pregunta 6

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 6 del cuestionario.

Figura 6
Resultado de la pregunta 6



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 6 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

Hay una percepción de que la empresa no está bien preparada para enfrentar cambios económicos adversos, ya que esto se da porque no tiene un conocimiento claro de los estados financieros. Esto indica la necesidad de desarrollar estrategias para mitigar riesgos, asegurando que la empresa pueda manejar desafíos económicos inesperados de manera efectiva.

Pregunta 7: ¿Recibe usted información financiera relevante para realizar su trabajo de manera efectiva?

Tabla 7
Tabulación Pregunta 7

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 7 del cuestionario.

Figura 7
Resultado de la pregunta 7



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 7 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La falta de información financiera relevante afecta la capacidad de realizar el trabajo de manera efectiva. Esto sugiere problemas en la gestión de la información dentro de la empresa, lo que impacta negativamente en la toma de decisiones y la eficiencia operativa.

Pregunta 8: ¿Realiza usted análisis de riesgos financieros de manera regular?

Tabla 8
Tabulación Pregunta 8

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
----------	---------------------	------------

SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 8 del cuestionario.

Figura 8
Resultado de la pregunta 8



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 8 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

No se realizan análisis regulares de riesgos financieros, lo que podría dejar a la empresa vulnerable ante posibles amenazas económicas no anticipadas. La falta de estos análisis limita la capacidad de la empresa para identificar y mitigar riesgos de manera proactiva.

Pregunta 9: ¿Tiene usted políticas claras para la gestión de efectivo y manejo de cuentas por cobrar y pagar?

Tabla 9
Tabulación Pregunta 9

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%

TOTAL

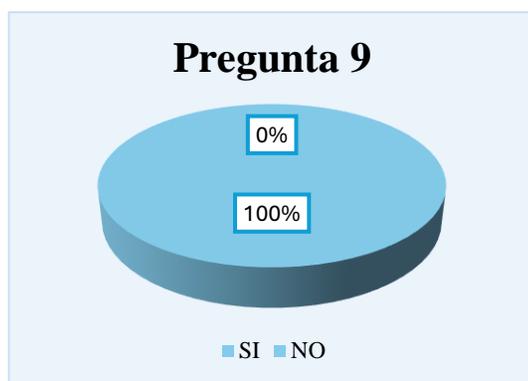
2

100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTOS EL CARMEN en la pregunta 9 del cuestionario.

Figura 9

Resultado de la pregunta 9



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 9 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La ausencia de políticas claras para la gestión de efectivo y cuentas indica una gestión financiera que podría beneficiarse de una mayor estructuración y formalidad. Esto es crucial para evitar problemas de liquidez y asegurar una operación financiera fluida en la empresa.

Pregunta 10: ¿Documenta usted adecuadamente todos los procedimientos contables y financieros?

Tabla 10

Tabulación Pregunta 10

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 10 del cuestionario.

Figura 10
Resultado de la pregunta 10



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 10 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La falta de documentación adecuada de los procedimientos contables y financieros puede generar inconsistencias y dificultar el seguimiento y auditoría de las operaciones, pero la empresa lo realiza de manera manual, aunque se sabe que no es lo correcto, ya debe de usar un sistema para estos procedimientos. Esto afecta la transparencia y precisión de la información financiera de la empresa.

Pregunta 11: ¿Se asegura usted de cumplir con las normativas y regulaciones contables vigentes?

Tabla 11
Tabulación Pregunta 11

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	1	50%
NO	1	50%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 11 del cuestionario.

Figura 11
Resultado de la pregunta 11



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 11 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

A pesar de otras deficiencias, se cumple con las normativas contables vigentes, lo cual es positivo para la conformidad legal y operativa de la empresa. Este cumplimiento asegura que la empresa esté alineada con los requisitos legales y evita sanciones, pero solo realiza lo básico, porque lo correcto sería tener el completo conocimiento de este tema, ya que la respuesta positiva obtenida es por parte de la contadora, pero el personal dentro de la empresa desconoce un poco del tema.

Pregunta 12: ¿Lleva usted un registro actualizado de los activos fijos de la empresa?

Tabla 12
Tabulación Pregunta 12

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 12 del cuestionario.

Figura 12
Resultado de la pregunta 12



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 12 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

No tener un registro actualizado de los activos fijos puede resultar en una mala gestión de los recursos, dificultando la planificación de inversiones y el mantenimiento adecuado de estos activos. Esto puede llevar a problemas en la valorización y depreciación de los activos.

Pregunta 13: ¿Existe un procedimiento establecido para la aprobación de pagos a proveedores?

Tabla 13
Tabulación Pregunta 13

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 13 del cuestionario.

Figura 13
Resultado de la pregunta 13



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 13 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La ausencia de un procedimiento claro para la aprobación de pagos puede llevar a problemas de flujo de caja y afectar negativamente las relaciones con los proveedores, pero cabe recalcar que esto lo hace de manera manual donde lleva un registro del valor a pagar y la fecha. La implementación de un procedimiento formal ayudaría a manejar mejor las obligaciones financieras.

Pregunta 14: ¿Revisa y actualiza usted los procedimientos contables al menos una vez al año?

Tabla 14
Tabulación Pregunta 14

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 14 del cuestionario.

Figura 14
Resultado de la pregunta 14



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 14 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

No revisar ni actualizar regularmente los procedimientos contables puede llevar a prácticas obsoletas y a una gestión financiera ineficiente, porque la empresa no tiene estados financiero donde pueda revisar que el procedimiento se haga bien. La actualización periódica de estos procedimientos es crucial para mantener la relevancia y efectividad en la gestión financiera.

Pregunta 15: ¿Documenta usted adecuadamente todas las transacciones financieras realizadas?

Tabla 15
Tabulación Pregunta 15

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	1	50%
NO	1	50%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 15 del cuestionario.

Figura 15
Resultado de la pregunta 15



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 15 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

Según el resultado se sugiere que hay inconsistencias en la documentación de las transacciones financieras, lo que afecta la precisión y confiabilidad de los registros. A pesar del conocimiento de la importancia de esta práctica por parte de la contadora, parece que no se implementa de manera uniforme, ya que la empresa todas las transacciones que realiza, no lo hace mediante un sistema sino manualmente.

Pregunta 16: ¿Realiza usted reconciliaciones periódicas entre los registros contables y fiscales?

Tabla 16
Tabulación Pregunta 16

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 16 del cuestionario.

Figura 16
Resultado de la pregunta 16



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 16 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

La falta de reconciliaciones periódicas puede llevar a discrepancias y problemas durante el periodo fiscal, afectando la integridad de la información financiera de la empresa, ya que según los encuestado se pudo observar que no hay mayor conocimiento sobre el tema. La reconciliación regular es esencial para asegurar la exactitud y consistencia de los registros.

Pregunta 17: ¿Dispone usted de un cuadro de mando mensual con la evolución de las variables clave? (ventas, gastos).

Tabla 17
Tabulación Pregunta 17

VARIABLE	PERSONAL ENCUESTADO	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	2	100%
TOTAL	2	100%

Nota. Esta tabla indica las respuestas obtenidas por la contadora y colaboradora de MOTORESPUESTO EL CARMEN en la pregunta 17 del cuestionario.

Figura 17
Resultado de la pregunta 17



Nota. Representación gráfica de los datos obtenidos en la pregunta 17 del cuestionario.

Análisis e Interpretación

No tener un cuadro de mando mensual impide tener una visión clara y actualizada del desempeño financiero, dificultando la toma de decisiones informadas y estratégicas. Un cuadro de mando ayudaría a monitorear y gestionar mejor las finanzas de la empresa.

CAPÍTULO III

3. DISEÑO DE LA PROPUESTA

3.1. Título

Planificación financiera para la toma de decisiones en la empresa “MotoRespuesto El Carmen” en el periodo 2022-2023

3.2. Justificación

La investigación sobre el análisis de los estados financieros para la toma de decisiones en Motorepuestos El Carmen es pertinente y se justifica debido a la deficiente planificación financiera observada en los periodos 2022 y 2023, que ha generado desafíos en la estabilidad y crecimiento del negocio, afectando la capacidad de la empresa para tomar decisiones precisas. Al analizar los estados financieros, se podrán identificar las fortalezas y debilidades, proporcionando una base sólida para mejorar la gestión financiera y optimizar los recursos de la empresa.

El propósito principal de esta investigación es proporcionar a Motorepuestos El Carmen un análisis detallado de sus estados financieros con el fin de evaluar su situación financiera actual, identificar áreas de fortaleza y debilidad, y ofrecer recomendaciones estratégicas para mejorar la gestión financiera y operativa de la empresa.

La investigación aportará a Motorepuestos El Carmen una mejor gestión de recursos al identificar áreas de debilidad financiera, optimizando costos y eficiencia operativa. Permitirá tomar decisiones estratégicas basadas en una comprensión clara de la situación financiera actual, facilitando la planificación financiera robusta y precisa.

Esto evitará errores del pasado y preparará a la empresa para el futuro, incrementando su rentabilidad y competitividad en el mercado. Además, las recomendaciones derivadas del análisis financiero fortalecerán la posición competitiva de la empresa y contribuirán a su sostenibilidad a largo plazo.

El diseño de una guía en Motorepuestos El Carmen. Este sistema permitirá a la empresa gestionar mejor sus recursos, optimizando costos y aumentando la eficiencia operativa. Además, proporcionará información financiera precisa y actualizada, facilitando la toma de decisiones estratégicas basadas en datos concretos. Al centralizar todas las funciones contables, de inventario, compras y ventas, el sistema mejorará la coordinación y alineación de todas las áreas con los objetivos financieros de la empresa. En última instancia, esta implementación incrementará la rentabilidad y competitividad de Motorepuestos El Carmen, fortaleciendo su posición en el mercado y asegurando su sostenibilidad a largo plazo.

3.3.Objetivos

3.3.1. General

Diseñar una guía de planificación financiera en Motorepuestos El Carmen durante los periodos 2022 y 2023, en el Cantón El Carmen, Manabí, para mejorar la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas, incrementando así la eficiencia y rentabilidad de la empresa.

3.3.2. Específicos

- Analizar cómo la aplicación del análisis vertical de los estados financieros ha influido en las decisiones operativas, identificando áreas de mejora en la gestión diaria.
- Evaluar la efectividad del análisis horizontal en la toma de decisiones de inversión, destacando su papel en la identificación de tendencias y oportunidades de crecimiento.
- Explorar la relación entre los ratios financieros, como la liquidez, el endeudamiento y el apalancamiento, y cómo estos indicadores han afectado las decisiones de financiamiento y la sostenibilidad financiera.
- Diseñar una guía práctica de planificación financiera que facilite y mejore la toma de decisiones en la empresa Motorepuestos El Carmen, asegurando que las estrategias financieras estén alineadas con los objetivos empresariales.

3.4. Alcance

El diseño de guía de planificación financiera en Motorepuestos El Carmen está diseñada para beneficiar a todos los niveles de la organización, incluyendo la gerencia general, el área de compras y ventas, el equipo operativo y todos los colaboradores en general. Este software proporcionará herramientas para una toma de decisiones informada, optimizará procesos contables y financieros.

3.5. Base legal

- Constitución del Ecuador

- Régimen Tributario interno
- NIC 1 Presentación de los estados financieros.
- NIC 2 Inventarios.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera.

3.6.Desarrollo de la propuesta

La propuesta titulada "Guía de Planificación Financiera para la Toma de Decisiones de la Empresa Motorepuestos El Carmen" busca desarrollar una guía de planificación financiera durante los periodos 2022 y 2023 en el Cantón El Carmen, Manabí. Su objetivo principal es mejorar la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas para incrementar la eficiencia y rentabilidad de la empresa.

Esta guía comprende la elaboración del marco estratégico empresarial, el diseño de un plan de cuentas específico, y la preparación de estados financieros, proporcionando una visión clara y ordenada de la situación económica de la empresa. Además, se realizarán análisis horizontal y vertical, se calcularán las principales ratios financieros y se aplicará el análisis DuPont para descomponer el rendimiento financiero en sus componentes fundamentales. Culminando con una proyección financiera para los años 2024 y 2025, esta propuesta permitirá a Motorepuestos El Carmen anticipar su desempeño futuro y tomar decisiones estratégicas informadas, asegurando así un crecimiento sostenible y una mejor adaptación a los desafíos del mercado.



MOTOREPUESTO EL CARMEN
RUC:1707497341001

CÓDIGO: ISF-2024-MEC

PAG: 1/86



0988093452



Avenida la Esperanza y Salustio Giler



car- camacho62@hotmail.com



Guía de Planificación Financiera para la Toma de Decisiones en la Empresa “Motorepuestos El Carmen” en el periodo 2022-2023

Avenida la esperanza y Salustio Giler
0988093452
car-camacho62@hotmail.com

ELABORADO POR:
Katherin Aguilar & Karla Camacho



ÍNDICE DE PROPUESTA

1.	INTRODUCCIÓN	- 66 -
2.	OBJETIVO	- 67 -
3.	ALCANCE	- 67 -
4.	MARCO ESTRATÉGICO EMPRESARIAL.....	- 68 -
4.1	Misión.....	- 68 -
4.2	Visión.....	- 68 -
4.3	Valores.....	- 68 -
4.4	Logotipo.....	- 69 -
4.4.1	Slogan.....	- 69 -
4.5	Organigrama	- 70 -
5.	BASE LEGAL	- 71 -
5.1	Constitución de ecuador	- 71 -
5.2	Régimen tributario interno.....	- 72 -
5.3	NIC 1 Presentación de los estados financieros	- 74 -
5.4	NIC 2 Inventarios	- 75 -
5.5	NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera.....	- 76 -



6.	POLÍTICAS.....	- 78 -
6.1	Políticas de Compras de Repuesto.....	- 78 -
6.2	Políticas de Ventas.....	- 79 -
6.3	Políticas de Inventario	- 80 -
6.4	Políticas de los Estados financieros.....	- 81 -
6.5	Políticas de Pagos a proveedores.....	- 83 -
6.6	Políticas de planificación financiera.....	- 85 -
6.7	Políticas de financiamiento a corto plazo	- 87 -
7.	PROCEDIMIENTO.....	- 89 -
7.1	Análisis vertical	- 89 -
7.1.1	Generalidades.	- 89 -
7.1.2	Responsable.....	- 89 -
7.1.3	Procedimiento.....	- 89 -
7.1.4	Flujograma.....	- 90 -
7.2	Análisis horizontal.....	- 91 -
7.2.1	Generalidades.	- 91 -
7.2.2	Responsable.....	- 91 -
7.2.3	Procedimiento.....	- 91 -



7.2.4	Flujograma.....	- 92 -
7.3	Razones financieras	- 93 -
7.3.1	Generalidades.	- 93 -
7.3.2	Responsable.....	- 93 -
7.3.3	Procedimiento.....	- 93 -
7.3.4	Flujograma.....	- 95 -
7.4	Análisis DuPont	- 96 -
7.4.1	Generalidades.	- 96 -
7.4.2	Responsable.....	- 96 -
7.4.3	Procedimiento.....	- 96 -
7.4.4	Flujograma.....	- 97 -
8.	SIMULACIÓN DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE “MOTOREPUESTOS EL CARMEN”	- 98 -
8.1	Plan de cuenta.....	- 98 -
8.2	Compras.....	- 101 -
8.3	Ventas	- 102 -
8.4	Estados financieros	- 103 -
8.4.1	Estados de situación financiera de la empresa “Motorepuestos El Carmen” 2022.....	- 103 -



8.4.2	Estados de situación financiera de la empresa “Motorepuestos El Carmen” 2023.....	- 105 -
8.4.3	Estados de resultado “Motorepuestos El Carmen” 2022.....	- 107 -
8.4.4	Estados de resultado “Motorepuestos El Carmen” 2023.....	- 108 -
8.5	Análisis Vertical	- 109 -
8.5.1	Estados de situación financiera.....	- 109 -
8.5.2	Estados de resultado.	- 115 -
8.6	Análisis Horizontal	- 120 -
8.6.1	Estado de situación financiera	- 120 -
8.6.2	Estado de resultado.....	- 125 -
8.7	Ratios Financieros	- 130 -
8.7.1	Ratios financieros del 2022	- 130 -
8.7.2	Ratios financieros del 2023	- 131 -
8.8	DuPont	- 142 -
8.9	Proyección Financiera del Estados de Situación Financiera	- 144 -
8.10	Pronósticos Financiero del Estado de Resultado	- 145 -
	CONCLUSIÓN.....	- 146 -
	RECOMENDACIÓN	- 147 -
	BIBLIOGRAFÍA	- 148 -



MOTOREPUESTOS EL CARMEN
RUC:1707497341001

CÓDIGO: ISF-2024-MEC

PAG: 6/86

ANEXO - 159 -

Avenida la esperanza y Salustio Giler

0988093452

car-camacho62@hotmail.com

ELABORADO POR:

Katherin Aguilar & Karla Camacho



1. INTRODUCCIÓN

En el competitivo sector de los repuestos para motocicletas, la empresa busca mejorar su eficiencia y rentabilidad a través de una gestión financiera más efectiva. Con este propósito, se ha desarrollado la "Guía de Planificación Financiera para la Toma de Decisiones". Esta propuesta está diseñada para diseñar una guía analizando los periodos 2022 y 2023, con el fin de mejorar la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas, incrementando la eficiencia y rentabilidad de la empresa.

Para lograr esto, se describirá y analizará cómo se llevan a cabo las decisiones en todos los niveles de la empresa. Se determinará la influencia de la planificación financiera en la calidad y efectividad de estas decisiones, identificando y evaluando las herramientas de gestión financiera utilizadas actualmente.

Además, se desarrollará y validará un modelo que integre la gestión financiera en el proceso de toma de decisiones de la empresa. Este modelo proporcionará una estructura clara y coherente que permitirá mejorar su desempeño financiero y asegurar un crecimiento sostenible.

La guía incluye la elaboración del marco estratégico empresarial, el diseño de un plan de cuentas, la preparación de estados financieros, y la realización de análisis horizontal y vertical. También se calcularán ratios financieras y se aplicará el análisis DuPont, culminando con proyecciones financieras para los años 2024 y 2025. Con esta



guía, Motorepuestos El Carmen estará mejor equipado para enfrentar los desafíos del mercado y aprovechar las oportunidades de crecimiento futuro.

2. OBJETIVO

Diseñar una Guía de Planificación Financiera en Motorepuestos El Carmen para definir una visión y misión claras, optimizar el uso de recursos, mejorar la eficiencia operativa, fomentar la innovación y la adaptación al cambio, gestionar riesgos de manera efectiva, y fortalecer la comunicación interna, con el fin de mejorar la toma de decisiones informada, incrementar la reputación y confianza de la empresa en el mercado, y asegurar su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

3. ALCANCE

La Guía de Planificación Financiera para Motorepuestos El Carmen incluirá un diagnóstico situacional, la definición de visión y misión, y el establecimiento de objetivos estratégicos. Desarrollará estrategias y acciones específicas para optimizar recursos, mejorar la eficiencia operativa, fomentar la innovación, gestionar riesgos y mejorar la comunicación interna. También realizar herramientas de evaluación y monitoreo del desempeño, y fortalecerá la reputación y confianza de la empresa, asegurando su sostenibilidad a largo plazo.



4. MARCO ESTRATÉGICO EMPRESARIAL

4.1 Misión

Promover a nuestros clientes una amplia gama de repuestos de motos de alta calidad, garantizando un servicio excepcional y eficiente, dando soluciones rápidas para sus necesidades de mantenimiento y reparación.

4.2 Visión

Ser el principal proveedor de repuestos para motos en El Carmen y sus alrededores, reconocidos por nuestra excelencia en la calidad de productos y servicio al cliente y nuestro compromiso con la innovación y sostenibilidad en la comunidad.

4.3 Valores

- Responsabilidad.
- Calidad.
- Compromiso.
- Diferenciación.
- Innovación.
- sostenibilidad en la comunidad.



4.4 Logotipo

Ilustración 2

Logotipo de la Empresa Motorepuestos El Carmen



Nota. Elaborado por las autoras, ya que la empresa no tenía

4.4.1 Slogan.

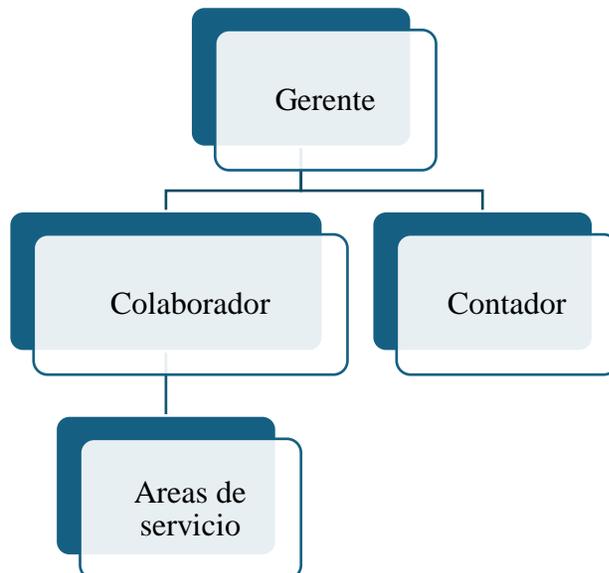
CALIDAD Y CONFIANZA EN CADA KILÓMETRO



4.5 Organigrama

Ilustración 3

Organigrama de Motorespuesto El Carmen



Nota. Elaborado por las autoras



5. BASE LEGAL

5.1 Constitución de Ecuador

Art. 302.- Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos: 1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia. 2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera. 3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país. 4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los

equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo con el objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución.

Art. 308.- "Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable"



5.2 Régimen tributario interno

Art. 11.- Las sociedades pueden compensar las pérdidas sufridas en el ejercicio impositivo, con las utilidades gravables que obtuvieren dentro de los cinco períodos impositivos siguientes, sin que se exceda en cada período del 25% de las utilidades obtenidas. Al efecto se entenderá como utilidades o pérdidas las diferencias resultantes entre ingresos gravados que no se encuentren exentos menos los costos y gastos deducibles.

En caso de liquidación de la sociedad o terminación de sus actividades en el país, el saldo de la pérdida acumulada durante los últimos cinco ejercicios será deducible en su totalidad en el ejercicio impositivo en que concluya su liquidación o se produzca la terminación de actividades.

No se aceptará la deducción de pérdidas por enajenación de activos fijos o corrientes cuando la transacción tenga lugar entre sociedades relacionadas o entre la sociedad y el socio o su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, o entre el sujeto pasivo y su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad. Para fines tributarios, los socios no podrán compensar las pérdidas de la sociedad con sus propios ingresos. Las rentas del trabajo en relación de dependencia no podrán afectarse con pérdidas, cualquiera que fuere su origen.



Art. 19.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Para efectos tributarios, las asociaciones, comunas y cooperativas sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, con excepción de

las entidades del sistema financiero popular y solidario, podrán llevar registros contables de conformidad con normas simplificadas que se establezcan en el reglamento.

Art. 21.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier



trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

5.3 NIC 1 Presentación de los estados financieros

La NIC 1 establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, asegurando su comparabilidad tanto con los estados financieros de la misma entidad en periodos anteriores como con los de otras entidades. Proporciona requerimientos generales para la presentación, guías para determinar la estructura y requisitos mínimos sobre el contenido de los estados financieros. La norma abarca aspectos como la finalidad de los estados financieros, un conjunto completo de los mismos, características generales, estructura, contenido, y especificaciones detalladas para la presentación de activos, pasivos, ingresos, gastos, flujos de efectivo, y notas explicativas.

El diseño de una Guía de Planificación Financiera en Motorepuestos El Carmen permitirá estandarizar y hacer comparables los estados financieros, mejorando la claridad y transparencia de la información financiera. Esto facilitará la toma de decisiones

informadas, asegurará el cumplimiento normativo y aumentará la eficiencia operativa mediante la sistematización de procesos contables. La presentación detallada y clara de los estados financieros ayudará a la gerencia a evaluar la viabilidad de nuevos proyectos, mejorará la reputación ante entidades reguladoras y socios comerciales, y reducirá el riesgo de errores contables. En última instancia, una guía de planificación



financiera contribuirá al crecimiento y sostenibilidad a largo plazo de la empresa, ofreciendo una base sólida para el desarrollo estratégico y la optimización de recursos.

5.4 NIC 2 Inventarios

La NIC 2 Norma Internacional de Contabilidad - establece el tratamiento contable de los inventarios, abordando la cantidad de costo que debe ser reconocida como un activo hasta que se reconozcan los ingresos correspondientes. La norma proporciona directrices para la determinación del costo de los inventarios, incluyendo costos de adquisición, costos de transformación y otros costos en los que se haya incurrido para dar a los inventarios su condición y ubicación actuales. Además, establece que los inventarios deben ser medidos al menor entre el costo y el valor neto realizable. La NIC 2 también incluye fórmulas de cálculo del costo, como el método FIFO (primero en entrar, primero en salir) y el costo promedio ponderado, y proporciona directrices sobre la información que debe ser revelada en los estados financieros.

El diseño de una Guía de Planificación Financiera para la toma de decisiones en Motorepuestos El Carmen permitirá estandarizar y hacer comparables los estados financieros, mejorando la claridad y transparencia de la información financiera.

Esto facilitará la toma de decisiones informadas, asegurará el cumplimiento normativo y aumentará la eficiencia operativa mediante la sistematización de procesos contables. La presentación detallada y clara de los estados financieros ayudará a la gerencia a evaluar la viabilidad de nuevos proyectos, mejorará la reputación ante



entidades reguladoras y socios comerciales, y reducirá el riesgo de errores contables. En última instancia, una guía de planificación financiera contribuirá al crecimiento y sostenibilidad a largo plazo de la empresa, ofreciendo una base sólida para el desarrollo estratégico y la optimización de recursos.

5.5 NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera

La NIIF 1 (Norma Internacional de Información Financiera 1) establece los procedimientos que debe seguir una entidad cuando adopta por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El objetivo de esta norma es asegurar que los primeros estados financieros conformes a las NIIF contengan información de alta calidad que sea transparente, comparable y que proporcione un punto de partida adecuado para la contabilidad según las NIIF.

La norma incluye disposiciones para la preparación del estado de situación financiera de apertura conforme a las NIIF, la aplicación de políticas contables, y establece excepciones y exenciones a la aplicación retroactiva de algunas NIIF para facilitar la transición.

Para Motorepuestos El Carmen, el diseño de una Guía de Planificación Financiera que cumpla con la NIIF 1 facilitará una transición ordenada y efectiva a las Normas Internacionales de Información Financiera. Esto asegurará que los estados financieros iniciales y subsecuentes contengan información precisa y comparable, lo cual es esencial



para la transparencia y la toma de decisiones informadas. Además, la guía permitirá la correcta aplicación de políticas contables y la utilización de las exenciones y excepciones permitidas por la NIIF 1, reduciendo la complejidad y los costos asociados con la adopción inicial. Esto contribuirá a mejorar la confianza de los inversores y acreedores, y a fortalecer la posición financiera y operativa de la empresa en el mercado.



6. POLÍTICAS

6.1 Políticas de Compras de Repuesto

- Evaluar y seleccionar proveedores con base en criterios de calidad, precio, capacidad de suministro, tiempo de entrega y reputación en el mercado
- Mantener un registro actualizado de todos los proveedores aprobados.
- Establecer procedimientos claros para la recepción y verificación de repuestos, asegurando que cumplan con las especificaciones y estándares de calidad. Gestionar las devoluciones o reclamaciones en caso de discrepancias o defectos.
- Mantener un sistema de control de inventarios eficiente para monitorear el stock de repuestos, evitando excesos y escasez. Realizar inventarios periódicos y ajustar las compras según las necesidades reales de la empresa.
- Realizar evaluaciones periódicas del desempeño de los proveedores y del proceso de compras, implementando mejoras continuas basadas en los resultados obtenidos.
- Asegurar que todas las compras de repuestos cumplan con las normativas legales y reglamentarias aplicables, incluyendo aspectos ambientales y de seguridad. Mantenerse actualizado sobre cambios en la legislación que puedan afectar las políticas de compras.



6.2 Políticas de Ventas

- Evaluar y seleccionar clientes potenciales basándose en su historial crediticio, capacidad de pago y reputación en el mercado. Realizar verificaciones periódicas para asegurar la confiabilidad de los clientes
- Establecer términos claros en los contratos de venta, incluyendo precios, condiciones de pago, plazos de entrega, garantías y políticas de devolución. Revisar y actualizar los contratos periódicamente para reflejar cambios en el mercado o en las necesidades de la empresa.
- Asegurar que los pedidos se procesen de manera precisa y oportuna, confirmando la recepción y aceptación de estos por parte de los clientes.
- Mantener un sistema actualizado de control de inventarios para garantizar la disponibilidad de productos, evitando tanto el exceso como la escasez. Realizar inventarios periódicos para ajustar las ventas en función de las existencias disponibles.
- Definir y comunicar claramente las condiciones de pago a los clientes, incluyendo los plazos y métodos de pago aceptados. Realizar seguimientos y cobros para asegurar el cumplimiento de los plazos de pago.
- Proveer capacitación continua al personal de ventas sobre técnicas de ventas, conocimiento de productos y habilidades de atención al cliente. Fomentar una cultura de responsabilidad y ética en el proceso de ventas



6.3 Políticas de Inventario

- Mantener un registro detallado y actualizado de todos los productos en inventario, clasificándolos por categorías, ubicaciones y características relevantes para facilitar su identificación y gestión
- Establecer niveles mínimos y máximos de inventario para cada producto, asegurando la disponibilidad de stock suficiente para satisfacer la demanda sin incurrir en costos excesivos de almacenamiento.
- Realizar verificaciones y auditorías periódicas del inventario para garantizar la precisión de los registros y detectar cualquier discrepancia o problema de gestión.
- Establecer procedimientos claros para la recepción y almacenamiento de productos, asegurando que se verifique la calidad y cantidad al momento de la recepción y que se almacenen en condiciones adecuadas para preservar su integridad.
- Gestionar un proceso devoluciones y reclamos de inventario, asegurando que los productos defectuosos o no conformes sean registrados, evaluados y, si es necesario, devueltos al proveedor o eliminados del inventario.
- Se promueve la colaboración y comunicación efectiva entre el departamento de inventarios y otros departamentos, como ventas y compras, asegurando una gestión coordinada y eficiente del inventario y anticipando y respondiendo a las necesidades de la empresa de manera más efectiva.



6.4 Políticas de los Estados financieros

- Los estados financieros se preparan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), asegurando la consistencia y comparabilidad de la información financiera.
- Se elaboran estados financieros de manera periódica (mensual, trimestral y anual) y se presentan en tiempo oportuno para la toma de decisiones informadas por parte de la gerencia y otros interesados.
- Los estados financieros se presentan de manera transparente y clara, facilitando su comprensión por parte de los usuarios internos y externos, incluyendo inversores, acreedores y reguladores.
- Los estados financieros son revisados y aprobados por el comité de auditoría y la alta dirección antes de su publicación, garantizando la integridad y veracidad de la información presentada.
- El personal encargado de la elaboración de los estados financieros recibe capacitación continua sobre las últimas normativas contables y mejores prácticas, asegurando la calidad y actualización de la información financiera.
- Se mantienen controles internos rigurosos sobre el proceso de elaboración de los estados financieros para prevenir errores y fraudes, asegurando la integridad de los datos financieros.



- Se recogen y analizan las observaciones y recomendaciones de los auditores externos e internos para mejorar continuamente los procesos de elaboración y presentación de estados financieros.
- Integrar los estados financieros con la planificación financiera y presupuestaria de la empresa, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones estratégicas y operativas



6.5 Políticas de Pagos a proveedores

- Mantener un registro completo de todos los proveedores, asegurándose de verificar y actualizar sus datos fiscales y bancarios regularmente para garantizar la confiabilidad de la colaboración.
- Realizar los pagos según las condiciones acordadas en el contrato con cada proveedor, típicamente a 30, 45 o 60 días después de recibir la factura, respetando lo negociado para mantener relaciones justas y equilibradas. Autorizar cada pago a proveedores a través del departamento de contabilidad y obtener la aprobación del gerente financiero, asegurando un proceso de pago ordenado y supervisado.
- Procesar los pagos únicamente con una factura original, una orden de compra firmada y un comprobante de recepción de los bienes o servicios, y almacenar toda la documentación en archivos físicos o digitales para asegurar transparencia y precisión en las transacciones.
- Realizar los pagos preferentemente mediante transferencia bancaria para garantizar rapidez y seguridad.
- Evaluar y aprovechar las oportunidades de descuentos por pronto pago, siempre que no afecten la liquidez de la empresa, beneficiando a ambas partes.
- Gestionar cualquier disputa o discrepancia con los proveedores respecto a facturas o pagos de manera ágil y transparente, buscando siempre una resolución amistosa y rápida para mantener buenas relaciones.



- Mantener una comunicación constante y transparente con los proveedores sobre el estado de sus pagos, informándoles personalmente, por teléfono o correo electrónico, asegurando que estén tranquilos en todo momento.
- Establecer un plan de contingencia para asegurar que los pagos a proveedores se realicen sin interrupciones en casos de emergencia o problemas técnicos, garantizando que las operaciones de la empresa no se vean afectadas negativamente.



6.6 Políticas de planificación financiera

- Establecer objetivos financieros claros y alcanzables alineados con la visión y misión de la empresa, asegurando que todas las decisiones financieras contribuyan al logro de estos objetivos.
- Desarrollar un presupuesto anual detallado que incluya proyecciones de ingresos, gastos, inversiones y flujo de caja, y revisarlo periódicamente para ajustarse a las condiciones cambiantes del mercado.
- Realizar análisis de costos y beneficios para todas las decisiones de inversión, asegurando que cada proyecto aporte valor a la empresa y se utilicen los recursos de manera eficiente.
- Implementar estrategias para identificar, evaluar y mitigar riesgos financieros, incluyendo la diversificación de inversiones y la planificación de contingencias para enfrentar posibles escenarios adversos.
- Establecer mecanismos de control y seguimiento financiero para monitorear el desempeño financiero de la empresa, utilizando indicadores clave de rendimiento (KPIs) y realizando revisiones periódicas.
- Gestionar eficientemente el capital de trabajo para asegurar la liquidez necesaria para las operaciones diarias, incluyendo la optimización de cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventarios.



- Desarrollar estrategias de planificación fiscal para minimizar la carga tributaria, cumpliendo con todas las normativas legales y aprovechando posibles beneficios fiscales.
- Implementar un sistema de evaluación del desempeño financiero que permita identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas basadas en datos financieros precisos y actualizados.
- Proveer formación continua y capacitación al personal financiero para asegurar que estén actualizados con las mejores prácticas y normativas vigentes, y fomentar una cultura de responsabilidad financiera en toda la empresa.
- Mantener una comunicación clara y transparente sobre la situación financiera de la empresa con todas las partes interesadas, incluyendo empleados, inversores y socios comerciales, fomentando la confianza y la colaboración.



6.7 Políticas de financiamiento a corto plazo

- Evaluar regularmente las necesidades de financiamiento a corto plazo para cubrir déficits de efectivo, capital de trabajo y otros requerimientos operativos, asegurando que la empresa tenga los recursos necesarios para sus operaciones diarias.
- Mantener diversas fuentes de financiamiento a corto plazo, incluyendo líneas de crédito bancarias, financiamiento de proveedores y otras opciones, para reducir la dependencia de una sola fuente y mitigar riesgos.
- Analizar y comparar los costos y condiciones de diferentes opciones de financiamiento a corto plazo, seleccionando aquellas que ofrezcan las mejores tasas de interés, plazos y condiciones favorables para la empresa. Implementar estrategias efectivas de gestión de la liquidez para asegurar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, optimizando el manejo de cuentas. Establecer límites claros para el endeudamiento a corto plazo, evitando sobre endeudarse y asegurando que el nivel de deuda sea manejable y sostenible para la empresa.
- Desarrollar y mantener un plan de flujos de caja detallado y actualizado, monitoreando ingresos y gastos para prever necesidades de financiamiento y tomar decisiones oportunas.
- Revisar periódicamente los términos de los acuerdos de financiamiento a corto plazo y renegociar cuando sea posible para obtener condiciones más favorables y adaptadas a las circunstancias cambiantes del mercado.



- Fomentar relaciones sólidas y de confianza con bancos e instituciones financieras, manteniendo una comunicación abierta y regular para facilitar el acceso a financiamiento en condiciones favorables.
- Hay que asegurar que todas las transacciones y acuerdos de financiamiento estén debidamente documentados y registrados, manteniendo una transparencia completa y facilitando la auditoría y el control interno.
- Implementar un sistema de monitoreo y evaluación continua del uso del financiamiento a corto plazo, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente y contribuyan al logro de los objetivos financieros de la empresa.



7. PROCEDIMIENTO

7.1 Análisis vertical

7.1.1 Generalidades.

El análisis vertical es una técnica de análisis financiero que permite evaluar la estructura y composición de los estados financieros, comparando cada partida con una cifra base dentro del mismo estado financiero. Se muestran las cuentas en porcentaje

7.1.2 Responsable.

Contadora

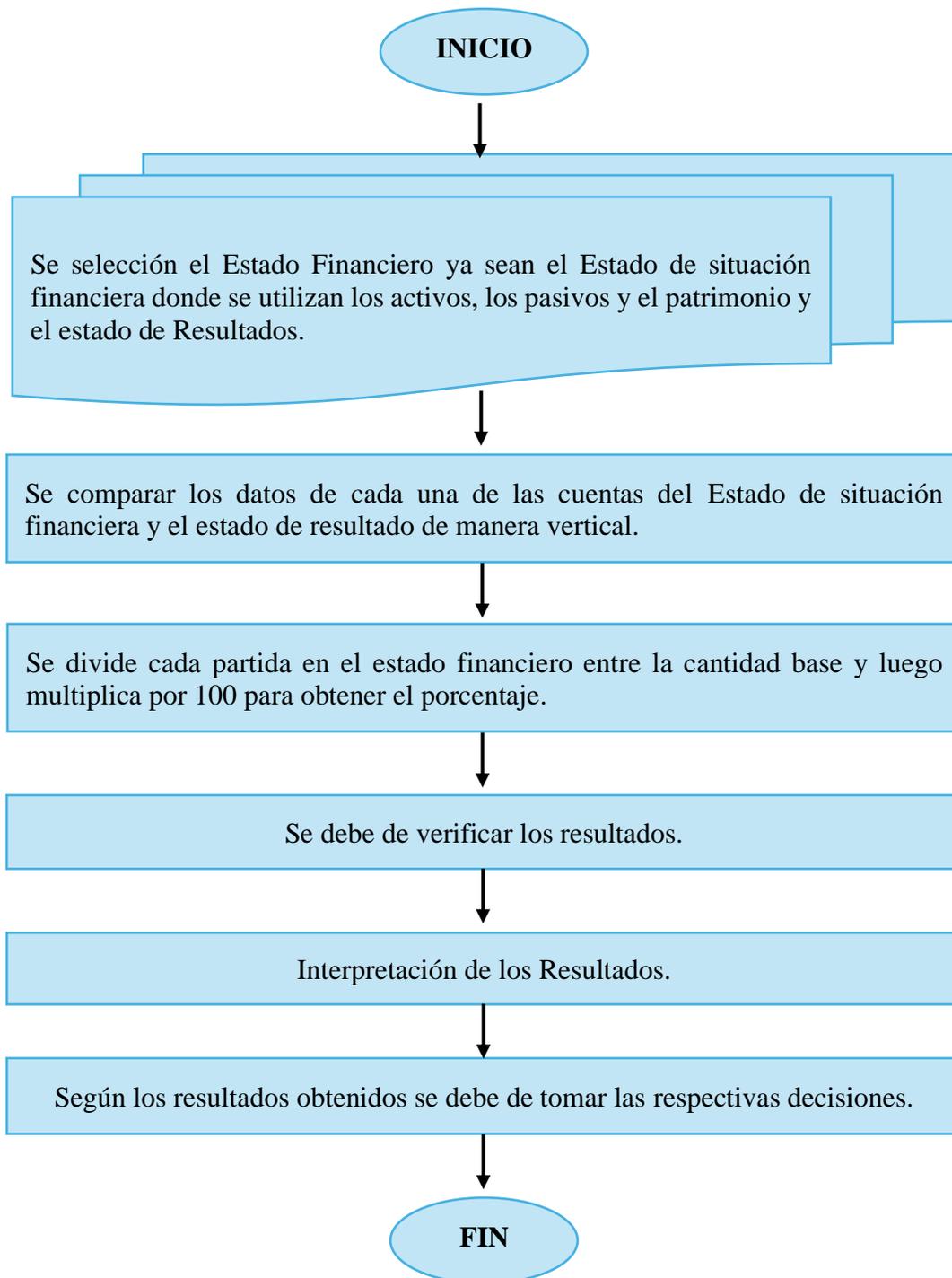
7.1.3 Procedimiento.

1. Se selección el Estado Financiero ya sean el Estado de situación financiera donde se utilizan los activos, los pasivos y el patrimonio y el estado de Resultados.
2. Se comparar los datos de cada una de las cuentas del Estado de situación financiera y el estado de resultado de manera vertical.
3. Se divide cada partida en el estado financiero entre la cantidad base y luego multiplica por 100 para obtener el porcentaje.
4. Se debe de verificar los resultados.
5. Interpretación de los Resultados.



6. Según los resultados obtenidos se debe de tomar las respectivas decisiones.

7.1.4 Flujograma.





7.2 Análisis horizontal

7.2.1 Generalidades.

El análisis horizontal es una técnica de análisis financiero que implica comparar los datos financieros de diferentes períodos para identificar tendencias y patrones de cambio en el tiempo.

7.2.2 Responsable.

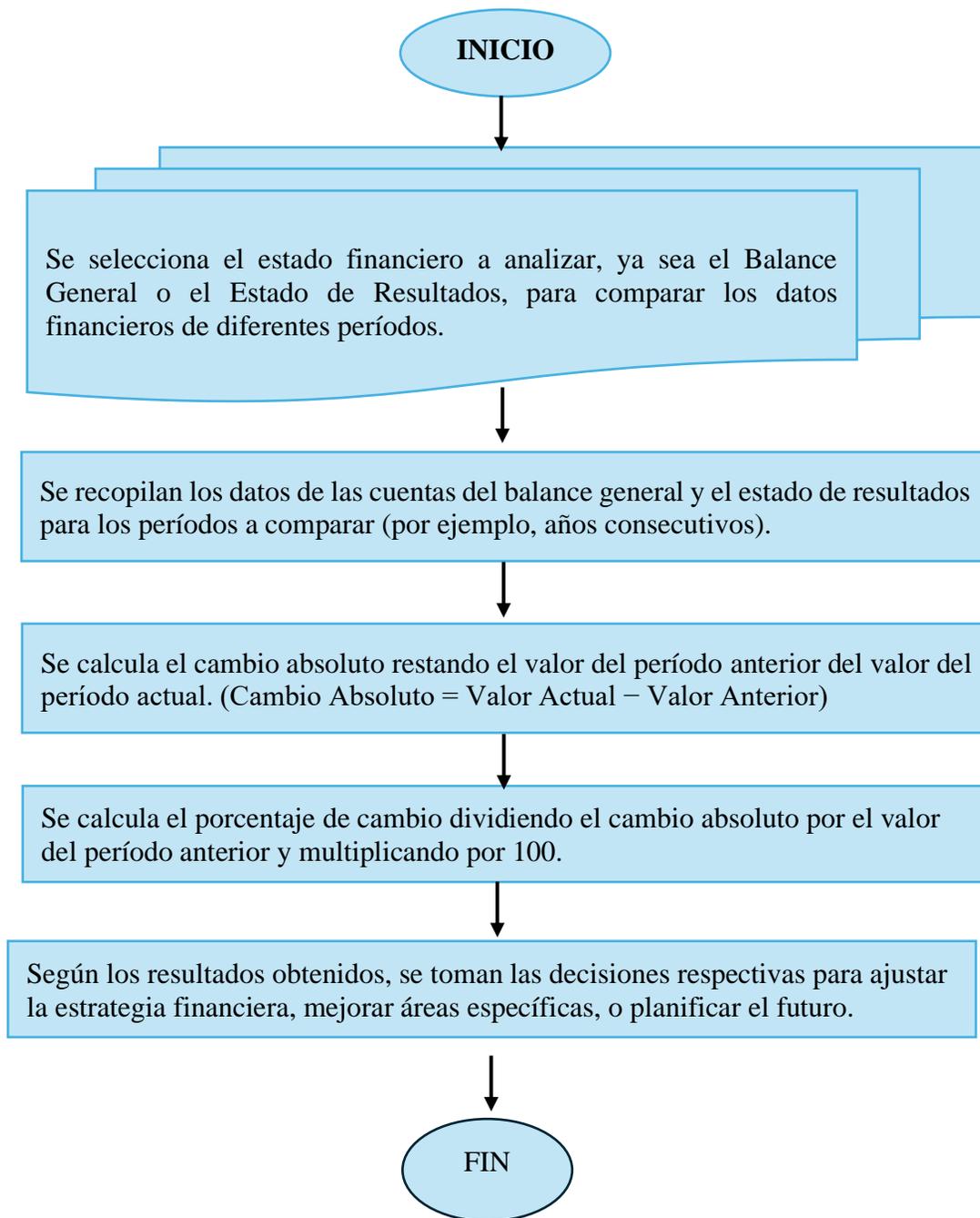
Contadora

7.2.3 Procedimiento.

1. Se selecciona el estado financiero a analizar, ya sea el Balance General o el Estado de Resultados, para comparar los datos financieros de diferentes períodos.
2. Se recopilan los datos de las cuentas del balance general y el estado de resultados para los períodos a comparar
3. Se calcula el cambio absoluto restando el valor del período anterior del valor del período actual. (Cambio Absoluto = Valor Actual – Valor Anterior)
4. Se calcula el porcentaje de cambio dividiendo el cambio absoluto por el valor del período anterior y multiplicando por 100.
5. Se verifican los resultados de los cálculos para asegurar su precisión y consistencia.
6. Según los resultados obtenidos, se toman las decisiones respectivas para ajustar la estrategia financiera, mejorar áreas específicas, o planificar el futuro.



7.2.4 Flujograma.





7.3 Razones financieras

7.3.1 Generalidades.

Las razones financieras son indicadores utilizados para evaluar la situación financiera de una empresa. Estas razones se calculan a partir de los estados financieros y proporcionan información sobre la rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia operativa de la empresa. Los principales tipos de razones financieras incluyen razones de liquidez, razones de actividad, razones de rentabilidad y razones de apalancamiento.

7.3.2 Responsable.

Contadora

7.3.3 Procedimiento.

1. Recolección de Datos se los obtiene de los estados financieros más recientes de la empresa (balance general y estado de resultados).
2. Determinar las razones financieras más relevantes para el análisis, considerando los objetivos y necesidades específicas de la empresa. Se realiza los cálculos de Razones Financieras: con estas formulas

- Liquidez

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

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



- Endeudamiento

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

$$\text{Grado de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Rotación de activo} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo Total}}$$

- Apalancamiento

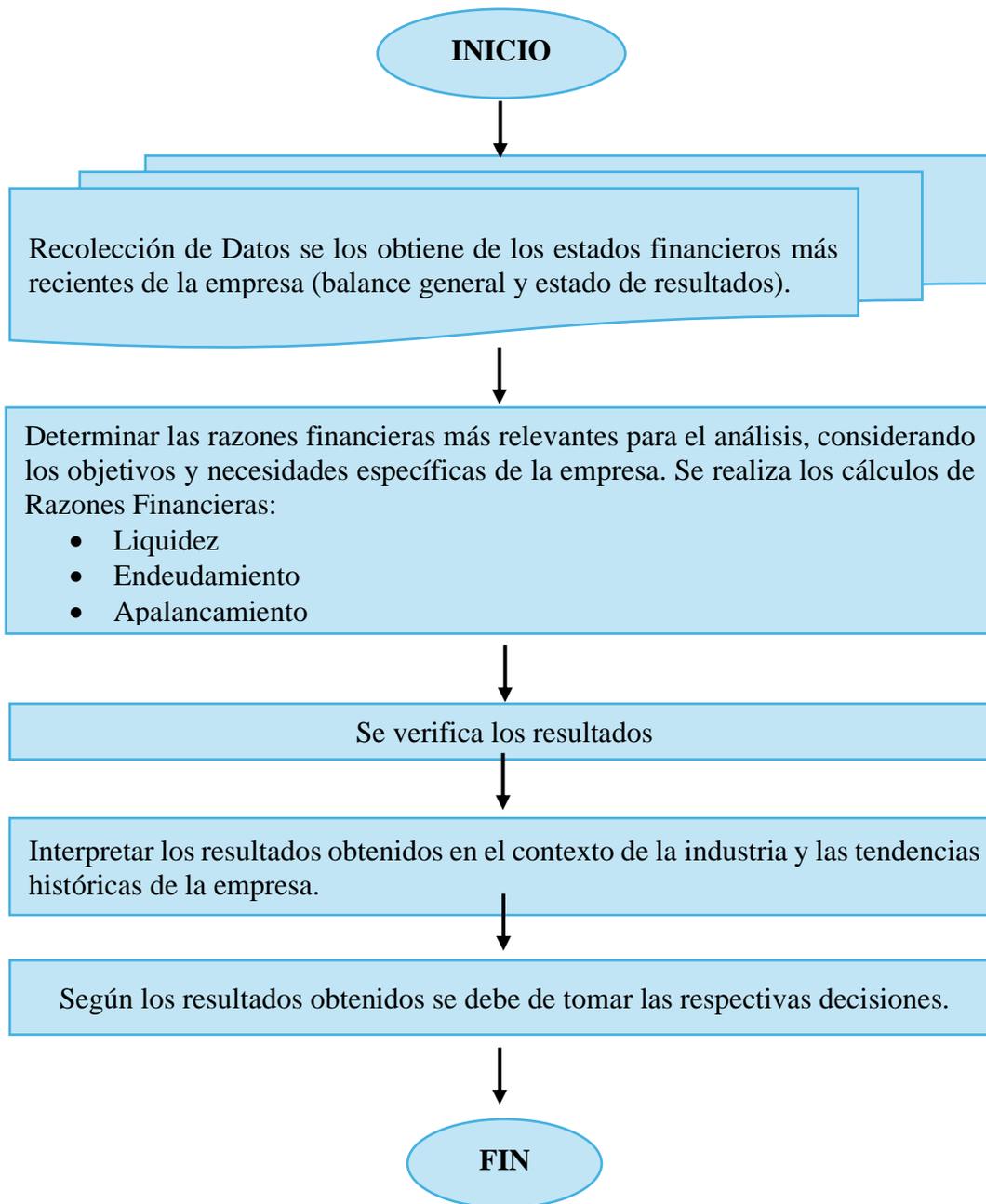
$$\text{Grado de apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

$$\text{Razón de apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Capital Propio}}$$

3. Se verifica los resultados
4. Interpretar los resultados obtenidos en el contexto de la industria y las tendencias históricas de la empresa.
5. Según los resultados obtenidos se debe de tomar las respectivas decisiones.



7.3.4 Flujograma.





7.4 Análisis DuPont

7.4.1 Generalidades.

El Análisis DuPont es una técnica de descomposición del rendimiento financiero de una empresa en sus componentes fundamentales para entender los factores que afectan la rentabilidad sobre el capital. Desarrollado por la compañía DuPont en la década de 1920, este análisis proporciona una visión más detallada de las áreas de eficiencia operativa, gestión de activos y estructura de capital.

7.4.2 Responsable.

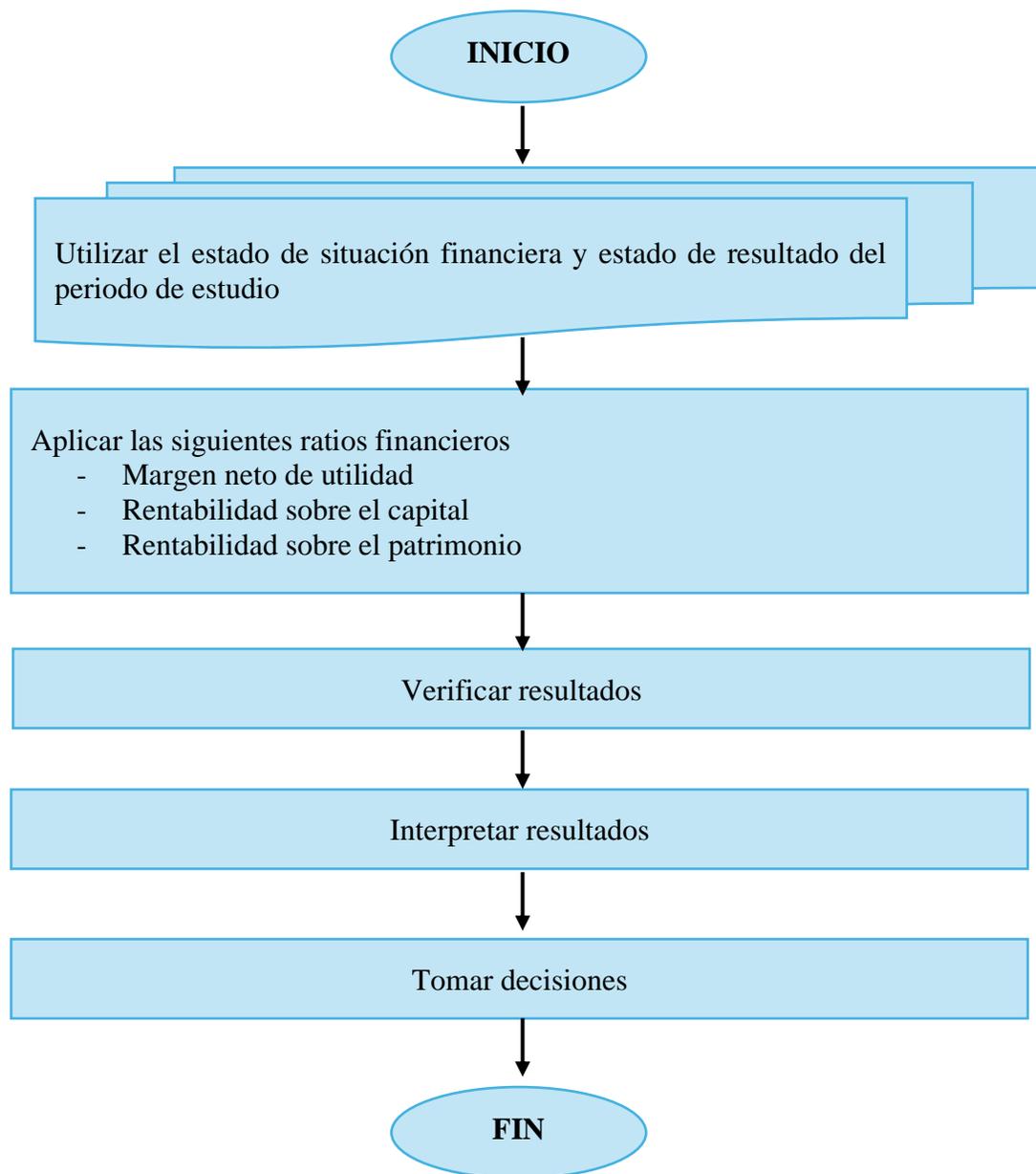
Contadora

7.4.3 Procedimiento.

1. Utilizar el estado de situación financiera y estado de resultado del periodo de estudio
2. Aplicar las siguientes ratios financieros.
 - Margen neto de utilidad
 - Grado de apalancamiento
 - Rentabilidad sobre el patrimonio
3. Verificar resultados
4. Interpretar resultados
5. Tomar decisiones



7.4.4 Flujograma.





8. SIMULACIÓN DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE “MOTOREPUESTOS EL CARMEN”

8.1 Plan de cuenta

Crear un plan de cuentas es esencial para que Motorepuestos El Carmen organice sus transacciones financieras de manera ordenada. Esto facilita el registro y análisis de ingresos, gastos, activos y pasivos, proporcionando información precisa para la toma de decisiones estratégicas y el cumplimiento de obligaciones fiscales.

Tabla 18

Plan de cuentas propuesto

MOTORESPUESTO EL CARMEN PLAN DE CUENTA EXPRESADO EN DOLARES	
1	ACTIVO
101	ACTIVO CORRIENTE
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
101.01.01	CAJA GENERAL
101.01.01.01	Caja
101.01.02	BANCOS
101.01.02.01	Bancos Pichincha
101.02	ACTIVO FINANCIERO
101.02.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBAR CLIENTES RELACIONADO
101.02.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes
101.03	INVENTARIOS
101.03.01	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN- PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA
101.03.01.01	Inventarios de Repuestos
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
101.04.02	Arriendo Pagados por Anticipado
101.04.02	Anticipos a Proveedores



MOTORES PUESTO EL CARMEN
RUC:1707497341001

CÓDIGO: ISF-2024-MEC

PAG: 40/85

102	ACTIVOS NO CORRIENTE
102.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
102.01.01	Muebles y Enseres
102.01.08	Equipos y computacion
102.01.11	Herramientas y Equipos de Taller
102.01.12	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
102.01.12.01	Depreciación acumulada de muebles y enseres
102.01.12.08	Depreciación acumulada de equipos de computo
102.01.12.11	Depreciación acumulada de herramientas y equpos de taller
2	PASIVO
201	PASIVO CORRIENTE
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
201.03.01	LOCALES
201.03.01.01	Proveedores Nacionales
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
201.04.01	Impuestos por Pagar
201.04.02	Obligaciones con el IESS
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
201.07.03	CON EL IESS
201.07.03.01	Aporte individual al IESS por pagar
202	PASIVO NO CORRIENTE
202.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRIENDO FINANCIERO
202.01.01	Arriendo de Local
202.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
202.02.01	LOCALES
202.02.01.01	Proveedores
202.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
202.03.03	LOCALES
202.03.01.01	Préstamos a Largo Plazo
3	PATRIMINIO
301	CAPITAL
301.01	CAPITAL PROPIETARIO
301.01.01	Capital aportado
306	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF
306.01	Utilidades Acumuladas
306.02	Pérdidas Acumuladas



4	INGRESOS
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
41.01	Ventas de respuesto
41.10	(-)Descuentos sobre Ventas
41.11	Devoluciones sobre Ventas
5	COSTOS
51	COSTOS DE VENTAS
51.01	COSTO DE LOS RESPUESTOS VENDIDOS
51.01.01	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA
51.01.01.01	Inventario Inicial de Repuestos
51.01.01.02	Inventario Final de Repuestos
51.01.01.03	Compras de respuestos
51.01.01.04	(-)Descuentos sobre Ventas
51.01.01.05	Devoluciones sobre Ventas
51.01.01.06	Flete de comprs
52	GASTOS
52.01	GASTOS
52.01.02	Arriendo de Local
52.01.11	Publicidad y Promoción
52.01.18	SERVICIO BÁSICO (Agua, Luz, Internet)
52.01.18.01	Agua
52.01.18.02	Luz
52.01.18.03	Internet
52.01.21	DEPRECIACIONES
52.01.21.10	Depreciacion de muebles y enseres
52.01.21.11	Depreciacion de equipos de computo
52.02.28	OTROS GASTOS
52.02.28.01	Aprte al IESS

Nota. La presente tabla es el plan de cuenta propuesto



8.2 Compras

Tabla 19

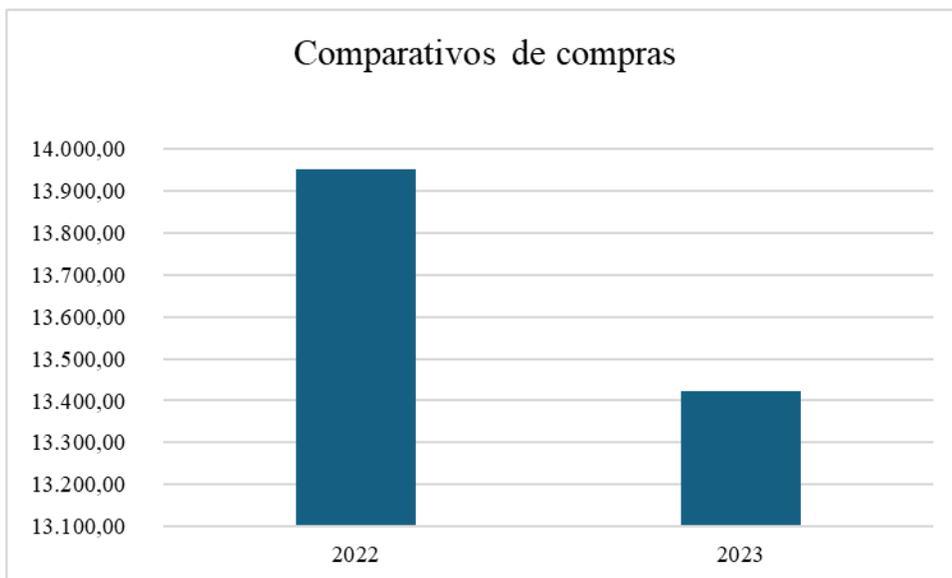
Comparativos de ventas 2022-2023

MOTO RESPUESTO EL CARMEN COMPARATIVO DE COMPRAS EXPRESADO EN DOLARES		
AÑOS	TOTAL	DIFERENCIA
2022	13.951,64	529,50
2023	13.422,14	

Nota. La presente tabla es el resumen de las compras de los periodos analizado

Ilustración 4

Comparativos de compras



Nota. La presente ilustración es muestra la comparación de las compras realizada en cada periodo.

Interpretación: Se evidencia un comparativo de compras para MotoRespuesto El Carmen, para los años 2022 y 2023, se observa que el total de compras fue de \$13,951.64



en 2022 y disminuyó a \$13,422.14 en 2023, con una diferencia de \$529.50 a favor de 2023.

8.3 Ventas

Tabla 20

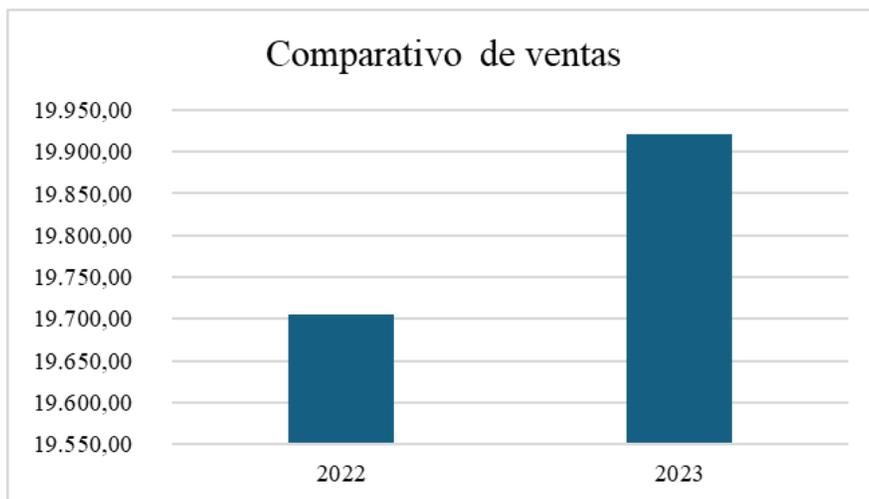
Comparativos de ventas 2022-2023

MOTO RESPUESTO EL CARMEN COMPARATIVO DE VENTAS EXPRESADO EN DOLARES		
AÑOS	TOTAL	DIFERENCIA
2022	19.704,90	- 215,92
2023	19.920,82	

Nota. La presente tabla es el resumen de las compras de los periodos analizado

Ilustración 5

Comparativo de ventas



Nota. La presente ilustración es muestra la comparación de las ventas realizada en cada periodo.

Interpretación: El cuadro comparativo de ventas para MotoRespuesto El Carmen, para los años 2022 y 2023, se observa que el total de ventas fue de \$19,704.90 en 2022 y aumentó a \$19,920.82 en 2023, con una diferencia de \$215.92 a favor de 2023.



8.4 Estados financieros

8.4.1 Estados de situación financiera de la empresa “Motorepuestos El Carmen” 2022.

Tabla 21

Estado de situación financiera 2022

		MOTORESPUESTO EL CARMEN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES	
1	ACTIVO		\$ 29.100,59
101	ACTIVO CORRIENTE		\$ 25.901,64
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		\$ 10.900,00
101.01.01	<i>CAJA GENERAL</i>	\$ 3.400,00	
101.01.01.01	Caja	\$ 3.400,00	
101.01.02	<i>BANCOS</i>	\$ 7.500,00	
101.01.02.01	Bancos Pichincha	\$ 7.500,00	
101.02	ACTIVO FINANCIERO		\$ 800,00
101.02.01	<i>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBAR CLIENTES RELACIONADO</i>	\$ 800,00	
101.02.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 800,00	
101.03	INVENTARIOS		\$ 13.951,64
101.03.01	<i>INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN- PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA</i>	\$ 13.951,64	
101.03.01.01	Inventarios de Repuestos	\$ 13.951,64	
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		\$ 250,00
101.04.02	Arriendo Pagados por Anticipado	\$ 250,00	
102	ACTIVOS NO CORRIENTE		\$ 3.198,95
102.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		\$ 3.198,95
102.01.01	Muebles y Enseres	\$ 3.554,50	
102.01.12	<i>DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</i>	\$ -355,55	
102.01.12.01	Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ -355,55	



2	PASIVO			\$ 13.287,41
201	PASIVO CORRIENTE			\$ 2.287,41
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ 1.389,81	
201.03.01	LOCALES	\$ 1.235,50		
201.03.01.01	Proveedores Nacionales	\$ 1.235,50		
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 154,31		
201.04.01	Impuestos por Pagar	\$ 154,31		
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		\$ 897,60	
201.07.03	CON EL IEISS	\$ 897,60		
201.07.03.01	Aporte individual al IEISS por pagar	\$ 897,60		
202	PASIVO NO CORRIENTE			\$ 11.000,00
202.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRIENDO FINANCIERO		\$ 3.000,00	
202.01.01	Arriendo de Local	\$ 3.000,00		
202.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 8.000,00	
202.03.03	LOCALES	\$ 8.000,00		
202.03.01.01	Préstamos a Largo Plazo	\$ 8.000,00		
3	PATRIMINIO			\$ 15.813,18
301	CAPITAL			\$ 14.818,83
301.01	CAPITAL PROPIETARIO		\$ 14.818,83	
301.01.01	Capital aportado	\$ 14.818,83		
306	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF			\$ 994,35
306.01	Utilidades Acumuladas	\$ 994,35		
306.02	Pérdidas Acumuladas			
	PASIVO + PATRIMONIO			\$ 29.100,59

Nota. La presente tabla es el estado de situación financiera 2022



8.4.2 Estados de situación financiera de la empresa “Motorespuestos El Carmen” 2023.

Tabla 22

Estado de situación financiera 2023

 MOTORESPUESTO EL CARMEN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE DEL 2023 EXPRESADO EN DOLARES			
1	ACTIVO		\$ 30.021,086
101	ACTIVO CORRIENTE		\$ 26.822,136
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		\$ 12.300,00
101.01.01	CAJA GENERAL	\$ 4.300,00	
101.01.01.01	Caja	\$ 4.300,00	
101.01.02	BANCOS	\$ 8.000,00	
101.01.02.01	Bancos Pichincha	\$ 8.000,00	
101.02	ACTIVO FINANCIERO		\$ 600,00
101.02.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADO	\$ 600,00	
101.02.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 600,00	
101.03	INVENTARIOS		\$ 13.422,14
101.03.01	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN- PRODUCIDO POR LA COMPAÑIA	\$ 13.422,14	
101.03.01.01	Inventarios de Repuestos	\$ 13.422,14	
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		\$ 500,00
101.04.02	Arriendo Pagados por Anticipado	\$ 500,00	
102	ACTIVOS NO CORRIENTE		\$ 3.198,950
102.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		\$ 3.198,95
102.01.01	Muebles y Enseres	\$ 3.554,50	
102.01.12	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ -355,55	
102.01.12.01	Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ -355,55	
2	PASIVO		\$ 14.186,560
201	PASIVO CORRIENTE		\$ 3.126,560
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ 2.165,60
201.03.01	LOCALES	\$ 2.045,60	
201.03.01.01	Proveedores Nacionales	\$ 2.045,60	
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 120,00	
201.04.01	Impuestos por Pagar	\$ 120,00	
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		\$ 960,96
201.07.03	CON EL IESE	\$ 960,96	
201.07.03.01	Aporte individual al IESE por pagar	\$ 960,96	



202	PASIVO NO CORRIENTE		\$ 11.060,000
202.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRIENDO FINANCIERO		\$ 3.060,00
202.01.01	Arriendo de Local	\$ 3.060,00	
202.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$ 8.000,00
202.03.03	LOCALES	\$ 8.000,00	
202.03.01.01	Préstamos a Largo Plazo	\$ 8.000,00	
3	PATRIMINIO		\$ 15.834,526
301	CAPITAL		\$ 14.277,112
301.01	CAPITAL PROPIETARIO		\$ 14.277,11
301.01.01	Capital aportado	\$ 14.277,11	
306	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF		\$ 1.557,414
306.01	Utilidades Acumuladas	\$ 1.557,41	
	PASIVO + PATRIMONIO		\$ 30.021,086

Nota. La presente tabla muestra el Estado de situación financiera 2023



8.4.3 Estados de resultado “Motorespuestos El Carmen” 2022.

Tabla 23

Estado de resultado 2022

 MOTORESPUESTOS EL CARMEN ESTADO DE RESULTADO AL 31 DICIEMBRE DEL 2022 Expresado en dolares Americanos			
4	INGRESOS		\$ 19.704,90
41.01	Ventas de respuesto	\$	19.704,90
41.10	(-)Descuentos sobre Ventas	\$	-
41.11	Devoluciones sobre Ventas	\$	-
	VENTAS NETAS	\$	19.704,90
51	COSTOS DE VENTAS		\$ 14.151,64
51.01.01	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA		
51.01.01.03	Compras de respuestos	\$	13.951,64
51.01.01.04	(-)Descuentos sobre Ventas	\$	-
51.01.01.05	Devoluciones sobre Ventas	\$	-
51.01.01.06	Flete de comprs	\$	200,00
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$	5.553,26
	COSTOS DE VENTAS	\$	14.151,64
52	GASTOS		\$ 4.558,91
52.01.02	Arriendo de Local	\$	3.000,00
52.01.11	Publicidad y Promoción	\$	60,00
52.01.18	SERVICIO BÁSICO (Agua, Luz, Internet)	\$	245,76
52.01.18.01	Agua	\$	15,00
52.01.18.02	Luz	\$	130,76
52.01.18.03	Internet	\$	100,00
52.01.21	DEPRECIACIONES	\$	355,55
52.01.21.11	Depreciacion de equipos de computo	\$	355,55
52.02.28.01	Aprte al IESSS	\$	897,60
	(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	\$	994,35
	(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$	-
	(=) UTILIDAD GRAVABLE	\$	994,35
	(-) IMPUESTO A LA RENTA	\$	-
	(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	994,35

Nota. La presente tabla muestra el Estado de resultado 2022



8.4.4 Estados de resultado “Motorespuestos El Carmen” 2023.

Tabla 24

Estado de resultado 2023

 MOTORESPUESTOS EL CARMEN ESTADO DE RESULTADO AL 31 DICIEMBRE DEL 2023 Expresado en dolares Americanos			
4	INGRESOS		\$ 19.920,82
41.01	Ventas de respuesto	\$	19.920,82
41.10	(-)Descuentos sobre Ventas	\$	-
41.11	Devoluciones sobre Ventas	\$	-
	VENTAS NETAS	\$	19.920,82
51	COSTOS DE VENTAS		\$ 13.672,14
51.01.01	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA		
51.01.01.03	Compras de respuestos	\$	13.422,14
51.01.01.04	(-)Descuentos sobre Ventas	\$	-
51.01.01.05	Devoluciones sobre Ventas	\$	-
51.01.01.06	Flete de comprs	\$	250,00
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$	6.248,68
52	GASTOS		\$ 4.691,27
52.01.02	Arriendo de Local	\$	3.060,00
52.01.11	Publicidad y Promoción	\$	60,00
52.01.18	SERVICIO BÁSICO (Agua, Luz, Internet)	\$	254,76
52.01.18.01	Agua	\$	16,00
52.01.18.02	Luz	\$	138,76
52.01.18.03	Internet	\$	100,00
52.01.21	DEPRECIACIONES	\$	355,55
52.01.21.10	Depreciacion de muebles y enseres	\$	355,55
52.02.28.01	Aprte al IESSS	\$	960,96
	(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	\$	1.557,41
	(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$	-
	(=) UTILIDAD GRAVABLE	\$	1.557,41
	(-) IMPUESTO A LA RENTA	\$	-
	(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	1.557,41

Nota. La presente tabla muestra el Estado de resultado 2023



8.5 Análisis Vertical

8.5.1 Estados de situación financiera.

Tabla 25

Estado de situación financiera 2022-2023

MOTO RESPUESTO EL CARMEN ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 31 DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 EXPRESADO EN DOLARES					
		31-dic-23	%	31-dic-22	%
1	ACTIVO	\$ 30.021,09	100%	\$ 29.100,59	100%
101	ACTIVO CORRIENTE	\$ 26.822,14	89,34%	\$ 25.901,64	89,01%
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 12.300,00	40,97%	\$ 10.900,00	37,46%
101.01.01	CAJA GENERAL	\$ 4.300,00	14,32%	\$ 3.400,00	11,68%
101.01.01.01	Caja	\$ 4.300,00	14,32%	\$ 3.400,00	11,68%
101.01.02	BANCOS	\$ 8.000,00	26,65%	\$ 7.500,00	25,77%
101.01.02.01	Bancos Pichincha	\$ 8.000,00	26,65%	\$ 7.500,00	25,77%
101.02	ACTIVO FINANCIERO	\$ 600,00	2,00%	\$ 800,00	2,75%
101.02.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBAR CLIENTES RELACIONADO	\$ 600,00	2,00%	\$ 800,00	2,75%
101.02.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 600,00	2,00%	\$ 800,00	2,75%
101.03	INVENTARIOS	\$ 13.422,14	44,71%	\$ 13.951,64	47,94%
101.03.01	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN- PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	\$ 13.422,14	44,71%	\$ 13.951,64	47,94%
101.03.01.01	Inventarios de Repuestos	\$ 13.422,14	44,71%	\$ 13.951,64	47,94%
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 500,00	1,67%	\$ 250,00	0,86%
101.04.02	Arriendo Pagados por Anticipado	\$ 500,00	1,67%	\$ 250,00	0,86%
102	ACTIVOS NO CORRIENTE	\$ 3.198,95	10,66%	\$ 3.198,95	10,99%
102.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 3.198,95	10,66%	\$ 3.198,95	10,99%
102.01.01	Muebles y Enseres	\$ 3.554,50	11,84%	\$ 3.554,50	12,21%
102.01.12	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ -355,55	-1,18%	\$ -355,55	-1,22%
102.01.12.01	Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ -355,55	-1,18%	\$ -355,55	-1,22%
2	PASIVO	\$ 14.186,56	47,26%	\$ 13.287,41	45,66%
201	PASIVO CORRIENTE	\$ 3.126,56	10,41%	\$ 2.287,41	7,86%
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.165,60	7,21%	\$ 1.389,81	4,78%
201.03.01	LOCALES	\$ 2.045,60	6,81%	\$ 1.235,50	4,25%
201.03.01.01	Proveedores Nacionales	\$ 2.045,60	6,81%	\$ 1.235,50	4,25%
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 120,00	0,40%	\$ 154,31	0,53%
201.04.01	Impuestos por Pagar	\$ 120,00	0,40%	\$ 154,31	0,53%
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$ 960,96	3,20%	\$ 897,60	3,08%
201.07.03	CON EL IESS	\$ 960,96	3,20%	\$ 897,60	3,08%
201.07.03.01	Aporte individual al IESS por pagar	\$ 960,96	3,20%	\$ 897,60	3,08%
202	PASIVO NO CORRIENTE	\$ 11.060,00	36,84%	\$ 11.000,00	37,80%
202.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRIENDO FINANCIERO	\$ 3.060,00	10,19%	\$ 3.000,00	10,31%
202.01.01	Arriendo de Local	\$ 3.060,00	10,19%	\$ 3.000,00	10,31%
202.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 8.000,00	26,65%	\$ 8.000,00	27,49%
202.03.03	LOCALES	\$ 8.000,00	26,65%	\$ 8.000,00	27,49%
202.03.01.01	Préstamos a Largo Plazo	\$ 8.000,00	26,65%	\$ 8.000,00	27,49%



3	PATRIMINIO	\$ 15.834,53	52,74%	\$ 15.813,18	54,34%
301	CAPITAL	\$ 14.277,11	47,56%	\$ 14.818,83	50,92%
301.01	CAPITAL PROPIETARIO	\$ 14.277,11	47,56%	\$ 14.818,83	50,92%
301.01.01	Capital aportado	\$ 14.277,11	47,56%	\$ 14.818,83	50,92%
306	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	\$ 1.557,41	5,19%	\$ 994,35	3,42%
306.01	Utilidades Acumuladas	\$ 1.557,41	5,19%	\$ 994,35	3,42%
	PASIVO + PATRIMONIO	\$ 30.021,09	100%	\$ 29.100,59	100%

Nota. La presente tabla muestra el Estado de situación financiera 2022-2023

Interpretación del análisis vertical del estado de situación financiera periodo

2022-2023

Activo

Tabla 26

composición de la cuenta activo

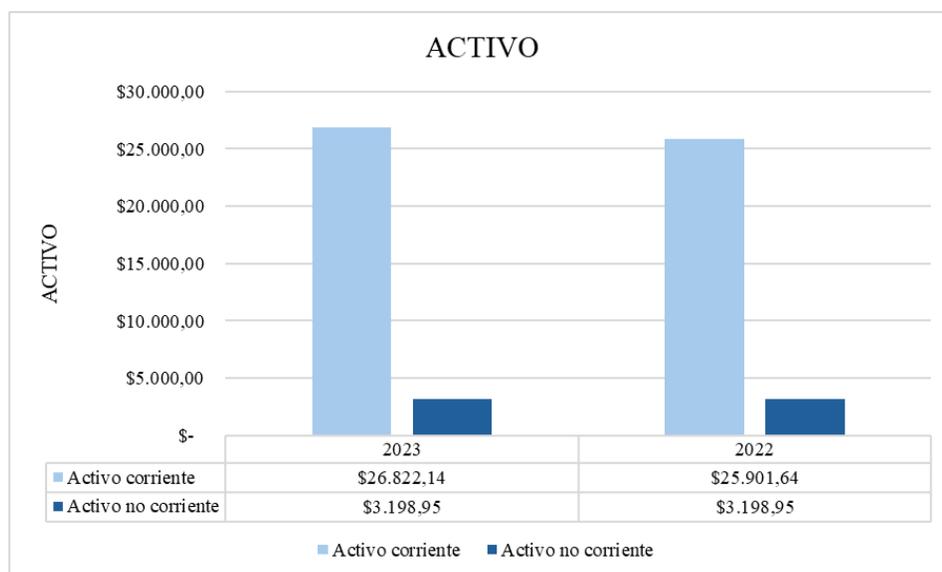
ACTIVO				
GRUPO	2023	2022	Vertical 2023	Vertical 2022
Activo corriente	\$ 26.822,14	\$ 25.901,64	89,34%	89,01%
Activo no corriente	\$ 3.198,95	\$ 3.198,95	10,66%	10,99%
TOTAL ACTIVO	\$ 30.021,09	\$ 29.100,59	100%	100%

Nota. La presente Tabla muestra como está compuesto el Activo que se divide en activo corriente y no corriente de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023



Ilustración 6

Composición de la cuenta activo 2022-2023



Nota. La presente ilustración muestra la comparación de los activos de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Interpretación

2022: El activo total de Moto Repuesto El Carmen fue de \$29,100.59, sirviendo como base para el análisis del año siguiente. Este valor refleja el estado financiero de la empresa en ese año, proporcionando un punto de comparación para futuros análisis

2023: El activo total aumentó a \$30,021.09, lo que representa una variación de \$920.50 y un incremento del 3.16% en comparación con el año anterior. El gráfico de barras adjunto visualiza este crecimiento en el valor del activo, destacando la mejora financiera de la empresa de un año a otro.



Pasivo

Tabla 27

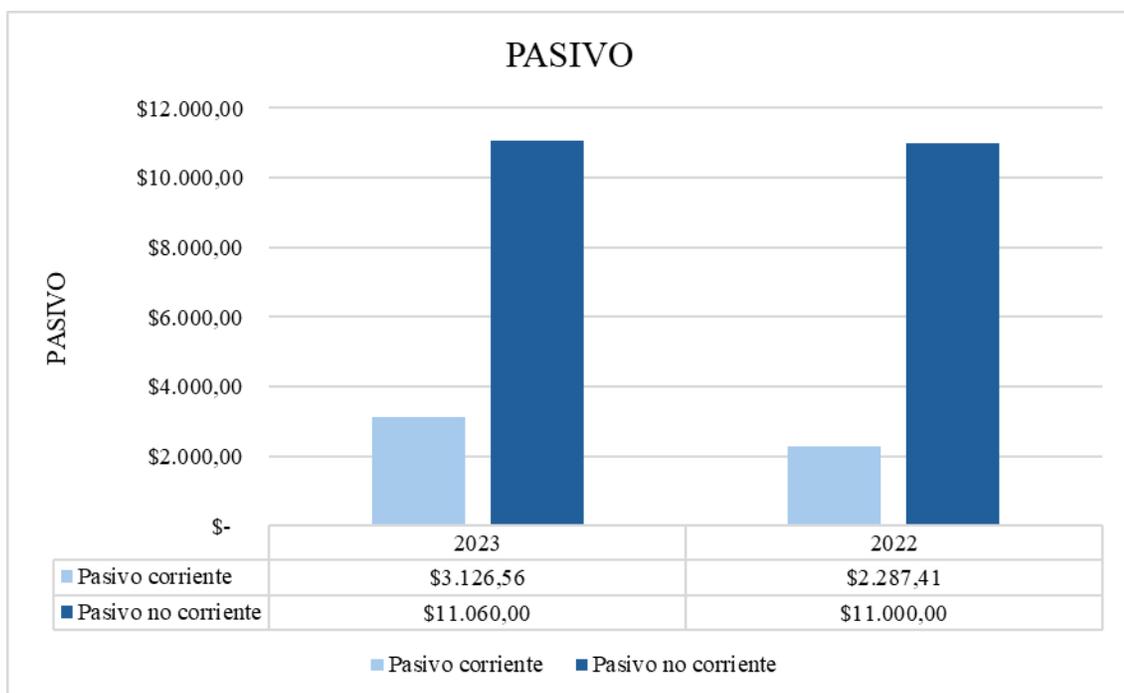
Composición de la cuenta pasivo

PASIVO				
GRUPO	2023	2022	Vertical 2023	Vertical 2022
Pasivo corriente	\$ 3.126,56	\$ 2.287,41	10,41%	7,86%
Pasivo no corriente	\$ 11.060,00	\$ 11.000,00	36,84%	37,80%
TOTAL ACTIVO	\$ 14.186,56	\$ 13.287,41	47,26%	45,66%

Nota. La presente Tabla muestra como está compuesto el Pasivo que se divide en pasivo corriente y no corriente de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023

Ilustración 7

Composición de la cuenta Pasivo 2022-2023



Nota. La presente ilustración muestra la comparación de los pasivos de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.



Interpretación

2022: El gráfico muestra que, en 2022, el pasivo total de Moto Repuestos El Carmen estaba compuesto por un pasivo corriente de \$2,287.41 y un pasivo no corriente de \$11,000.00. Esto suma un total de \$13,287.41 en pasivos, reflejando las obligaciones financieras totales de la empresa en ese año, incluyendo tanto deudas a corto como a largo plazo.

2023: Para el año 2023, el pasivo total aumentó a \$14,186.56. Este incremento se debe a un aumento tanto en el pasivo corriente, que ascendió a \$3,126.56, como en el pasivo no corriente, que creció ligeramente a \$11,060.00. En total, se observó una variación de \$899.15 en comparación con 2022, lo que representa un crecimiento del 6.77% en las obligaciones financieras de la empresa.

Patrimonio

Tabla 28

Composición de la tabla de patrimonio

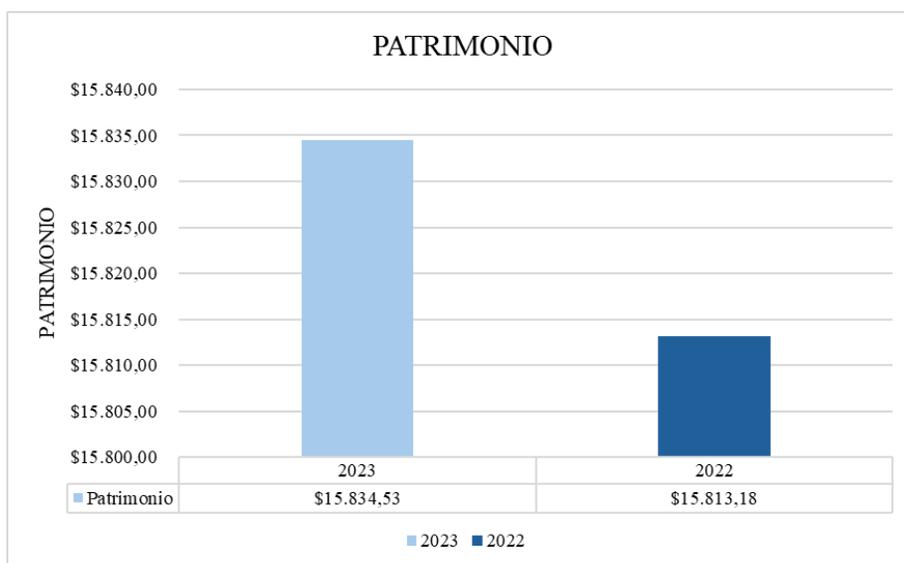
PATRIMONIO				
GRUPO	2023	2022	Vertical 2023	Vertical 2022
Patrimonio	\$ 15.834,53	\$ 15.813,18	52,74%	54,34%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 15.834,53	\$ 15.813,18	52,74%	54,34%

Nota. La presente Tabla muestra como está compuesto el Patrimonio de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023



Ilustración 8

Composición de la cuenta Patrimonio 2022-2023



Nota. La presente ilustración muestra la comparación del patrimonio de la empresa Moto repuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Interpretación

2022: El patrimonio de Moto Repuestos El Carmen en 2022 fue de \$15,813.18, lo que representa el valor neto de los activos de la empresa después de deducir todas las obligaciones financieras. Este valor proporciona una base sólida para comparar el crecimiento o la disminución del patrimonio en los años siguientes, reflejando la salud financiera y la capacidad de la empresa para generar valor para sus propietarios.

2023: En 2023, el patrimonio de la empresa aumentó ligeramente a \$15,834.53. Esta variación de \$21.35, aunque modesta, representa un incremento del 0.13%. El gráfico de barras ilustra esta pequeña mejora en el patrimonio, subrayando la estabilidad financiera de la empresa entre los dos años. Este aumento, aunque pequeño, indica que la empresa ha mantenido o incluso mejorado ligeramente su valor neto, lo que puede ser un



signo de una gestión prudente y sostenible, asegurando que la empresa continúe creciendo, aunque a un ritmo más moderado.

8.5.2 Estados de resultado.

Tabla 29

Análisis vertical - Estado de resultado 2022-2023

 MOTOREPUESTOS EL CARMEN ANÁLISIS VERTICAL- ESTADO DE RESULTADO 31 DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Expresado en dolares Americanos					
		31-dic-23	%	31-dic-22	%
4	INGRESOS	\$ 19.920,82	100%	\$ 19.704,90	100%
41.01	Ventas de respuesto	\$ 19.920,82	100%	\$ 19.704,90	100%
41.10	(-)Descuentos sobre Ventas	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
41.11	Devoluciones sobre Ventas	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	VENTAS NETAS	\$ 19.920,82	100,00%	\$ 19.704,90	100,00%
51	COSTOS DE VENTAS	\$ 13.672,14	68,63%	\$ 14.151,64	71,82%
51.01.01	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$ -	0,00%		0,00%
51.01.01.03	Compras de respuestos	\$ 13.422,14	67,38%	\$ 13.951,64	70,80%
51.01.01.04	(-)Descuentos sobre Ventas	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
51.01.01.05	Devoluciones sobre Ventas	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
51.01.01.06	Flete de comprs	\$ 250,00	1,25%	\$ 200,00	1,01%
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 6.248,68	31,37%	\$ 5.553,26	28,18%
52	GASTOS	\$ 4.691,27	23,55%	\$ 4.558,91	23,14%
52.01.02	Arriendo de Local	\$ 3.060,00	15,36%	\$ 3.000,00	15,22%
52.01.18	SERVICIO BÁSICO (Agua, Luz, Internet)	\$ 254,76	1,28%	\$ 245,76	1,25%
52.01.18.01	Agua	\$ 16,00	0,08%	\$ 15,00	0,08%
52.01.18.02	Luz	\$ 138,76	0,70%	\$ 130,76	0,66%
52.01.18.03	Internet	\$ 100,00	0,50%	\$ 100,00	0,51%
52.01.11	Publicidad y Promoción	\$ 60,00	0,30%	\$ 60,00	0,30%
52.01.21.10	Depreciación de equipos de computo	\$ 355,55	1,78%	\$ 355,55	1,80%
52.02.28.01	Aprte al IESS	\$ 960,96	4,82%	\$ 897,60	4,56%
	(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	\$ 1.557,41	7,82%	\$ 994,35	5,05%
	(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	(=) UTILIDAD GRAVABLE	\$ 1.557,41	7,82%	\$ 994,35	5,05%
	(-) IMPUESTO A LA RENTA	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 1.557,41	7,82%	\$ 994,35	5,05%

Nota. La presente Tabla muestra Análisis el vertical Estado de resultado 2022-2023



Interpretación del análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2022-2023

Ingresos

Tabla 30

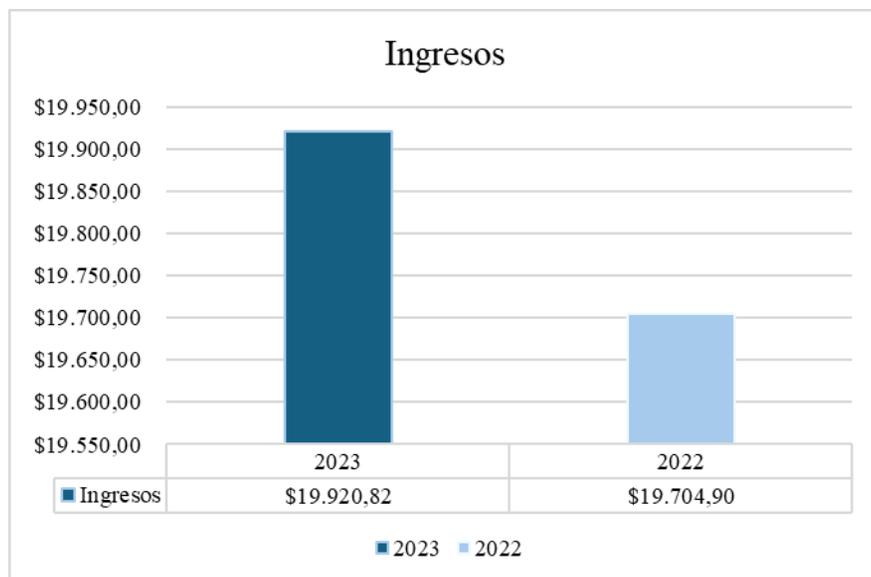
Ingreso del Estado de Resultado 2022-2023

INGRESOS				
GRUPO	2023	2022	Vertical 2023	Vertical 2022
Ingresos	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	100%	100%
TOTAL INGRESOS	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	100%	100%

Nota. Muestra la variación de los ingresos de la empresa Motorespuesto El Carmen del periodo 2022-2023

Ilustración 9

Ingresos 2022-2023



Nota. La presente ilustración muestra la variación de la empresa Motorespuesto El Carmen del periodo 2022-2023

Interpretación



2022: En 2022, los ingresos de Moto Repuesto El Carmen fueron de \$19,704.90. Este valor refleja el total de las ventas y otros ingresos generados por la empresa durante el año.

2023: En 2023, los ingresos aumentaron a \$19,920.82, mostrando un incremento respecto al año anterior. Este aumento en los ingresos sugiere una mejora en la actividad comercial de la empresa.

Costos de ventas

Tabla 31

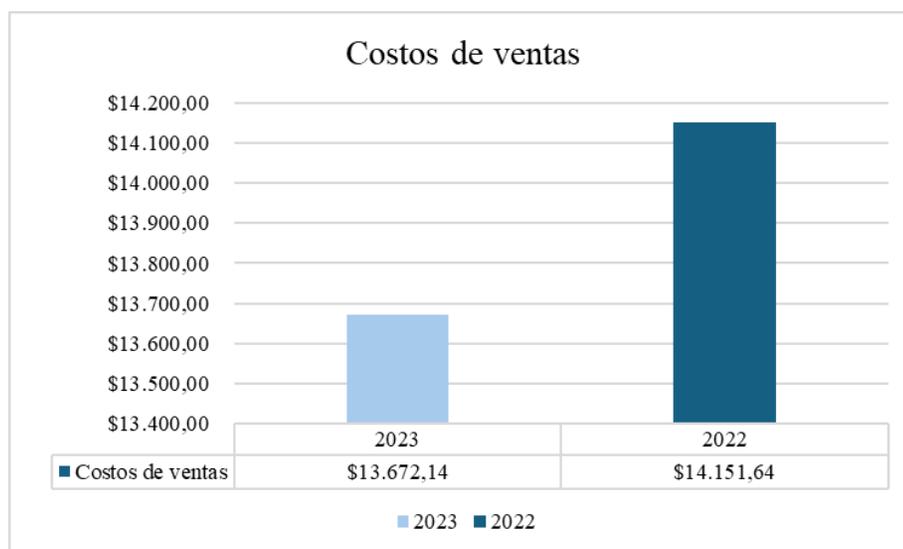
Costo de venta del Estado de Resultado 2022-2023

COSTOS VENTA				
GRUPO	2023	2022	Vertical 2023	Vertical 2022
Costos de ventas	\$ 13.672,14	\$ 14.151,64	68,63%	71,82%
TOTAL COSTOS DE VENTA	\$ 13.672,14	\$ 14.151,64	68,63%	71,82%

Nota. La presente ilustración muestra la comparación de los pasivos de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Ilustración 10

Costos de ventas 2022-2023





Nota. La presente ilustración muestra la variación de la empresa Motorespuesto El Carmen del periodo 2022-2023

Interpretación

2022: En 2022, los costos de ventas de Moto Repuesto El Carmen fueron de \$14,151.64. Este valor representa los gastos directos incurridos por la empresa para producir los bienes vendidos durante el año.

2023: En 2023, los costos de ventas disminuyeron a \$13,672.14

Gastos

Tabla 32

Gastos del Estado de Resultado 2022-2023

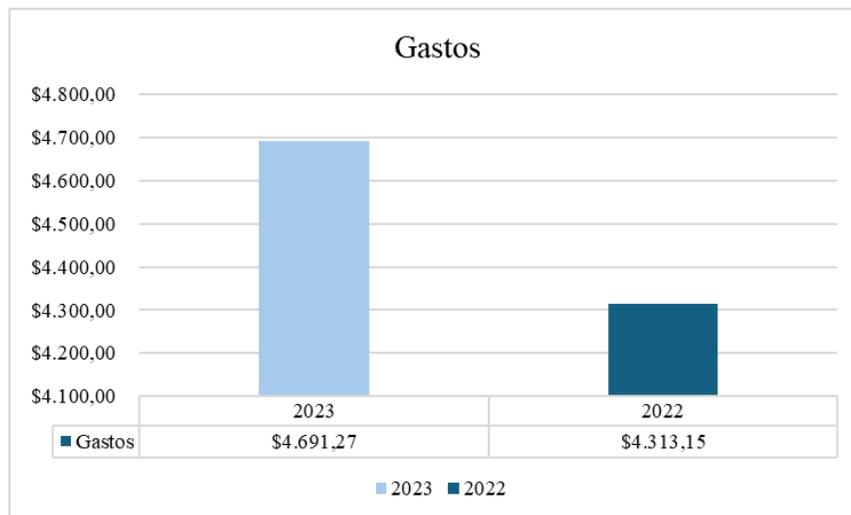
GASTOS				
GRUPO	2023	2022	Vertical 2023	Vertical 2022
Gastos	\$ 4.691,27	\$ 4.313,15	23,55%	21,89%
TOTAL GASTOS	\$ 4.691,27	\$ 4.313,15	23,55%	21,89%

Nota. La presente ilustración muestra la comparación de los pasivos de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.



Ilustración 11

Gastos 2022-2023



Nota. La presente ilustración muestra la variación de la empresa Motorespuesto El Carmen del periodo 2022-2023

Interpretación

2022: En 2022, los gastos de Moto repuesto El Carmen fueron de \$4,313.15. Este valor representa los gastos operativos y administrativos incurridos por la empresa durante el año.

2023: los gastos aumentaron a \$4,691.27, reflejando un incremento en los gastos. Este aumento podría deberse a mayores costos en un incremento en los gastos generales



8.6 Análisis Horizontal

8.6.1 Estado de situación financiera

Tabla 33

Análisis Horizontal - Estado de situación financiera 2022-2023

MOTORESPUESTO EL CARMEN					
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
31 DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023					
EXPRESADO EN DOLARES					
		31-dic-23	31-dic-22	VARIACION	%
1	ACTIVO	\$ 30.021,09	\$ 29.100,59	\$ 920,50	3,16%
101	ACTIVO CORRIENTE	\$ 26.822,14	\$ 25.901,64	\$ 920,50	3,55%
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 12.300,00	\$ 10.900,00	\$ 1.400,00	12,84%
101.01.01	CAJA GENERAL	\$ 4.300,00	\$ 3.400,00	\$ 900,00	26,47%
101.01.01.01	Caja	\$ 4.300,00	\$ 3.400,00	\$ 900,00	26,47%
101.01.02	BANCOS	\$ 8.000,00	\$ 7.500,00	\$ 500,00	6,67%
101.01.02.01	Bancos Pichincha	\$ 8.000,00	\$ 7.500,00	\$ 500,00	6,67%
101.02	ACTIVO FINANCIERO	\$ 600,00	\$ 800,00	\$ -200,00	-25,00%
101.02.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADO	\$ 600,00	\$ 800,00	\$ -200,00	-25,00%
101.02.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 600,00	\$ 800,00	\$ -200,00	-25,00%
101.03	INVENTARIOS	\$ 13.422,14	\$ 13.951,64	\$ -529,50	-3,80%
101.03.01	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN- PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	\$ 13.422,14	\$ 13.951,64	\$ -529,50	-3,80%
101.03.01.01	Inventarios de Repuestos	\$ 13.422,14	\$ 13.951,64	\$ -529,50	-3,80%
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 500,00	\$ 250,00	\$ 250,00	100,00%
101.04.02	Arriendo Pagados por Anticipado	\$ 500,00	\$ 250,00	\$ 250,00	100,00%



102	ACTIVOS NO CORRIENTE	\$ 3.198,95	\$ 3.198,95	\$ -	0,00%
102.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 3.198,95	\$ 3.198,95	\$ -	0,00%
102.01.01	Muebles y Enseres	\$ 3.554,50	\$ 3.554,50	\$ -	0,00%
102.01.12	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ -355,55	\$ -355,55	\$ -	0,00%
102.01.12.01	Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ -355,55	\$ -355,55	\$ -	0,00%
2	PASIVO	\$ 14.186,56	\$ 13.287,41	\$ 899,15	6,77%
201	PASIVO CORRIENTE	\$ 3.126,56	\$ 2.287,41	\$ 839,15	36,69%
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.165,60	\$ 1.389,81	\$ 775,79	55,82%
201.03.01	LOCALES	\$ 2.045,60	\$ 1.235,50	\$ 810,10	65,57%
201.03.01.01	Proveedores Nacionales	\$ 2.045,60	\$ 1.235,50	\$ 810,10	65,57%
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 120,00	\$ 154,31	\$ -34,31	-22,23%
201.04.01	Impuestos por Pagar	\$ 120,00	\$ 154,31	\$ -34,31	-22,23%
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$ 960,96	\$ 897,60	\$ 63,36	7,06%
201.07.03	CON EL IESS	\$ 960,96	\$ 897,60	\$ 63,36	7,06%
201.07.03.01	Aporte individual al IESS por pagar	\$ 960,96	\$ 897,60	\$ 63,36	7,06%
202	PASIVO NO CORRIENTE	\$ 11.060,00	\$ 11.000,00	\$ 60,00	0,55%
202.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRIENDO FINANCIERO	\$ 3.060,00	\$ 3.000,00	\$ 60,00	2,00%
202.01.01	Arriendo de Local	\$ 3.060,00	\$ 3.000,00	\$ 60,00	2,00%
202.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00	\$ -	0,00%
202.03.03	LOCALES	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00	\$ -	0,00%
202.03.01.01	Préstamos a Largo Plazo	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00	\$ -	0,00%
3	PATRIMONIO	\$ 15.834,53	\$ 15.813,18	\$ 21,35	0,13%
301	CAPITAL	\$ 14.277,11	\$ 14.818,83	\$ -541,71	-3,66%
301.01	CAPITAL PROPIETARIO	\$ 14.277,11	\$ 14.818,83	\$ -541,71	-3,66%
301.01.01	Capital aportado	\$ 14.277,11	\$ 14.818,83	\$ -541,71	-3,66%
306	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	\$ 1.557,41	\$ 994,35	\$ 563,06	56,63%
306.01	Utilidades Acumuladas	\$ 1.557,41	\$ 994,35	\$ 563,06	56,63%
	PASIVO + PATRIMONIO	\$ 30.021,09	\$ 29.100,59	\$ 920,50	3,16%

Nota. La presente Tabla muestra Análisis Horizontal del Estado de situación financiera 2022-2023

Activo

Tabla 34

Activo 2022-2023 Análisis Horizontal

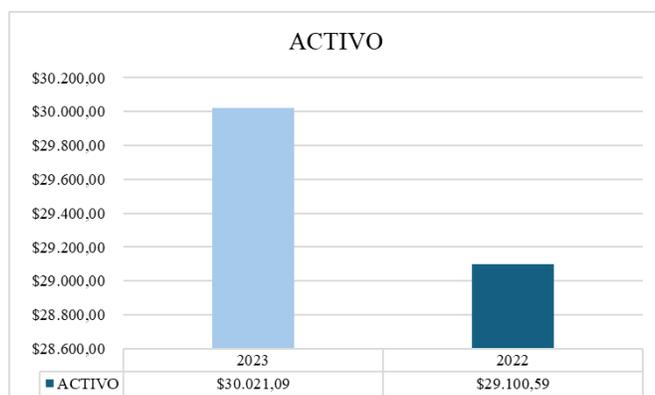
GRUPO	2023	2022	Variacion	%
ACTIVO	\$ 30.021,09	\$ 29.100,59	\$ 920,50	3,16%

Nota. Muestra las variaciones del Activo de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.



Ilustración 12

2022-2023 Activo Análisis Horizontal



Nota. La ilustración muestra la variación de Activo del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

En 2022, el activo total de Moto Repuesto El Carmen fue de \$29,100.59. En 2023, el activo total aumentó a \$30,021.09, mostrando una variación de \$920.50 respecto al año anterior, lo que representa un crecimiento del 3.16%. Este incremento en el valor total de los activos de la empresa puede indicar una mejora en la capacidad de la empresa para adquirir y gestionar recursos, reflejando una expansión o una mejora en la eficiencia operativa.

Pasivo

Tabla 35

Pasivo 2022-2023 Análisis Horizontal

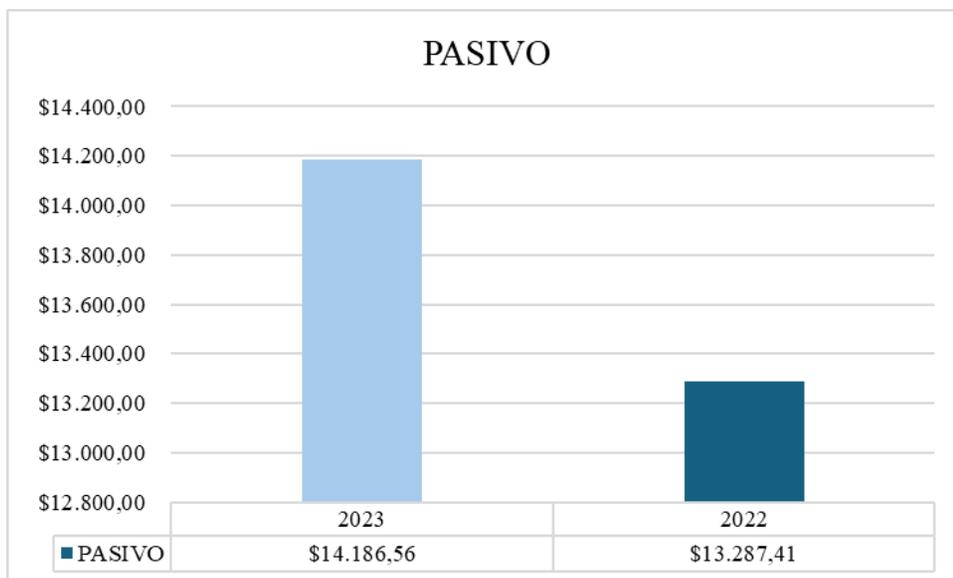
GRUPO	2023	2022	Variacion	%
PASIVO	\$ 14.186,56	\$ 13.287,41	\$ 899,15	6,77%

Nota. Muestra las variaciones del Pasivo de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.



Ilustración 13

2022-2023 Pasivo Análisis Horizontal



Nota. La ilustración muestra la variación de Pasivo del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

En 2022, el pasivo de Moto repuesto El Carmen fue de \$13,287.41. En 2023, el pasivo aumentó a \$14,186.56, mostrando una variación de \$899.15 respecto al año anterior, lo que representa un incremento del 6.77%. Este aumento en el pasivo indica que la empresa asumió más deudas u obligaciones financieras durante el año, reflejando un mayor nivel de apalancamiento o posibles inversiones financiadas a través de deuda.

Patrimonio

Tabla 36

Patrimonio 2022-2023 Análisis Horizontal

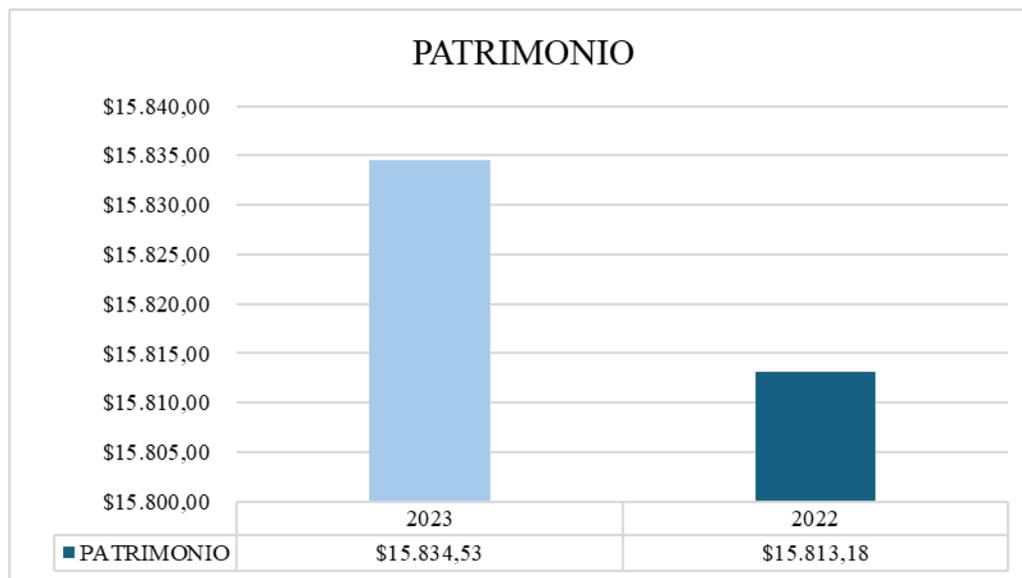
GRUPO	2023	2022	Variacion	%
PATRIMONIO	\$ 15.834,53	\$ 15.813,18	\$ 21,35	0,13%



Nota. Muestra las variaciones del Patrimonio de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Ilustración 14

2022-2023 Patrimonio Análisis Horizontal



Nota. La ilustración muestra la variación de Patrimonio del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

En 2022, el patrimonio de MotoRespuesto El Carmen fue de \$15,813.18. En 2023, el patrimonio aumentó ligeramente a \$15,834.53, mostrando una variación de \$21.35 respecto al año anterior, lo que representa un crecimiento del 0.13%. Este pequeño incremento refleja una estabilidad en el valor del patrimonio de la empresa, indicando una gestión consistente de los recursos y la capacidad para mantener y ligeramente aumentar el valor neto de sus activos.



8.6.2 Estado de resultado

Tabla 37

Análisis horizontal-estado de resultado 2022-2023

MORTOREPUESTOS EL CARMEN ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO 31 DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 EXPRESADO EN DOLARES					
		31-dic-23	31-dic-22	Variación	%
4	INGRESOS	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	\$ 215,92	1,10%
41.01	Ventas de respuesto	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	\$ 215,92	1,10%
41.10	(-)Descuentos sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	-
41.11	Devoluciones sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	-
	VENTAS NETAS	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	\$ 215,92	1,10%
51	COSTOS DE VENTAS	\$ 13.672,14	\$ 14.151,64	\$ -479,50	-3,39%
51.01.01	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$ -	\$ -	\$ -	-
51.01.01.03	Compras de respuestos	\$ 13.422,14	\$ 13.951,64	\$ -529,50	-3,80%
51.01.01.04	(-)Descuentos sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	-
51.01.01.05	Devoluciones sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	-
51.01.01.06	Flete de comprs	\$ 250,00	\$ 200,00	\$ 50,00	25,00%
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 6.248,68	\$ 5.553,26	\$ 695,42	12,52%
	COSTOS DE VENTAS	\$ 13.672,14	\$ 14.151,64	\$ -479,50	-3,39%
52	GASTOS	\$ 4.691,27	\$ 4.558,91	\$ 132,36	2,90%
52.01.02	Arriendo de Local	\$ 3.060,00	\$ 3.000,00	\$ 60,00	2,00%
52.01.11	Publicidad y Promoción	\$ 60,00	\$ 60,00	\$ -	0,00%
52.01.18	SERVICIO BÁSICO (Agua, Luz, Internet)	\$ 254,76	\$ 245,76	\$ 9,00	3,66%
52.01.18.01	Agua	\$ 16,00	\$ 15,00	\$ 1,00	6,67%
52.01.18.02	Luz	\$ 138,76	\$ 130,76	\$ 8,00	6,12%
52.01.18.03	Internet	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -	0,00%
52.01.21.10	Depreciacion de muebles y enseres	\$ 355,55	\$ 355,55	\$ -	0,00%
52.02.28.01	Aprte al IESS	\$ 960,96	\$ 897,60	\$ 63,36	7,06%
	(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	\$ 1.557,41	\$ 994,35	\$ 563,06	56,63%
	(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$ -	\$ -	\$ -	-
	(=) UTILIDAD GRAVABLE	\$ 1.557,41	\$ 994,35	\$ 563,06	56,63%
	(-) IMPUESTO A LA RENTA	\$ -	\$ -	\$ -	-
	(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 1.557,41	\$ 994,35	\$ 563,06	56,63%

Nota. Muestra Análisis horizontal-estado de resultado de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Ingresos

Tabla 38

Ingresos 2022-2023 Análisis Horizontal

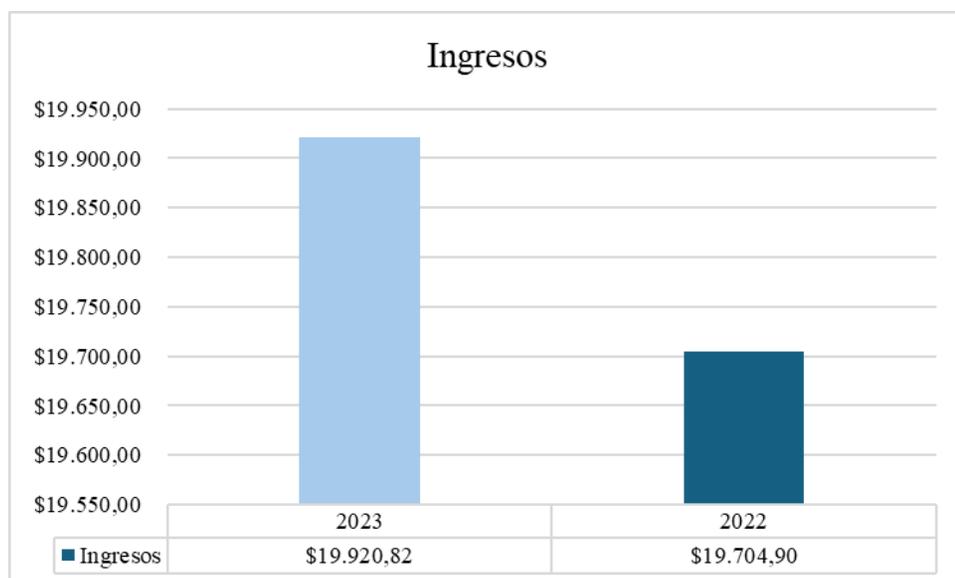
INGRESOS				
GRUPO	2023	2022	variación	Porcentaje
Ingresos	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	\$ 215,92	1,10%
TOTAL INGRESOS	\$ 19.920,82	\$ 19.704,90	\$ 215,92	1,10%

Nota. Muestra las variaciones del Ingresos de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.



Ilustración 15

2022-2023 Ingresos Análisis Horizontal



Nota. La ilustración muestra la variación de Ingresos del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

En 2022, los ingresos de Moto Repuesto El Carmen fueron de \$19,704.90. En 2023, los ingresos aumentaron a \$19,920.82, mostrando una variación de \$215.92 respecto al año anterior. Este incremento refleja un crecimiento en las ventas o en la generación de ingresos de la empresa, lo que puede ser indicativo de una mayor demanda de productos, una expansión de mercado o una mejora en la estrategia comercial. El gráfico de barras ilustra claramente este aumento en los ingresos de un año a otro.



Costo de venta

Tabla 39

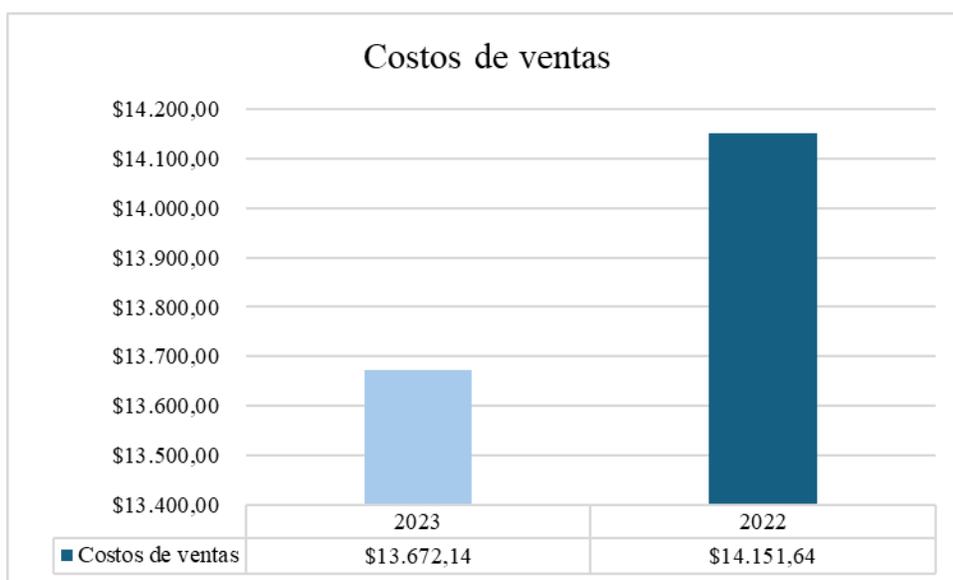
Costos de ventas 2022-2023 Análisis Horizontal

COSTOS VENTAS				
GRUPO	2023	2022	variación	Porcentaje
Costos de ventas	\$ 13.672,14	\$ 14.151,64	\$ -479,50	-3,39%
TOTAL INGRESOS	\$ 13.672,14	\$ 14.151,64	\$ -479,50	-3,39%

Nota. Muestra las variaciones del Costos de ventas de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Ilustración 16

2022-2023 Costos de ventas Análisis Horizontal



Nota. La ilustración muestra la variación de Costos de ventas del periodo 2022-2023 de Motorespuestos El Carmen

Interpretación

En 2022, los costos de ventas de Moto repuesto El Carmen fueron de \$14,151.64.

En 2023, los costos de ventas disminuyeron a \$13,672.14, mostrando una

variación de -\$479.50, lo que representa una reducción del 3.39%. Esta

disminución en los costos de ventas podría indicar una mayor eficiencia en la producción,



reducción en los precios de los insumos, o mejoras en la gestión de costos. Esta variación positiva en los costos de ventas puede contribuir a mejorar la rentabilidad de la empresa.

Gastos

Tabla 40

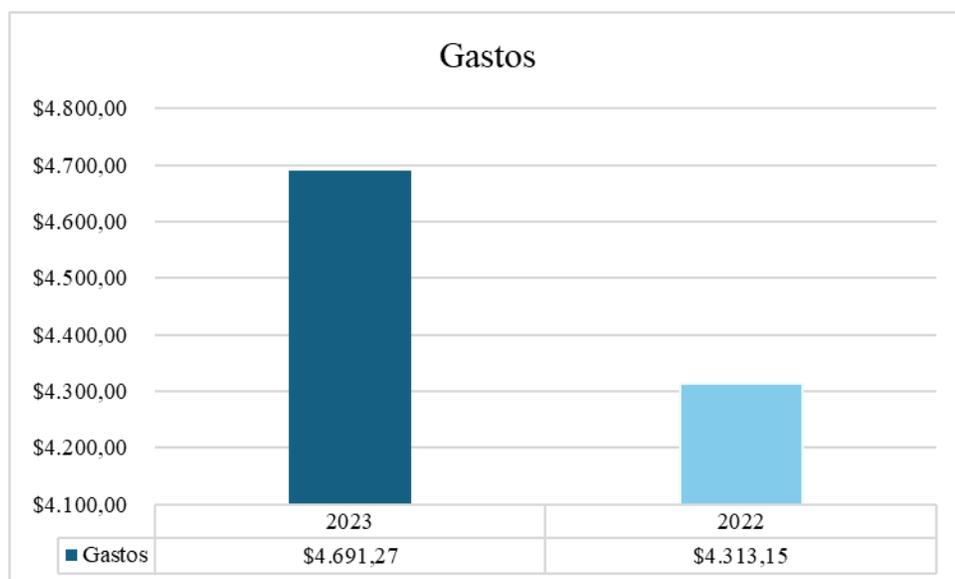
Gastos 2022-2023 Análisis Horizontal

GASTOS				
GRUPO	2023	2022	variación	Porcentaje
Gastos	\$ 4.691,27	\$ 4.313,15	\$ 378,12	8,77%
TOTAL GASTOS	\$ 4.691,27	\$ 4.313,15	\$ 378,12	8,77%

Nota. Muestra las variaciones del Gastos de la empresa Motorespuestos Carmen del periodo 2022 y 2023.

Ilustración 17

2022-2023 Gastos Análisis Horizontal



Nota. La ilustración muestra la variación de Gastos del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

En 2022, los gastos totales de MotoRespuesto El Carmen fueron de \$4,313.15. En 2023, los gastos aumentaron a \$4,691.27, mostrando una variación de \$378.12 respecto



MOTORESPUESTO EL CARMEN
RUC:1707497341001

CÓDIGO: ISF-2024-MEC

PAG: 70/86

al año anterior, lo que representa un incremento del 8.77%. Este aumento en los gastos refleja mayores costos operativos o administrativos.

Avenida la esperanza y Salustio Giler

0988093452

car-camacho62@hotmail.com

ELABORADO POR:

Katherin Aguilar & Karla Camacho



8.7 Ratios Financieros

8.7.1 Ratios financieros del 2022

Tabla 41
Ratios financieras 2022

MOTO RESPUESTO EL CARMEN			
RATIOS FINANCIERO			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
LIQUIDEZ			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
PRUEBA ÁCIDA	Activos corrientes - inventario	\$ 11.950,00	\$ 5,22
	Pasivo corriente	\$ 2.287,41	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RAZÓN CIRCULANTE	Activo corriente	\$ 25.901,64	\$ 11,32
	Pasivo corriente	\$ 2.287,41	
RENTABILIDAD			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
MARGEN NETO DE UTILIDAD	Utilidad neta	\$ 994,35	5,05%
	Ventas netas	\$ 19.704,90	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	Utilidad neta	\$ 994,35	6,29%
	Patrimonio	\$ 15.813,18	
ENDEUDAMIENTO			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo total	\$ 13.287,41	\$ 0,84
	Patrimonio neto	\$ 15.813,18	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
GRADO DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo total	\$ 13.287,41	\$ 0,46
	Activo total	\$ 29.100,59	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
ROTACIÓN DE ACTIVO TOTAL	Ventas netas	\$ 19.704,90	\$ 0,68
	Activos totales	\$ 29.100,59	
APALANCAMIENTO			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
GRADO DE APALANCAMIENTO	Activo total	\$ 29.100,59	\$ 1,84
	Patrimonio neto	\$ 15.813,18	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RAZON DE APALANCAMIENTO	Activo total	\$ 29.100,59	\$ 1,96
	Capital propio	\$ 14.818,83	

Nota. La tabla muestra el ratio financieros del periodo 2022 de Motorespuesto El Carmen



8.7.2 Ratios financieros del 2023

Tabla 42
Ratios Financieros 2023

MOTO RESPUESTO EL CARMEN			
RATIOS FINANCIERO			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023			
LIQUIDEZ			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
PRUEBA ÁCIDA	Activos corrientes - inventario	\$ 13.400,00	\$ 4,19
	Pasivo corriente	\$ 3.198,95	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RAZÓN CORRIENTE	Activo corriente	\$ 26.822,14	\$ 8,38
	Pasivo corriente	\$ 3.198,95	
RENTABILIDAD			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
MARGEN NETO DE UTILIDAD	Utilidad neta	\$ 1.557,41	7,82%
	Ventas netas	\$ 19.920,82	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	Utilidad neta	\$ 1.557,41	9,84%
	Patrimonio	\$ 15.834,53	
ENDEUDAMIENTO			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo total	\$ 14.186,56	\$ 0,90
	Patrimonio neto	\$ 15.834,53	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
GRADO DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo total	\$ 14.186,56	\$ 0,47
	Activo total	\$ 30.021,09	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
ROTACIÓN DE ACTIVO TOTAL	Ventas netas	\$ 19.920,82	\$ 0,66
	Activos totales	\$ 30.021,09	
APALANCAMIENTO			
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
GRADO DE APALANCAMIENTO	Activo total	\$ 30.021,09	\$ 1,90
	Patrimonio neto	\$ 15.834,53	
Indicador	Fórmula	Aplicación	Resultado
RAZON DE APALANCAMIENTO	Activo total	\$ 30.021,09	\$ 2,10
	Capital propio	\$ 14.277,11	

Nota. La tabla muestra el ratios financieros del periodo 2022 de Motorespuesto El Carmen



Interpretación de las ratios financieros comparando ambos periodos 2022-

2023

Prueba ácida.

Tabla 43

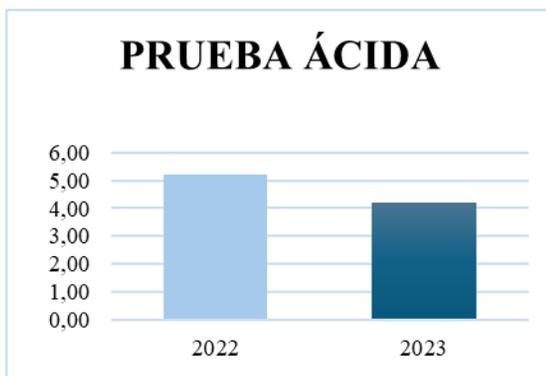
Ratio financiero - Prueba Ácida

PRUEBA ACIDA	
2022	5,22
2023	4,19

Nota. La tabla muestra la prueba ácida del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen.

Ilustración 18

Comparación de prueba ácida 2022-2023



Nota. La ilustración muestra comparación de la prueba ácida del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

La prueba ácida mide la capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos corrientes sin depender de la venta de inventarios. Una prueba ácida de 5.22 en 2022 significa que la empresa podía cubrir sus pasivos corrientes 5.22 veces sin vender inventarios, lo cual es excelente. En 2023, éste ratio disminuyó a 4.19, lo que sigue siendo fuerte, pero indica una menor capacidad de cubrir pasivos corrientes con activos líquidos.



Razón circulante

Tabla 44

Ratio financiero - Razón circulante

RAZÓN CIRCULANTE	
2022	11,32
2023	8,38

Nota. La tabla muestra Razón circulante del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Ilustración 19

Comparación Razón circulante 2022-2023



Nota. La ilustración muestra comparación de razón circulante del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

La razón corriente evalúa la capacidad de la empresa para pagar sus pasivos corrientes con sus activos corrientes. Un ratio de 11.32 en 2022 indica una excelente capacidad de pagar deudas a corto plazo, ya que los activos corrientes eran 11.32 veces los pasivos corrientes. En 2023, este ratio disminuyó a 8.38, lo que sigue siendo muy bueno, pero muestra una reducción en la liquidez.

Margen neto de utilidad



Tabla 45

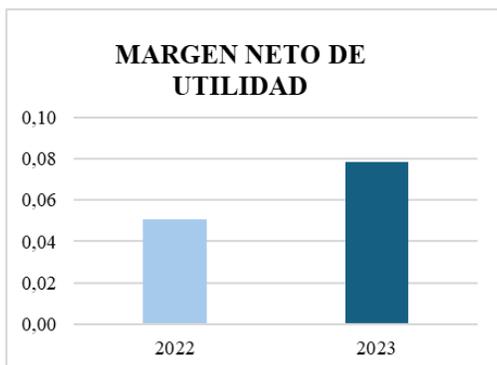
Ratio financiero - Margen neto de utilidad

MARGEN NETO DE UTILIDAD	
2022	5,05%
2023	7,82%

Nota. La tabla muestra el margen neto del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Ilustración 20

Comparación - margen neto de utilidad 2022-2023



Nota. La ilustración muestra comparación del margen de utilidad del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

El margen neto de utilidad mide la proporción de ingresos netos generados por cada dólar de ventas. En 2022, la empresa generaba 5.05 centavos de ganancia por cada dólar de ventas, lo cual es saludable. En 2023, este ratio aumentó a 7.82%, indicando una mejora significativa en la rentabilidad, con más ingresos netos por cada dólar de ventas.

Rentabilidad sobre el patrimonio

Tabla 46

Ratio financiero - rentabilidad sobre el patrimonio

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	
2022	6,29%
2023	9,84%



Nota. La tabla muestra la rentabilidad sobre el patrimonio del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Ilustración 21

Comparación sobre la rentabilidad del patrimonio 2022-2023



Nota. La ilustración muestra comparación de la rentabilidad sobre el patrimonio del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

Éste ratio mide la rentabilidad de la empresa en relación con los fondos aportados por el propietario. En 2022, la empresa generó una ganancia del 6.29% sobre el patrimonio de los accionistas. En 2023, esta ratio aumentó a 9.84%, lo que indica una mayor eficiencia en la utilización del capital de los accionistas para generar ganancias.

Razón de endeudamiento

Tabla 47

Ratio financiero- Razón de endeudamiento

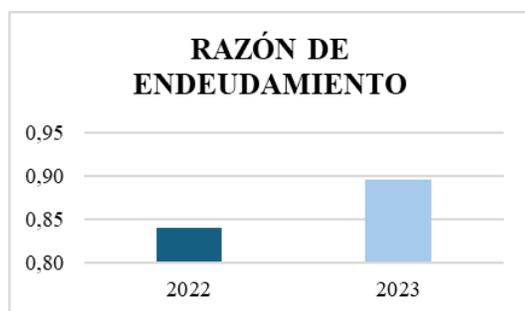
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	
2022	0,84
2023	0,90

Nota. La tabla muestra la razón de endeudamiento del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen



Ilustración 22

Comparación - Razón de endeudamiento 2022-2023



Nota. la ilustración muestra la comparación de la razón de endeudamiento del periodo 2022-2023 de Motorespuesto El Carmen

Interpretación

La razón de endeudamiento mide el nivel de deuda en relación con el patrimonio de la empresa. Un ratio de 0.84 en 2022 sugiere que la empresa tenía 84 centavos de deuda por cada dólar de patrimonio, lo cual es manejable. En 2023, éste ratio aumentó a 0.90, indicando un incremento en el nivel de deuda en relación con el patrimonio, aunque sigue siendo razonable.

Grado de endeudamiento

Tabla 48

Ratio financiero - Grado de endeudamiento

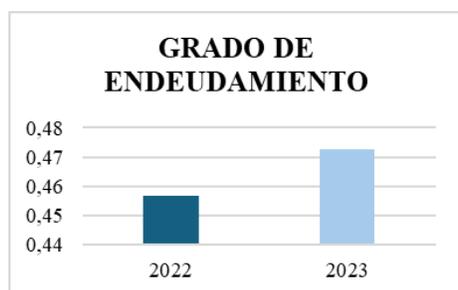
GRADO DE ENDEUDAMIENTO	
2022	0,46
2023	0,47

Nota. La tabla muestra el grado de endeudamiento del periodo 2022-2023 de Motorespuestos El Carmen



Ilustración 23

Comparación Grado de endeudamiento 2022-2023



Nota. La tabla muestra el Ratio financiero de rotación de activo total en Motorespuestos El Carmen

Interpretación

Éste ratio mide la proporción de los activos financiados por deudas. En 2022, el 46% de los activos de la empresa estaban financiados por deudas. En 2023, este ratio aumentó ligeramente a 47%, indicando un pequeño incremento en el financiamiento de activos a través de deudas.

Rotación de activo total

Tabla 49

Ratio financiero-rotación de activo total

ROTACIÓN DE ACTIVO TOTAL	
2022	0,68
2023	0,66

Nota. La tabla muestra el Ratio financiero de rotación de activo total en Motorespuestos El Carmen



Ilustración 24

Comparación de activo total 2022-2023



Nota. La ilustración muestra la comparación de activo total 2022-2023 en Motorespuestos El Carmen

Interpretación

La rotación de activo total mide la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas. Un ratio de 0.68 en 2022 significa que la empresa generaba 68 centavos en ventas por cada dólar de activos. En 2023, éste ratio disminuyó a 0.66, sugiriendo una ligera reducción en la eficiencia operativa.

Grado de apalancamiento

Tabla 50

Ratio financiero- Grado de apalancamiento

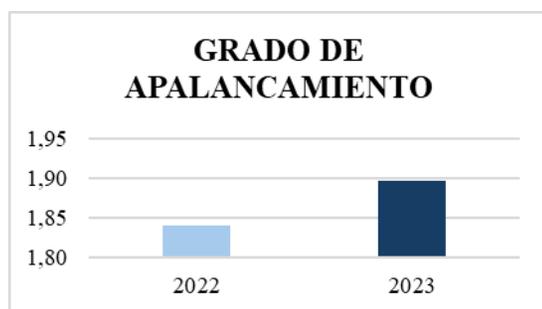
GRADO DE APALANCAMIENTO	
2022	1,84
2023	1,90

Nota. La tabla muestra el Ratio financiero Grado de apalancamiento 2022-2023 en Motorespuestos El Carmen



Ilustración 25

Comparación Grado de apalancamiento 2022-2023



Nota. La tabla ilustración la Comparación Grado de apalancamiento 2022-2023 en Motorespuestos El Carmen

Interpretación

El grado de apalancamiento indica el nivel de utilización de la deuda para financiar los activos. Un ratio de 1.84 en 2022 sugiere que, por cada dólar de patrimonio, la empresa tenía 1.84 dólares en activos. En 2023, éste ratio aumentó a 1.90, indicando un mayor uso de la deuda para financiar activos.

Razón de apalancamiento

Tabla 51

Ratio financiero- razón de apalancamiento

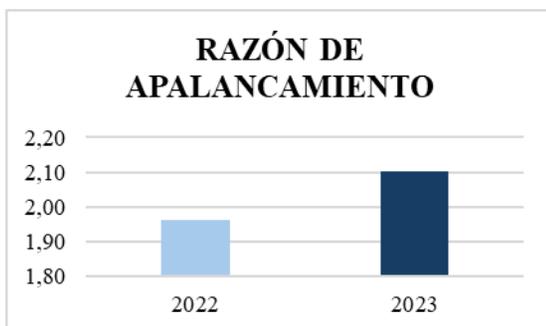
RAZON DE APALANCAMIENTO	
2022	1,96
2023	2,10

Nota. La tabla muestra el Ratio financiero de la razón de apalancamiento en Motorespuestos El Carmen



Ilustración 26

Comparación Razón de apalancamiento 2022-2023



Nota. La ilustración muestra Comparación de la razón de apalancamiento 2022-2023 en Motorespuestos El Carmen

Interpretación

Éste ratio mide el grado de utilización del capital propio para financiar los activos totales. En 2022, por cada dólar de capital propio, la empresa tenía 1.96 dólares en activos. En 2023, éste ratio aumentó a 2.10, reflejando un mayor uso de capital propio para financiar los activos.



Análisis por grupo de ratios

Liquidez: La empresa mantiene una buena liquidez, aunque ha disminuido ligeramente de 2022 a 2023.

Rentabilidad: La rentabilidad ha mejorado significativamente, con aumentos en los márgenes de utilidad y la rentabilidad sobre el patrimonio.

Endeudamiento: Los niveles de endeudamiento han aumentado ligeramente, pero siguen siendo manejables.

Apalancamiento: El apalancamiento ha incrementado, reflejando un mayor uso de deuda y capital propio para financiar los activos.



8.8 DuPont

Tabla 52
Análisis DuPont

ESTADO DE RESULTAD		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA																	
<table border="1"> <tr><th colspan="2">UTILIDAD NETA</th></tr> <tr><td>2022</td><td>\$ 994,35</td></tr> <tr><td>2023</td><td>\$ 1.557,41</td></tr> <tr><td colspan="2">-</td></tr> </table>		UTILIDAD NETA		2022	\$ 994,35	2023	\$ 1.557,41	-		<table border="1"> <tr><th colspan="2">PASIVOS</th></tr> <tr><td>2022</td><td>\$ 13.287,41</td></tr> <tr><td>2023</td><td>\$ 14.186,56</td></tr> <tr><td colspan="2">+</td></tr> </table>		PASIVOS		2022	\$ 13.287,41	2023	\$ 14.186,56	+	
UTILIDAD NETA																			
2022	\$ 994,35																		
2023	\$ 1.557,41																		
-																			
PASIVOS																			
2022	\$ 13.287,41																		
2023	\$ 14.186,56																		
+																			
<table border="1"> <tr><th colspan="2">MARGEN NETO DE UTILIDAD</th></tr> <tr><td>2022</td><td>5,05%</td></tr> <tr><td>2023</td><td>7,82%</td></tr> </table>		MARGEN NETO DE UTILIDAD		2022	5,05%	2023	7,82%	<table border="1"> <tr><th colspan="2">ACTIVOS TOTALES</th></tr> <tr><td>2022</td><td>\$ 29.100,59</td></tr> <tr><td>2023</td><td>\$ 30.021,09</td></tr> </table>		ACTIVOS TOTALES		2022	\$ 29.100,59	2023	\$ 30.021,09				
MARGEN NETO DE UTILIDAD																			
2022	5,05%																		
2023	7,82%																		
ACTIVOS TOTALES																			
2022	\$ 29.100,59																		
2023	\$ 30.021,09																		
<table border="1"> <tr><th colspan="2">VENTAS</th></tr> <tr><td>2022</td><td>\$ 19.704,90</td></tr> <tr><td>2023</td><td>\$ 19.920,82</td></tr> </table>		VENTAS		2022	\$ 19.704,90	2023	\$ 19.920,82	<table border="1"> <tr><th colspan="2">PATRIMONIO</th></tr> <tr><td>2022</td><td>\$ 15.813,18</td></tr> <tr><td>2023</td><td>\$ 15.834,53</td></tr> </table>		PATRIMONIO		2022	\$ 15.813,18	2023	\$ 15.834,53				
VENTAS																			
2022	\$ 19.704,90																		
2023	\$ 19.920,82																		
PATRIMONIO																			
2022	\$ 15.813,18																		
2023	\$ 15.834,53																		
<table border="1"> <tr><th colspan="2">ROTACIONES DE ACTIVO TOTALES</th></tr> <tr><td>2022</td><td>0,68</td></tr> <tr><td>2023</td><td>0,66</td></tr> </table>		ROTACIONES DE ACTIVO TOTALES		2022	0,68	2023	0,66	<table border="1"> <tr><th colspan="2">GRADO DE APALANCAMIENTO</th></tr> <tr><td>2022</td><td>1,84</td></tr> <tr><td>2023</td><td>1,90</td></tr> </table>		GRADO DE APALANCAMIENTO		2022	1,84	2023	1,90				
ROTACIONES DE ACTIVO TOTALES																			
2022	0,68																		
2023	0,66																		
GRADO DE APALANCAMIENTO																			
2022	1,84																		
2023	1,90																		
<table border="1"> <tr><th colspan="2">RENTABILIDAD ECONOMICA</th></tr> <tr><td>2022</td><td>0,03</td></tr> <tr><td>2023</td><td>0,05</td></tr> </table>		RENTABILIDAD ECONOMICA		2022	0,03	2023	0,05	<table border="1"> <tr><th colspan="2">RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO</th></tr> <tr><td>2022</td><td>6,29%</td></tr> <tr><td>2023</td><td>9,84%</td></tr> </table>		RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO		2022	6,29%	2023	9,84%				
RENTABILIDAD ECONOMICA																			
2022	0,03																		
2023	0,05																		
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO																			
2022	6,29%																		
2023	9,84%																		

Nota. La tabla muestra el análisis DuPont de Motorespuestos El Carmen



Interpretación del DuPont de la empresa MotoRespuesto El Carmen del

2022-2023

Tabla 53

Comparación DuPont 2022-2023

MOTORESPUESTO EL CARMEN		
	2022	2023
ROTACIONES DE ACTIVO TOTALES	\$ 0,68	\$ 0,66
GRADO DE APALANCAMIENTO	\$ 1,84	\$ 1,90
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO	6,29%	9,84%

Nota. La tabla muestra Interpretación del análisis DuPont de Motorespuestos El Carmen

A través del análisis de los indicadores financieros de MotoRespuesto El Carmen se logró determinar que la empresa tuvo una rotación de activos totales de 0.68 en el período 2022, mientras que en 2023 fue de 0.66. Su grado de apalancamiento en el primer período de evaluación fue de 1.84, mientras que en el siguiente aumentó a 1.90. Además, la rentabilidad sobre el patrimonio fue del 6.29% en 2022 y mejoró significativamente a 9.84% en 2023.



8.9 Proyección Financiera del Estados de Situación Financiera

Tabla 54

Proyección del E.S.F 2024-2025

MOTORESPUESTO EL CARMEN ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROYECTADO 31 DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 EXPRESADO EN DOLARES					
		31-dic-22	31-dic-23	31-dic-24	1-dic-25
1	ACTIVO	\$ 29.100,59	\$ 30.021,09	\$ 31.748,67	\$ 32.623,03
101	ACTIVO CORRIENTE	\$ 25.901,64	\$ 26.822,14	\$ 27.669,72	\$ 28.544,08
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 10.900,00	\$ 12.300,00	\$ 12.688,68	\$ 13.089,64
101.01.01	CAJA GENERAL	\$ 3.400,00	\$ 4.300,00	\$ 4.435,88	\$ 4.576,05
101.01.01.01	Caja	\$ 3.400,00	\$ 4.300,00	\$ 4.435,88	\$ 4.576,05
101.01.02	BANCOS	\$ 7.500,00	\$ 8.000,00	\$ 8.252,80	\$ 8.513,59
101.01.02.01	Bancos Pichincha	\$ 7.500,00	\$ 8.000,00	\$ 8.252,80	\$ 8.513,59
101.02	ACTIVO FINANCIERO	\$ 800,00	\$ 600,00	\$ 618,96	\$ 638,52
101.02.01	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADO	\$ 800,00	\$ 600,00	\$ 618,96	\$ 638,52
101.02.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 800,00	\$ 600,00	\$ 618,96	\$ 638,52
101.03	INVENTARIOS	\$ 13.951,64	\$ 13.422,14	\$ 13.846,28	\$ 14.283,82
101.03.01	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN- PRODUCIDO POR LA COMPAÑIA	\$ 13.951,64	\$ 13.422,14	\$ 13.846,28	\$ 14.283,82
101.03.01.01	Inventarios de Repuestos	\$ 13.951,64	\$ 13.422,14	\$ 13.846,28	\$ 14.283,82
101.04	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 250,00	\$ 500,00	\$ 515,80	\$ 532,10
101.04.02	Arriendo Pagados por Anticipado	\$ 250,00	\$ 500,00	\$ 515,80	\$ 532,10
102	ACTIVOS NO CORRIENTE	\$ 3.198,95	\$ 3.198,95	\$ 4.078,95	\$ 4.078,95
102.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 3.198,95	\$ 3.198,95	\$ 4.078,95	\$ 4.078,95
102.01.01	Muebles y Enseres	\$ 3.554,50	\$ 3.554,50	\$ 3.754,50	\$ 3.754,50
102.01.12	DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ -355,55	\$ -355,55	\$ -725,55	\$ -725,55
102.01.12.01	Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ -355,55	\$ -355,55	\$ -375,55	\$ -375,55
102.01.08	Equipo de computo	\$ -	\$ -	\$ 1.050,00	\$ 1.050,00
102.01.12.08	Depreciación acumulada de equipos de computo	\$ -	\$ -	\$ -350,00	\$ -350,00
2	PASIVO	\$ 13.287,41	\$ 14.186,56	\$ 14.947,81	\$ 15.959,77
201	PASIVO CORRIENTE	\$ 2.287,41	\$ 3.126,56	\$ 3.139,04	\$ 3.351,56
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 1.389,81	\$ 2.165,60	\$ 2.110,24	\$ 2.253,10
201.03.01	LOCALES	\$ 1.235,50	\$ 2.045,60	\$ 2.110,24	\$ 2.253,10
201.03.01.01	Proveedores Nacionales	\$ 1.235,50	\$ 2.045,60	\$ 2.110,24	\$ 2.176,92
201.04	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 154,31	\$ 120,00	\$ 123,79	\$ 132,17
201.04.01	Impuestos por Pagar	\$ 154,31	\$ 120,00	\$ 123,79	\$ 132,17
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$ 897,60	\$ 960,96	\$ 1.028,80	\$ 1.098,45
201.07.03	CON EL IESS	\$ 897,60	\$ 960,96	\$ 1.028,80	\$ 1.098,45
201.07.03.01	Aporte individual al IESS por pagar	\$ 897,60	\$ 960,96	\$ 1.028,80	\$ 1.101,44
202	PASIVO NO CORRIENTE	\$ 11.000,00	\$ 11.060,00	\$ 11.808,76	\$ 12.608,22
202.01	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRIENDO FINANCIERO	\$ 3.000,00	\$ 3.060,00	\$ 3.267,16	\$ 3.488,35
202.01.01	Arriendo de Local	\$ 3.000,00	\$ 3.060,00	\$ 3.267,16	\$ 3.488,35
202.03	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00	\$ 8.541,60	\$ 9.119,87
202.03.03	LOCALES	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00	\$ 8.541,60	\$ 9.119,87
202.03.01.01	Préstamos a Largo Plazo	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00	\$ 8.541,60	\$ 9.119,87
3	PATRIMONIO	\$ 15.813,18	\$ 15.834,53	\$ 16.800,86	\$ 16.663,26
301	CAPITAL	\$ 14.818,83	\$ 14.277,11	\$ 15.559,81	\$ 15.026,48
301.01	CAPITAL PROPIETARIO	\$ 14.818,83	\$ 14.277,11	\$ 15.559,81	\$ 15.026,48
301.01.01	Capital aportado	\$ 14.818,83	\$ 14.277,11	\$ 15.559,81	\$ 15.026,48
306	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	\$ 994,35	\$ 1.557,41	\$ 1.241,05	\$ 1.636,78
306.01	Utilidades Acumuladas	\$ 994,35	\$ 1.557,41	\$ 1.241,05	\$ 1.636,78
	PASIVO + PATRIMONIO	\$ 29.100,59	\$ 30.021,09	\$ 31.748,67	\$ 32.623,03

Nota. La tabla muestra la Proyección Financiera del Estados de Situación Financiera 2024-2025 de Motorespuestos El Carmen



8.10 Pronósticos Financiero del Estado de Resultado

Tabla 55

Análisis Horizontal - Estado de resultado 2022-2023

		MORTOREPUESTOS EL CARMEN ESTADO DE RESULTADO PROYECTADO 31 DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Expresado en dolares Americanos			
		31-dic-22	31-dic-23	31-dic-24	31-dic-25
4	INGRESOS	\$ 19.704,90	\$ 19.920,82	\$ 20.219,63	\$ 20.522,93
41.01	Ventas de respuesto	\$ 19.704,90	\$ 19.920,82	\$ 20.219,63	\$ 20.522,93
41.10	(-)Descuentos sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
41.11	Devoluciones sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	VENTAS NETAS	\$ 19.704,90	\$ 19.920,82	\$ 20.219,63	\$ 20.522,93
51	COSTOS DE VENTAS	\$ 14.151,64	\$ 13.672,14	\$ 13.776,75	\$ 13.887,32
51.01.01	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA		\$ -		
51.01.01.03	Compras de respuestos	\$ 13.951,64	\$ 13.422,14	\$ 13.489,25	\$ 13.556,69
51.01.01.04	(-)Descuentos sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
51.01.01.05	Devoluciones sobre Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
51.01.01.06	Flete de comprs	\$ 200,00	\$ 250,00	\$ 287,50	\$ 330,63
	UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 5.553,26	\$ 6.248,68	\$ 6.442,89	\$ 6.635,61
	COSTOS DE VENTAS	\$ 14.151,64	\$ 13.672,14	\$ 13.776,75	\$ 13.887,32
52	GASTOS	\$ 4.558,91	\$ 4.691,27	\$ 5.201,83	\$ 4.998,83
52.01.02	Arriendo de Local	\$ 3.000,00	\$ 3.060,00	\$ 3.121,20	\$ 3.183,62
52.01.18	SERVICIO BÁSICO (Agua, Luz, Internet)	\$ 245,76	\$ 254,76	\$ 264,08	\$ 273,75
52.01.18.01	Agua	\$ 15,00	\$ 16,00	\$ 16,59	\$ 17,19
52.01.18.02	Luz	\$ 130,76	\$ 138,76	\$ 143,84	\$ 149,10
52.01.18.03	Internet	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 103,66	\$ 107,45
52.01.11	Publicidad y Promoción	\$ 60,00	\$ 60,00	\$ 62,20	\$ 64,47
52.02.28.01	Apte al IESSS	\$ 897,60	\$ 960,96	\$ 1.028,80	\$ 1.101,44
52.01.21.11	Depreciacion de equipos de computo	\$ 355,55	\$ 355,55	\$ 375,55	\$ 375,55
52.01.21.11	Depreciacion acumulada de equipos de computo	\$ -	\$ -	\$ 350,00	\$ 350,00
	(=) UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN	\$ 994,35	\$ 1.557,41	\$ 1.241,05	\$ 1.636,78
	(-) PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	(=) UTILIDAD GRAVABLE	\$ 994,35	\$ 1.557,41	\$ 1.241,05	\$ 1.636,78
	(-) IMPUESTO A LA RENTA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 994,35	\$ 1.557,41	\$ 1.241,05	\$ 1.636,78

Nota. La tabla muestra el Pronósticos Financiero del Estado de Resultado 2024-2025 de Motorespuestos El Carmen

CONCLUSIÓN

- En resumen, el análisis vertical aplicado a los estados financieros de Motorepuestos El Carmen ha sido instrumental en identificar la proporción de cada partida dentro de los activos, pasivos y patrimonio. Este enfoque ha facilitado la toma de decisiones operativas al resaltar áreas donde los recursos no están siendo utilizados de manera óptima. Aunque se han logrado mejoras en la gestión diaria, aún existen oportunidades para incrementar la eficiencia.
- En definitiva, el análisis horizontal ha demostrado ser una herramienta valiosa para identificar tendencias y patrones financieros a lo largo del tiempo, lo que ha sido útil en la identificación de oportunidades de inversión y crecimiento. Sin embargo, para aprovechar plenamente estas oportunidades, es necesario fortalecer el proceso de decisión basado en estos análisis.
- Para concluir este análisis, la interrelación entre los ratios de liquidez, endeudamiento y apalancamiento ha mostrado ser crítica para la toma de decisiones de financiamiento y para mantener la sostenibilidad financiera de la empresa. Estos indicadores han revelado vulnerabilidades que, si no se gestionan adecuadamente, podrían poner en riesgo la estabilidad financiera.
- En última instancia, la ausencia de una guía de planificación financiera ha limitado la capacidad de la empresa para tomar decisiones estratégicas alineadas con sus objetivos a largo plazo. Esto ha llevado a decisiones reactivas y no siempre coherentes con la visión empresarial.

RECOMENDACIÓN

- Para maximizar el valor del análisis vertical, se recomienda que la empresa lo integre en su evaluación financiera periódica. Esto permitirá detectar rápidamente las áreas que requieren ajustes, asegurando que los recursos se asignen de manera más efectiva y que las operaciones diarias se optimicen continuamente.
- Se aconseja que Motorepuestos El Carmen incorpore el análisis horizontal en su planificación estratégica a largo plazo. Al hacerlo, la empresa podrá prever mejor las tendencias futuras y tomar decisiones de inversión más acertadas, alineadas con sus objetivos de crecimiento.
- Es esencial que la empresa realice un seguimiento constante de estos ratios financieros y los utilice como referencia para tomar decisiones de financiamiento. Mantener un equilibrio saludable entre estos indicadores permitirá a Motorepuestos El Carmen reducir riesgos y asegurar un crecimiento financiero sostenible.
- Es fundamental diseñar una guía práctica de planificación financiera que abarque todos los aspectos críticos de la gestión financiera. Esta guía debe servir como una hoja de ruta para la toma de decisiones, asegurando que las estrategias financieras estén alineadas con los objetivos empresariales y que la empresa esté bien posicionada para enfrentar desafíos futuros y aprovechar oportunidades de crecimiento.

BIBLIOGRAFÍA

- Alves, V. d. (2020). Método comparativo directo de datos de mercado: Influencia de pilotis en el valor unitario. *Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento*, 5, 65-80. Obtenido de <https://www.nucleodoconhecimento.com.br/ingenieria-ambiental-es/influencia-de>
- Araya, S. (2024). Cómo hacer proyecciones financieras para tu pyme. *Nubox*.
- Arias, E. (11 de 4 de 2019). *Introducción A Los Estados Financieros Proforma*. Obtenido de SCRBD: <https://es.scribd.com/document/405916927/INTRODUCCION-A-LOS-ESTADOS-FINANCIEROS-PROFORMA-docx>
- Arias, F. G. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Caracas- Venezuela: Editorial Episteme, C.A.
- Arias, F. G. (2012). *Introducción a la metodología científica*. Caracas.
- Ayón, G. P. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*, 5(5), 117-136. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.188>
- Barfield, J., Raiborn, C., & Kinney, M. (2019). *Contabilidad de costos: tradición e innovaciones*. México: International Thomson, México y ©2005.
- Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*,

129-134. Obtenido de
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129&lng=es&tlng=es.

Bendershy, E. (2018). *ABC- Gestion de costos por actividades* . Buenos Aires: Tacuri1520 Ciuda de Buenos Aires editorialdelasciencias@infovia.com.ar.

Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Colombia.

Bevilacqua, J. (02 de septiembre de 2021). *¿Cómo Hacer Más Efectivo el Pronóstico Financiero?* Obtenido de https://getplika.com/pronostico-financiero/#Estrategias_para_un_pronostico_financiero_exitoso

Carrión Maroto, J. (2017). *Estrategia de la visión a la acción*. Madrid: Madrid 2017.

Castillo Hernandez , M. (2018). *Toma de decisiones en la empresas*. Bogota- Colombia.

Cedeño, C. A., Guijarro, C. L., & Jaramillo, N. D. (2024). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 3(6), 87-106. Obtenido de <http://file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-7896330.pdf>

Checa Calderón, V. N. (2023). Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa SISMEING S.A. en los períodos contables 2020 y 2021. *Espíritu Emprendedor TES*, 7(3), 58-73. Obtenido de <https://www.espirituemprededortes.com/index.php/revista/article/download/346/439/1551>

Continua, C. E. (18 de 12 de 2020). cetys.mx. *CETYS*. Obtenido de Presupuesto financiero: qué es y cómo se estructura: <https://www.cetys.mx/educon/presupuesto-financiero-que-es-y-como-se-estructura/>

Contreras G., J. (07 de Diciembre de 2021). *Punto de equilibrio: qué es y cómo calcularlo*. Obtenido de <https://www.salesforce.com/mx/blog/punto-de-equilibrio/>

Cuenca, H. C. (2022). *Análisis Financiero Del Sector Solidario : Interpretación de Estados Financieros, análisis de Gestión, Riesgos y Fraudes*. Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.proquest.com/docview/2963023067/3AA0CA35125483BPQ/2?sourcetype=Books>

Departamento de Comunicación UEMC Business School. (2022). (E. d. Negocios, Editor) Obtenido de Revista Escuela de Negocios de la UEMC: <https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/ratios-financieros-principales-tipos-como-aplicarlos/>

Díaz, J. (2017). *Costos industriales sin contabilidad*. México: D.R. © 2017 por Pearson Educación de México. S.A. de C.V. Adacomulco 500-5o. piso Col. Industrial Atoto 53519, Naucalpan de Juárez. Estado de México.

Domingo, C., Hernandez, J., Hernandez, L., & Hernandez, A. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas. *TecnoHumanismo. Revista Científica*, 2(3), 121. Obtenido de

file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-

AnalisisFinancieroYEconomicoParaLaTomaDeDecisiones-8356016%20(1).pdf

Dorado, W. F., & Tisalema, J. P. (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. *Ciencias Contables y financieras*. Obtenido de <http://file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet->

AnalisisEInterpretacionDeLosEstadosFinancierosYSuI-8635251.pdf

Dueñas Sánchez, J. (2022). Análisis de estados financieros método vertical. *Revsita Economía*. Obtenido de <https://www.revistaeconomia.com/analisis-de-estados-financieros-metodo-vertical/>

Encalada-Encarnación, V. R., & Encarnación-Merchán, O. M. (2023). *La Gerencia y la Empresa : Desafíos y Oportunidades. con Enfoque de Las Normas Internacionales de Información Financiera*. Universidad Colegio Mayor de Nuestra Senora del Rosario. doi:9789585001688

Euroinnova Business School. (2024). *Euroinnova Business School*. doi:<https://www.euroinnova.edu.es/blog/que-es-el-analisis-vertical>

Franklin, N. W., & Jessica, C. T. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de. *Ciencias Contables y financieras*, 7(3), 1062-1085. doi:<https://doi.org/10.23857/dc.v7i4>

Galán, J. S. (28 de Mayo de 2023). *Patrimonio: Qué es*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>

García Reino, N. P., Peñalosa López, V. L., & Vásconez Acuña, L. G. (2023). Valoración de empresas: ¿cómo medir y gestionar la creación de valor en las instituciones de intermediación financiera? *Religación. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 8(36). doi:10.46652/rgn.v8i36.1047

Garrido Irma, M. L. (2018). Los Sistemas de Costos como herramienta fundamental en la Administracion de Empresas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6-7.

Gómez, A. A., Herrera, R. A., García, Á. R., & Penate, M. U. (2023). Capital de trabajo y restricciones financieras en las empresas manufactureras ecuatorianas, periodo 2014-2021. *RISTI - Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologias de Informação*, 60, 384-396. Obtenido de <https://www.proquest.com/docview/2865402062/F3964332ECE344E5PQ/7?source=Scholarly%20Journals>

Gómez, G. (s.f.). *Estados financieros Pro-forma*. Obtenido de Gestiópolis : <https://www.gestiopolis.com/estados-financieros-pro-forma/>

González, E. (21 de Septiembre de 2021). *¿Qué es la planificación financiera?* . Obtenido de Top-E University. Top-E University.: <https://topeuniversity.com/que-es-la-planificacion-financiera/>

Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 129. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>

- Grenot, A. B. (2021). Procedimiento de análisis económico-financiero para tomar decisiones en la gestión administrativa. *Centro de Información y Gestión Tecnológica de Holguín*, 27(4). Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Guanajuato, U. d. (2021). *Recursos Educativos Abiertos*. doi:<https://blogs.ugto.mx/rea/clase-digital-10-la-importancia-de-tomar-decisiones/>
- Guzmán, M. d. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial*. Guayaquil- Ecuador: Editorial Grupo Compás.
- Holded. (2021). *Holded*. Obtenido de <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>
- Jaime, J. L. (30 de 12 de 2023). *Pasivo: Qué es*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/pasivo.html#google_vignette
- Joaquín L., J. (31 de enero de 2024). *Activo: Qué es, tipos y ejemplos*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>
- Julián Pérez Porto & Ana Gardey. (8 de 9 de 2021). *PROYECTO DE INVERSIÓN*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/proyecto-de-inversion/>
- Koontz et al. (2017). *Administración una perspectiva global y empresarial*. México.
- Krajewski et al. (2017). *Administración de operaciones procesos y cadenas de valor*. Mexico.

- Ladrón de Guevara-Cortés, R., Gómez Mejía, A., Peña Vargas, V. A., & Madrid Paredones, R. M. (2020). Influencia del nivel de avance educativo y el género en la toma de decisiones financieras : una aproximación desde la Prospect Theory. *Revista finanzas y política económica*, 19-54. doi:10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3092
- Llamas, J. (1 de 2 de 2021). *Presupuesto financiero*. Obtenido de Economipedia : <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-financiero.html>
- López Pérez, N., & Serrano Rosa, M. Á. (2023). Influencia del apego en la toma de decisiones profesionales durante la adolescencia: una revisión sistemática. *Praxis*, 19, 256-273. doi:10.21676/23897856.4401
- Lugo, C. A., & Sánchez, C. F. (2021). *Finanzas, Gestión y Entorno Organizacional : Estrategia, Perspectiva Socioambiental y análisis Financiero*. Universidad de la Salle. doi:9789585148703
- Macías Enríquez, N., & Rivera Guerrero, A. (2023). stión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Action Grown en la ciudad de Guayaquil. *Ciencias Económicas y Empresariales*, 96-117. Obtenido de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-GestionFinancieraYSuIncidenciaEnLaLiquidezDeLaEmpr-9152353.pdf
- Mayorga, I. I., Peñafiel, R. G., Bravo, C. M., & Ludo, L. C. (2024). Evaluación de la efectividad de programas de educación financiera en el desarrollo de habilidades empresariales y la toma de decisiones entre jóvenes emprendedores. *International Journal of Innovation and Applied Studies; Rabat.*, 41(3), 706-716. Obtenido de

<https://www.proquest.com/docview/2913714719/5853E2B2D2FC4855PQ/1?sourcetype=Scholarly%20Journals>

Meza Orozco, J. (2022). *Evaluación financiera de proyectos*. Ecoe Ediciones. doi:9789586486712

Nel Quezada, L. (2016). *Metodología de la investigación- estadística aplicada a la investigación*. Lima-Perú.

Nirian, P. O. (1 de 3 de 2020). *Proyecto de inversión*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/proyecto-de-inversion.html>

Ordoñez, N., & Salas, E. (2023). Poder del mercado y rentabilidad en el sistema financiero privado del Ecuador. *RISTI - Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*, 50, 424-436. Obtenido de <https://www.proquest.com/docview/2865402642/3AA0CA35125483BPQ/40?sourcetype=Scholarly%20Journals>

Ortega Villa, M. d., & Toledo Argudo, P. A. (2022). *El Endeudamiento y su incidencia en el comportamiento financiero de las sociedades del sector manufacturero del Ecuador, período 2014-2018*. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/11856/1/17383.pdf>

Padilla, M. C. (2022). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones. doi:9789586487887

Paillacho Bolaños, L. C., Palacín-Sánchez, M.-J., Irimia Diéguez, A. I., & Pérez López, J. A. (2024). Influencia del género en el desempeño de las instituciones microfinancieras: el caso de América Latina y el Caribe. *Revista finanzas y*

política económica, 16(1), 65-94.
doi:10.14718/revfinanzpolitecon.v16.n1.2024.4

Pichardo, R. (2024). Lecciones Aprendidas de la Crisis Financiera de 2008: Un Análisis Reflexivo. *Ola Financiera*, 50-73. Obtenido de <https://www.proquest.com/docview/2919464421/7E108B0455CD4DD6PQ/5?sourcecetype=Scholarly%20Journals>

Puente R., M., Viñan V., J., & Aguilar P., J. (2017). *Planeacion financiera y presupuestaria*. Riobamba, Ecuador.

Ramírez Padilla, D. N. (2021). *Contabilidad administrativa*. Colombia: McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V A Subsidiary of The McGraw-Hill Companies, Inc. Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736.

Reyes Martínez Ivonne, C. M. (2023). *La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones*. Obtenido de Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo: <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2>

Rivera, A. H. (2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista finanzas y política económica*, 245-273. doi:10.14718/revfinanzpolitecon.v15.n1.2023.10

Rodriguez, N. (22 de 6 de 2023). *Guía básica de las proyecciones financieras*. Obtenido de hubspot: <https://blog.hubspot.es/sales/proyecciones-financieras>

Sánchez G., J. (07 de Febrero de 2024). *¿Qué es una Empresa? Definición, tipos y ejemplos*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

Sánchez Herrera, B. J., Tipan Días, L. A., Jiménez Estrella, P. P., & Pérez Villafuerte, P. A. (2023). Análisis de indicadores financieros y su rentabilidad en el sector automotriz de la provincia de Tungurahua. *Análisis de indicadores financieros y su rentabilidad en el sector automotriz de la provincia de Tungurahua*, 8. doi:10.46652/rgn.v8i37.1084

Sanjuán, F. (2020). Ratio de razón de endeudamiento del activo total. *Enciclopedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ratio-razon-endeudamiento-delactivo-total.html>

Seonline. (2023). *QLU*. Obtenido de *¿Para qué sirve el análisis horizontal y vertical?*

Sevilla Arias, A. (2024). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/apalancamiento.html>

Suarez, M. (2021). *Clase Ejecutiva UC*. doi:<https://www.claseejecutiva.com.ec/blog/articulos/que-es-el-estado-de-resultados/>

Taa, W. K. (2022). *Wolterskluwer.com*. Obtenido de <https://www.wolterskluwer.com/es-es/expert-insights/ratios-financieros-cuales-son-como-se-calculan>

Teruel, S. (1 de Octubre de 2021). *¿Sabes en qué consisten los pronósticos financieros?* Obtenido de <https://www.captio.net/blog/en-que-consisten-los-pronosticos->

ANEXO

Entrevista con el gerente



Aplicación del cuestionario



Cuestionario aplicado a la Contadora y Ayudante

MOTOREPUESTOS EL CARMEN					
CUESTIONARIO					
Objetivo: Evaluar la efectividad de los procedimientos y prácticas de gestión financiera, con el fin de identificar áreas de mejora y garantizar la precisión y confiabilidad de la información					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Estructura usted los balances de la empresa conforme a las normas legales establecidas (NIIF, NEC)?		2		
2	¿Realiza usted análisis periódicos de los estados financieros de la empresa?		2		
3	¿Está capacitado usted para realizar análisis financieros avanzados como contador de la empresa?	1	1		
4	¿Cree usted que la planificación financiera es crucial para el éxito de la empresa?	1	1		
5	¿Cree usted que la empresa evalúa adecuadamente los riesgos antes de realizar una inversión?	1	1		
6	¿Cree usted que la empresa está bien preparada para enfrentar cambios económicos adversos?		2		
7	¿Recibe usted información financiera relevante para realizar su trabajo de manera efectiva?		2		
8	¿Realiza usted análisis de riesgos financieros de manera regular?		2		
9	¿Tiene usted políticas claras para la gestión de efectivo y manejo de cuentas por cobrar y pagar?		2		
10	¿Documenta usted adecuadamente todos los procedimientos contables y financieros?		2		
11	¿Se asegura usted de cumplir con las normativas y regulaciones contables vigentes?	1	1		
12	¿Lleva usted un registro actualizado de los activos fijos de la empresa?		2		
13	¿Existe un procedimiento establecido para la aprobación de pagos a proveedores?		2		
14	¿Revisa y actualiza usted los procedimientos contables al menos una vez al año?		2		
15	¿Documenta usted adecuadamente todas las transacciones financieras realizadas?	1	1		
16	¿Realiza usted reconciliaciones periódicas entre los registros contables y fiscales?		2		
17	¿Dispone usted de un cuadro de mando mensual con la evolución de las variables clave? (ventas, gastos)		2		

Anexo de las compras

MOTO RESPUESTO EL CARMEN				
COMPRAS DEL AÑO 2022				
EXPRESADO EN DOLARES				
MES	SUBTOTAL 12%	SUBTOTAL 0%	IVA 12%	TOTAL
Enero	\$ 1.269,00		\$ 152,28	\$ 1.421,28
Febrero	\$ 600,74		\$ 72,09	\$ 672,83
Marzo	\$ 748,47		\$ 89,82	\$ 838,29
Abril	\$ 904,00		\$ 108,48	\$ 1.012,48
Mayo	\$ 738,55		\$ 88,63	\$ 827,18
Junio	\$ 1.785,00		\$ 214,20	\$ 1.999,20
Julio	\$ 708,59		\$ 85,03	\$ 793,62
Agosto	\$ 791,45		\$ 94,97	\$ 886,42
Septiembre	\$ 987,74		\$ 118,53	\$ 1.106,27
Octubre	\$ 1.516,89		\$ 182,03	\$ 1.698,92
Noviembre	\$ 1.475,00		\$ 177,00	\$ 1.652,00
Diciembre	\$ 931,39		\$ 111,77	\$ 1.043,16
TOTAL	\$ 12.456,82	\$ -	\$ 1.494,82	\$ 13.951,64

MOTO RESPUESTO EL CARMEN				
COMPRAS DEL AÑO 2023				
EXPRESADO EN DOLARES				
MES	SUBTOTAL 12%	SUBTOTAL 0%	IVA 12%	TOTAL
Enero	\$ 927,75	\$ -	\$ 111,33	\$ 1.039,08
Febrero	\$ 2.680,72	\$ -	\$ 321,69	\$ 3.002,41
Marzo	\$ 2.080,22	\$ -	\$ 249,63	\$ 2.329,85
Abril	\$ 697,41	\$ -	\$ 83,69	\$ 781,10
Mayo	\$ 704,20	\$ -	\$ 84,50	\$ 788,70
Junio	\$ 404,00	\$ -	\$ 48,48	\$ 452,48
Julio	\$ 1.411,00	\$ -	\$ 169,32	\$ 1.580,32
Agosto	\$ 674,79	\$ -	\$ 80,97	\$ 755,76
Septiembre	\$ 918,18	\$ -	\$ 110,18	\$ 1.028,36
Octubre	\$ 503,00	\$ -	\$ 60,36	\$ 563,36
Noviembre	\$ 525,00	\$ -	\$ 63,00	\$ 588,00
Diciembre	\$ 457,78	\$ -	\$ 54,93	\$ 512,71
TOTAL	\$ 11.984,05	\$ -	\$ 1.438,09	\$ 13.422,14

Anexo de las ventas al por mayor

MOTO RESPUESTO EL CARMEN VENTAS AL MAYOR DEL AÑO 2022 EXPRESADO EN DOLARES					
MES	PARCIAL	0%	NETO 12%	IVA 12%	TOTAL
Enero	\$ 1.283,75	\$ 1.283,75	\$ -	\$ -	\$ 1.283,75
Febrero	\$ 834,85	\$ 834,85	\$ -	\$ -	\$ 834,85
Marzo	\$ 1.753,95	\$ 1.753,95	\$ -	\$ -	\$ 1.753,95
Abril	\$ 1.024,30	\$ 1.024,30	\$ -	\$ -	\$ 1.024,30
Mayo	\$ 935,55	\$ 935,55	\$ -	\$ -	\$ 935,55
Junio	\$ 1.528,00	\$ 1.528,00	\$ -	\$ -	\$ 1.528,00
Julio	\$ 1.230,05	\$ 1.230,05	\$ -	\$ -	\$ 1.230,05
Agosto	\$ 955,00	\$ 955,00	\$ -	\$ -	\$ 955,00
Septiembre	\$ 1.225,75	\$ 1.225,75	\$ -	\$ -	\$ 1.225,75
Octubre	\$ 2.112,70	\$ 2.112,70	\$ -	\$ -	\$ 2.112,70
Noviembre	\$ 1.669,00	\$ 1.669,00	\$ -	\$ -	\$ 1.669,00
Diciembre	\$ 1.152,75	\$ 1.152,75	\$ -	\$ -	\$ 1.152,75
TOTAL	\$ 15.705,65	\$ 15.705,65	\$ -	\$ -	\$ 15.705,65

MOTO RESPUESTO EL CARMEN VENTAS AL MAYOR DEL AÑO 2023 EXPRESADO EN DOLARES					
MES	PARCIAL	0%	NETO 12%	IVA 12%	TOTAL
Enero	\$ 1.096,75	\$ 1.096,75	\$ -	\$ -	\$ 1.096,75
Febrero	\$ 990,00	\$ 990,00	\$ -	\$ -	\$ 990,00
Marzo	\$ 1.174,05	\$ 1.174,05	\$ -	\$ -	\$ 1.174,05
Abril	\$ 1.370,50	\$ 1.370,50	\$ -	\$ -	\$ 1.370,50
Mayo	\$ 1.322,10	\$ 1.322,10	\$ -	\$ -	\$ 1.322,10
Junio	\$ 1.376,25	\$ 1.376,25	\$ -	\$ -	\$ 1.376,25
Julio	\$ 768,35	\$ 768,35	\$ -	\$ -	\$ 768,35
Agosto	\$ 1.288,50	\$ 1.288,50	\$ -	\$ -	\$ 1.288,50
Septiembre	\$ 1.054,25	\$ 1.054,25	\$ -	\$ -	\$ 1.054,25
Octubre	\$ 1.288,50	\$ 1.288,50	\$ -	\$ -	\$ 1.288,50
Noviembre	\$ 1.054,25	\$ 1.054,25	\$ -	\$ -	\$ 1.054,25
Diciembre	\$ 1.081,80	\$ 1.081,80	\$ -	\$ -	\$ 1.081,80
TOTAL	\$ 13.865,30	\$ 13.865,30	\$ -	\$ -	\$ 13.865,30

Anexo de las ventas al por menor

MOTO RESPUESTO EL CARMEN VENTAS AL MENOR DEL AÑO 2022 EXPRESADO EN DOLARES					
MES	PARCIAL	0%	NETO 12%	IVA 12%	TOTAL
Enero	\$ 147,50	\$ 147,50	\$ -	\$ -	\$ 147,50
Febrero	\$ 325,00	\$ 325,00	\$ -	\$ -	\$ 325,00
Marzo	\$ 247,00	\$ 247,00	\$ -	\$ -	\$ 247,00
Abril	\$ 304,00	\$ 304,00	\$ -	\$ -	\$ 304,00
Mayo	\$ 405,00	\$ 405,00	\$ -	\$ -	\$ 405,00
Junio	\$ 478,00	\$ 478,00	\$ -	\$ -	\$ 478,00
Julio	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ -	\$ -	\$ 200,00
Agosto	\$ 325,00	\$ 325,00	\$ -	\$ -	\$ 325,00
Septiembre	\$ 389,50	\$ 389,50	\$ -	\$ -	\$ 389,50
Octubre	\$ 457,45	\$ 457,45	\$ -	\$ -	\$ 457,45
Noviembre	\$ 245,00	\$ 245,00	\$ -	\$ -	\$ 245,00
Diciembre	\$ 475,80	\$ 475,80	\$ -	\$ -	\$ 475,80
TOTAL	\$ 3.999,25	\$ 3.999,25	\$ -	\$ -	\$ 3.999,25

MOTO RESPUESTO EL CARMEN VENTAS AL MENOR DEL AÑO 2023 EXPRESADO EN DOLARES					
MES	PARCIAL	0%	NETO 12%	IVA 12%	TOTAL
Enero	\$ 745,80	\$ 745,80	\$ -	\$ -	\$ 745,80
Febrero	\$ 908,00	\$ 908,00	\$ -	\$ -	\$ 908,00
Marzo	\$ 501,75	\$ 501,75	\$ -	\$ -	\$ 501,75
Abril	\$ 712,75	\$ 712,75	\$ -	\$ -	\$ 712,75
Mayo	\$ 475,00	\$ 475,00	\$ -	\$ -	\$ 475,00
Junio	\$ 334,00	\$ 334,00	\$ -	\$ -	\$ 334,00
Julio	\$ 400,00	\$ 400,00	\$ -	\$ -	\$ 400,00
Agosto	\$ 569,60	\$ 569,60	\$ -	\$ -	\$ 569,60
Septiembre	\$ 451,00	\$ 451,00	\$ -	\$ -	\$ 451,00
Octubre	\$ 234,50	\$ 234,50	\$ -	\$ -	\$ 234,50
Noviembre	\$ 324,12	\$ 324,12	\$ -	\$ -	\$ 324,12
Diciembre	\$ 399,00	\$ 399,00	\$ -	\$ -	\$ 399,00
TOTAL	\$ 6.055,52	\$ 6.055,52	\$ -	\$ -	\$ 6.055,52