

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADOS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FORMA: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:
GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA DE LA EMPRESA “DELICIAS DE BOLÍVAR”, COMO ENTE COMERCIAL VINCULADO A LA FPHDG, EN EL PERÍODO 2022 - 2024.

AUTORES:
JOSTIN ROOSENVELT GAIBOR SANTILLÁN
LESLY MILENA PAREDES MOREIRA

DIRECTORA:
ING. MAURA SUSANA GAVILÁNEZ VEGA

GUARANDA - ECUADOR
2025

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA DE LA EMPRESA “DELICIAS DE BOLÍVAR”, COMO ENTE COMERCIAL VINCULADO A LA FUNDACIÓN PROMOCIÓN HUMANA DIOCESANA DE GUARANDA (FPHDG), EN EL PERÍODO 2022 - 2024.

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primero lugar a Dios, quien me ha brindado la fortaleza, sabiduría y perseverancia necesarias para culminar esta importante etapa de mi vida académica.

Así mismo quiero expresar mi profundo agradecimiento a mi madre, quien me ha impulsado a seguir adelante en cada momento, con su sacrificio y apoyo incondicional ha sido el pilar fundamental que me impulsó a seguir adelante en cada momento, de este camino.

De igual manera agradezco a mi familia por su constante ánimo, confianza y motivación, los cuales fueron esenciales para no rendirme y continuar trabajando por alcanzar esta meta.

También quiero agradecer a mi compañera, con quien he compartido gratos momentos en la carrera y con quien he compartido este proceso lleno de aprendizajes, esfuerzo y dedicación, y a quien valoro profundamente con mucho cariño por su compañerismo, paciencia y compromiso durante el desarrollo de este trabajo. Gracias por haber sido mi compañera en esta última.

Finalmente, expreso mi sincero agradecimiento a mi directora de tesis y a los pares académicos que acompañaron este proceso, quienes con su orientación, observaciones y valiosos aportes contribuyeron de manera significativa al fortalecimiento de esta investigación, brindando no solo conocimientos y guía académica, sino también el apoyo necesario para mejorar, gracias por creer y ayudarme a creer en mí.

Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán

Agradezco en primer lugar a Dios, por darme la fortaleza para seguir adelante cada día y por iluminar mi camino en los momentos más difíciles.

A mis padres, hermanas y abuelita, por su apoyo y amor incondicional por cada sacrificio realizado para que pueda cumplir mis metas. Gracias por confiar en mí, por impulsarme a dar lo mejor de mí misma, por ser mi soporte en los momentos difíciles y por estar presentes en cada etapa importante de mi vida. Su fortaleza, sabiduría y cariño han sido un motor fundamental en mi vida.

A toda mi familia, por contribuir de diferentes maneras para que pudiera alcanzar esta meta. Su apoyo, sus palabras de aliento y su confianza han sido invaluables en este camino.

A mi mejor amigo, por su amistad sincera y su apoyo constante. Gracias por estar presente cuando más lo necesité y por creer en mí sin condiciones.

A todos los docentes que durante mi formación me inspiraron a seguir aprendiendo y creciendo. A mi directora y pares académicos, por su guía, paciencia y por compartir cada uno de sus conocimientos durante el desarrollo de este trabajo. Sus enseñanzas y dedicación han dejado una huella importante en mi vida profesional.

A mis compañeros y amigos de carrera, por hacer de esta experiencia algo memorable y por el apoyo mutuo durante todo este proceso.

Finalmente, a mi compañero de tesis y de aventuras, quien se convirtió en una persona muy importante en mi vida. Tu compañía en los momentos difíciles, tu apoyo incondicional y cada palabra de aliento fueron fundamentales para llegar hasta aquí. Gracias por el compromiso compartido, por las risas, por ayudarme a ser más fuerte y por caminar a mi lado en todo este proceso.

¡Gracias por todo!

Lesly Milena Paredes Moreira

DEDICATORIA

Dedico este proyecto especialmente a mi mamá, quien ha sido mi ejemplo de esfuerzo, amor y fortaleza, además de haber asumido con valentía el papel de madre y padre al mismo tiempo, brindándome siempre su apoyo incondicional, consejos y motivación para seguir adelante incluso en los momentos más difíciles, gracias a su sacrificio, dedicación y confianza en mí he podido alcanzar esta meta tan importante, por lo que este logro también le pertenece a ella.

Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán

Dedico este trabajo con mucho amor y gratitud a quienes han sido mi mayor apoyo y han hecho posible este logro.

A mis padres, por ser ese apoyo incondicional, por esforzarse cada día en darme lo mejor y por brindarme siempre las mejores oportunidades. Su entrega constante y su confianza en mí han sido un pilar fundamental de este camino.

A mis hermanas, por nunca dejarme sola, por acompañarme en cada etapa y por motivarme a ser mejor cada día. Crecer juntas me ha enseñado que, aunque cada una avance a su manera, siempre estaremos la una para la otra.

A mi abuelita, por su amor infinito y su compañía constante en mi vida. Gracias por motivarme siempre a salir adelante, por enseñarme a priorizar mis estudios y por mostrarme, con su ejemplo, el valor del esfuerzo y la perseverancia.

Este trabajo no solo es un logro personal, es el fruto del amor, la dedicación y la unión de quienes han caminado conmigo desde siempre. Por esta razón, este logro es de todos nosotros.

Los amo con todo mi corazón.

Lesly Milena Paredes Moreira

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ing. Maura Susana Gavilanez Vega, Ing. Mercedes Anabel Monar Verdezoto e Ing. Paola Karolina Malatay Monar, en su orden Directora y Pares Académicos del Trabajo de Integración Curricular "Gestión contable y financiera de la empresa "Delicias de Bolívar", como ente comercial vinculado a la FPHDG, en el período 2022 - 2024." Desarrollado por el señor Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán y la señorita Lesly Milena Paredes Moreira.

CERTIFICAN

Que, luego de revisado el Trabajo de Integración Curricular en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la carrera CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, por lo tanto, han acogido las sugerencias y recomendaciones dadas en el acto de defensa.

Guaranda, 20 de abril del 2026

Ing. Maura Susana
Gavilanez Vega
Directora

Ing. Mercedes Anabel
Monar Verdezoto
Par Académico

Ing. Paola Karolina Malatay
Monar
Par Académico

DERECHOS DE AUTOR

UEB | UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

BIBLIOTECA GENERAL

DERECHOS DE AUTOR

Yo/nosotros **Paredes Moreira Lesly Milena y Gaibor Santillán Jostin Roosenvelt** portador/res de la Cédula de Identidad No. **1752123214 y 1207238195** en calidad de autor/res y titular / es de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación:
Gestión Contable y Financiera de la Empresa "Delicias De Bolívar", como ente Comercial Vinculado a la FPHDG, en el período 2022 - 2024, modalidad proyecto de investigación, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a mi/nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo/autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El (los) autor (es) declara (n) que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Lesly Milena Paredes Moreira
1752123214

Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán
1207238195

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA i
TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN ii
AGRADECIMIENTO iii
DEDICATORIA v
CERTIFICADO DE VALIDACIÓN vii
DERECHOS DE AUTOR viii
ÍNDICE DE CONTENIDO ix
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES xii
ÍNDICE DE TABLAS xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS xv
INTRODUCCIÓN 1
RESUMEN 2
ABSTRACT 3
CAPITULO I. 4
FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO 4
1.1 Descripción del Problema 4
1.2 Formulación del Problema 6
1.3 Preguntas de Investigación 7
1.4 Justificación 8
1.5 Objetivos 10
Objetivo General 10
Objetivos Específicos 10
1.6 Hipótesis o Idea a Defender 11
1.7 Variables 12
Variable dependiente – Efecto. 12
Variable Independiente – Causa. 12
Operacionalización de Variables 12

CAPITULO II. 17
MARCO TEÓRICO 17
2.1 Antecedentes 17
2.2 Científico 20
2.3 Conceptual 23
2.4 Legal 29
2.5 Georreferencial 34
CAPITULO III. 35
METODOLOGÍA 35
3.1 Tipo de Investigación 35
3.2 Enfoque de la Investigación 36
3.3 Métodos de la Investigación 37
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos 38
3.5 Universo, Población y Muestra 39
3.6 Procesamiento de la Información 40
CAPITULO IV. 41
RESULTADOS Y DISCUSIÓN. 41
4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados 41
4.1.1 Entrevista 41
4.1.2 Ficha de Observación 50
4.1.3 Análisis Vertical y Horizontal de los Estados Financieros. 53
4.1.4 Análisis de Indicadores Financieros 80
4.1.5 Análisis FODA 96
CAPITULO V 99
PROPUESTA 99
Introducción 100
Justificación 101
Objetivos 102
General 102
Específicos 102

Desarrollo 103
Estructura Organizacional Propuesta 103
Procedimiento de Compras 105
Procedimiento de Pagos 107
Procedimiento del Control de Inventarios 109
Procedimiento ante la detección de productos en mal estado o caducados en inventario. 111
Procedimiento de Cuentas por Cobrar 113
Procedimiento de Cuentas por Pagar 115
Proyecciones Financieras 117
CONCLUSIONES 130
RECOMENDACIONES 131
BIBLIOGRAFÍA 132
ANEXOS 135
- Cronograma (Gantt) 135
- Presupuesto Ejecutado 136
- Carta de aceptación de la organización donde se aplicó el trabajo de investigación curricular. 137
- Instrumentos de recopilación de datos 139

Entrevista 139
Ficha de Observación 141
- Otros que considere relevantes para sustentar su proyecto 143
- Certificado Antiplagio 152
- Link del repositorio de la biblioteca donde fue subido el proyecto. ..... **¡Error! Marcador no definido.**

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Ubicación "Delicias de Bolívar" 34
Ilustración 2 Estructura Organizacional Propuesta 103
Ilustración 3 Procedimiento de Compras 106
Ilustración 4 Procedimiento de Pagos 108
Ilustración 5 Procedimiento de Control de Inventarios 110
Ilustración 6 Procedimiento para Productos en mal estado 112
Ilustración 7 Procedimiento de Cuentas por Cobrar 114
Ilustración 8 Procedimiento de Cuentas por Pagar 116

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variable Dependiente 13
Tabla 2 Variable Independiente 15
Tabla 3 Ficha de Observación 50
Tabla 4 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Activos 53
Tabla 5 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Pasivo y Patrimonio 56
Tabla 6 Análisis Vertical del Estado de Resultados Integral 59
Tabla 7 Análisis Vertical del Estado de Flujo del Efectivo 65
Tabla 8 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera – Activo 67
Tabla 9 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera – Pasivo y Patrimonio 70
Tabla 10 Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integral 73
Tabla 11 Análisis Horizontal del Estado de Flujo del Efectivo 78
Tabla 12 Margen de Utilidad Neta 80
Tabla 13 Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) 81
Tabla 14 Retorno sobre los Activos (ROA) 82
Tabla 15 Margen Bruto 83
Tabla 16 Razón Corriente 84
Tabla 17 Prueba Acida 85
Tabla 18 Capital de Trabajo 86
Tabla 19 Nivel de Endeudamiento 87
Tabla 20 Endeudamiento Patrimonial 88
Tabla 21 Cobertura de Intereses 89
Tabla 22 Capacidad de Pago 90
Tabla 23 Rotación de Activos 91
Tabla 24 Rotación de Inventarios 92
Tabla 25 Periodo Promedio de Inventario (días) 93
Tabla 26 Rotación de Cuentas por Cobrar 94

Tabla 27 Periodo Promedio de Cobro (días) 95
Tabla 28 Proyección al Estado de Situación Financiera 117
Tabla 29 Proyección al Estado De Resultados Integral 122

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Margen de Utilidad Neta 80
Gráfico 2 Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) 81
Gráfico 3 Retorno sobre los Activos (ROA) 82
Gráfico 4 Margen Bruto 83
Gráfico 5 Razón Corriente 84
Gráfico 6 Prueba Acida 85
Gráfico 7 Capital de Trabajo 86
Gráfico 8 Nivel de Endeudamiento 87
Gráfico 9 Endeudamiento Patrimonial 88
Gráfico 10 Cobertura de Intereses 89
Gráfico 11 Capacidad de Pago 90
Gráfico 12 Rotación de Activos 91
Gráfico 13 Rotación de Inventarios 92
Gráfico 14 Periodo Promedio de Inventario (días) 93
Gráfico 15 Rotación de Cuentas por Cobrar 94
Gráfico 16 Periodo Promedio de Cobro (días) 95

INTRODUCCIÓN

La gestión contable y financiera constituye un elemento fundamental para la sostenibilidad económica y operativa de las pequeñas y medianas empresas, en especial aquellas que desarrollan actividades dentro del sector comercial. Una adecuada administración de los recursos financieros permite generar información confiable y oportuna para la toma de decisiones, optimizar el uso de los activos, controlar los costos y cumplir oportunamente con las obligaciones económicas y tributarias.

En el contexto ecuatoriano muchas organizaciones presentan debilidades en sus procesos contables y financieros los cuales se reflejan en registros tardíos poco oportunos, ausencia de planificación financiera, limitados mecanismos de control interno y un uso insuficiente de la información contable como herramienta gerencial. Estas deficiencias afectan directamente la rentabilidad, liquidez y sostenibilidad de las empresas, comprometiendo su continuidad en el mercado.

La empresa Delicias de Bolívar, vinculada a la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda (FPHDG) se constituye como un ente comercial con un importante enfoque social orientada a la comercialización de productos elaborados por emprendimientos comunitarios. Sin embargo, durante el período 2022-2024, la empresa ha evidenciado dificultades en su gestión contable y financiera, reflejadas en retrasos en los registros contables, limitada planificación financiera, debilidades en el control de costos y una estructura administrativa compartida que afecta la claridad en la toma de decisiones.

Ante esta problemática, el presente trabajo de investigación tiene como finalidad analizar la gestión contable y financiera de la empresa Delicias de Bolívar y su incidencia en la sostenibilidad económica y operativa durante el período 2022-2024. A través del análisis de los estados financieros, entrevistas al personal clave y la evaluación de los procesos administrativos, se busca identificar las principales deficiencias existentes y proponer recomendaciones que contribuyan a fortalecer la gestión financiera, mejorar la toma de decisiones y promover la sostenibilidad de la empresa en el mediano y largo plazo.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar la gestión contable y financiera de la empresa Delicias de Bolívar vinculada a la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda (FPHDG) y determinar su incidencia en la sostenibilidad económica y operativa durante el período 2022-2024 planteando como hipótesis que las deficiencias en dicha gestión afectan negativamente la sostenibilidad de la organización.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto con alcance descriptivo y explicativo combinando la revisión documental de los estados financieros, entrevistas semiestructuradas dirigidas al personal administrativo y contable de la empresa y observación directa de los procesos.

Los principales resultados evidenciaron que la empresa presenta registros contables realizados de forma mensual sin oportunidad necesaria para una gestión eficiente, ausencia de manuales de procedimientos, limitada planificación financiera, débil control presupuestario y alta dependencia del flujo de efectivo para la toma de decisiones. El análisis de los indicadores financieros de liquidez, rentabilidad y solvencia reflejaron una situación financiera frágil con márgenes de utilidad reducidos y escasa capacidad de generación de recursos propios.

A partir del análisis realizado se confirmó la hipótesis planteada concluyendo que las debilidades en la gestión contable y financiera inciden directamente en la falta de sostenibilidad económica y operativa de la empresa. Finalmente se recomienda implementar registros contables oportunos, elaborar manuales de procedimientos, fortalecer la planificación financiera y asignar personal administrativo exclusivo para la organización.

Palabras clave: gestión contable, gestión financiera, sostenibilidad económica, control interno, planificación financiera.

ABSTRACT

The objective of this research work was to analyze the accounting and financial management of the company Delicias de Bolívar, linked to the Diocesan Human Promotion Foundation of Guaranda (FPHDG), and to determine its impact on economic and operational sustainability during the period 2022-2024, hypothesizing that deficiencies in such management negatively affect the sustainability of the organization.

The research was developed under a mixed approach with descriptive and explanatory scope combining the documentary review of the financial statements, semi-structured interviews aimed at the administrative and accounting staff of the company and direct observation of the processes.

The main results showed that the company presents accounting records made on a monthly basis without the necessary opportunity for efficient management, absence of procedure manuals, limited financial planning, weak budgetary control and high dependence on cash flow for decision-making. The analysis of the financial indicators of liquidity, profitability and solvency reflected a fragile financial situation with low profit margins and limited capacity to generate equity.

Based on the analysis carried out, the hypothesis was confirmed, concluding that weaknesses in accounting and financial management have a direct impact on the lack of economic and operational sustainability of the company. Finally, it is recommended to implement timely accounting records, prepare procedure manuals, strengthen financial planning, and assign exclusive administrative personnel to the organization.

Keywords: accounting management, financial management, economic sustainability, internal control, financial planning.

CAPITULO I.

FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1 Descripción del Problema

En el contexto actual global, la gestión contable y financiera constituye un elemento fundamental para la supervivencia y crecimiento de las pequeñas y medianas empresas. Como lo señalan Arroba y Altamirano (2023), "la gestión de la información financiera es uno de los pilares para que las PYMES prosperen, pero a menudo no llega a ser suficiente para lograr que las empresas se mantengan en el mercado" (p.1). Sin embargo, muchas de estas empresas presentan debilidades en sus sistemas de control interno, lo que limita la generación de información confiable y precisa para la administración.

González, Aguilar, Leyva y Heredia (2018) evidencian que "el 51% de los empresarios mencionan que el sistema contable casi nunca genera información susceptible de control y revisión que sirva como influencia en el ámbito interno y externo de sus negocios" (p.10), comprometiendo directamente la toma de decisiones empresariales. Esta situación empeora cuando las empresas comerciales operan bajo esquemas de circulación con organizaciones sin fines de lucro, donde la complejidad administrativa y contable incrementa significativamente.

En el Ecuador, la gestión contable y financiera en las PYMES presenta características particulares. Arguello, Torres, Balón, Quito y Llumiguano (2020) identificaron que las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas "evidencian el empirismo en el desempeño empresarial, y en materia de control contable y financiero, la sola existencia de libros de ingresos y egresos" (p.2). Estos investigadores señalan que fenómenos como "pagos a empleados, ejecución de obligaciones tributarias se ejecutan según ventas de cada mes; las pymes desconocen del capital disponible y el monto total de adeudos; su desempeño se fundamenta en las ventas mensuales; los inexistentes análisis financieros impiden la toma pertinente y acertada de las decisiones" (Arguello

, Torres, Balón , Quito , & Llumiguano , 2020), son evidencia de la gestión empírica que caracteriza al sector.

La Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria (LOEPS, 2011) reconoce este sector como pilar fundamental del sistema económico nacional. Según la Superintendencia de economía popular y solidaria (SEPS, 2023), las organizaciones del sector no financiero enfrentan múltiples desafíos administrativos y financieros que comprometen su sostenibilidad.

La empresa "Delicias de Bolívar", creada el 10 de marzo de 2020, se dedica principalmente a la comercialización de productos lácteos, confites y embutidos de comunidades rurales, y presta servicios en la ciudad de Guaranda, actuando como intermediario comercial. Durante el periodo 2022 -2024, la empresa ha enfrentado dificultades significativas en su gestión contable y financiera. Los registros contables presentan retrasos constantes, lo que impide disponer de información actualizada para la toma de decisiones. La rendición de cuentas trimestral limita la planificación financiera, el control de inventarios y la evaluación oportuna de la rentabilidad. Como lo señalan Arguello, Torres, Balón, Quito y Llumiguano (2020) "la ausencia de sistemas de gestión contable – financiera" impide "el control de análisis del desempeño y acertada de la toma de decisiones" (p.2)

Por otro lado, la ambigüedad administrativa derivada del uso compartido de recursos humanos con la Fundación genera dificultades en líneas de autoridad y responsabilidad, comprometiendo la autonomía de gestión. En conjunto, estos factores han impedido que la empresa "Delicias de Bolívar" alcance la autosostenibilidad financiera, evidenciando deficiencias en la rentabilidad operativa que comprometen su viabilidad a mediano plazo.

1.2 Formulación del Problema

¿Cómo afectan las deficiencias en la gestión contable y financiera a la sostenibilidad económica y operativa de la empresa Delicias de Bolívar, vinculada a la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda (FPHDG), durante el período 2022-2024?

1.3 Preguntas de Investigación

¿Qué factores internos y externos inciden en la sostenibilidad económica de Delicias de Bolívar?

¿Cómo se llevaron a cabo los procesos de gestión contable y financiera de la empresa, y que tan eficientes fueron en el registro, control y presentación de la información?

¿Cuál fue la situación económica de la empresa durante el periodo 2022-2024 considerando los resultados de sus estados financieros y el comportamiento de sus cuentas?

1.4 Justificación

El cumplimiento eficiente de una Gestión Contable y Financiera en la Empresa "Delicias de Bolívar" es crucial para brindar una respuesta oportuna en la toma de decisiones, esto ayudará a que la entidad tenga un desarrollo sostenible para los próximos años, permitiendo que se fomente el hábito de un ágil proceso en lo que concierne a la presentación de registros suficientes, competentes y pertinentes para la misma. Con este proyecto se busca identificar y analizar los diferentes puntos de deficiencia en la gestión financiera, que podrían representar un riesgo ante la necesidad de desarrollo de la entidad, ayudando a mejorar el rendimiento de sus activos y promoviendo recomendaciones para limitar o disminuir la existencia de pasivos.

Por lo cual, este proyecto va enfocado en el análisis de la gestión contable – financiera en la empresa "Delicias de Bolívar", buscando proponer técnicas de mejoría en los procesos contables y financieros que permitan a la entidad mantener un equilibrio económico – social para el cumplimiento de sus objetivos institucionales.

Luego de realizar una solicitud dirigida a la autoridad máxima de la entidad, con el tema "Gestión Contable Y Financiera De La Empresa "Delicias De Bolívar", Como Ente Comercial Vinculado A La FPHDG, En El Período 2022 – 2024" se adquirió la aprobación para el desarrollo de este proyecto junto con la información requerida para el logro de los objetivos de la investigación, por lo tanto, con la existencia de una aceptación y autorización sí es posible efectuar dicho proyecto en la institución.

En relación con el contexto económico, la mejoría en los aspectos mencionados con anterioridad permitirá un beneficio para la institución al momento de recibir una visión más amplia de sus deficiencias y posibles vías de mejora. Como eje principal esto podría ser considerado para una reestructuración en las técnicas empleadas para el área contable y financiera que permitan una eficiencia fortalecida.

Dentro de los beneficios que la institución va a recibir con la aplicación del proyecto de "Gestión Contable Y Financiera De La Empresa "Delicias De Bolívar", Como Ente Comercial Vinculado A La FPHDG, En El Período 2022 – 2024", se pueden contemplar:

Optimización en los procesos contables

La optimización de los procesos contables en la institución permite que se desarrolle un oportuno registro de sus actividades económica, las cuales pueden representar un factor clave para la gestión de sus valores a cobrar y adeudar, abriendo camino a un desarrollo favorable hacia el cometimiento de sus objetivos institucionales, que se expanden no solo como un ámbito económico, sino que aportando al ámbito social que promueve una cultura de mejora.

Mejora en la toma de decisiones administrativas

El manejo adecuado de los registros contables y financieros posibilita el accionar inmediato para la toma de decisiones oportunas con una administración que mantendrá una consciencia potenciada con respecto a la situación financiera actual de la entidad, además abriendo paso para nuevas estrategias de proyección o expansión que beneficiarán no sólo a la entidad, también se verán beneficiados aquellos proveedores comunitarios los cuales gracias a la actividad económica – social de “Delicias de Bolívar” pueden obtener ingresos extra que les permita obtener una mejor calidad de vida.

Aumento de la rentabilidad institucional

Al proporcionar una gestión contable y financiera más eficiente con una visión más clara del estado financiero de la entidad, acompañado de decisiones oportunas enfocadas al crecimiento, permitirán potenciar la rentabilidad de la institución, promoviendo mejoras en el manejo de sus activos y cumplimiento de sus pasivos. A pesar de la competencia existente en el mercado, se puede obtener una alta mejora para el objetivo de crecimiento sin dejar de lado sus actividades principales enfocadas en la economía social. Además, permitirá la expansión de posibles inventarios y el alcance de su reconocimiento como institución con una misión económica y social beneficiando a todos sus actores.

1.5 Objetivos

Objetivo General

Determinar como la gestión contable y financiera influye en la sostenibilidad económica de la empresa “Delicias de Bolívar”, vinculada a la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda (FPHDG), durante el periodo 2022-2024.

Objetivos Específicos

- Identificar los factores internos y externos que inciden en la sostenibilidad económica de Delicias de Bolívar durante el periodo 2022-2024
- Analizar los procesos de gestión contable y financiera aplicados para identificar su eficiencia en el registro, control y presentación de la información.
- Evaluar la situación económica de la empresa a través del estudio de sus estados financieros y el comportamiento de sus cuentas.
- Proponer una metodología de control financiero orientado a reducir el gasto, prevenir malas inversiones y mejorar la toma de decisiones administrativas

1.6 Hipótesis o Idea a Defender

Las deficiencias en la gestión contable y financiera no permiten mantener la sostenibilidad económica y operativa de la empresa Delicias de Bolívar

1.7 Variables

Variable dependiente – Efecto.

Sostenibilidad económica

Variable Independiente – Causa.

Gestión Contable y Financiera

Operacionalización de Variables

Variable Dependiente

Tabla 1 *Variable Dependiente*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICAS
Sostenibilidad Económica y Operativa	La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad. (Nava Rosillón, Marbelis Alejandra, 2009)	Se mide mediante indicadores financieros obtenidos de los estados financieros de la empresa en el período 2022-2024.	Rentabilidad	Margen de utilidad neta	¿Cuál fue el monto de la Utilidad Neta obtenida por la empresa en el último periodo?	Análisis Documental
				ROE (retorno sobre el patrimonio)	¿Cuánta ganancia neta produce la empresa por cada dólar invertido?	Análisis Documental
				ROA (retorno sobre activos)	¿Qué tan rentable es la empresa con respecto a los recursos en su poder?	Análisis Documental
			Liquidez	Razón corriente	¿Cuál es la relación entre activos corrientes y pasivos corrientes de la empresa?	Análisis Documental
				Prueba ácida	¿Qué tan sólida es la posición financiera de la empresa a corto plazo?	Análisis Documental
			Solvencia	Nivel de endeudamiento	¿Cuál es el monto total de las deudas (Pasivos Totales) de la empresa?	Análisis Documental
				Capacidad de pago	¿Existe riesgo de insolvencia?	Análisis Documental
			Eficiencia	Rotación de activos	¿Cuál es el valor del Índice de Rotación de Activos?	Análisis Documental
				Control de costos	¿Se está gestionando de manera adecuada los costos para mantener una liquidez saludable?	Entrevista

			Operatividad	Evaluación por competencias	¿Cuál es el nivel de dominio en las competencias claves del contador y que áreas de conocimiento o manejo deberían ser prioridad en el desarrollo?	Encuesta
				Evaluación por Objetivos	¿Se está llegando a cumplir los objetivos financieros de la empresa Delicias de Bolívar?	Encuesta

Elaborado por los Autores

Variable Independiente

Tabla 2 *Variable Independiente*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICAS
Gestión Contable y Financiera	La gestión contable y financiera comprende un conjunto de procesos sistemáticos orientados al registro, análisis, interpretación y control de la información económica y financiera de las organizaciones, con el fin de facilitar la toma de decisiones estratégicas y optimizar el uso de los recursos disponibles (Prieto Pulido & Palacios Arrieta, 2017)	La gestión contable y financiera se medirá a través de las prácticas y procedimientos aplicados para registrar y controlar las operaciones económicas y financieras de la organización, con el propósito de generar información útil para la planificación, control y toma de decisiones gerenciales	Gestión Contable	Registro Contable	¿Se registran las operaciones económicas de manera oportuna?	Análisis Documental
				Clasificación de transacciones	¿Se distinguen adecuadamente los activos, pasivos y patrimonio?	Análisis Documental
				Elaboración de estados financieros	¿Los EEFF reflejan fielmente la situación económica de la empresa?	Entrevista
			Gestión Financiera	Planificación Financiera	¿La gerencia dispone de análisis financieros con la periodicidad necesaria para la toma de decisiones?	Análisis Documental
				Administración de recursos financieros	¿Existe control sobre el efectivo disponible?	Análisis Documental
				Fuentes de financiamiento	¿Se consideran los costos financieros en la toma de decisiones?	Entrevista
			Análisis y Control Financiero	Control presupuestario	¿Se comprará el presupuesto con la ejecución real?	Entrevista
				Evaluación del desempeño financiero	¿Se genera información para la toma de decisiones estratégicas?	Entrevista

Elaborado por los Autores

CAPITULO II.

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

Zamora y Alcívar (2025), en el artículo de investigación titulado **"Control interno y gestión financiera de las PYMES de servicios del Cantón Manta"**, cuyo objetivo principal era determinar la relación estrecha entre el control interno y la gestión financiera para potenciar la competitividad y sostenibilidad de las pymes; en la cual se aplicó un enfoque cuantitativo-cualitativo, de tipo no experimental, con un alcance descriptivo-correlacional, aplicado a pymes del sector servicios. Los resultados concluyeron que existe una relación cercana y significativa entre el fortalecimiento de los controles internos y el desempeño de la gestión financiera de las pymes sumadas a políticas internas formalizadas, presentan una mayor capacidad para mitigar riesgos financieros operativos. En donde el coeficiente de correlación fue alto, confirmando que, al mejorar los mecanismos de control, la eficiencia financiera se eleva. Evidenciando que es necesario la formalización de los procesos contable Cómo base para mantener una gestión financiera robusta y confiable al momento de tomar decisiones o ejercer actividades que permitirían la progresiva evolución de las pymes.

Por su parte, Casanova, Proaño, Macias y Ruiz (2023), en su artículo de investigación titulado **"La Contabilidad de Costos y su Incidencia en la Rentabilidad de las PYMES"**, cuyo objetivo principal era analizar cómo la implementación de la contabilidad de costos incide en la toma de decisiones y, por ende, en la rentabilidad de las pymes; en el cual se aplicó un enfoque cuantitativo-cualitativo y crítico, mediante la revisión documental y el análisis minucioso de casos en el sector comercial ecuatoriano; concluyó con que las pymes, debido a su simplicidad operativa, suelen ignorar la generación de información contable de costos de manera detallada, permitiendo así evidenciar un hallazgo crucial, que concluye en que la toma de decisiones estratégicas Cómo la fijación de precios y control de gastos se realiza con base a la información superflua, limitando de esta manera el potencial de la

rentabilidad. Evidenciando de manera contundente que la contabilidad no debe ser solo un requisito fiscal, sino que además debe ser una herramienta gerencial vital para la toma de decisiones ajustada a la realidad operativa y debe permitir la consecuente mejora del rendimiento financiero.

Así mismo, Burga Jadán (2023), en su artículo de investigación titulado **"La Gestión Financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas"**, cuyo objetivo principal era realizar un recorrido de revisión de literatura para identificar los principales desafíos y tendencias de la gestión financiera en las pymes; en la cual se aplicó un enfoque cualitativo y hermenéutico, basado en la revisión sistemática de bases de datos académicas, priorizando el análisis crítico de hallazgos; concluyó con que uno de los principales desafíos que enfrentan las pymes es la liquidez (administración del capital de trabajo) y la valoración, el coste de capital y el beneficio. Resaltando así que la gestión financiera es clave para analizar, interpretar y entender las variables económicas intervinientes. Permitiendo que de este modo se obtenga un paradigma de que la función financiera es un engranaje crítico para la valoración y sostenibilidad, y que las deficiencias en el flujo de efectivo suelen ser un problema recurrente que debe ser el foco de cualquier mejora en la gestión.

Finalmente, Gomez y Tualombo (2014), en su trabajo de investigación **"Gestión Contable y Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Salinas en el año 2013",** evaluaron la eficacia de la gestión contable y financiera Cómo un factor determinante para la calidad en la administración de recursos, proponiendo así un modelo de mejora. Los autores aplicaron un enfoque mixto, pero predominantemente descriptivo, que les permitió obtener información real, necesaria y pertinente para observar el funcionamiento contable-financiero, debilidades y el impacto en la gestión de la institución; llegando a la conclusión de que una gestión contable-financiera deficiente genera pérdidas no solo en el control, sino que además en la transparencia y desembocando en un bajo rendimiento organizacional, mientras que una gestión eficiente permite fortalecer la planificación, el control interno, una toma de decisiones más inmediata y además oportuna. Poniendo Cómo resultado el peso que puede llegar a tener una gestión contable-financiera adecuada para una toma

de decisiones oportunas y que permitirán optimizar costos y maximizar rentabilidad; en un contexto más propio, el análisis y la posterior mejora de la gestión contable en una entidad comercial permitiría la capacidad y oportunidad de poder mantener un orden en sus estados financieros para posteriormente obtener la opción de una expansión o crecimiento seguros.

2.2 Científico

Al estudiar la gestión contable y financiera no solo nos limitamos a los fríos números de siempre; este es el arte que permite interpretar los desempeños de entidades que van desde privadas a mixtas, así como también el poder determinar el desempeño de las personas (Robbins y Coulter, 2018). Invitándonos a observar más allá de impactos numéricos, permitiéndonos enfocar en el futuro de las entidades que mantienen una estrecha relación con la gestión contable-financiera.

Análisis financiero

El análisis financiero sigue siendo un instrumento esencial para tomar decisiones en el ámbito empresarial. De acuerdo con Khaled Hussainey (2021), el empleo de indicadores financieros posibilita la evaluación del riesgo, la liquidez y la rentabilidad de las compañías, lo que favorece tomar decisiones más adecuadas.
Además, el análisis financiero practicado en las PYMES ayuda a detectar falencias estructurales y optimizar la planeación económica, de acuerdo con Bonilla (2023).

Contabilidad como sistema de información

Hoy en día, la contabilidad es considerada un sistema informático fundamental para la administración de empresas. De acuerdo con Patricia González (2020), los datos contables posibilitan valorar el rendimiento de la organización y optimizar la transparencia a la hora de tomar decisiones.
Luis Enrique Mendoza (2022) sostiene, por otro lado, que la contabilidad moderna ayuda a las organizaciones a controlar sus recursos y planificar sus finanzas.

Naturaleza de la contabilidad financiera

La orientación de la contabilidad financiera tiene que ver con el registro de toda la actividad de información financiera en la entidad, obteniendo una importancia sumamente alta que abre paso para que los actores involucrados o interesados (propietarios, acreedores, agencias gubernamentales o inversores) en la misma puedan tener acceso a la información necesaria para conocer las ventajas que mantiene la

entidad para el objetivo de crecimiento o expansión. Para Robles, Castañeda y Carrizo (2023), “Esta orientación implica el proceso de registrar la actividad financiera de la empresa y la información resumida para los individuos o grupos dentro y fuera de la empresa. Estos individuos o grupos pueden ser los propietarios, acreedores, agencias gubernamentales, o los inversores futuros. Puesto que esos individuos o grupos no tienen acceso directo a los registros de las empresas, ellos deben confiar en la autenticidad de los informes, por lo cual deben exigir algunas prácticas normalizadas (normas contables) que deberán seguir todas las entidades.” (p.17).

Elementos de la Gestión Financiera

Planeación Financiera Basa en Información Contable

La administración de información financiera es posible gracias a la contabilidad, la cual además de encargarse del registro de las actividades económicas de una entidad, también permite que se obtengan datos imprescindibles para la toma de decisiones o el aprovechamiento de los recursos financiera de la misma, manteniendo a su vez un orden que permita que dicha información sea clara y precisa. Para Welsch, Hilton, Gordon y Rivera (2005), “el sistema de contabilidad debe estar organizado de tal modo que suministre datos contables reales para informar externamente a los inversionistas, acreedores y dependencias gubernamentales (por ejemplo, en relación con los impuestos sobre la renta).” (p.437).

Comunicación y Rendición de Cuentas

Una contabilidad adecuada genera los estados financieros que permiten comunicar el rendimiento a usuarios internos y externos. La IFRS Foundation N°32 (2025), mantiene que el objetivo de dichos estados financieros es el de proveer información útil para que se tomen decisiones económicas y evalúen la administración de la gerencia con datos válidos, adecuados y medibles.

PYMES y Gestión Financiera

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) afrontan grandes retos en la administración de sus finanzas y contabilidad, sobre todo en situaciones donde las estructuras organizativas son poco formalizadas y los recursos son escasos, la ausencia de planificación financiera y las falencias en los sistemas de control interno limitan la habilidad de estas organizaciones para proyectarse a largo plazo, lo que impacta directamente su desarrollo y sostenibilidad, según Ahmed Al-Tamimi (2021).

En este contexto, la falta de instrumentos para la planificación, como presupuestos, proyecciones financieras y análisis de indicadores, les dificulta a las PYMES prever riesgos y tomar decisiones estratégicas que se basen en datos fiables.

Asimismo, Verónica Castillo (2022) indica que numerosas PYMES en América Latina tienen debilidades en el manejo de la información contable, ya que se limitan solamente a cumplir con las obligaciones tributarias y no utilizan su capacidad como instrumento para tomar decisiones, por esta circunstancia disminuye la eficacia de la asignación de recursos y obstaculiza la evaluación real del rendimiento de las empresas.

Además, varios estudios recientes muestran que el riesgo de cometer errores en los registros, perder datos importantes y tener deficiencias en el control de operaciones aumenta cuando hay poca capacitación financiera del personal administrativo y una implementación limitada de sistemas contables formales, por lo tanto, estas restricciones impactan a medidas fundamentales como la solvencia, liquidez y rentabilidad, poniendo en riesgo la estabilidad financiera de las entidades.

2.3 Conceptual

Administración

La administración financiera es un proceso que permite garantizar el uso y adquisición eficiente y eficaz de los recursos económicos para que una entidad logre sus objetivos, teniendo como propósito principal asegurar que se puedan asegurar una solvencia o liquidez que permitan cumplir con sus obligaciones ya sean a corto o largo plazo, además de tener una visión más clara de la realidad de la entidad para que se dirija hacia un buen rumbo. Gitman y Zutter (2012) definen que "La administración o control financiera tiene que ver con las tareas del gerente financiero de la compañía. Los gerentes financieros administran los asuntos financieros de todo tipo de negocios: públicos y privados, grandes y pequeños, lucrativos y no lucrativos. Realizan diferentes tareas, como el desarrollo de un plan o presupuesto financiero, el otorgamiento de crédito a los clientes, la evaluación de gastos mayores propuestos y la obtención de fondos para las operaciones de la compañía." (p.22).

Administración Financiera

La administración financiera es un proceso que permite garantizar el uso y adquisición eficiente y eficaz de los recursos económicos para que una entidad logre sus objetivos, teniendo como propósito principal asegurar que se puedan asegurar una solvencia o liquidez que permitan cumplir con sus obligaciones ya sean a corto o largo plazo, además de tener una visión más clara de la realidad de la entidad para que se dirija hacia un buen rumbo. En las organizaciones, especialmente las pequeñas y medianas empresas, la administración financiera adquiere un rol determinante y fundamental al facilitar la toma de decisiones relacionadas con la inversión, el financiamiento y la asignación eficiente del capital, el cual contribuirá a la estabilidad y continuidad del negocio (Huacchillo Pardo, Ramos Farroñán, & Pulache Lozada, 2020)

Análisis Financiero

El análisis financiero es conocido como un proceso para poder evaluar y evidenciar la salud económica y el desempeño de una empresa o proyecto a través del estudio que la

información contable – financiera que es emitida para una toma de decisiones más informada permitiendo así que se pueda tomar la vía más factible para un desarrollo en camino de mejora de la entidad. Dentro del ámbito empresarial, el análisis financiero pasa a convertirse en un instrumento de suma importancia para la anticipación de problemas en razón de liquidez, evaluar la rentabilidad de las operaciones y sustentar decisiones de la alta administración con base en información que sea objetiva y verificable (Barreto Granda, 2020). La aplicación continua de un análisis financiero eficaz permite fortalecer la capacidad de respuesta de parte de la administración de la empresa frente a los cambios en factores internos y externos que podrían convertirse en los causantes de un desfase entre la administración y la contabilidad.

Apalancamiento Financiero

Es el uso de los recursos provenientes de terceros, como préstamos u obligaciones, para financiar la rentabilidad del patrimonio; sin embargo, el uso excesivo eleva el riesgo financiero y la exposición a incumplimientos. Por ello, el análisis resulta fundamental para evaluar la estructura de financiamiento y el nivel de riesgo asumido. (Santillán, 2025)

Contabilidad

Es el sistema formalizado de registro, medición, interpretación y comunicación de la información financiera de una empresa. A través de ella se documentan todas las transacciones económicas para generar estados que permitan a los distintos usuarios tomar decisiones informadas. Según Horngren, Sundem, & Elliott (2021)*"la contabilidad constituye el lenguaje de los negocios, porque permite que las organizaciones comuniquen su situación económica y sus resultados con claridad y precisión"*.

Contabilidad de Costos

La contabilidad de costos está orientada hacia el análisis detallado de los costos asociados en la producción y comercialización de bienes y servicios, permitiendo de

este modo que se pueda identificar la estructura de costos y su incidencia en la rentabilidad. Aplicar este modelo de contabilidad facilita la determinación de precios, control del gasto y una evaluación del desempeño operativo en la entidad. En un entorno empresarial competitivo, la contabilidad de costos puede llegar a convertirse en la herramienta fundamental para optimizar recursos y a la vez reducir ineficiencias, contribuyendo de este modo a una mejor toma de decisiones estratégicas y financieras que pueden verse reflejadas en la producción y disminución positiva de los gastos (Vergara Cuadros, 2024).

Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera se ocupa de la preparación y presentación de estados financieros orientados a usuarios externos como inversionistas, acreedores o entidades reguladoras. Wild & Shaw (2022) afirman que *"la contabilidad financiera se centra en informar la posición económica en términos verificables, comparables y estandarizados, siguiendo normas reconocidas como las NIIF"*.

Control Interno

El control interno es conocido por constituir un pilar fundamental dentro de la estructura administrativa y financiera de las organizaciones, ya que, se configura como un sistema integral orientado a la prevención, detección y corrección de riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos institucionales. Chasi-Maigua, Pinda-Guanolema, Romero-Fernández, & Cardoso-Ruiz (2023) destacan la importancia del control interno como "una herramienta indispensable para una gestión financiera contable eficiente", subrayando que sin este control la información financiera puede ser poco confiable y con riesgos no detectables.

Economía

Es una ciencia la cual estudia de qué manera las sociedades gestionan sus recursos limitados para que se pueda producir, distribuir y consumir bienes y servicios, de tal modo que esta aborde los escases de recursos ante necesidades ilimitadas. Por otro lado,

esta se enfoca en las decisiones tomadas por personas, empresas y gobiernos para poder satisfacer necesidades y lograr el bienestar. Dicho esto, la economía permite que se pueda comprender las decisiones de una entidad y de qué modo estas pueden afectar en su sistema interconectado abriendo paso a la promoción del bienestar social y en pro de asignar recursos de una mejor manera.

Gestión Contable

La gestión contable marca un punto de trascendencia en el enfoque tradicional de la contabilidad como un simple registro histórico de operaciones, al consolidarse como un proceso estratégico que transforma la información contable en un insumo clave para la administración. Dicho enfoque permite que los datos financieros puedan ser analizados, interpretados y utilizados para poder evaluar el desempeño económico, controlar el gasto y poder orientar la planificación empresarial. Una gestión contable eficiente puede facilitar la identificación de desviaciones presupuestarias, la evaluación de costos y a la detección temprana de riesgos financieros.

En un contexto más caracterizado por una alta incertidumbre económica y cambios constantes en el entorno, la gestión contable cobra mayor importancia, ya que esta contribuye a fortalecer la transparencia y confiabilidad de la información financiera. Llevar bien los registros contables ayuda a tener informes claros y a tiempo, lo que facilita tomar mejores decisiones y rendir cuentas con transparencia. Además, cuando esa gestión se hace con un enfoque responsable y sostenible, no solo mejora el uso del dinero, sino que también fortalece la estabilidad de la empresa y la mantiene más firme a mediano y largo plazo. (De la Rosa Leal, 2022)

Gestión Financiera

Es el enfoque que se centra en la administración estratégica de los recursos económicos de una organización para poder maximizar su valor y sostenibilidad. Higgins (2018), afirma que “la función financiera no solo busca obtener beneficios inmediatos, sino asegurar la continuidad y crecimiento de la empresa mediante decisiones integradas de inversión, financiamiento y dividendos” (p.22).

Liquidez

Indica cuando la organización puede cumplir con sus obligaciones financieras que se hayan al momento del análisis. Wild, Subramanyam y Halsey (2017), afirman que "una adecuada liquidez asegura que la empresa pueda enfrentar compromisos a corto plazo sin comprometer su operación" (p.214).

Microeconomía

Se dice al estudio del comportamiento económico en un nivel individualista, como en el caso de empresas, consumidores, trabajadores y los inversores.

Macroeconomía

Estudia el funcionamiento de la economía en sus conjuntos, incluyendo fenómenos como la inflación, el desempleo y el crecimiento económico.

Planeación Financiera

Es determinante para un aprovechamiento estratégico de las finanzas en una entidad, promoviendo la observación de posibles rutas para potenciar o proyectar su efectivo y utilidades de una mejor manera ya sea a corto o largo plazo. De acuerdo con Gitman y Zutter (2012), "La planeación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos." (p.117).

Rentabilidad

Tiene la característica principal de medir la capacidad que tiene una organización para generar ganancias a partir de los recursos disponibles. Gitman y Zutter (2012) mencionan que "permite a los analistas evaluar las utilidades de la empresa respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una compañía no podría atraer capital externo." (p.73).

Sector Comercial

Se dice de la actividad económica que consiste en la compraventa ya sea de bienes y servicios, la cual puede darse en mayorista hacia otras empresas o en una porción minorista hacia un consumidor final. Esta de aquí es parte del sector terciario en la economía que va desde tiendas físicas y mercados hasta el conocido comercio electrónico o e-commerce. La función principal que se presenta en este sector es de servir como una forma de intermediación entre los productores y consumidores.

2.4 Legal

Constitución de la República del Ecuador (2008)

Artículo 3, numeral 5:

"Son deberes primordiales del Estado: (...) planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, y promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Artículo 83, numeral 15

"Son deberes y responsabilidades de las ecuatorianas y los ecuatorianos, sin perjuicio de otros previstos en la Constitución y la ley: (...) cooperar con el estado y la comunidad en la seguridad social, y pagar los tributos establecidos por la ley" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Artículo 284, numeral 1

"La política económica tendrá como objetivos: asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Artículo 284, numeral 2

"La política económica tendrá como objetivos: incentivar la producción nacional, la productividad y la competitividad sistémicas" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Artículo 284, numeral 8

"La política económica tendrá como objetivos: propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Artículo 300

"El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Artículo 319

"El Estado reconoce diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008)

Normativa internacional

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

NIIF 1 - Adopción por primera vez de las NIIF

"Una entidad aplicará esta NIIF en sus primeros estados financieros elaborados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera" (IFRS, 2025)

NIIF 7 - Instrumentos financieros: Información a revelar

"Una entidad revelará información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y el rendimiento de la entidad" (IFRS, 2025)

NIIF 9 - Instrumentos financieros

"Esta Norma establece los principios para la información financiera de activos financieros y pasivos financieros que presenten información relevante y útil a los usuarios de los estados financieros para su evaluación de los importes, el calendario y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad " (IFRS, 2025)

NIIF 10 - Estados financieros consolidados

"Establecer principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados cuando una entidad controla una o más entidades" (IFRS, 2025)

NIIF 13 - Medición del valor razonable

"Esta NIIF define el valor razonable, establece un marco para su medición y requiere información a revelar sobre las mediciones del valor razonable" (IFRS, 2025)

Legislación nacional

Ley de Régimen Tributario Interno

Artículo 19 - Obligación de llevar contabilidad

"Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades" (Asamblea Nacional del Ecuador , 2023)

Artículo 20 - Principios generales

"La contabilidad deberá ser llevada por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo" (Asamblea Nacional del Ecuador , 2023)

Código Tributario

Artículo 96 - Deberes formales

"Son deberes formales de los contribuyentes o responsables: (...) llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no este prescrita" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2005)

Leyes Especiales

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Artículo 1

"Se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad." (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011)

Artículo 2 - Ámbito

"Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídica, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011)

Códigos y leyes complementarias

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI)

Artículo 3 - Objeto

"El presente Código tiene por objeto regular el proceso productivo en sus etapas de producción, distribución, intercambio, comercio, consumo, manejo de externalidades e inversiones productivas orientadas a la realización del buen vivir" (Asamblea Nacional del Ecuador , 2010)

Artículo 5 - Rol del Estado

"El Estado fomentará el desarrollo productivo y la transformación de la matriz productiva, mediante políticas y la definición e implementación de instrumentos e incentivos, que permitan dejar atrás el patrón de especialización dependiente de productos primarios de bajo valor agregado" (Asamblea Nacional del Ecuador , 2010)

Reglamentos

Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Artículo 37 - Contribuyentes obligados a llevar contabilidad

"Están obligados a llevar contabilidad todas las sociedades y las personas naturales que superen los límites establecidos por la normativa tributaria" (Presidencia de la República del Ecuador , 2010)

Artículo 39 – Principios generales

"Los estados financieros deberán prepararse de conformidad con el marco normativo exigido por los organismos de control correspondientes" (Presidencia de la República del Ecuador , 2010)

2.5 Georreferencial

El presente trabajo de investigación se realizará en la empresa “Delicias de Bolívar”, ubicada en la planta baja de la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda, en la Av. General Enríquez y Monseñor Rada, sector plaza roja, en la ciudad de Guaranda, provincia de Bolívar.

Ilustración 1 *Ubicación "Delicias de Bolívar"*



(Google maps, 2014)

CAPITULO III.

METODOLOGÍA

3.1 Tipo de Investigación

La presente investigación se clasifica como aplicada, ya que busca resolver un problema específico relacionado con la gestión contable y financiera de la empresa "Delicias de Bolívar", vinculada a la Fundación "Promoción Humana Diocesana de Guaranda" (FPHDG), cuyos resultados no han sido los esperados por la empresa.

Por su alcance, se considera que es una investigación descriptiva y explicativa, porque se analizará detalladamente la situación de la gestión contable y financiera en el periodo 2022 – 2024, y se evaluará la relación de causa y efecto entre la gestión contable-financiera y el desempeño económico de la empresa, identificando los factores que la afectan negativamente.

También es un estudio no experimental, ya que se analizarán datos existentes, tales como registros contables, estados financieros e informes administrativos, sin intervenir directamente en los procesos de la empresa.

Así mismo, por su dimensión temporal, es una investigación longitudinal, porque se analizarán los datos correspondientes al periodo 2022 – 2024, permitiendo analizar la evolución de la gestión contable y financiera y su impacto económico a través del tiempo.

Finalmente, se encuentra en el área social-administrativa, específicamente en el campo de la economía, administración y contabilidad, considerando que la empresa opera bajo un modelo de economía social y solidaria.

3.2 Enfoque de la Investigación

La presente investigación será mixta, ya que combinará elementos cualitativos y cuantitativos de manera que se pueda obtener una comprensión profunda e integral de la problemática a estudiar.

El componente cuantitativo permitirá medir y analizar datos numéricos obtenidos de los registros contables y estados financieros del periodo 2022-2024, incluyendo el cálculo de indicadores financieros como de rentabilidad, liquidez, solvencia y eficiencia. Por su parte el componente cualitativo complementará el análisis mediante entrevistas a directivos y personal, lo que permitirá la interpretación de los resultados.

La elección de este enfoque se justifica porque la investigación no solo busca describir y analizar datos estadísticos, sino también comprender de los factores humanos, administrativos y organizacionales que inciden en los resultados de la empresa logrado así conclusiones más completas y útiles.

3.3 Métodos de la Investigación

Para llevar a cabo el presente proyecto, se empleará el método lógico, específicamente el analítico- sintético y el deductivo.

El método analítico- sintético, según Bernal (2010) “consiste en la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos para estudiarlos de manera individual (análisis) y posteriormente integrarlos para comprenderlos en su totalidad (síntesis)” (p.60). Este método nos permitirá descomponer los procesos contables y financieros de la empresa “Delicias de Bolívar” en sus componentes específicos para después integrarlos y comprender como afectan a la sostenibilidad y rentabilidad de la organización.

El método deductivo, como señala Bernal (2010) “consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método inicia con el análisis de postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares” (p.59)

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

Para la obtención de información o recopilación de datos, se aplicará las siguientes técnicas:

- **Revisión documental:** Análisis de registros contables, estados financieros, informes y documentación de la empresa correspondiente al periodo 2022-2024. De acuerdo a Arias (2012), "la investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, critica e interpretación de los datos secundarios obtenidos y registrados por otros investigadores" (p.27)
- **Entrevistas semiestructuradas:** Aplicadas al representante legal, directivos de la FPHDG, administrativos, contador y personal clave. Hernández, Fernández y Baptista (2014), manifiestan que esta técnica permite "realizar preguntas específicas con libertad de introducir preguntas adicionales para precisar conceptos u obtener mayor información" (p.403).
- **Observación directa:** Observación exclusivamente del investigador. Arias (2012) establece que "consiste en visualizar de forma sistemática cualquier hecho o situación en función de objetivos de investigación preestablecidos" (p.69).

La implementación de estas técnicas de recolección de datos garantizara la correcta obtención de información precisa y confiable para el análisis de la gestión contable y financiera de la empresa.

3.5 Universo, Población y Muestra

El universo o población objetivo “es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014). Para esta investigación, el universo de esta conformado por todas las personas vinculadas laboralmente a la empresa “Delicias de Bolívar” durante el periodo 2022-2024.

La población, entendida como “el conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación” (Arias , 2012), está constituida por el total del personal que labora actualmente en la empresa “Delicias de Bolívar”, conformada por 4 personas que desempeñan funciones administrativas y contables.

Con respecto a la muestra, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señala que “cuando la población es pequeña y accesible, no es necesario extraer una muestra” (p.172. Dado que la población está conformada únicamente por 4 personas, se incluirá el 100% de la población de estudio. Por lo tanto, no se aplicará muestreo, y la muestra coincide con la población n = N = 4 personas.

3.6 Procesamiento de la Información

Los datos obtenidos mediante entrevistas, así como los resultados del cálculo de indicadores financieros y análisis, se registrarán y procesaran en Excel, lo que permitirá organizar la información y presentarla de manera clara mediante tablas y gráficos.

CAPITULO IV.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN.

4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

4.1.1 Entrevista

4.1.1.1 Entrevista a la Gerente – Licenciada Beatriz Chamorro

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

1. **¿La empresa tiene definidos su misión, visión y objetivos estratégicos? Si no los tienen, ¿por qué no se han establecido?**

   No, no contamos con ellos debido a que tenemos un estatuto que no es como sociedad. La sociedad nace de forma urgente, por lo que contamos con misión y visión pero no lo tenemos bien definidas

2. **¿Qué metas u objetivos tienen planteados para la empresa a corto plazo y a mediano plazo?**

   A corto plazo tenemos como metas dar más fuentes de trabajo, mejorar las ventas y apoyar a los emprendimientos comunitarios y familiares, que son los más relevantes. Nacimos para comercializar los productos de emprendedores.

3. **¿La empresa elabora presupuestos anuales o proyecciones financieras? Si es así, ¿cómo se elaboran, quién participa y cómo se les da seguimiento?**

   Si, se elaboran proyecciones de ventas, más de compra y venta. Se elaboran con la administración en una junta, proyectando las ventas de acuerdo al mes. De acuerdo a las ventas, doy seguimiento diario y los pagos también son diarios. Esto lo hacemos a partir del cambio de administración.

4. **¿Se compara lo presupuestado con lo ejecutado?**

   Si, si lo hacemos

INFORMACIÓN Y TOMA DE DECISIONES

5. **¿Con qué frecuencia recibe información financiera del área contable? ¿Esta información llega de manera oportuna para la toma de decisiones?**

   Recibo información de manera mensual o frecuente cuando lo necesito.

6. **¿Qué tipo de información financiera utiliza regularmente para tomar decisiones? ¿Le resulta fácil comprenderla e interpretarla?**

   Al contar con cuentas por pagar altas, hago seguimiento para realizar acuerdos de pago. Si recibo un emprendimiento con deudas, necesito saber cómo puede continuar, ya que dependemos de las ventas. Sí, me resulta fácil comprender la información financiera

7. **¿Puede contarme sobre alguna decisión importante que haya tomado recientemente? ¿En qué información se basó para tomarla?**

   Hace poco tomamos dos decisiones importantes. La primera fue cambiar al presidente de Delicias, ya que el anterior se nos dificultaba por la firma de cheques y no se podía avanzar en decisiones administrativas.

   La segunda fue cambiar la cuenta al Banco Pichincha, porque con Banco Guayaquil los trámites no eran tan eficientes. Con este cambio mejoramos bastante los procesos de cobros y pagos, lo que permitió incrementar las ventas de hasta 2000 mensuales, ventas que se habrían perdido sin un canal de pago más ágil.

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

8. **¿Cómo administran las cuentas por cobrar de la empresa? ¿Tienen políticas definidas para otorgar crédito a clientes?**

   Las cuentas por cobrar se administran a través del sistema SAFI, donde se registran y controlan todos los valores pendientes. En cuanto a los créditos, no se otorgan a clientes externos; únicamente manejamos crédito interno al personal de la fundación, ya sea para consumos en la tienda y, en casos de emergencia, se pueden otorgar pequeños préstamos de hasta 20 dólares. Fuera de eso, no contamos con otra política formal de crédito.

9. **¿Cómo negocian y administran las cuentas por pagar con proveedores? ¿Existen acuerdos de pago establecidos?**

   Las cuentas por pagar se administran según el flujo de caja disponible. Se realiza seguimiento y se establece acuerdo de pago con los proveedores. Para comparas menores, los pagos se realizan directamente de caja de la tienda,

cuando superan cierto monto, se pagan mediante cheque. No contamos con una política de negociación formal con proveedores, los acuerdos se establecen según las necesidades y disponibilidad del momento.

10. **¿La empresa ha considerado buscar financiamiento externo (préstamos, créditos)? ¿Por qué sí o por qué no? Si lo consideran, ¿para qué lo utilizarían?**

    Si lo hemos considerado, principalmente para incrementar la variedad de productos y para realizar mejoras en la infraestructura de la tienda. Ese tipo de apoyo permitirá fortalecer la operación y mejorar la presentación del local.

11. **¿Cómo determinan los precios de venta de los productos? ¿Conocen cuáles productos son más rentables y cuáles menos?**

    Se determinan los precios de acuerdo a una base de margen del 20%, y se revisa la demanda para incrementar precios cuando sea necesario.

DESAFÍOS Y MEJORAS

12. **La empresa tiene como propósito apoyar a productores comunitarios, pero también debe ser sostenible económicamente. ¿Cómo equilibran estos dos objetivos? ¿Han tenido que sacrificar uno por el otro?**

    No he tenido que sacrificar ninguno de los dos objetivos. Ya que no existe un capital propio, Delicias solo para a las vendedoras.

13. **Si pudiera implementar cambios o mejoras en la gestión administrativa y financiera de la empresa, ¿cuáles serían las más importantes y por qué?**

    La mejora más importante sería que exista una persona dedicada únicamente para la tienda, debido a que mis funciones compartidas con la fundación limitan un poco y los procesos se vuelven más complejos.

14. **¿Se realizan proyecciones o planes financieros para mejorar la situación de la empresa?**

    He planteado formar un Capital para Delicias. Como propuesta para generar capital, he considerado solicitar un préstamo para diversificar productos. La idea del préstamo es solo para productos y para mejorar la fachada de la tienda.

4.1.1.2 Entrevista a la Contadora – Licenciada Cecilia Vizcarra

PROCESO Y REGISTRO CONTABLE

- **¿Con qué frecuencia se registran las operaciones contablemente de la empresa y cuánto tiempo aproximadamente transcurre desde que ocurre una transacción hasta que se registra en el sistema?**

  Las operaciones se generas a diario, pero el registro contable como tal lo realiza a fin de mes. Las facturas de compras permanecen en administración durante todo el mes y luego se las ingresa al sistema en un solo asiento. En el caso de ventas, se hacen cierres y reportes diarios, aunque estos documentos no siempre me llegan directamente, por lo que registro transferencias, depósitos y pagos cuando dispongo de tiempo. Las declaraciones al SRI las preparo en los primeros días del mes. En general, el registro en el sistema se hace mensualmente aunque la actividad es diaria.

- **¿Qué documentos soportan los registros contables y cómo se garantiza que toda operación quede debidamente respaldada?**

  Los documentos se respaldan con facturas de compras y ventas, reportes diarios de cierres de caja, y registros en el sistema SAFI. Antes del registro se realiza un control de llegada de productos para verificar que coincidan con lo solicitado.

- **¿Existe un plan de cuentas específico para la empresa o utilizan uno genérico? ¿Han tenido dificultades para clasificar algún tipo de transacción?**

  Utilizamos el plan de cuentas que inicialmente fue tomado de la Fundación y luego adaptado en base a la experiencia y necesidades. La empresa formaba parte de la Fundación desde 2018, pero se separó en 2021 debido a altos costos que se podían llegar a cobrar por patente. No he tenido dificultades para clasificar las transacciones; los principales ajustes que se han realizado al plan de cuentas es separar los gastos no deducibles, como diferenciar materiales de oficina con y sin factura, ya que a veces recibimos productos sin factura para ayudar.

- **¿Con qué periodicidad se realiza el cierre contable?**

  Se realiza mensualmente. A fin de mes registro todas las operaciones del mes en el sistema y elaboro los estados financieros.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMACIÓN CONTABLE

- **¿Qué estados financieros elaboran y con qué frecuencia? ¿Estos estados financieros reflejan fielmente la realidad económica de la empresa?**

  Se elaboran el Estado de Resultados y el Balance General. Estos se preparan todos los meses, y para análisis más profundos, cada 3 meses, dependiendo de la programación.

- **¿Con qué periodicidad se entregan reportes financieros a la gerencia? ¿Qué tipo de información específica solicitan?**

  Los reportes financieros se entregan mensualmente, y cada tres meses uno para análisis. En caso de ser necesario, la información se entrega de inmediato, en el momento en que la gerencia lo solicita.

- **¿La información contable que generan es utilizada para la toma de decisiones? ¿Puede darme un ejemplo de cómo se ha usado?**

  Si, se utiliza para el pago de cheques, giro de cheques y pedidos a proveedores.

CONTROL INTERNO Y PROCEDIMIENTOS

- **¿Existe un manual de procedimientos contables documentado? Si no existe, ¿cómo se definen los criterios para registrar, clasificar y controlar las operaciones?**

  No existe un manual de procedimientos. La información se registra en base a la experiencia y a los movimientos en tienda, dependiendo de las circunstancias. En la situación actual, Delicias de Bolívar no ha podido realizar pedidos debido a la paro o movimiento económico del país, lo cual también influye en el manejo de los procesos.

- **¿Cómo se controla el efectivo en la empresa?**

  Se realiza a través de cierres de caja diarios y retiro del efectivo. Registro diariamente las transferencias y emisión de cheques.

- **¿Quién autoriza las compras y gastos? ¿Existe algún procedimiento establecido, montos definidos o límites de autorización?**

  Las compras y gastos eran autorizados por la gerente, Aidé Ibarra. Sin embargo, debido a problemas de mala administración, y después de algunas reuniones, se decidió realizar un cambio, por lo que ahora la responsable de la administración y gerencia es la Lic. Beatriz Chamorro.

  Actualmente, no existe un procedimiento establecido, ni montos definidos o límites de autorización, las compras y gastos se realizan según las necesidades de la tienda.

- **¿Se realizan inventarios físicos? ¿Con qué frecuencia? ¿El inventario físico coincide generalmente con el registro contable?**

  Si, se realizan inventarios físicos diariamente. En la actualidad, el inventario físico coincide con el registro contable. Sin embargo, cuando estaba la administración anterior, sí se encontraban pérdidas de producto se realizaba el cargo a las vendedoras. Actualmente, lo único que se presenta es la merma, pero esta se considera como degustación, ya que puede reutilizarse.

GESTIÓN FINANCIERA Y ANÁLISIS

- **¿Se calculan indicadores financieros como liquidez, rentabilidad o endeudamiento? Si es así, ¿con qué frecuencia y quién utiliza esta información?**

  Sí, yo principalmente realizo los de liquidez y rentabilidad, ya que con base en ellos se hace el cálculo del PDP. El indicador de endeudamiento lo maneja más el área de administración. Además, la corporación Grupo Salinas también realiza este análisis para la emisión de crédito a Delicias Bolívar. Estos cálculos se efectúan diariamente debido al movimiento constante, y la Licenciada Beatriz registra todos los días las transferencias y la emisión de cheques.

- **¿La empresa ha enfrentado problemas de liquidez para cumplir con sus obligaciones de pago? ¿Cómo se han manejado estas situaciones?**

  Sí, la empresa ha enfrentado problemas de liquidez, especialmente cuando hay baja en las ventas. En esos casos, se manejan mediante préstamos internos, entre

el centro de acopio y Delicias. Además, existe un crédito externo que se obtuvo para la compra de un equipo pequeño destinado al uso de Delicias.

PROBLEMAS Y NECESIDADES

- **¿Cuáles considera usted que son los principales problemas o debilidades en la gestión contable de la empresa? ¿Qué mejoras considera urgentes o necesarias?**

  El principal problema ha sido que la empresa se endeudó más de lo que realmente podía vender y no se calculó bien el margen de rentabilidad de los productos. Con el cambio de administración tampoco hubo un buen control de ventas, y recién ahora estamos trabajando con el punto de equilibrio. Los productos casi nunca se dan de baja, si no se venden se devuelven al proveedor.

Como mejora urgente, considero que la empresa necesita un capital de trabajo propio estable, porque actualmente ido depende de lo que se vende día a día.

Análisis e Interpretación de la Entrevista

Las entrevistas realizadas a la gerente y contadora de Delicias de Bolívar revelan inconsistencias significativas en la gestión administrativa, contable y financiera que comprometen la sostenibilidad de la empresa. La ausencia de misión y visión claramente definidas contradice los fundamentos de la planificación estratégica, limitando la capacidad organizacional para establecer objetivos claros y alinear recursos con propósitos de largo plazo. Aunque la empresa se enfoca en generar empleo y apoyar emprendimientos comunitarios, la falta de objetivos cuantificables limita la capacidad de medir avances y planificar a mediano plazo.

El proceso contable presenta deficiencias críticas que afectan la calidad de la información financiera. Las operaciones se generan diariamente pero el registro contable se realiza únicamente a fin de mes, generando un desfase temporal que contradice el principio de oportunidad establecido en las normas contables. Este rezago produce información desactualizada para la toma de decisiones, mayor riesgo de pérdida documental y dificultad para detectar errores oportunamente. La contadora menciona que los documentos no siempre llegan directamente y registra "cuando dispone de tiempo", evidenciando debilidades en el flujo documental. Adicionalmente, la recepción ocasional de productos sin factura representa un riesgo tributario y una debilidad de control interno, situación coherente con el planteamiento del Marco COSO, que establece que todo proceso debe contar con evidencia verificable y controles formales.

Aunque la empresa elabora Estados Financieros mensuales (Práctica alineada con IFRS para PYMES), la utilidad de esta información es limitada debido al rezago en el registro. Las decisiones financieras se toman de manera principalmente reactiva, enfocadas en pagos urgentes, solicitudes de proveedores y administración del efectivo disponible, sin evidencia de análisis formal de rentabilidad o estructura de costos.

En cuanto al control interno, se constató la ausencia de un manual de procedimientos, inexistencia de niveles de autorización de compras y una fuerte concentración de funciones en la gerencia, lo que debilita los componentes de control del COSO: actividades de control, evaluación de riesgos y ambiente de control. Aunque los

inventarios físicos diarios representan una fortaleza importante, la falta de conciliaciones bancarias y arqueos formales incrementan el riesgo operativo y financiero.

En gestión financiera, se calculan diariamente indicadores de liquidez y rentabilidad para determinar el punto de equilibrio, práctica positiva para monitorear la salud financiera. La empresa elabora proyecciones de ventas mensuales comparándolas con la ejecución, y la gerente realiza flujos de efectivo para determinar disponibilidad de recursos. Sin embargo, la dependencia total del flujo de caja diario evidencia una situación financiera precaria, operando con capital de trabajo negativo, situación altamente riesgosa que compromete la capacidad para cumplir obligaciones a corto plazo y limita severamente el crecimiento. Las cuentas por cobrar se administran mediante el sistema SAFI, sin otorgar crédito a clientes externos, política conservadora prudente dada la situación de liquidez aunque potencialmente limitante para las ventas. Las cuentas por pagar se administran según el flujo de caja disponible, estableciendo acuerdos de pago reactivos con proveedores, gestión que puede afectar la reputación crediticia de la empresa.

En el manejo de inventarios, se destacó que se realizan conteos físicos diarios lo que representa una fortaleza del proceso, el tratamiento ante las discrepancias ha cambiado ya que anteriormente el faltante se cobraba a las vendedoras hoy en día ya no se generan diferencias y únicamente se registran como merma o degustación aquellos productos que, por su naturaleza, no pueden venderse.

En síntesis, el análisis revela que Delicias de Bolívar enfrenta desafíos significativos que comprometen su sostenibilidad y eficiencia operativa. Las principales brechas incluyen falta de planificación estratégica formal, deficiencias críticas en control interno, registro contable con desfase temporal significativo, dependencia total del flujo de caja sin capital de trabajo, y ausencia de políticas documentadas. Se identificaron fortalezas como elaboración mensual de estados financieros, cálculo diario de indicadores financieros, inventarios físicos diarios y capacidad de adaptación en decisiones operativas recientes.

4.1.2 Ficha de Observación

ENTIDAD:	Delicias de Bolívar
TEMA:	Proyecto de investigación "Gestión contable y financiera de la empresa “Delicias de Bolívar”, como ente comercial vinculado a la FPHDG, en el período 2022 - 2024."
FICHA DE OBSERVACIÓN	

Tabla 3 *Ficha de Observación*

No.	**Cuestionario**	**Respuestas**		**Observación**
		Si	**No**	
Identificación y entorno físico				
1.	¿El establecimiento cuenta con elementos visibles que lo diferencian (rótulo, logotipo, colores distintivos, etc.)?	X		
2.	¿El establecimiento se encuentra en condiciones adecuadas y bien identificadas?	X		
3.	¿Se observa un organigrama o cuadro informativo sobre los responsables de cada área?		X	Al momento de la inspección no se encontró algún cuadro informativo de las áreas
4.	¿La empresa tiene definidos misión, visión y objetivos institucionales?	X		Pero no se encuentran bien definidos
5.	¿Están visibles la misión, visión u objetivos de la empresa?		X	No se pudo evidenciar algún indicativo de la misión, visión u objetivos de la empresa
Organización Administrativa				
6.	¿Existe un organigrama formal o documento que detalle la estructura administrativa por áreas o funciones?		X	No se pudo evidenciar algún instrumento para observar al detalle la estructura organizativa de la empresa
7.	¿La empresa presenta logotipos o colores institucionales relacionados con la FPHDG?	X		
8.	¿Se exhibe información que relacione la empresa con la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda (FPHDG)?	X		
9.	¿Se evidencia una estructura administrativa definida (áreas o funciones diferenciadas)?		X	A pesar de no contar con un instrumento de estructura administrativa, se encuentran funciones administrativas designadas.

10.	¿En el desempeño de funciones diarias una misma persona realiza múltiples actividades (vender, cobrar, registrar, etc.)?	X		
11.	¿Se observa una persona encargada del control financiero o administrativo?	X		
Documentación y control interno				
12.	¿Los documentos o registros se mantienen ordenados y protegidos?	X		
13.	¿Se observan carteles de normas o procedimientos internos?		X	No cuentan con instrumento físico de normas o procedimientos internos.
14.	¿Existe un manual de control interno visible o accesible al personal?		X	No cuentan con un manual de control interno.
15.	¿Se registran las transacciones con documentación de respaldo (facturas, comprobantes, recibos)?	X		
16.	¿Existe un kardex o sistema de control de inventarios?	X		
17.	¿La empresa cuenta con una base de datos o registros electrónicos visibles (software contable)?	X		
Aspecto financiero				
18.	¿Se evidencia orden y control en los procesos financieros básicos (arqueos, cajas, recibos)?	X		
Condiciones generales y ambiente laboral				
19.	¿El espacio de trabajo se mantiene limpio y ordenado?	X		
20.	¿El personal utiliza uniforme o distintivos de la empresa?		X	
21.	¿El ambiente laboral refleja organización y control?	X		
22.	¿Existen equipos o mobiliarios en buen estado (sillas, estanterías, computadoras)?	X		
23.	¿La empresa cuenta con medidas visibles de seguridad (extintor, botiquín, señalización)?	X		

Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación

Con base en la ficha de observación aplicada, identificamos como fortaleza principal que la organización cuenta con una identidad visual clara (rótulo, logotipo y colores), unas instalaciones adecuadas, una imagen institucional vinculada a la Fundación diocesana, áreas administrativas operativas, responsabilidades asignadas, documentación organizada, control de inventarios, base de datos electrónica, registros formales de transacciones, orden y limpieza en el entorno laboral, mobiliario e infraestructura en buen estado y medidas mínimas de seguridad lo cual muestra una estructura operativa funcional y una gestión con controles básicos que favorecen su funcionamiento. Sin embargo, también detectamos debilidades importantes: no existe un organigrama formal, no hay cuadros visibles que identifiquen responsables por área, no se ha difundido claramente la misión y visión institucional, carecen de manuales y normativas internas documentadas y se concentran varias funciones en pocas personas lo que incrementa los riesgos operativos y dificulta la segregación de funciones, fundamental en un sistema de control interno

Además, la ausencia de uniformes institucionales y la informalidad en la comunicación interna afectan la identidad corporativa y la estandarización de procesos, lo que reduce la eficiencia organizacional y complica la coordinación entre áreas. Por ello, vemos necesario fortalecer la gestión interna mediante la implementación de estructuras formales (organigramas), reglamentos internos, manuales de procedimientos y mejores prácticas de gobernanza y control administrativo, tal como recomiendan estudios contemporáneos sobre gobernanza organizacional y control interno.

4.1.3 Análisis Vertical y Horizontal de los Estados Financieros.

4.1.3.1 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

Tabla 4 *Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Activos*

					Análisis Vertical		
Código	**Nombre de la Cuenta**	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
1	**ACTIVO**	**34.132,93**	**35.542,25**	**41.036,52**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**	**22.739,97**	**22.920,90**	**28.345,72**	**66,62%**	**64,49%**	**69,07%**
1.1.1	DISPONIBLE	4.645,33	2.335,45	2.328,17	13,61%	6,57%	5,67%
1.1.1.01	CAJA/BANCOS	4.645,33	2.335,45	2.328,17	13,61%	6,57%	5,67%
1.1.1.01.01	CAJA	392,45	360,81	193,36	1,15%	1,02%	0,47%
1.1.1.01.01.002	Caja Chica	392,45	360,81	193,36	1,15%	1,02%	0,47%
1.1.1.01.02	BANCOS	4.252,88	1.974,64	2.134,81	12,46%	5,56%	5,20%
1.1.1.01.02.004	BANCO GUAYAQUIL NO. 0029412296	4.252,88	1.974,64	2.134,81	12,46%	5,56%	5,20%
1.1.2	EXIGIBLE	11.534,15	12.289,84	15.162,07	33,79%	34,58%	36,95%
1.1.2.01	CLIENTES Y CUENTAS POR COBRAR	11.534,15	12.277,67	15.149,87	33,79%	34,54%	36,92%
1.1.2.01.01	CLIENTES RELACIONADOS POR COBRAR	4.200,14	5.759,18	9.051,84	12,31%	16,20%	22,06%
1.1.2.01.01.001	Cuentas Por Cobrar Unidades FPHD	4.200,14	5.759,18	9.051,84	12,31%	16,20%	22,06%
1.1.2.01.03	CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES	7.334,01	6.518,49	6.098,03	21,49%	18,34%	14,86%
1.1.2.01.03.002	Cuentas por Cobrar Personal FPHD	5.905,08	5.156,43	4.276,78	17,30%	14,51%	10,42%
1.1.2.01.03.005	Anticipos Gastos	-	10,17	40,91	0,00%	0,03%	0,10%
1.1.2.01.03.007	Cuentas por Cobrar Clientes	851,57	771,77	1.118,83	2,49%	2,17%	2,73%
1.1.2.01.03.008	Anticipo Proveedores	-	-	60,00	0,00%	0,00%	0,15%
1.1.2.01.03.009	Otras Cuentas por Cobrar	577,36	580,12	601,51	1,69%	1,63%	1,47%
1.1.2.02	CREDITO TRIBUTARIO	-	12,17	12,20	0,00%	0,03%	0,03%
1.1.2.02.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	-	12,17	12,20	0,00%	0,03%	0,03%
1.2.2.02.01.002	Saldo a Favor IVA	-	-	0,03	0,00%	0,00%	0,00%

1.2.2.02.01.003	Anticipo por Retención IVA	-	8,73	8,73	0,00%	0,02%	0,02%
1.2.2.02.01.004	Anticipo Retención IR en Ventas	-	3,44	3,44	0,00%	0,01%	0,01%
1.1.3	REALIZABLE	6.560,49	8.295,61	10.855,48	19,22%	23,34%	26,45%
1.1.3.01	INVENTARIOS	6.560,49	8.295,61	10.855,48	19,22%	23,34%	26,45%
1.1.3.01.01	INVENTARIO PARA LA VENTA	6.560,49	8.295,61	10.855,48	19,22%	23,34%	26,45%
1.1.3.01.01.001	Inventario Productos Terminados y M 0%	-	-	2.074,06	0,00%	0,00%	5,05%
1.1.3.01.01.002	Inventario Productos Terminados y M 12%	6.560,49	8.295,61	8.781,42	19,22%	23,34%	21,40%
1.2	**ACTIVOS FIJOS**	**11.392,96**	**12.621,35**	**12.690,80**	**33,38%**	**35,51%**	**30,93%**
1.2.1	TANGIBLES	11.392,96	12.621,35	12.690,80	33,38%	35,51%	30,93%
1.2.1.02	DEPRECIABLES	11.392,96	12.621,35	12.690,80	33,38%	35,51%	30,93%
1.2.1.02.02	MUEBLES Y ENCERES	9.000,13	7.875,11	6.750,09	26,37%	22,16%	16,45%
1.2.1.02.02.001	Muebles Y Enseres	11.250,15	11.250,15	11.250,15	32,96%	31,65%	27,41%
1.2.1.02.02.002	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-2.250,02	-3.375,04	-4.500,06	-6,59%	-9,50%	-10,97%
1.2.1.02.03	MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	1.573,38	1.469,21	1.290,64	4,61%	4,13%	3,15%
1.2.1.02.03.001	Maquinaria, Equipos e Instalaciones	1.785,71	1.785,71	1.785,71	5,23%	5,02%	4,35%
1.2.1.02.03.002	(-) Depreciación Acumulada Maquinar	-212,33	-316,50	-495,07	-0,62%	-0,89%	-1,21%
1.2.1.02.04	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	819,45	3.277,03	4.650,07	2,40%	9,22%	11,33%
1.2.1.02.04.001	Equipos de Computación y Software	842,86	3.323,85	5.804,84	2,47%	9,35%	14,15%
1.2.1.02.04.002	(-) Depreciación Acumulada Equipos	-23,41	-46,82	-1.154,77	-0,07%	-0,13%	-2,81%

Elaborado por los Autores

Activo Corriente: En el activo corriente podemos observar como este representa el 66,22% del total del activo en el año 2022, mientras que por otro lado en el año 2024 se alcanza el 69,07%, demostrando que ha existido un crecimiento en la participación de los recursos de corto plazo dentro de la estructura financiera. En este sentido, el activo disponible disminuyó del 13,61% en el año 2022 al 5.67% para el año 2024, lo que refleja una reducción en la liquidez inmediata. En cambio, las cuentas por cobrar aumentaron de 33,79% en el año 2022 al 36,95% comprendido con un valor de $15.162,07, por su parte los inventarios en el año 2022 se representaban con un 19,22% lo cual para el año 2024 pasó al 26,45%, mostrando una mayor inversión en activos operativos y una mayor concentración de recursos en actividades relacionadas con la operación del negocio.

Activo no Corriente: El activo corriente representaba el 33,38% del total de activos en el año 2022, mientras que en el año 2024 este disminuyó al 30,93%, reflejando una ligera reducción en su participación relativa. No obstante, se observa que dentro de su composición existe un incremento en la cuenta de equipos de computación y software, lo que demuestra una inversión orientada hacia la modernización tecnológica. Esta variación indica que, aunque el peso del activo fijo disminuye porcentualmente, existe una reestructuración interna enfocada en fortalecer la infraestructura operativa.

Tabla 5 *Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Pasivo y Patrimonio*

					Análisis Vertical		
	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**-33.876,12**	**-46.057,25**	**-48.853,64**	**-99,25%**	**-129,58%**	**-119,05%**
2	**PASIVOS**	**-34.825,64**	**-46.749,96**	**-60.061,35**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**
2.1	**PASIVOS CORRIENTES O CORTO PLAZO**	**-33.031,85**	**-46.288,68**	**-59.600,07**	**94,85%**	**99,01%**	**99,23%**
2.1.1	PROVEEDORES RELACIONADOS	-28.296,28	-38.446,63	-52.984,31	81,25%	82,24%	88,22%
2.1.1.01	PROVEEDORES RELACIONADOS	-28.296,28	-38.446,63	-52.984,31	81,25%	82,24%	88,22%
2.1.1.01.01	PROVEEDORES RELACIONADOS LOCALES	-28.296,28	-38.446,63	-52.984,31	81,25%	82,24%	88,22%
2.1.1.01.01.001	Proveedores Relacionados Locales	-25.476,53	-32.270,00	-39.826,69	73,15%	69,03%	66,31%
2.1.1.01.01.002	Cuentas por Pagar Unidades FPHD	-2.819,75	-6.176,63	-13.157,62	8,10%	13,21%	21,91%
2.1.2	PROVEEDORES NO RELACIONADOS	-283,03	-462,40	-543,45	0,81%	0,99%	0,90%
2.1.2.01	PROVEEDORES NO RELACIONADOS	-283,03	-462,40	-543,45	0,81%	0,99%	0,90%
2.1.2.01.01	PROVEEDORES NO RELACIONADOS LOCALES	-283,03	-462,40	-543,45	0,81%	0,99%	0,90%
2.1.2.01.01.001	Retención Consorcio de Quesos por Pagar	-245,35	-382,98	-409,75	0,70%	0,82%	0,68%
2.1.2.01.01.002	Caritas-Ayuda Social por Pagar	-37,68	-79,42	-133,70	0,11%	0,17%	0,22%
2.1.4	OTRAS CUENTAS POR PAGAR RELACIONADO	-4.007,59	-7.361,85	-6.031,67	11,51%	0,16	10,04%
2.1.4.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR RELACIONADO	-261,29	-276,60	-240,51	0,75%	0,59%	0,40%
2.1.4.01.01	ACREEDORES IESS	-261,29	-276,60	-240,51	0,75%	0,59%	0,40%
2.1.4.01.01.001	Aporte Personal IESS 9,45%	-	-87,19	-	0,00%	0,19%	0,00%
2.1.4.01.01.002	Aporte Patronal IESS 12,15%	-	-112,10	-	0,00%	0,24%	0,00%
2.1.4.01.01.003	Fondos Reserva por Pagar	-73,06	-77,31	-39,28	0,21%	0,17%	0,07%
2.1.4.01.01.005	IESS por Pagar	-188,23	-	-201,23	0,54%	0,00%	0,34%
2.1.4.02	ACREEDORES LABORABLES	-3.300,06	-5.530,96	-5.791,16	9,48%	11,83%	9,64%
2.1.4.02.01	ACREEDORES LABORABLES	-3.300,06	-5.530,96	-5.791,16	9,48%	11,83%	9,64%
2.1.4.02.01.001	Sueldos por Pagar	-	-819,92	-	0,00%	1,75%	0,00%
2.1.4.02.01.002	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	-278,97	-283,31	-486,48	0,80%	0,61%	0,81%
2.1.4.02.01.003	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	-378,96	-401,64	-768,87	1,09%	0,86%	1,28%

2.1.4.02.01.005	Liquidación Empleados	-2.642,13	-3.564,81	-3.622,66	7,59%	7,63%	6,03%
2.1.4.02.01.007	Vacaciones por Pagar	-	-461,28	-913,15	0,00%	0,99%	1,52%
2.1.4.03	ACREEDORES FISCALES	-446,24	-1.554,29	-	1,28%	3,32%	0,00%
2.1.4.03.01	RETENCIONES DEL IVA Y LA FUENTE	-446,24	-1.554,29	-	1,28%	3,32%	0,00%
2.1.4.03.01.001	Retención IR por Pagar	-21,34	-198,88	-	0,06%	0,43%	0,00%
2.1.4.03.01.002	Retención IVA por Pagar	178,79	-1.355,41	-	-0,51%	2,90%	0,00%
2.1.4.03.01.004	Obligaciones Tributarias por Pagar	-603,69	-	-	1,73%	0,00%	0,00%
2.1.6	OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO RELACIÓN	-444,95	-17,80	-40,64	1,28%	0,04%	0,07%
2.1.6.01	ACREEDORES VARIOS	-444,95	-17,80	-40,64	1,28%	0,04%	0,07%
2.4.6.01.01	ACREEDORES VARIOS	-444,95	-17,80	-40,64	1,28%	0,04%	0,07%
2.4.6.01.01.003	Valores en Custodia por Pagar	-444,95	-17,80	-40,64	1,28%	0,04%	0,07%
2.2	**PASIVO NO CORRIENTE O A LARGO PLAZO**	**-1.793,79**	**-461,28**	**-461,28**	**5,15%**	**0,99%**	**0,77%**
2.2.3	OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	-1.793,79	-461,28	-461,28	5,15%	0,99%	0,77%
2.2.3.01	PROVISIONES A LARGO PLAZO	-1.793,79	-461,28	-461,28	5,15%	0,99%	0,77%
2.2.3.01.01	PROVISIONES PARA EL PERSONAL	-1.793,79	-461,28	-461,28	5,15%	0,99%	0,77%
2.2.3.01.01.001	Provisión para Jubilación Patronal	-944,02	-	-	2,71%	0,00%	0,00%
2.2.3.01.01.003	Otras Provisiones	-849,77	-461,28	-461,28	2,44%	0,99%	0,77%
3	**PATRIMONIO**	**949,52**	**692,71**	**11.207,71**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**
3.1	**PATRIMONIO**	**-400,00**	**-400,00**	**-400,00**	**-42,13%**	**-57,74%**	**-3,57%**
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	-400,00	-400,00	-400,00	-42,13%	-57,74%	-3,57%
3.1.1.01	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO Y DONACIONES	-400,00	-400,00	-400,00	-42,13%	-57,74%	-3,57%
3.1.1.01.01	CAPITAL PROPIO	-400,00	-400,00	-400,00	-42,13%	-57,74%	-3,57%
3.1.1.01.01.001	Capital Propio	-400,00	-400,00	-400,00	-42,13%	-57,74%	-3,57%
3.3	RESULTADOS	1.349,52	1.092,71	11.607,71	142,13%	157,74%	103,57%
3.3.1	RESULTADOS	1.349,52	1.092,71	11.607,71	142,13%	157,74%	103,57%
3.3.1.01	UTILIDADES	1.349,52	1.092,71	11.607,71	142,13%	157,74%	103,57%
3.3.1.01.01	UTILIDADES DEL EJERCICIO	1.349,52	1.092,71	11.607,71	142,13%	157,74%	103,57%
3.3.1.01.01.001	Utilidades del Ejercicio	1.349,52	1.092,71	11.607,71	142,13%	157,74%	103,57%

Elaborado por los Autores

Pasivo Corriente: Para el año 2022 el pasivo corriente se ve concentrado con el 94,85% del total de obligaciones, teniendo para el año 2024 un incremento al 99,23%. Esto permite observar que la estructura de financiamiento se ve enfocada al corto plazo. La cuenta de proveedores relacionados constituyo el rubro más representativo dentro de este grupo, aumentando su actividad del año 2022 con 81,25% al año 2024 con 88,22%, esto demuestra que existe una dependencia pronunciada de financiamiento que proviene de terceros vinculados. Esta situación implica una mayor presión sobre la liquidez y exige una adecuada gestión del capital de trabajo para poder garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones.

Pasivo no Corriente: Este pasivo generó una disminución participativa en relación al año 2022 del 5,25% al 0,77% en el año 2024, esto reflejando una reducción considerable en las obligaciones a largo plazo. Esta variación se da principalmente por la disminución de provisiones, lo cual generó una estructura financiera con menor diversificación en los plazos de deuda y mayor concentración en compromisos de corto plazo.

Patrimonio: El patrimonio se presenta con un fortalecimiento alto en 2024 a comparación del 2022, impulsado fundamentalmente por el incremento de las utilidades acumuladas. Mientras que por su parte en 2022 la estructura patrimonial mostrada una participación limitada frente al nivel de endeudamiento, en 2024 se observa una mejora que incrementa la capacidad de respaldo financiero de la entidad y contribuye a una estructura más equilibrada entre recursos propios y ajenos.

4.1.3.2 Análisis Vertical del Estado de -Resultados Integral

Tabla 6 *Análisis Vertical del Estado de Resultados Integral*

					Análisis Vertical		
Código	**Nombre de la cuenta**	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
4.	**INGRESOS**	**110.734,25**	**119.498,03**	**122.446,00**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	109.217,68	112.280,63	120.291,82	98,63%	93,96%	98,24%
4.1.1	VENTAS	110.532,28	110.458,41	117.731,95	99,82%	92,44%	96,15%
4.1.1.01	VENTAS	110.532,28	110.458,41	117.731,95	99,82%	92,44%	96,15%
4.1.1.01.01	VENTAS FACTURAS	110.398,10	110.429,41	117.731,95	99,70%	92,41%	96,15%
4.1.1.01.01.001	Ventas Gravadas 0%	69.648,81	69.677,60	73.938,60	62,90%	58,31%	60,38%
4.1.1.01.01.002	Ventas Gravadas 12%	40.749,29	40.751,81	43.793,35	36,80%	34,10%	35,77%
4.1.1.01.02	OTRAS VENTAS	134,18	29,00	-	0,12%	0,02%	0,00%
4.1.1.01.02.012	Ventas Varias	134,18	29,00	-	0,12%	0,02%	0,00%
4.1.2	COSTO DE VENTAS	-1.314,60	1.822,22	2.559,87	-1,19%	1,52%	2,09%
4.1.2.01	COSTO DE VENTAS	-1.314,60	1.822,22	2.559,87	-1,19%	1,52%	2,09%
4.1.2.01.01	COSTO DE VENTAS GRAVADOS	-1.373,83	1.735,12	2.559,87	-1,24%	1,45%	2,09%
4.1.2.01.01.005	(-) Inventario Final de Mercaderías 0%	-	-	8.781,42	0,00%	0,00%	7,17%
4.1.2.01.01.010	Inventario Inicial de Mercaderías 12%	-7.934,32	-6.560,49	-8.295,61	-7,17%	-5,49%	-6,77%
4.1.2.01.01.011	(-) Inventario Final de Mercaderías 12%	6.560,49	8.295,61	2.074,06	5,92%	6,94%	1,69%
4.1.2.01.03	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN COMPRA	59,23	87,10	-	0,05%	0,07%	0,00%
4.1.2.01.03.002	Devolución en Compras	59,23	87,10	-	0,05%	0,07%	0,00%
4.2	INGRESOS NO OPERACIONALES	1.516,57	7.217,40	2.154,18	1,37%	6,04%	1,76%
4.2.1	INGRESOS NO OPERACIONALES	1.516,57	7.217,40	2.154,18	1,37%	6,04%	1,76%
4.2.1.01	INGRESOS FINANCIEROS	1.516,57	7.217,40	2.154,18	1,37%	6,04%	1,76%
4.2.1.01.01	INGRESOS FINANCIEROS	-	-	1.013,18	0,00%	0,00%	0,83%

4.2.1.01.01.002	Intereses Ganados	-	-	1.013,18	0,00%	0,00%	0,83%
4.2.1.01.02	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	1.398,43	7.079,79	1.114,25	1,26%	5,92%	0,91%
4.2.1.01.02.002	Diferencia en Ventas	-	791,50	-	0,00%	0,66%	0,00%
4.2.1.01.02.008	Varios Ingresos	1.398,43	6.288,29	1.114,25	1,26%	5,26%	0,91%
4.2.1.01.03	CONTRIBUCIONES PARA GASTOS	118,14	137,61	26,75	0,11%	0,12%	0,02%
4.2.1.01.03.011	Aporte 0.50% Consorcio de Quesos	118,14	137,61	26,75	0,11%	0,12%	0,02%
5	**EGRESOS**	**-110.477,44**	**-130.013,03**	**-130.263,12**	**-99,77%**	**-108,80%**	**-106,38%**
5.1	GASTOS	-109.896,92	-124.847,57	-128.258,58	-99,24%	-104,48%	-104,75%
5.1.1	GASTOS DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO	-17.350,86	-18.472,85	-17.391,79	-15,67%	-15,46%	-14,20%
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	-17.350,86	-18.472,85	-17.391,79	-15,67%	-15,46%	-14,20%
5.1.1.01.01	SUELDOS	-16.516,66	-17.491,44	-16.091,31	-14,92%	-14,64%	-13,14%
5.1.1.01.01.001	Gasto Sueldos	-10.456,80	-11.071,92	-10.846,34	-9,44%	-9,27%	-8,86%
5.1.1.01.01.003	Gasto Décimo Tercer Sueldo	-871,44	-922,68	-903,90	-0,79%	-0,77%	-0,74%
5.1.1.01.01.004	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	-867,86	-922,68	-903,90	-0,78%	-0,77%	-0,74%
5.1.1.01.01.005	Gasto Fondos De Reserva	-871,44	-922,32	-628,52	-0,79%	-0,77%	-0,51%
5.1.1.01.01.006	Gasto Aporte Patronal	-1.270,56	-1.345,20	-1.452,79	-1,15%	-1,13%	-1,19%
5.1.1.01.01.007	Gasto Liquidación Del Personal	-871,44	-922,68	-903,90	-0,79%	-0,77%	-0,74%
5.1.1.01.01.008	Gasto Reconocimiento Institucional	-	-922,68	-	0,00%	-0,77%	0,00%
5.1.1.01.01.009	Gasto Vacaciones	-435,72	-461,28	-451,96	-0,39%	-0,39%	-0,37%
5.1.1.01.01.012	Gasto Jubilación Patronal	-871,40		-	-0,79%	0,00%	0,00%
5.1.1.01.02	OTROS GASTOS DE PERSONAL	-834,20	-981,41	-1.300,48	-0,75%	-0,82%	-1,06%
5.1.1.01.02.002	Gasto Comisión	-4,11	-0,27	-0,27	0,00%	0,00%	0,00%
5.1.1.01.02.005	Gasto Alimentación	-234,75	-195,29	-232,60	-0,21%	-0,16%	-0,19%
5.1.1.01.02.008	Mano de Obra Ocasional	-522,72	-578,22	-	-0,47%	-0,48%	0,00%
5.1.1.01.02.010	Gasto Provisión Jubilación Patronal	-72,62		-	-0,07%	0,00%	0,00%

5.1.1.01.02.011	Gasto de Personal no Deducible	-	-207,63	-1.067,61	0,00%	-0,17%	-0,87%
5.1.2	GASTOS LOCALES E INSTALACIONES ADMINISTRATIVAS	-1.554,63	-2.284,72	-3.505,45	-1,40%	-1,91%	-2,86%
5.1.2.01	DEPRECIACIÓN Y MANTENIMIENTO	-1.554,63	-2.284,72	-3.505,45	-1,40%	-1,91%	-2,86%
5.1.2.01.01	GASTO DEPRECIACIÓN	-1.252,60	-1.252,60	-2.411,54	-1,13%	-1,05%	-1,97%
5.1.2.01.01.002	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	-1.125,02	-1.125,02	-1.125,02	-1,02%	-0,94%	-0,92%
5.1.2.01.01.003	Gasto Depreciación Maquinaria Equipo	-104,17	-104,17	-178,57	-0,09%	-0,09%	-0,15%
5.1.2.01.01.004	Gasto Depreciación Equipo de Computo	-23,41	-23,41	-1.107,95	-0,02%	-0,02%	-0,90%
5.1.2.01.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-302,03	-1.032,12	-1.093,91	-0,27%	-0,86%	-0,89%
51.2.01.02.002	Gasto Mant y Rep. Equipos	-294,00	-500,00	-270,00	-0,27%	-0,42%	-0,22%
51.2.01.02.003	Gasto Mant y Rep. Software	-	-421,20	-697,39	0,00%	-0,35%	-0,57%
51.2.01.02.004	Gasto Mant y Rep. Edificio	-8,03	-90,92	-86,52	-0,01%	-0,08%	-0,07%
51.2.01.02.010	Gasto Mantenimiento no Deducible	-	-20,00	-40,00	0,00%	-0,02%	-0,03%
5.1.3	GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS Y	-90.991,43	-104.090,00	-107.361,34	-82,17%	-87,11%	-87,68%
5.1.3.01	GASTOS DE VENTAS	-87.703,10	-100.543,06	-100.156,62	-79,20%	-84,14%	-81,80%
5.1.3.01.01	GASTOS DE VENTAS	-87.703,10	-100.543,06	-100.156,62	-79,20%	-84,14%	-81,80%
5.1.3.01.01.005	Compras 12%	-35.591,23	-41.248,95	-45.346,53	-32,14%	-34,52%	-37,03%
5.1.3.01.01.006	Compras 0%	-51.278,61	-57.589,46	-53.801,71	-46,31%	-48,19%	-43,94%
5.1.3.01.01.007	Compras sin Factura	-833,26	-100,00	-	-0,75%	-0,08%	0,00%
5.1.3.01.01.010	Descuento en Ventas	-	-20,65	-	0,00%	-0,02%	0,00%
5.1.3.01.01.011	Compras Varias	-	-	-170,00	0,00%	0,00%	-0,14%
5.1.3.01.01.012	Otros Gastos no Deducibles	-	-616,51	-135,92	0,00%	-0,52%	-0,11%
5.1.3.01.01.013	Gasto Material de Empaque	-	-373,86	-682,23	0,00%	-0,31%	-0,56%
5.1.3.01.01.014	Gasto Facturas sin Anular SRI	-	-551,29	-	0,00%	-0,46%	0,00%
5.1.3.01.01.015	Gasto Diferencia en Ventas	-	-42,34	-20,23	0,00%	-0,04%	-0,02%
5.1.3.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	-3.288,33	-3.546,94	-7.204,72	-2,97%	-2,97%	-5,88%

5.1.3.02.01	HONORARIOS PROSEFIONALES Y GASTOS R	-	-	-3.488,50	0,00%	0,00%	-2,85%
5.1.3.02.01.001	Gasto Honorarios Profesionales y Di	-	-	-210,00	0,00%	0,00%	-0,17%
5.1.3.02.01.003	Gastos de Representación y Administración	-	-	-3.278,50	0,00%	0,00%	-2,68%
5.1.3.02.02	GASTOS DE MOVILIZACIÓN	-63,76	-35,75	-39,55	-0,06%	-0,03%	-0,03%
5.1.3.02.02.001	Gastos de Movilización	-63,76	-	-	-0,06%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.02.010	Gastos de Movilización no Deducible	-	-35,75	-39,55	0,00%	-0,03%	-0,03%
5.1.3.02.03	SERVICIOS BÁSICOS	-1.628,58	-1.523,91	-1.603,77	-1,47%	-1,28%	-1,31%
5.1.3.02.03.001	Gasto Luz Eléctrica	-1.355,07	-	-	-1,22%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.03.003	Gasto Telefonía y Telecomunicaciones	-257,77	-52,74	-	-0,23%	-0,04%	0,00%
5.1.3.02.03.004	Correspondencia	-15,74	-	-	-0,01%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.03.010	Gasto Servicios Básicos no Deducibles	-	-1.471,17	-1.603,77	0,00%	-1,23%	-1,31%
5.1.3.02.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	-853,82	-251,01	-321,23	-0,77%	-0,21%	-0,26%
5.1.3.02.04.001	Gasto Suministros y Materiales	-643,22	-164,47	-108,24	-0,58%	-0,14%	-0,09%
5.1.3.02.04.002	Gasto Útiles de Aseo	-1,21	-20,92	-5,96	0,00%	-0,02%	0,00%
5.1.3.02.04.003	Material de Empaque	-209,39	-4,24	-132,24	-0,19%	0,00%	-0,11%
5.1.3.02.04.004	Gasto Materiales de Oficina	-	-61,38	-74,79	0,00%	-0,05%	-0,06%
5.1.3.02.08	OTROS GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS	-742,17	-1.736,27	-1.751,67	-0,67%	-1,45%	-1,43%
5.1.3.02.08.003	Trámites Legales	-219,05	-	-98,00	-0,20%	0,00%	-0,08%
5.1.3.02.08.006	Gastos Generales	-410,93	-32,87	-146,16	-0,37%	-0,03%	-0,12%
5.1.3.02.08.011	Gasto Control de Plagas	-70,00	-90,00	-180,00	-0,06%	-0,08%	-0,15%
5.1.3.02.08.012	Gastos Varios	-	-1.613,40	-1.217,11	0,00%	-1,35%	-0,99%
5.1.3.02.08.013	Gasto ARCSA	-31,35	-	-110,40	-0,03%	0,00%	-0,09%
5.1.3.02.08.014	Tramites SETED	-10,84	-	-	-0,01%	0,00%	0,00%
5.2	EGRESOS NO OPERACIONALES	-580,52	-5.165,46	-2.004,54	-0,52%	-4,32%	-1,64%
5.2.1	EGRESOS NO OPERACIONALES	-580,52	-5.165,46	-2.004,54	-0,52%	-4,32%	-1,64%

5.2.1.01	GASTOS FINANCIEROS	-125,56	-1.304,40	-468,71	-0,11%	-1,09%	-0,38%
5.2.1.01.01	GASTOS FINANCIEROS	-125,56	-1.304,40	-468,71	-0,11%	-1,09%	-0,38%
5.2.1.01.01.003	Gasto por Servicios Bancarios	-100,40	-107,09	-	-0,09%	-0,09%	0,00%
5.2.1.01.01.004	Gasto Intereses por Mora	-25,16	-147,52	-75,38	-0,02%	-0,12%	-0,06%
5.2.1.01.01.006	Gasto Comisión por Cobranzas	-	-6,42	-9,09	0,00%	-0,01%	-0,01%
5.2.1.01.01.007	Gasto Multas	-	-1.019,67	-275,58	0,00%	-0,85%	-0,23%
5.2.1.01.01.008	Gasto Chequera	-	-	-78,26	0,00%	0,00%	-0,06%
5.2.1.01.01.010	Gasto Comisión Cobranza Servicios n	-	-23,70	-30,40	0,00%	-0,02%	-0,02%
5.2.1.02	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	-454,96	-3.861,06	-1.535,83	-0,41%	-3,23%	-1,25%
5.2.1.02.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	-454,96	-3.861,06	-1.535,83	-0,41%	-3,23%	-1,25%
5.2.1.02.01.005	Ayuda Social	-5,00	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.02.01.012	Robo Dinero	-	-	-71,87	0,00%	0,00%	-0,06%
1.2.1.02.01.013	Gastos SRI	-449,96	-3.861,06	-1.463,96	-0,41%	-3,23%	-1,20%

Elaborado por los Autores

Ingresos: Los ingresos totales mantienen su estructura concentrada principalmente en ingresos operacionales, representando el 98,63% en 2022 y el 98,24% en 2024. Dentro de estos, las ventas constituyen la principal fuente de generación de recursos, con una participación del 99,82% en 2022 y 96,15% en 2024, lo que evidencia una leve reducción relativa, aunque continúan siendo el eje central de la actividad económica. En cuanto a su composición, las ventas gravadas al 0% representaron el 62,90% en 2022 y el 60,38% en 2024, mientras que las ventas gravadas al 12% pasaron de 36,80% a 35,77%. Esto refleja estabilidad en la estructura tributaria de los ingresos. Los ingresos no operacionales incrementaron su participación del 1,37% al 1,76%, impulsados principalmente por ingresos financieros (0,83% en 2024), lo que muestra una ligera diversificación en las fuentes de ingreso.

Gastos: El costo de ventas pasó de representar -1,19% en 2022 a 2,09% en 2024, evidenciando un incremento en el peso relativo del costo dentro de la estructura de ingresos. Esto puede asociarse a variaciones en inventarios y mayor presión en los costos operativos. Los gastos totales representaron -99,24% en 2022 y -104,75% en 2024, mostrando un incremento en su participación relativa respecto a los ingresos. Los gastos generales administrativos y de ventas continúan siendo los más representativos, con -82,17% en 2022 y -87,68% en 2024, lo que indica un aumento en la carga operativa. Los gastos administrativos también aumentaron su peso relativo, pasando de -2,97% a -5,88%, reflejando mayores erogaciones en honorarios profesionales y gestión administrativa. En cuanto a los gastos financieros, aunque mantienen una participación reducida, disminuyeron de -0,11% a -0,38%, mostrando un leve incremento en costos asociados a servicios bancarios e intereses.

4.1.3.3 Análisis Vertical del Estado de Flujo del Efectivo

Tabla 7 *Análisis Vertical del Estado de Flujo del Efectivo*

				Análisis Vertical		
CONCEPTO	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN						
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	256,81	-10.515,00	-7.817,12	**17,01%**	**-6615,70%**	**-317,57%**
Ajustes por partidas que no afectan el efectivo:				**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
(+) Depreciación de Activos Fijos	1.252,60	1.252,60	2.411,54	**82,99%**	**788,10%**	**97,97%**
(+) Cambio en Provisiones LP	-	-1.332,51	-	**0,00%**	**-838,37%**	**0,00%**
Cambios en Activos Operativos:				**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
(-) Incremento en Cuentas por Cobrar	-	-755,69	-2.884,40	**0,00%**	**-475,46%**	**-117,18%**
(-) Incremento en Crédito Tributario	-	-12,17	-0,03	**0,00%**	**-7,66%**	**0,00%**
(-) Incremento en Inventarios	-	-1.735,12	-2.559,87	**0,00%**	**-1091,68%**	**-104,00%**
Cambios en Pasivos Operativos:				**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
(+) Incremento Proveedores Relacionados	-	10.150,35	14.537,68	**0,00%**	**6386,28%**	**590,60%**
(+) Incremento Proveedores No Relacionados	-	179,37	81,05	**0,00%**	**112,85%**	**3,29%**
(+) Incremento Acreedores IESS	-	15,31	-36,09	**0,00%**	**9,63%**	**-1,47%**
(+) Incremento Acreedores Laborales	-	2.230,90	260,20	**0,00%**	**1403,61%**	**10,57%**
(+/-) Incremento (Disminución) Acreedores Fiscales	-	1.108,05	-1.554,29	**0,00%**	**697,15%**	**-63,14%**
(+/-) Incremento (Disminución) Acreedores Varios	-	-427,15	22,84	**0,00%**	**-268,75%**	**0,93%**
EFECTIVO NETO GENERADO (USADO) EN OPERACIÓN	**1.509,41**	**158,94**	**2.461,51**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
(-) Adquisición de Equipos de Computación y Software	-	-2.480,99	-2.480,99	**0,00%**	**67,89%**	**12736,09%**
(-) Adquisición de Maquinaria y Equipos	-	-	-	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
EFECTIVO NETO USADO EN INVERSIÓN	**-**	**-2.480,99**	**-2.480,99**	**0,00%**	**67,89%**	**12736,09%**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
(-) Pago de Provisiones Largo Plazo	-	-1.332,51	-	**0,00%**	**36,46%**	**0,00%**
(+) Aportes de Capital	-	-	-	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
EFECTIVO NETO EN FINANCIAMIENTO	-	-1.332,51	-	**0,00%**	**36,46%**	**0,00%**
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO	**1.509,41**	**-3.654,56**	**-19,48**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Elaborado por los Autores

Actividades de Operación: En el año 2022, el 100% del efectivo generado en operación $1.509,41 se compone principalmente de la depreciación en un 83% y la utilidad del ejercicio en 17%, lo que refleja una estructura saludable, donde el flujo proviene de resultados positivos y ajustes contables normales. Para el año 2024, aunque el flujo operativo también representa el 100% equivalente a $2.461,51, su composición cambia significativamente. La pérdida del ejercicio equivale al -318%, mientras que el incremento en proveedores relacionados representa el 591% del flujo. Esto muestra que la generación de efectivo no proviene de rentabilidad, sino del aumento de pasivos operativos.

Actividades de Inversión: En 2022 no se registran actividades de inversión. Por otra parte, en el año 2024, el 100% del efectivo usado en inversión corresponde a la adquisición de equipos de computación y software equivalente a -$2.480,99, reflejando una salida total destinada a activos tecnológicos.

Actividades de Financiamiento: en el año 2022 y 2024 no se evidencian movimientos significativos en esta sección, lo que indica ausencia de nuevas fuentes formales de financiamiento o aportes de capital.

Aumento (Disminución) Neto del Efectivo: En el año 2022, el aumento neto del efectivo representa el 100% del flujo positivo del periodo. Para el año 2024, aunque el flujo operativo es alto, el resultado final del efectivo es prácticamente neutro con una equivalencia de -$19,48, lo que demuestra que la empresa compensa sus pérdidas mediante el incremento de obligaciones.

4.1.3.4 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

Tabla 8 *Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera – Activo*

					Análisis Horizontal		
Código	**Nombre de la Cuenta**	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
1	**ACTIVO**	**34.132,93**	**35.542,25**	**41.036,52**	**100,00%**	**104,13%**	**115,46%**
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**	**22.739,97**	**22.920,90**	**28.345,72**	**100,00%**	**100,80%**	**123,67%**
1.1.1	DISPONIBLE	4.645,33	2.335,45	2.328,17	100,00%	50,28%	99,69%
1.1.1.01	CAJA/BANCOS	4.645,33	2.335,45	2.328,17	100,00%	50,28%	99,69%
1.1.1.01.01	CAJA	392,45	360,81	193,36	100,00%	91,94%	53,59%
1.1.1.01.01.002	Caja Chica	392,45	360,81	193,36	100,00%	91,94%	53,59%
1.1.1.01.02	BANCOS	4.252,88	1.974,64	2.134,81	100,00%	46,43%	108,11%
1.1.1.01.02.004	BANCO GUAYAQUIL NO. 0029412296	4.252,88	1.974,64	2.134,81	100,00%	46,43%	108,11%
1.1.2	EXIGIBLE	11.534,15	12.289,84	15.162,07	100,00%	106,55%	123,37%
1.1.2.01	CLIENTES Y CUENTAS POR COBRAR	11.534,15	12.277,67	15.149,87	100,00%	106,45%	123,39%
1.1.2.01.01	CLIENTES RELACIONADOS POR COBRAR	4.200,14	5.759,18	9.051,84	100,00%	137,12%	157,17%
1.1.2.01.01.001	Cuentas Por Cobrar Unidades FPHD	4.200,14	5.759,18	9.051,84	100,00%	137,12%	157,17%
1.1.2.01.03	CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES	7.334,01	6.518,49	6.098,03	100,00%	88,88%	93,55%
1.1.2.01.03.002	Cuentas por Cobrar Personal FPHD	5.905,08	5.156,43	4.276,78	100,00%	87,32%	82,94%
1.1.2.01.03.005	Anticipos Gastos	-	10,17	40,91	100,00%	0,00%	402,26%
1.1.2.01.03.007	Cuentas por Cobrar Clientes	851,57	771,77	1.118,83	100,00%	90,63%	144,97%
1.1.2.01.03.009	Anticipo Proveedores	-	-	60,00	100,00%	0,00%	0,00%
1.1.2.01.03.009	Otras Cuentas por Cobrar	577,36	580,12	601,51	100,00%	100,48%	103,69%
1.1.2.02	CREDITO TRIBUTARIO	-	12,17	12,20	100,00%	0,00%	100,25%
1.1.2.02.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	-	12,17	12,20	100,00%	0,00%	100,25%
1.2.2.02.01.002	Saldo a Favor IVA	-	-	0,03	100,00%	0,00%	0,00%
1.2.2.02.01.003	Anticipo por Retención IVA	-	8,73	8,73	100,00%	0,00%	100,00%
1.2.2.02.01.004	Anticipo Retención IR en Ventas	-	3,44	3,44	100,00%	0,00%	100,00%

1.1.3	REALIZABLE	6.560,49	8.295,61	10.855,48	100,00%	126,45%	130,86%
1.1.3.01	INVENTARIOS	6.560,49	8.295,61	10.855,48	100,00%	126,45%	130,86%
1.1.3.01.01	INVENTARIO PARA LA VENTA	6.560,49	8.295,61	10.855,48	100,00%	126,45%	130,86%
1.1.3.01.01.001	Inventario Productos Terminados y M 0%	-	-	2.074,06	100,00%	0,00%	0,00%
1.1.3.01.01.002	Inventario Productos Terminados y M 12%	6.560,49	8.295,61	8.781,42	100,00%	126,45%	105,86%
1.2	**ACTIVOS FIJOS**	**11.392,96**	**12.621,35**	**12.690,80**	**100,00%**	**110,78%**	**100,55%**
1.2.1	TANGIBLES	11.392,96	12.621,35	12.690,80	100,00%	110,78%	100,55%
1.2.1.02	DEPRECIABLES	11.392,96	12.621,35	12.690,80	100,00%	110,78%	100,55%
1.2.1.02.02	MUEBLES Y ENCERES	9.000,13	7.875,11	6.750,09	100,00%	87,50%	85,71%
1.2.1.02.02.001	Muebles Y Enseres	11.250,15	11.250,15	11.250,15	100,00%	100,00%	100,00%
1.2.1.02.02.002	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-2.250,02	-3.375,04	-4.500,06	100,00%	150,00%	133,33%
1.2.1.02.03	MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	1.573,38	1.469,21	1.290,64	100,00%	93,38%	87,85%
1.2.1.02.03.001	Maquinaria, Equipos e Instalaciones	1.785,71	1.785,71	1.785,71	100,00%	100,00%	100,00%
1.2.1.02.03.002	(-) Depreciación Acumulada Maquinar	-212,33	-316,50	-495,07	100,00%	149,06%	156,42%
1.2.1.02.04	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	819,45	3.277,03	4.650,07	100,00%	399,91%	141,90%
1.2.1.02.04.001	Equipos de Computación y Software	842,86	3.323,85	5.804,84	100,00%	394,35%	174,64%
1.2.1.02.04.002	(-) Depreciación Acumulada Equipos	-23,41	-46,82	-1.154,77	100,00%	200,00%	2466,40%

Elaborado por los Autores

Activo Corriente: El activo corriente de la empresa “Delicias de Bolívar” presenta un incremento de $22,739,97 en el año 2022 a $28.345,72 en el año 2024, teniendo un crecimiento porcentual de 24,65% reflejando mayor concentración en recursos de corto plazo. Además, cuentas por cobrar exigible registra un incremento del 31,45% destacándose el aumento significativo en cliente relacionados por cobrar con el 115,51%, lo cual indica que existe un mayor financiamiento otorgado a partes vinculadas.

Activo no Corriente: Los activos fijos con relación al año 2022 muestran comportamiento irregular, incrementándose a 110,78% en 2023, y reduciéndose a 100,55% en 2024. Los equipos de computación y software experimentan crecimiento explosivo alcanzando 399,91% en 2023, reduciéndose a 141,90% en 2024, evidenciando inversiones significativas en tecnología durante 2023. La maquinaria y equipos presenta reducción progresiva a 93,38% en 2023, y 87,85% en 2024, reflejando el efecto de la depreciación sin reposiciones significativas. La depreciación acumulada de equipos crece exponencialmente alcanzando 2.466,40% en 2024, lo cual requiere verificación por posible error de registro. Esta estructura evidencia priorización de inversiones tecnológicas sobre activos productivos tradicionales, con envejecimiento de la planta productiva que podría limitar la capacidad operativa futura.

Tabla 9 *Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera – Pasivo y Patrimonio*

					Análisis Horizontal		
Código	**Nombre de la Cuenta**	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**-33.876,12**	**-46.057,25**	**-48.853,64**	**100,00%**	**135,96%**	**106,07%**
2	**PASIVOS**	**-34.825,64**	**-46.749,96**	**-60.061,35**	**100,00%**	**134,24%**	**128,47%**
2.1	**PASIVOS CORRIENTES O CORTO PLAZO**	**-33.031,85**	**-46.288,68**	**-59.600,07**	**100,00%**	**140,13%**	**128,76%**
2.1.1	PROVEEDORES RELACIONADOS	-28.296,28	-38.446,63	-52.984,31	100,00%	135,87%	137,81%
2.1.1.01	PROVEEDORES RELACIONADOS	-28.296,28	-38.446,63	-52.984,31	100,00%	135,87%	137,81%
2.1.1.01.01	PROVEEDORES RELACIONADOS LOCALES	-28.296,28	-38.446,63	-52.984,31	100,00%	135,87%	137,81%
2.1.1.01.01.001	Proveedores Relacionados Locales	-25.476,53	-32.270,00	-39.826,69	100,00%	126,67%	123,42%
2.1.1.01.01.002	Cuentas por Pagar Unidades FPHD	-2.819,75	-6.176,63	-13.157,62	100,00%	219,05%	213,02%
2.1.2	PROVEEDORES NO RELACIONADOS	-283,03	-462,40	-543,45	100,00%	163,37%	117,53%
2.1.2.01	PROVEEDORES NO RELACIONADOS	-283,03	-462,40	-543,45	100,00%	163,37%	117,53%
2.1.2.01.01	PROVEEDORES NO RELACIONADOS LOCALES	-283,03	-462,40	-543,45	100,00%	163,37%	117,53%
2.1.2.01.01.001	Retención Consorcio de Quesos por Pagar	-245,35	-382,98	-409,75	100,00%	156,10%	106,99%
2.1.2.01.01.002	Caritas-Ayuda Social por Pagar	-37,68	-79,42	-133,70	100,00%	210,77%	168,35%
2.1.4	OTRAS CUENTAS POR PAGAR RELACIONADO	-4.007,59	-7.361,85	-6.031,67	100,00%	183,70%	81,93%
2.1.4.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR RELACIONADO	-261,29	-276,60	-240,51	100,00%	105,86%	86,95%
2.1.4.01.01	ACREEDORES IESS	-261,29	-276,60	-240,51	100,00%	105,86%	86,95%
2.1.4.01.01.001	Aporte Personal IESS 9,45%	-	-87,19	-	100,00%	0,00%	0,00%
2.1.4.01.01.002	Aporte Patronal IESS 12,15%	-	-112,10	-	100,00%	0,00%	0,00%
2.1.4.01.01.003	Fondos Reserva por Pagar	-73,06	-77,31	-39,28	100,00%	105,82%	50,81%
2.1.4.01.01.005	IESS por Pagar	-188,23	-	-201,23	100,00%	0,00%	0,00%
2.1.4.02	ACREEDORES LABORABLES	-3.300,06	-5.530,96	-5.791,16	100,00%	167,60%	104,70%
2.1.4.02.01	ACREEDORES LABORABLES	-3.300,06	-5.530,96	-5.791,16	100,00%	167,60%	104,70%
2.1.4.02.01.001	Sueldos por Pagar	-	-819,92	-	100,00%	0,00%	0,00%
2.1.4.02.01.002	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	-278,97	-283,31	-486,48	100,00%	101,56%	171,71%

2.1.4.02.01.003	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	-378,96	-401,64	-768,87	100,00%	105,98%	191,43%
2.1.4.02.01.005	Liquidación Empleados	-2.642,13	-3.564,81	-3.622,66	100,00%	134,92%	101,62%
2.1.4.02.01.007	Vacaciones por Pagar	-	-461,28	-913,15	100,00%	0,00%	197,96%
2.1.4.03	ACREEDORES FISCALES	-446,24	-1.554,29	-	100,00%	348,31%	0,00%
2.1.4.03.01	RETENCIONES DEL IVA Y LA FUENTE	-446,24	-1.554,29	-	100,00%	348,31%	0,00%
2.1.4.03.01.001	Retención IR por Pagar	-21,34	-198,88	-	100,00%	931,96%	0,00%
2.1.4.03.01.002	Retención IVA por Pagar	178,79	-1.355,41	-	100,00%	-758,10%	0,00%
2.1.4.03.01.004	Obligaciones Tributarias por Pagar	-603,69	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
2.1.6	OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO RELACIÓN	-444,95	-17,80	-40,64	100,00%	4,00%	228,31%
2.1.6.01	ACREEDORES VARIOS	-444,95	-17,80	-40,64	100,00%	4,00%	228,31%
2.4.6.01.01	ACREEDORES VARIOS	-444,95	-17,80	-40,64	100,00%	4,00%	228,31%
2.4.6.01.01.003	Valores en Custodia por Pagar	-444,95	-17,80	-40,64	100,00%	4,00%	228,31%
2.2	**PASIVO NO CORRIENTE O A LARGO PLAZO**	**-1.793,79**	**-461,28**	**-461,28**	**100,00%**	**25,72%**	**100,00%**
2.2.3	OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	-1.793,79	-461,28	-461,28	100,00%	25,72%	100,00%
2.2.3.01	PROVISIONES A LARGO PLAZO	-1.793,79	-461,28	-461,28	100,00%	25,72%	100,00%
2.2.3.01.01	PROVISIONES PARA EL PERSONAL	-1.793,79	-461,28	-461,28	100,00%	25,72%	100,00%
2.2.3.01.01.001	Provisión para Jubilación Patronal	-944,02	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
2.2.3.01.01.003	Otras Provisiones	-849,77	-461,28	-461,28	100,00%	54,28%	100,00%
3	**PATRIMONIO**	**949,52**	**692,71**	**11.207,71**	**100,00%**	**72,95%**	**1617,95%**
3.1	PATRIMONIO	-400,00	-400,00	-400,00	100,00%	100,00%	100,00%
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	-400,00	-400,00	-400,00	100,00%	100,00%	100,00%
3.1.1.01	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO Y DONACIONES	-400,00	-400,00	-400,00	100,00%	100,00%	100,00%
3.1.1.01.01	CAPITAL PROPIO	-400,00	-400,00	-400,00	100,00%	100,00%	100,00%
3.1.1.01.01.001	Capital Propio	-400,00	-400,00	-400,00	100,00%	100,00%	100,00%
3.3	RESULTADOS	1.349,52	1.092,71	11.607,71	100,00%	80,97%	1062,29%
3.3.1	RESULTADOS	1.349,52	1.092,71	11.607,71	100,00%	80,97%	1062,29%
3.3.1.01	UTILIDADES	1.349,52	1.092,71	11.607,71	100,00%	80,97%	1062,29%
3.3.1.01.01	UTILIDADES DEL EJERCICIO	1.349,52	1.092,71	11.607,71	100,00%	80,97%	1062,29%
3.3.1.01.01.001	Utilidades del Ejercicio	1.349,52	1.092,71	11.607,71	100,00%	80,97%	1062,29%

Elaborado por los Autores

Pasivo Corriente: El pasivo corriente presenta un incremento significativo entre 2022 y 2024, alcanzando el 128,76%. Los proveedores relacionados muestran crecimiento sostenido hasta el 137,81% en 2024, destacando particularmente las cuentas por pagar a Unidades FPHD, que se incrementan notablemente al 213,02% en 2024, evidenciando mayor dependencia del financiamiento con entidades del grupo económico. Los proveedores no relacionados alcanzan el 117,53% en 2024, mientras que los acreedores laborales se mantienen en 104,70%, reflejando un incremento moderado en obligaciones con empleados.

Los acreedores fiscales, que mostraron variaciones importantes en el periodo intermedio, desaparecen completamente en 2024, lo que indica una mejor gestión del cumplimiento tributario o la cancelación total de obligaciones fiscales pendientes al cierre del ejercicio.

Pasivo no Corriente: El pasivo no corriente retorna al 100% en 2024, tras fluctuaciones intermedias. Las provisiones para el personal presentan el mismo comportamiento, mientras que la provisión para jubilación patronal desaparece completamente en 2024. Otras provisiones recuperan el 100% en 2024. Esta fluctuación significativa podría indicar reclasificaciones contables, pagos de provisiones anteriores o ajustes en las estimaciones de obligaciones laborales de largo plazo.

Patrimonio: El patrimonio presenta una evolución excepcional entre 2022 y 2024, experimentando un crecimiento extraordinario hasta el 1.617,95%, lo que significa que se multiplicó por 16,18 veces respecto al año base. El capital social se mantiene constante en 100% durante todo el periodo analizado, sin variaciones. Los resultados acumulados alcanzan el 1.062,29% en 2024, reflejando una generación excepcional de utilidades durante ese ejercicio.

Este incremento patrimonial tan significativo fortalece sustancialmente la estructura financiera de la empresa, reduce el apalancamiento y proporciona mayor capacidad de autofinanciamiento. Sin embargo, dada la magnitud atípica de esta variación, se debe verificar el origen de estas utilidades y evaluar su sostenibilidad futura.

4.1.3.5 Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integral

Tabla 10 *Análisis Horizontal del Estado de Resultados Integral*

					Análisis Horizontal		
Código	**Nombre de la cuenta**	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
4.	**INGRESOS**	**110.734,25**	**119.498,03**	**122.446,00**	**100,00%**	**107,91%**	**102,47%**
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	109.217,68	112.280,63	120.291,82	100,00%	102,80%	107,13%
4.1.1	VENTAS	110.532,28	110.458,41	117.731,95	100,00%	99,93%	106,58%
4.1.1.01	VENTAS	110.532,28	110.458,41	117.731,95	100,00%	99,93%	106,58%
4.1.1.01.01	VENTAS FACTURAS	110.398,10	110.429,41	117.731,95	100,00%	100,03%	106,61%
4.1.1.01.01.001	Ventas Gravadas 0%	69.648,81	69.677,60	73.938,60	100,00%	100,04%	106,12%
4.1.1.01.01.002	Ventas Gravadas 12%	40.749,29	40.751,81	43.793,35	100,00%	100,01%	107,46%
4.1.1.01.02	OTRAS VENTAS	134,18	29,00	-	100,00%	21,61%	0,00%
4.1.1.01.02.012	Ventas Varias	134,18	29,00	-	100,00%	21,61%	0,00%
4.1.2	COSTO DE VENTAS	-1.314,60	1.822,22	2.559,87	100,00%	-138,61%	140,48%
4.1.2.01	COSTO DE VENTAS	-1.314,60	1.822,22	2.559,87	100,00%	-138,61%	140,48%
4.1.2.01.01	COSTO DE VENTAS GRAVADOS	-1.373,83	1.735,12	2.559,87	100,00%	-126,30%	147,53%
4.1.2.01.01.005	(-) Inventario Final de Mercaderías 0%	-	-	8.781,42	100,00%	0,00%	0,00%
4.1.2.01.01.010	Inventario Inicial de Mercaderías 12%	-7.934,32	-6.560,49	-8.295,61	100,00%	82,68%	126,45%
4.1.2.01.01.011	(-) Inventario Final de Mercaderías 12%	6.560,49	8.295,61	2.074,06	100,00%	126,45%	25,00%
4.1.2.01.03	DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN COMPRA	59,23	87,10	-	100,00%	147,05%	0,00%
4.1.2.01.03.002	Devolución en Compras	59,23	87,10	-	100,00%	147,05%	0,00%
4.2	INGRESOS NO OPERACIONALES	1.516,57	7.217,40	2.154,18	100,00%	475,90%	29,85%
4.2.1	INGRESOS NO OPERACIONALES	1.516,57	7.217,40	2.154,18	100,00%	475,90%	29,85%
4.2.1.01	INGRESOS FINANCIEROS	1.516,57	7.217,40	2.154,18	100,00%	475,90%	29,85%
4.2.1.01.01	INGRESOS FINANCIEROS	-	-	1.013,18	100,00%	0,00%	0,00%
4.2.1.01.01.002	Intereses Ganados	-	-	1.013,18	100,00%	0,00%	0,00%
4.2.1.01.02	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	1.398,43	7.079,79	1.114,25	100,00%	506,27%	15,74%
4.2.1.01.02.002	Diferencia en Ventas	-	791,50	-	100,00%	0,00%	0,00%

4.2.1.01.02.008	Varios Ingresos	1.398,43	6.288,29	1.114,25	100,00%	449,67%	17,72%
4.2.1.01.03	CONTRIBUCIONES PARA GASTOS	118,14	137,61	26,75	100,00%	116,48%	19,44%
4.2.1.01.03.011	Aporte 0.50% Consorcio de Quesos	118,14	137,61	26,75	100,00%	116,48%	19,44%
5	**EGRESOS**	**-110.477,44**	**-130.013,03**	**-130.263,12**	**100,00%**	**117,68%**	**100,19%**
5.1	GASTOS	-109.896,92	-124.847,57	-128.258,58	100,00%	113,60%	102,73%
5.1.1	GASTOS DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO	-17.350,86	-18.472,85	-17.391,79	100,00%	106,47%	94,15%
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	-17.350,86	-18.472,85	-17.391,79	100,00%	106,47%	94,15%
5.1.1.01.01	SUELDOS	-16.516,66	-17.491,44	-16.091,31	100,00%	105,90%	92,00%
5.1.1.01.01.001	Gasto Sueldos	-10.456,80	-11.071,92	-10.846,34	100,00%	105,88%	97,96%
5.1.1.01.01.003	Gasto Décimo Tercer Sueldo	-871,44	-922,68	-903,90	100,00%	105,88%	97,96%
5.1.1.01.01.004	Gasto Décimo Cuarto Sueldo	-867,86	-922,68	-903,90	100,00%	106,32%	97,96%
5.1.1.01.01.005	Gasto Fondos De Reserva	-871,44	-922,32	-628,52	100,00%	105,84%	68,15%
5.1.1.01.01.006	Gasto Aporte Patronal	-1.270,56	-1.345,20	-1.452,79	100,00%	105,87%	108,00%
5.1.1.01.01.007	Gasto Liquidación Del Personal	-871,44	-922,68	-903,90	100,00%	105,88%	97,96%
5.1.1.01.01.008	Gasto Reconocimiento Institucional	-	-922,68	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.1.01.01.009	Gasto Vacaciones	-435,72	-461,28	-451,96	100,00%	105,87%	97,98%
5.1.1.01.01.012	Gasto Jubilación Patronal	-871,40	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.1.01.02	OTROS GASTOS DE PERSONAL	-834,20	-981,41	-1.300,48	100,00%	117,65%	132,51%
5.1.1.01.02.002	Gasto Comisión	-4,11	-0,27	-0,27	100,00%	6,57%	100,00%
5.1.1.01.02.005	Gasto Alimentación	-234,75	-195,29	-232,60	100,00%	83,19%	119,10%
5.1.1.01.02.008	Mano de Obra Ocasional	-522,72	-578,22	-	100,00%	110,62%	0,00%
5.1.1.01.02.010	Gasto Provisión Jubilación Patronal	-72,62	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.1.01.02.011	Gasto de Personal no Deducible	-	-207,63	-1.067,61	100,00%	0,00%	514,19%
5.1.2	GASTOS LOCALES E INSTALACIONES ADMINISTRATIVAS	-1.554,63	-2.284,72	-3.505,45	100,00%	146,96%	153,43%
5.1.2.01	DEPRECIACIÓN Y MANTENIMIENTO	-1.554,63	-2.284,72	-3.505,45	100,00%	146,96%	153,43%
5.1.2.01.01	GASTO DEPRECIACIÓN	-1.252,60	-1.252,60	-2.411,54	100,00%	100,00%	192,52%
5.1.2.01.01.002	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	-1.125,02	-1.125,02	-1.125,02	100,00%	100,00%	100,00%
5.1.2.01.01.003	Gasto Depreciación Maquinaria Equipo	-104,17	-104,17	-178,57	100,00%	100,00%	171,42%
5.1.2.01.01.004	Gasto Depreciación Equipo de Computo	-23,41	-23,41	-1.107,95	100,00%	100,00%	4732,81%

5.1.2.01.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-302,03	-1.032,12	-1.093,91	100,00%	341,73%	105,99%
51.2.01.02.002	Gasto Mant y Rep. Equipos	-294,00	-500,00	-270,00	100,00%	170,07%	54,00%
51.2.01.02.003	Gasto Mant y Rep. Software	-	-421,20	-697,39	100,00%	0,00%	165,57%
51.2.01.02.004	Gasto Mant y Rep. Edificio	-8,03	-90,92	-86,52	100,00%	1132,25%	95,16%
51.2.01.02.010	Gasto Mantenimiento no Deducible	-	-20,00	-40,00	100,00%	0,00%	200,00%
5.1.3	GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS Y	-90.991,43	-104.090,00	-107.361,34	100,00%	114,40%	103,14%
5.1.3.01	GASTOS DE VENTAS	-87.703,10	-100.543,06	-100.156,62	100,00%	114,64%	99,62%
5.1.3.01.01	GASTOS DE VENTAS	-87.703,10	-100.543,06	-100.156,62	100,00%	114,64%	99,62%
5.1.3.01.01.005	Compras 12%	-35.591,23	-41.248,95	-45.346,53	100,00%	115,90%	109,93%
5.1.3.01.01.006	Compras 0%	-51.278,61	-57.589,46	-53.801,71	100,00%	112,31%	93,42%
5.1.3.01.01.007	Compras sin Factura	-833,26	-100,00	-	100,00%	12,00%	0,00%
5.1.3.01.01.010	Descuento en Ventas	-	-20,65	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.01.01.011	Compras Varias	-	-	-170,00	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.01.01.012	Otros Gastos no Deducibles	-	-616,51	-135,92	100,00%	0,00%	22,05%
5.1.3.01.01.013	Gasto Material de Empaque	-	-373,86	-682,23	100,00%	0,00%	182,48%
5.1.3.01.01.014	Gasto Facturas sin Anular SRI	-	-551,29	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.01.01.015	Gasto Diferencia en Ventas	-	-42,34	-20,23	100,00%	0,00%	47,78%
5.1.3.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	-3.288,33	-3.546,94	-7.204,72	100,00%	107,86%	203,12%
5.1.3.02.01	HONORARIOS PROSEFIONALES Y GASTOS R	-	-	-3.488,50	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.01.001	Gasto Honorarios Profesionales y Di	-	-	-210,00	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.01.003	Gastos de Representación y Administración	-	-	-3.278,50	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.02	GASTOS DE MOVILIZACIÓN	-63,76	-35,75	-39,55	100,00%	56,07%	110,63%
5.1.3.02.02.001	Gastos de Movilización	-63,76	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.02.010	Gastos de Movilización no Deducible	-	-35,75	-39,55	100,00%	0,00%	110,63%
5.1.3.02.03	SERVICIOS BÁSICOS	-1.628,58	-1.523,91	-1.603,77	100,00%	93,57%	105,24%
5.1.3.02.03.001	Gasto Luz Eléctrica	-1.355,07	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.03.003	Gasto Telefonía y Telecomunicaciones	-257,77	-52,74	-	100,00%	20,46%	0,00%
5.1.3.02.03.004	Correspondencia	-15,74	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.03.010	Gasto Servicios Básicos no Deducibles	-	-1.471,17	-1.603,77	100,00%	0,00%	109,01%

5.1.3.02.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	-853,82	-251,01	-321,23	100,00%	29,40%	127,97%
5.1.3.02.04.001	Gasto Suministros y Materiales	-643,22	-164,47	-108,24	100,00%	25,57%	65,81%
5.1.3.02.04.002	Gasto Útiles de Aseo	-1,21	-20,92	-5,96	100,00%	1728,93%	28,49%
5.1.3.02.04.003	Material de Empaque	-209,39	-4,24	-132,24	100,00%	2,02%	3118,87%
5.1.3.02.04.004	Gasto Materiales de Oficina	-	-61,38	-74,79	100,00%	0,00%	121,85%
5.1.3.02.08	OTROS GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS	-742,17	-1.736,27	-1.751,67	100,00%	233,95%	100,89%
5.1.3.02.08.003	Trámites Legales	-219,05	-	-98,00	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.08.006	Gastos Generales	-410,93	-32,87	-146,16	100,00%	8,00%	444,66%
5.1.3.02.08.011	Gasto Control de Plagas	-70,00	-90,00	-180,00	100,00%	128,57%	200,00%
5.1.3.02.08.012	Gastos Varios	-	-1.613,40	-1.217,11	100,00%	0,00%	75,44%
5.1.3.02.08.013	Gasto ARCSA	-31,35	-	-110,40	100,00%	0,00%	0,00%
5.1.3.02.08.014	Tramites SETED	-10,84	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.2	EGRESOS NO OPERACIONALES	-580,52	-5.165,46	-2.004,54	100,00%	889,80%	38,81%
5.2.1	EGRESOS NO OPERACIONALES	-580,52	-5.165,46	-2.004,54	100,00%	889,80%	38,81%
5.2.1.01	GASTOS FINANCIEROS	-125,56	-1.304,40	-468,71	100,00%	1038,87%	35,93%
5.2.1.01.01	GASTOS FINANCIEROS	-125,56	-1.304,40	-468,71	100,00%	1038,87%	35,93%
5.2.1.01.01.003	Gasto por Servicios Bancarios	-100,40	-107,09	-	100,00%	106,66%	0,00%
5.2.1.01.01.004	Gasto Intereses por Mora	-25,16	-147,52	-75,38	100,00%	586,33%	51,10%
5.2.1.01.01.006	Gasto Comisión por Cobranzas	-	-6,42	-9,09	100,00%	0,00%	141,59%
5.2.1.01.01.007	Gasto Multas	-	-1.019,67	-275,58	100,00%	0,00%	27,03%
5.2.1.01.01.008	Gasto Chequera	-	-	-78,26	100,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.01.01.010	Gasto Comisión Cobranza Servicios n	-	-23,70	-30,40	100,00%	0,00%	128,27%
5.2.1.02	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	-454,96	-3.861,06	-1.535,83	100,00%	848,66%	39,78%
5.2.1.02.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	-454,96	-3.861,06	-1.535,83	100,00%	848,66%	39,78%
5.2.1.02.01.005	Ayuda Social	-5,00	-	-	100,00%	0,00%	0,00%
5.2.1.02.01.012	Robo Dinero	-	-	-71,87	100,00%	0,00%	0,00%
1.2.1.02.01.013	Gastos SRI	-449,96	-3.861,06	-1.463,96	100,00%	858,09%	37,92%

Elaborado por los Autores

Ingresos: Los ingresos en relación con el año 2022 presentan un crecimiento moderado y estable, alcanzando el 102,47% en 2024. Los ingresos operacionales muestran una evolución positiva, incrementándose hasta 107,13% en 2024, lo que evidencia el fortalecimiento de la actividad principal del negocio. Las ventas reflejan una recuperación y expansión, situándose en 106,58% en 2024. En contraste, los ingresos no operacionales presentan un comportamiento volátil, reduciéndose a 29,85% en 2024, lo que confirma que los ingresos extraordinarios no son recurrentes y deben analizarse con cautela para no sobreestimar la capacidad real de generación de ingresos ni comprometer la liquidez futura.

Gastos: Los gastos en relación con el año 2022 se mantienen prácticamente al mismo nivel en 2024 alcanzando el 100,19% lo que refleja estabilidad en el control del gasto. Los gastos operacionales alcanzan el 102,73% en 2024 y se mantienen relativamente controlados mientras que los gastos de personal administrativo se reducen al 94,15% evidenciando una disminución en costos laborales. En contraste, los gastos de locales e instalaciones aumentan de forma significativa hasta 153,43% principalmente por el incremento en la depreciación. Los gastos generales administrativos presentan un crecimiento moderado de 103, 14% y los gastos no operacionales se reducen drásticamente al 38,81% confirmando que los costos extraordinarios no fueron recurrentes. Este comportamiento evidencia un mejor control de los costos operativos y la eliminación de gastos excepcionales lo que contribuye al crecimiento de la utilidad y al fortalecimiento patrimonial aunque resulta necesario mantener políticas de control para evitar su reaparición en el futuro.

4.1.3.6 Análisis Horizontal del Estado de Flujo del Efectivo

Tabla 11 *Análisis Horizontal del Estado de Flujo del Efectivo*

				Análisis Horizontal		
CONCEPTO	**2022**	**2023**	**2024**	**2022**	**2023**	**2024**
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN						
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	256,81	-10.515,00	-7.817,12	**100,00%**	**-4094,47%**	**74,34%**
Ajustes por partidas que no afectan el efectivo:						
(+) Depreciación de Activos Fijos	1.252,60	1.252,60	2.411,54	**100,00%**	**100,00%**	**192,52%**
(+) Cambio en Provisiones LP	-	-1.332,51	-	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Cambios en Activos Operativos:						
(-) Incremento en Cuentas por Cobrar	-	-755,69	-2.884,40	**100,00%**	**0,00%**	**381,69%**
(-) Incremento en Crédito Tributario	-	-12,17	-0,03	**100,00%**	**0,00%**	**0,25%**
(-) Incremento en Inventarios	-	-1.735,12	-2.559,87	**100,00%**	**0,00%**	**147,53%**
Cambios en Pasivos Operativos:						
(+) Incremento Proveedores Relacionados	-	10.150,35	14.537,68	**100,00%**	**0,00%**	**143,22%**
(+) Incremento Proveedores No Relacionados	-	179,37	81,05	**100,00%**	**0,00%**	**45,19%**
(+) Incremento Acreedores IESS	-	15,31	-36,09	**100,00%**	**0,00%**	**-235,73%**
(+) Incremento Acreedores Laborales	-	2.230,90	260,20	**100,00%**	**0,00%**	**11,66%**
(+/-) Incremento (Disminución) Acreedores Fiscales	-	1.108,05	-1.554,29	**100,00%**	**0,00%**	**-140,27%**
(+/-) Incremento (Disminución) Acreedores Varios	-	-427,15	22,84	**100,00%**	**0,00%**	**-5,35%**
EFECTIVO NETO GENERADO (USADO) EN OPERACIÓN	**1.509,41**	**158,94**	**2.461,51**	**100,00%**	**10,53%**	**1548,70%**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN						
(-) Adquisición de Equipos de Computación y Software	-	-2.480,99	-2.480,99	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**
(-) Adquisición de Maquinaria y Equipos	-	-	-	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**
EFECTIVO NETO USADO EN INVERSIÓN	**-**	**-2.480,99**	**-2.480,99**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO						
(-) Pago de Provisiones Largo Plazo	-	-1.332,51	-	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**
(+) Aportes de Capital	-	-	-	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**
EFECTIVO NETO EN FINANCIAMIENTO	-	-1.332,51	-	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO	**1.509,41**	**-3.654,56**	**-19,48**	**100,00%**	**-242,12%**	**0,53%**
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Periodo	4.645,33	2.335,45	2.328,17	**100,00%**	**50,28%**	**99,69%**
Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo	6.154,74	-1.319,11	2.308,69	**100,00%**	**-21,43%**	**-175,02%**

Elaborado por los Autores

Actividades de Operación: En el año 2022 el efectivo neto generado por actividades de operación fue de $1.509,41, mientras que en el año 2024 ascendió a $2.461,51, evidenciando un incremento significativo.

Sin embargo, esta mejora no se origina en la utilidad del ejercicio, ya que en 2024 se registra una pérdida de -$7.817,12 en comparación con la utilidad de $256,81 en 2022. El aumento del flujo operativo se debe principalmente al incremento en proveedores relacionados y otros pasivos operativos, lo que refleja mayor financiamiento a corto plazo para sostener las operaciones.

Actividades de Inversión: En el año 2022 no se registraron inversiones, mientras que en 2024 se evidencia una salida de efectivo por $2.480,99 correspondiente a la adquisición de equipos de computación y software. Esto refleja una mayor inversión en activos en 2024 en comparación con 2022.

Actividades de Financiamiento: En 2022 no se registraron movimientos en esta sección; sin embargo, en 2024 tampoco se evidencian variaciones significativas en comparación directa con 2022, lo que indica ausencia de nuevas fuentes formales de financiamiento.

Aumento (Disminución) Neto del Efectivo: En 2022 se presentó un aumento del efectivo de $1.509,41, mientras que en 2024 la variación fue mínima, con una disminución de -$19,48.

A pesar de que el flujo operativo mejora en 2024 respecto a 2022, la empresa muestra una pérdida contable y mayor dependencia de pasivos, lo que puede representar un riesgo en la sostenibilidad de la liquidez a largo plazo.

4.1.4 Análisis de Indicadores Financieros

Indicadores de Rentabilidad

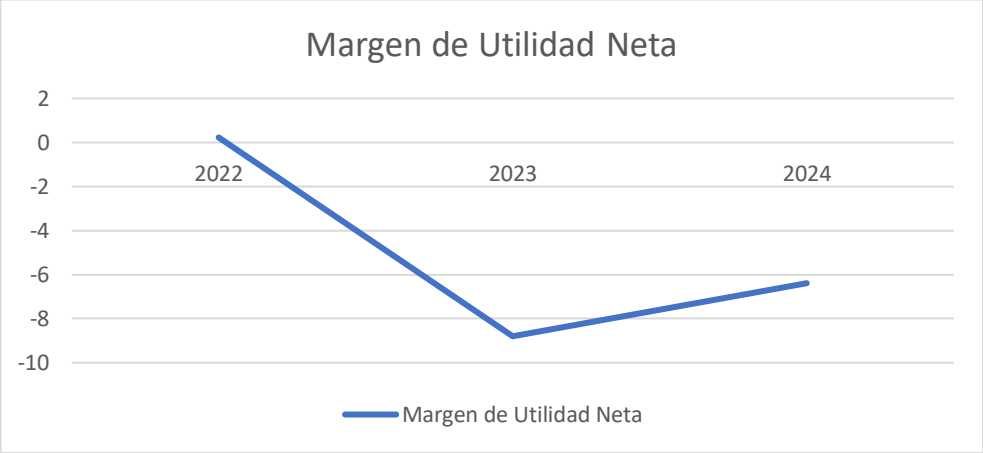
1. **Margen de Utilidad Neta**

Tabla 12 *Margen de Utilidad Neta*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Margen de Utilidad Neta	0,23%	-8,80%	-6,38%

Elaborado por los Autores

Gráfico 1 *Margen de Utilidad Neta*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El Margen de Utilidad Neta se puede evidenciar que existe una trayectoria preocupante, que pasa de un leve 0,23% en el año 2022 a valores negativos críticos en 2023 con -8,80% y para 2024 con -6,38%. A pesar de que en el año 2024 existió una leva mejoría, no es suficiente.

Técnicamente, esta información nos indica que la empresa no logra transformar sus ingresos en utilidades reales que beneficien su estructura económica y que cada operación, aunque desde 2022 es positiva, no refleja un beneficio significativo para cubrir las pérdidas netas que han existido.

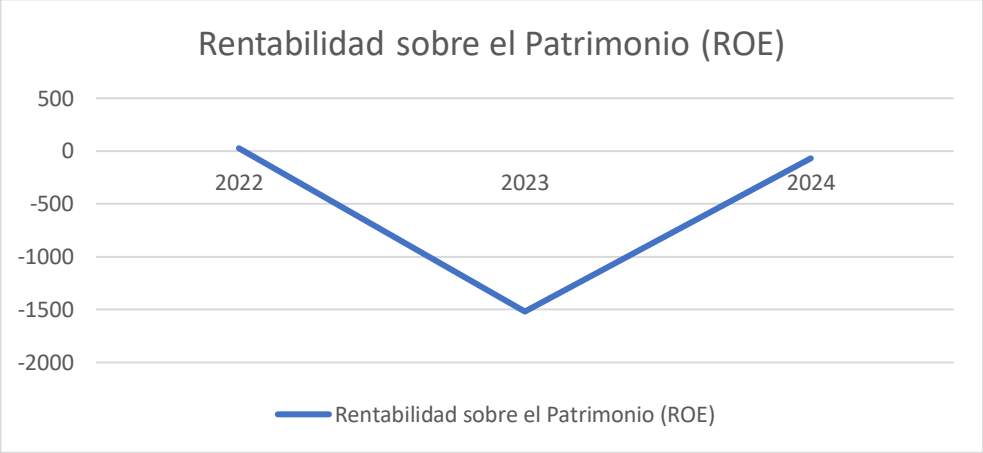
2. Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)

Tabla 13 *Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
ROE	27,05%	-1517,95%	-69,75%

Elaborado por los Autores

Gráfico 2 *Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El ROE evidencia destrucción del valor patrimonial: 27,05% en 2022, -1.517,95% y -69,75% en 2024. La leve mejoría en 2024 es engañosa, ya que resulta de un ajuste contable que infló el patrimonio a $11.207,71, y no de un mejor desempeño operativo. En esencia, la inversión de los propietarios se pierde año tras año.

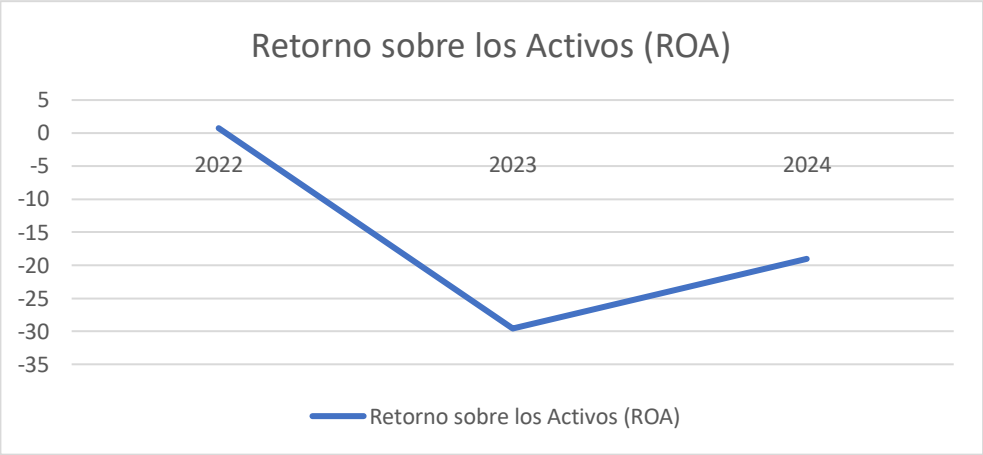
3. Retorno sobre los Activos (ROA)

Tabla 14 *Retorno sobre los Activos (ROA)*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
ROA	0,75%	-29,58%	-19,05%

Elaborado por los Autores

Gráfico 3 *Retorno sobre los Activos (ROA)*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El ROA de la empresa pasa de 0,75% en 2022 a niveles de -29,58% en el año 2023 y -19,05% en el año 2024. Esto nos permite evidenciar que técnicamente los activos no se están convirtiendo en una ganancia progresiva sino más bien en pérdidas. Esto implicaría que existió una utilización ineficiente de los recursos que disponían en estos años.

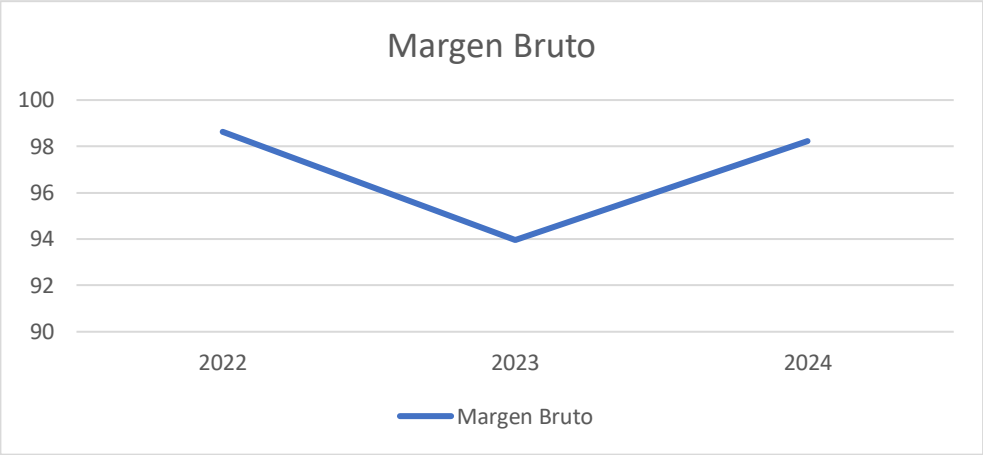
4. Margen Bruto

Tabla 15 *Margen Bruto*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Margen Bruto	98,63%	93,96%	98,24%

Elaborado por los Autores

Gráfico 4 *Margen Bruto*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

En el caso del Margen Bruto, este se mantiene alto y estable para el año 2022 con 98,63%, año 2023 con 93,96% y para el año 2024 con 98,24%. Significando que el costo directo de vender o producir es bajo y que de esta forma la empresa puede tener la capacidad de generar ganancia bruta.

Indicadores de Liquidez

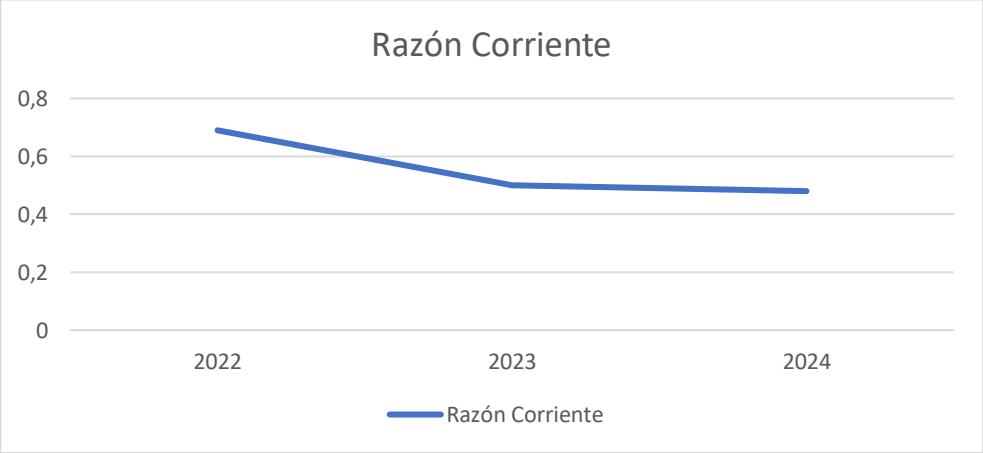
5. Razón Corriente

Tabla 16 *Razón Corriente*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Razón Corriente	0,69	0,50	0,48

Elaborado por los Autores

Gráfico 5 *Razón Corriente*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

Los valores de 0,69 en el año 2022, 0,50 en el año 2023 y 0,48 en el año 2024 evidencian un deterioro progresivo y una situación crítica. El valor de 0,48 en 2024 indica que los activos corrientes solo cubren el 48% de los pasivos a corto plazo, revelando un déficit que obliga a la empresa a depender de financiamiento externo o a la postergación de obligaciones para poder operar.

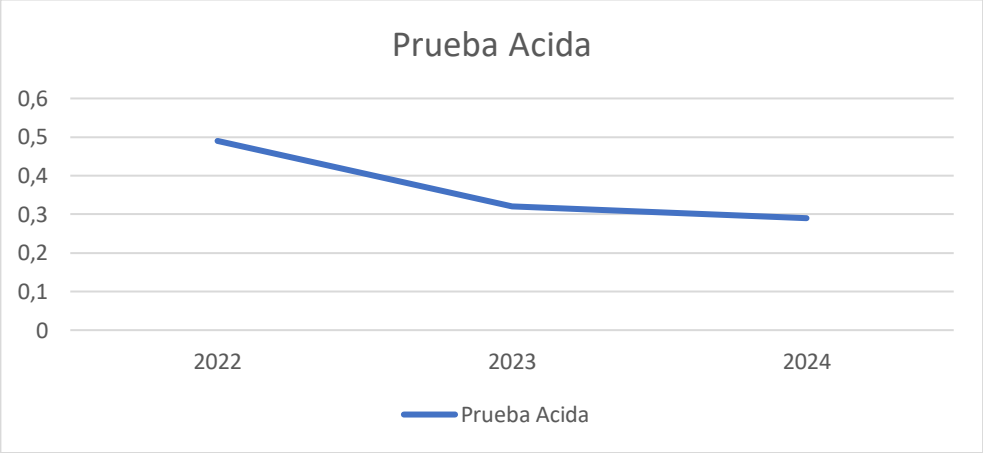
6. Prueba Acida

Tabla 17 *Prueba Acida*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Prueba Acida	0,49	0,32	0,29

Elaborado por los Autores

Gráfico 6 *Prueba Acida*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

La compañía tiene un bajo nivel de liquidez inmediata durante el periodo y, cuando llega 2024, la prueba ácida desciende de 0,49 en el año 2022 a 0,29 para el año 2024, lo que indica un deterioro gradual. Este resultado demuestra que, sin tomar en cuenta los inventarios, la entidad no tiene activos líquidos suficientes para asumir sus responsabilidades a corto plazo. Por lo que, su capacidad de pago inmediato es restringida y se basa en transformar otros recursos en dinero o en modificar compromisos.

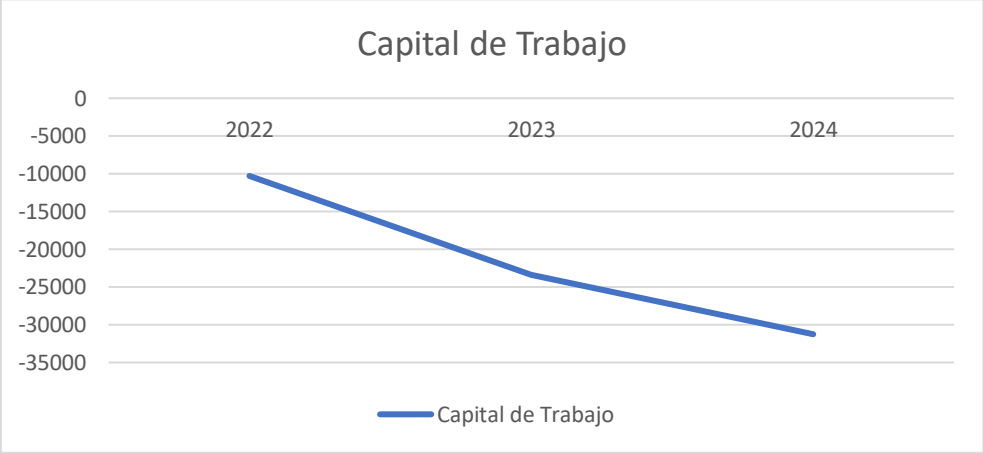
7. Capital de Trabajo

Tabla 18 *Capital de Trabajo*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Capital de Trabajo	-10.291,88	-23.367,78	-31.254,35

Elaborado por los Autores

Gráfico 7 *Capital de Trabajo*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El capital de trabajo sigue siendo negativo y empeora hacia 2024, pasando de -10.291,88 en el año 2022 a -31.254,35 en el año 2024. Esto muestra que, en el día a día, la empresa no tiene suficientes recursos de corto plazo para cubrir lo que debe pagar pronto, por lo que se ve forzada a buscar apoyo externo, retrasar pagos o “ajustarse” constantemente para poder seguir operando. Esta situación se vuelve repetitiva y desgasta la estabilidad del negocio, por lo que es necesario tomar medidas para mejorar la liquidez, acelerar cobros y ordenar las deudas más urgentes.

Indicadores de Solvencia

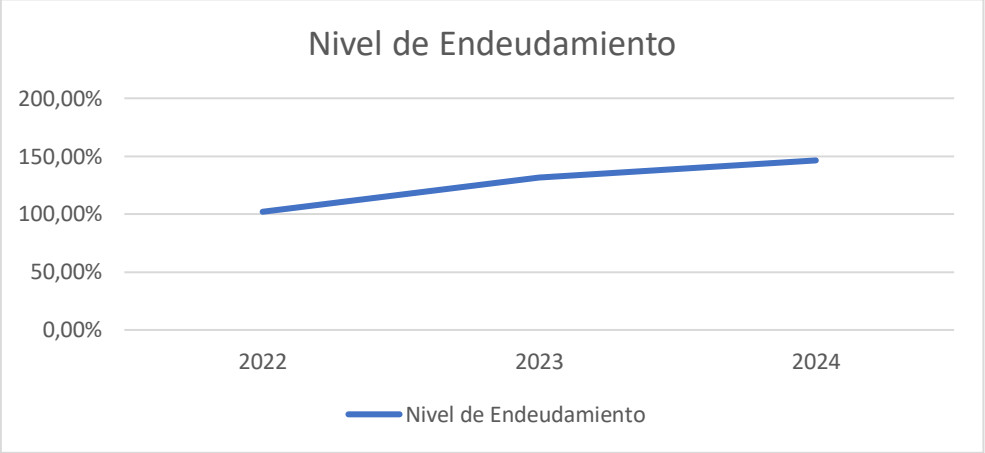
8. Nivel de Endeudamiento

Tabla 19 *Nivel de Endeudamiento*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Nivel de Endeudamiento	102,03%	131,53%	146,36%

Elaborado por los Autores

Gráfico 8 *Nivel de Endeudamiento*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El endeudamiento es muy alto y se agrava hasta 2024, cuando llega a 146,36%. Lo que quiere decir que por cada dólar de activos, la empresa debe $1,46, lo que significa que los pasivos superan a los activos en 46,36%. Un nivel superior al 100% indica insolvencia patrimonial técnica: si la empresa liquidara todos sus activos al valor contable, no podría cubrir todas sus obligaciones, generando un déficit de $18.024,83.

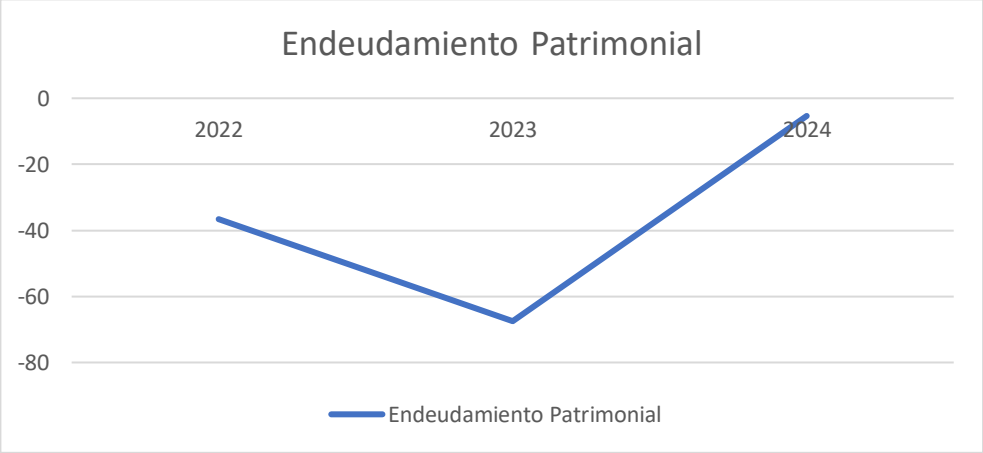
9. Endeudamiento Patrimonial

Tabla 20 *Endeudamiento Patrimonial*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Endeudamiento Patrimonial	- 36,68	- 67,49	- 5,36

Elaborado por los Autores

Gráfico 9 *Endeudamiento Patrimonial*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El endeudamiento patrimonial deja ver que la empresa se está sosteniendo, en gran parte, con dinero de terceros. Al inicio del periodo ya era muy alto con$36,68 de deuda por cada $1 de patrimonio y en el momento más crítico llegó a $67,49, lo que muestra una dependencia extrema de las deudas.

En el año 2024 el indicador baja a $5,36, pero esto no necesariamente significa que la empresa haya pagado o reducido deudas; más bien se explica por un ajuste contable que aumentó el patrimonio y cambió el cálculo. Y, de todos modos, $5,36 sigue siendo un nivel elevado frente a lo recomendable que sería menos de 1,5 lo que confirma que la empresa continúa con una estructura desequilibrada, con demasiada presión de deuda sobre su respaldo patrimonial.

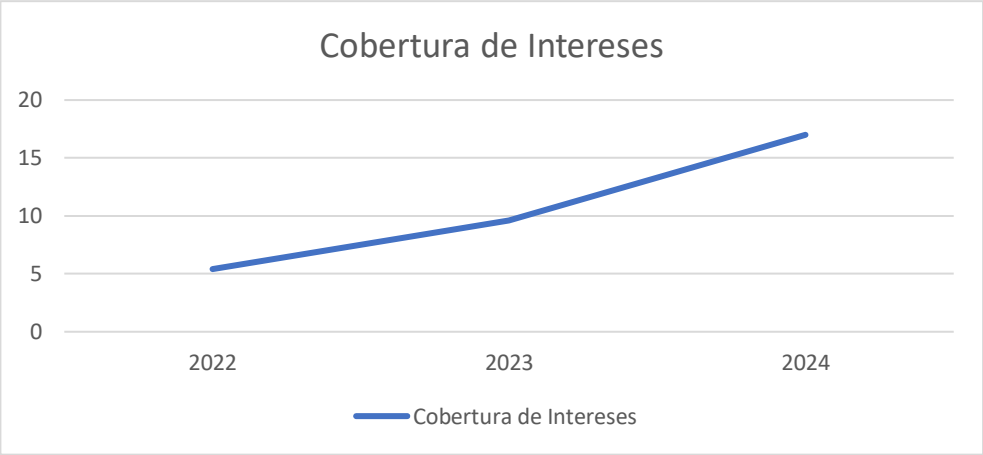
10. Cobertura de Intereses

Tabla 21 *Cobertura de Intereses*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Cobertura de Intereses	5,41*	9,63*	17,00*

Elaborado por los Autores

Gráfico 10 *Cobertura de Intereses*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

Aunque el indicador sube de forma marcada de 5,41 en el año 2022 a 17,00 en el año 2024, ese avance no representa una mejora verdadera. Esto se debe a que, en todo el periodo, la empresa registra pérdidas operativas, lo que confirma que la actividad principal no está generando recursos suficientes para sostenerse por sí sola.

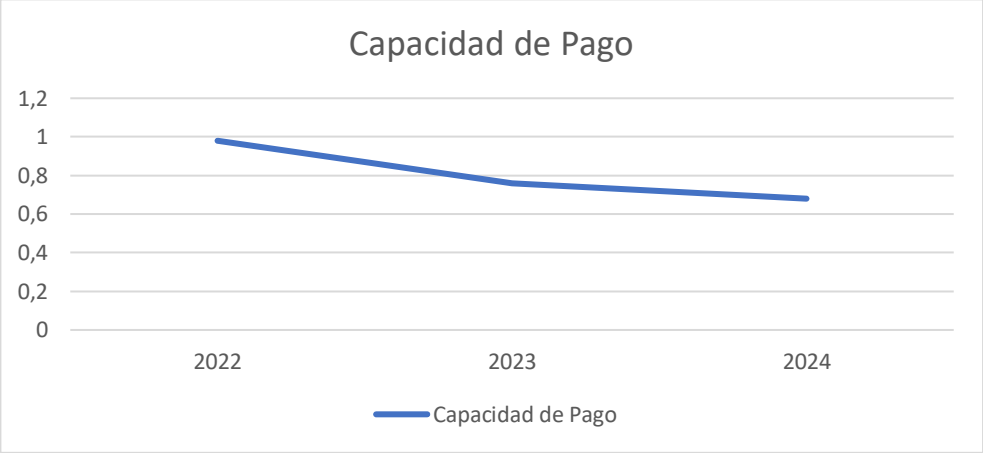
11. Capacidad de Pago

Tabla 22 *Capacidad de Pago*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Capacidad de Pago	0,98	0,76	0,68

Elaborado por los Autores

Gráfico 11 *Capacidad de Pago*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

En relación a su capacidad de pago se observa que se va debilitando con el tiempo y, al llegar a 2024, baja a 0,68. Esto quiere decir que, aun sumando todo lo que la empresa tiene, solo alcanza para respaldar el 68% de lo que debe, quedando un faltante del 32%. Para los acreedores, esto es riesgoso porque no hay suficiente respaldo si la empresa necesitara responder por todas sus obligaciones.

En el fondo, la empresa se mantiene funcionando en una situación frágil y con poco margen de maniobra, y su continuidad depende en gran medida del apoyo de la FPHDG como acreedor relacionado, que sostiene el equilibrio cuando la empresa por sí sola no logra cubrirlo.

Indicadores de Eficiencia

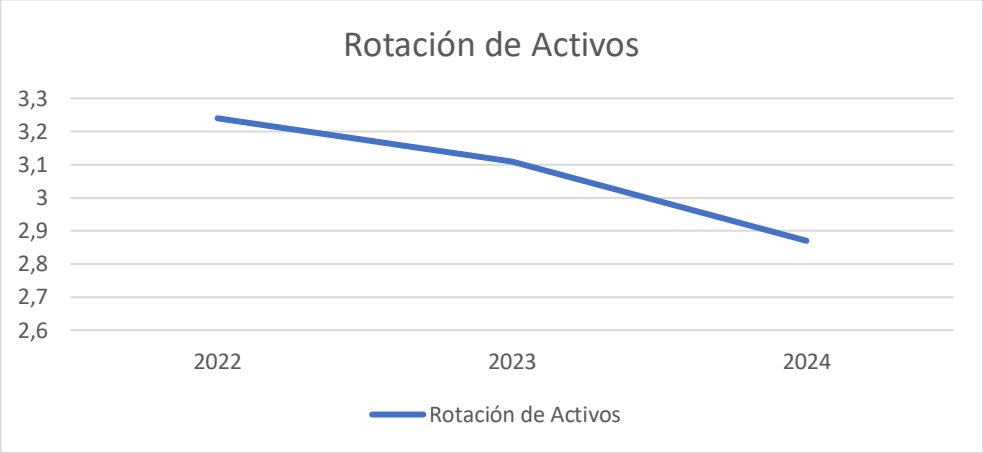
12. Rotación de Activos

Tabla 23 *Rotación de Activos*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Rotación de Activos	3,24	3,11	2,87

Elaborado por los Autores

Gráfico 12 *Rotación de Activos*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

La rotación muestra tendencia decreciente de un 3,24 en el 2022 y llega a 2,87 en 2024, representando reducción del 11,4% en dos años. Esto indica que la empresa genera cada vez menos ventas por cada dólar invertido en activos. Mientras las ventas crecieron 6,5% los activos crecieron 20,2%, evidenciando que se está invirtiendo en activos que no generan incremento proporcional en ventas, perdiendo productividad gradualmente.

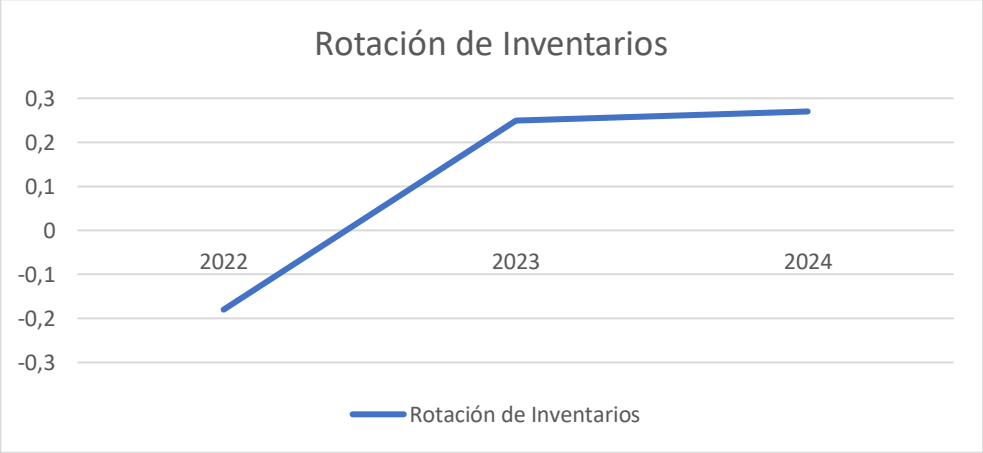
13. Rotación de Inventarios

Tabla 24 *Rotación de Inventarios*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Rotación de Inventarios	-0,18	0,25	0,27

Elaborado por los Autores

Gráfico 13 *Rotación de Inventarios*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

La rotación de inventarios es críticamente deficiente: -0,18 en 2022 indica acumulación en lugar de venta, y 0,27 en 2024. Una rotación de 0,27 significa que el inventario tarda 3.7 años en venderse. Este es el problema operativo más grave identificado: capital inmovilizado improductivo ($10.855,48), alto riesgo de obsolescencia, pérdida de valor comercial, y costos de almacenamiento excesivos que explican tanto la crisis de liquidez como los problemas de rentabilidad.

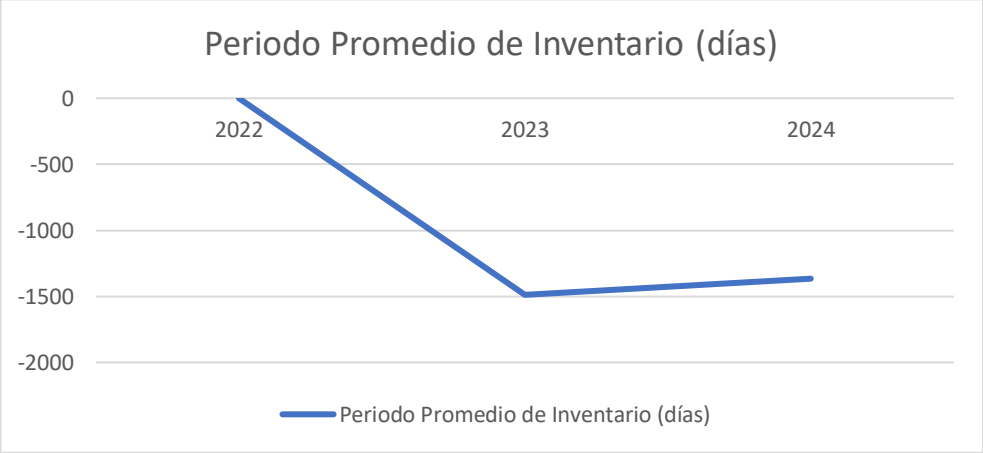
14. Periodo Promedio de Inventario (días)

Tabla 25 *Periodo Promedio de Inventario (días)*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Periodo Promedio de Inventario (días)	-	-1.488	-1.365

Elaborado por los Autores

Gráfico 14 *Periodo Promedio de Inventario (días)*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El periodo promedio de inventario es extraordinariamente largo: 1.460 días en 2023 (4 años) y 1.352 días en 2024 (3,7 años). La mercancía permanece casi 4 años en bodega antes de venderse, una situación insostenible en cualquier operación comercial. Esto genera obsolescencia inevitable, deterioro físico, pérdidas de valor y demuestra que las compras (78% - 85% de ventas) superan ampliamente la demanda real, evidenciando falta total de planificación y control de inventarios.

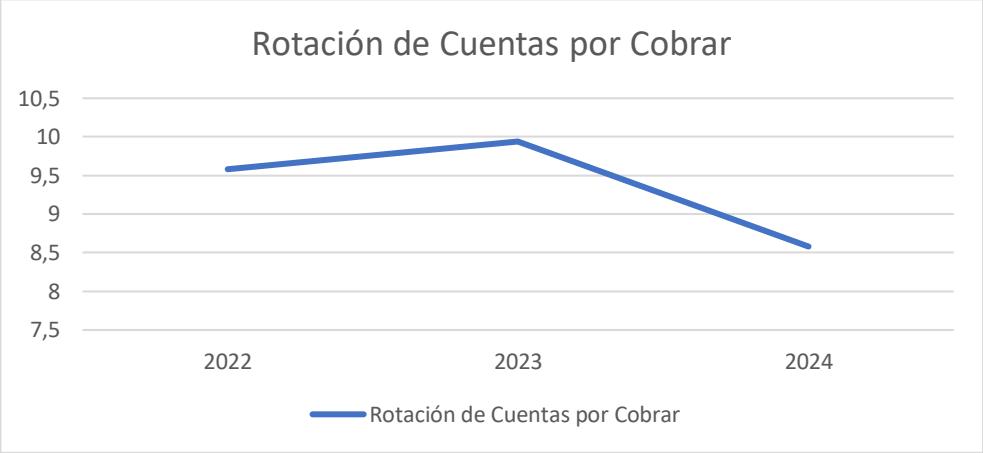
15. Rotación de Cuentas por Cobrar

Tabla 26 *Rotación de Cuentas por Cobrar*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Rotación de Cuentas por Cobrar	9,58	9,94	8,58

Elaborado por los Autores

Gráfico 15 *Rotación de Cuentas por Cobrar*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

La rotación de cuentas por cobrar es eficiente 9,58 en 2022 y 8,58 en 2024. La empresa cobra sus ventas entre 8-10 veces al año, reflejando política eficiente y procesos de cobranza efectivos. Aunque hay leve reducción en 2024, los valores se mantienen en rangos muy satisfactorios. Este es el único indicador de eficiencia realmente positivo de la empresa.

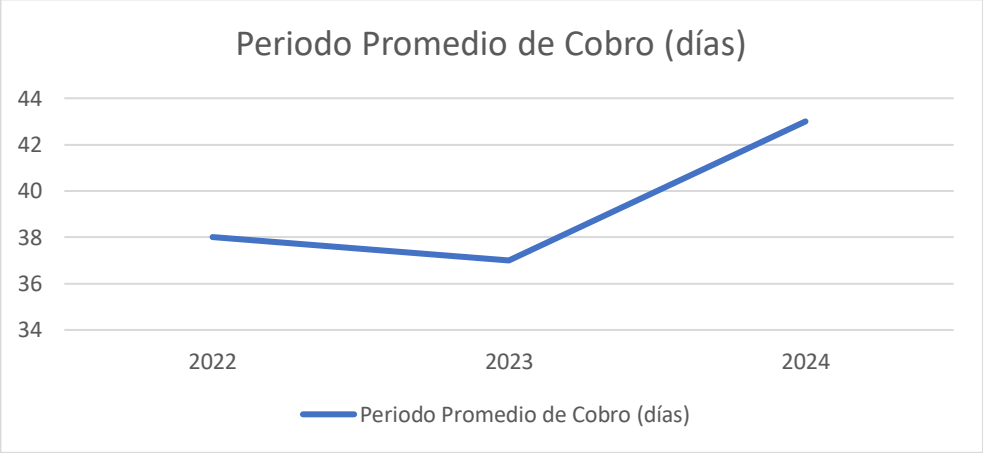
16. Periodo Promedio de Cobro (días)

Tabla 27 *Periodo Promedio de Cobro (días)*

Indicador	Años		
	2022	**2023**	**2024**
Periodo Promedio de Cobro (días)	38	37	43

Elaborado por los Autores

Gráfico 16 *Periodo Promedio de Cobro (días)*



Elaborado por los Autores

Análisis e Interpretación:

El periodo promedio de cobro es óptimo de 38 días en 2022 a 43 días en 2024, dentro de rangos aceptables (menor a 60 días). La empresa recupera sus cuentas por cobrar en aproximadamente 5-6 semanas, consistente con políticas de crédito comerciales estándar. El incremento de 5 días en 2024 es marginal y no representa problema significativo. Esto confirma que los procesos de cobranza funcionan correctamente, siendo el único aspecto operativo bien gestionado.

4.1.5 Análisis FODA

1. **FORTALEZAS**

- **Registro diario**

  El registro constante de actividades, movimientos de caja e inventarios brinda un control operativo sólido y permite detectar inconsistencias de forma inmediata.

- **Inventario constante**

  El inventario físico realizado diariamente reduce pérdidas, identifica mermas rápidamente y mantiene actualizada la información sobre existencias.

- **Reportes mensuales**

  La entrega periódica de reportes permite monitorear la situación financiera y facilita decisiones sobre pagos, compras y flujo de caja.

- **Controles indicadores**

  La empresa calcula liquidez y rentabilidad de forma cotidiana, lo que le permite anticipar problemas de efectivo y planificar pagos urgentes.

- **Adaptación administrativa**

  Los recientes cambios administrativos han corregido errores previos, mejorando la organización interna y fortaleciendo la capacidad de respuesta ante problemas financieros.

2. **DEBILIDADES**

- **Registro tardío**

  Aunque hay registros diarios internos, la carga contable formal se realiza una vez al mes, generando información desactualizada para la toma de decisiones financieras.

- **Sin capital**

  La falta de capital de trabajo obliga a operar únicamente con lo que se vende cada día, lo que limita compras, reposiciones y la capacidad de afrontar gastos imprevistos.

- **Procesos ausentes**

  La ausencia de manuales y procedimientos contables documentados genera variabilidad en el manejo de caja, compras y registros, aumentando el riesgo de errores.

- **Facturas incompletas**

  Las facturas de caja no llegan consistentemente al área contable, afectando la trazabilidad y aumentando la posibilidad de inconsistencias fiscales y administrativas.

- **Registros dispersos**

  La información se maneja en varias computadoras y sistemas no integrados, dificultando la conciliación y aumentando el riesgo de duplicidad o pérdida de datos.

- **Márgenes desconocidos**

  No se analiza el margen por producto, lo que provoca sobrecompras, precios mal fijados y decisiones de inventario sin sustento técnico.

3. OPORTUNIDADES

- **Ventas digitales**

  Implementar canales digitales (WhatsApp Business, Instagram, catálogo online) permite ampliar la base de clientes, aumentar la rotación de productos y mejorar ingresos sin requerir inversión alta.

- **Crédito bancario**

  La relación existente con Banco Pichincha abre la puerta para solicitar una línea de crédito para capital de trabajo, mejorando la estabilidad de pagos y la reposición de inventario.

- **Proveedores aliados**

  La posibilidad de negociar plazos, devoluciones y descuentos con proveedores permite mejorar el flujo de caja y disminuir el riesgo de productos estancados.

- **Mercado creciente**

La tendencia hacia productos comunitarios y artesanales está creciendo, lo que ofrece oportunidades para fortalecer la marca y atraer consumidores que buscan alternativas locales.

- **Mayor visibilidad**

  El uso de redes sociales, convenios institucionales y estrategias de marketing social puede mejorar el alcance de la tienda y posicionarla como referente de productos locales.

4. AMENAZAS

- **Bajas ventas**

  Factores externos como la situación económica nacional o paralizaciones afectan directamente la demanda, poniendo en riesgo la estabilidad operativa.

- **Productos estancados**

  La baja rotación de ciertos productos genera costos adicionales, reduce liquidez e incrementa el riesgo de pérdidas o devoluciones tardías.

- **Economía inestable**

  La inflación, pérdida de poder adquisitivo o nuevas regulaciones pueden afectar el volumen de ventas y encarecer los costos de reposición.

- **Endeudamiento creciente**

  El financiamiento interno entre áreas y las compras mal proyectadas incrementan el riesgo financiero si no se corrigen los procesos de planificación.

- **Competencia directa**

  La presencia de otras tiendas similares puede reducir participación de mercado, especialmente si la empresa no mejora sus canales digitales o su servicio.

CAPITULO V.

PROPUESTA

Metodología de control financiero orientado a reducir el gasto, prevenir malas inversiones y mejorar la toma de decisiones administrativas

Introducción

Delicias de Bolívar es una microempresa dedicada a la comercialización de productos provenientes de comunidades proveedoras y su modelo de negocio combina la actividad comercial con un importante compromiso social sin embargo el análisis de su gestión administrativa y financiera evidencia debilidades que han afectado el uso eficiente de los recursos y su sostenibilidad económica.

En el funcionamiento cotidiano de la empresa se identifican dificultades relacionadas con el control del gasto la planificación de las compras y el manejo del inventario lo cual junto con la ausencia de lineamiento-s claros para la toma de decisiones financieras ha generado problemas de liquidez y una reducción progresiva de la rentabilidad.

La falta de una metodología de control financiero ha limitado la capacidad de la Gerencia para supervisar de manera ordenada las operaciones provocando gastos innecesarios la inmovilización de recursos en inventarios de baja rotación y una mayor dependencia de recursos internos para sostener la operación diaria.

Ante esta situación se plantea el diseño e implementación de una metodología de control financiero orientada a ordenar la gestión de los recursos establecer lineamientos claros para las operaciones diarias y fortalecer la toma de decisiones contribuyendo así a mejorar la sostenibilidad económica de la empresa.

Justificación

La presente propuesta se justifica en la necesidad de fortalecer el control financiero de Delicias de Bolívar mediante un enfoque práctico y acorde a su realidad operativa ya que permitirá mejorar la administración de los recursos y establecer una base más ordenada para la gestión económica de la empresa facilitando el control de las operaciones financieras y apoyando la toma de decisiones de la Gerencia.

La implementación de una metodología de control financiero contribuirá a organizar de manera sistemática el manejo de los gastos, las compras, el inventario y las obligaciones financieras permitiendo contar con información clara y confiable que respalde la planificación económica y el seguimiento continuo de las actividades operativas reduciendo así el riesgo de decisiones improvisadas y el uso inadecuado de los recursos.

Asimismo, la aplicación de lineamientos financieros definidos favorecerá el fortalecimiento del control interno y la asignación eficiente de los recursos disponibles promoviendo una gestión más responsable y orientada a la sostenibilidad económica lo que permitirá a la empresa mejorar su estabilidad financiera y sentar bases sólidas para su permanencia y desarrollo en el tiempo.

Objetivos

General

Diseñar una metodología de control administrativo y financiero en la empresa Delicias de Bolívar que permita reducir gastos innecesarios, prevenir decisiones no rentables y fortalecer la gestión administrativa y financiera.

Específicos

- Definir lineamientos generales que orienten la autorización, ejecución y control de los gastos, compras y pagos.
- Diseñar procedimientos estandarizados para el control del inventario y la gestión de las cuentas por cobrar y por pagar.
- Establecer mecanismos de control y seguimiento para el manejo de los recursos financieros de la empresa.
- Proporcionar a Gerencia los análisis financieros básicos y proyecciones desarrolladas como herramienta de evaluación del impacto.

Desarrollo

Estructura Organizacional Propuesta

Ilustración 2 *Estructura Organizacional Propuesta*



Elaborado por los Autores

La estructura organizacional propuesta ha sido diseñada considerando las características de Delicias de Bolívar como una microempresa que opera con cuatro colaboradores y que requiere optimizar sus recursos sin afectar la eficiencia de los controles internos. El propósito es establecer un modelo funcional que defina claramente las responsabilidades fortalezca los controles internos y mantenga un equilibrio entre el orden administrativo y los costos operativos.

La Gerencia General se establece como el nivel estratégico desde el cual se planifican las operaciones se toman las principales decisiones financieras y se supervisa el funcionamiento del negocio manteniendo una relación directa con los proveedores y clientes asegurando que las actividades planificadas se ejecuten adecuadamente.

El área de Contabilidad se encarga del registro de las operaciones financieras el cumplimiento de las obligaciones tributarias y el análisis de la información económica además asume el control del inventario desde el enfoque contable mediante la validación de los conteos físicos la actualización del kardex y el análisis de posibles diferencias contribuyendo así a la protección de los activos de la empresa.

El Área de Atención al Cliente está conformada por dos colaboradoras que laboran en turnos de mañana y tarde y son responsables de la atención directa al cliente, las ventas, el manejo del efectivo y la organización del punto de venta al finalizar cada turno cada colaboradora realiza el arqueo de caja y el inventario físico lo que permite mantener un control diario sobre los productos y el dinero.

De manera funcional se considera el área de Marketing bajo la dependencia de la Gerencia General sin requerir personal adicional ya que sus actividades son ejecutadas por las colaboradoras del área de Atención al Cliente con la supervisión de la Gerente mientras que el área de Contabilidad aporta la información necesaria para sustentar las estrategias comerciales con base en criterios de rentabilidad y comportamiento del mercado.

Procedimiento de Compras

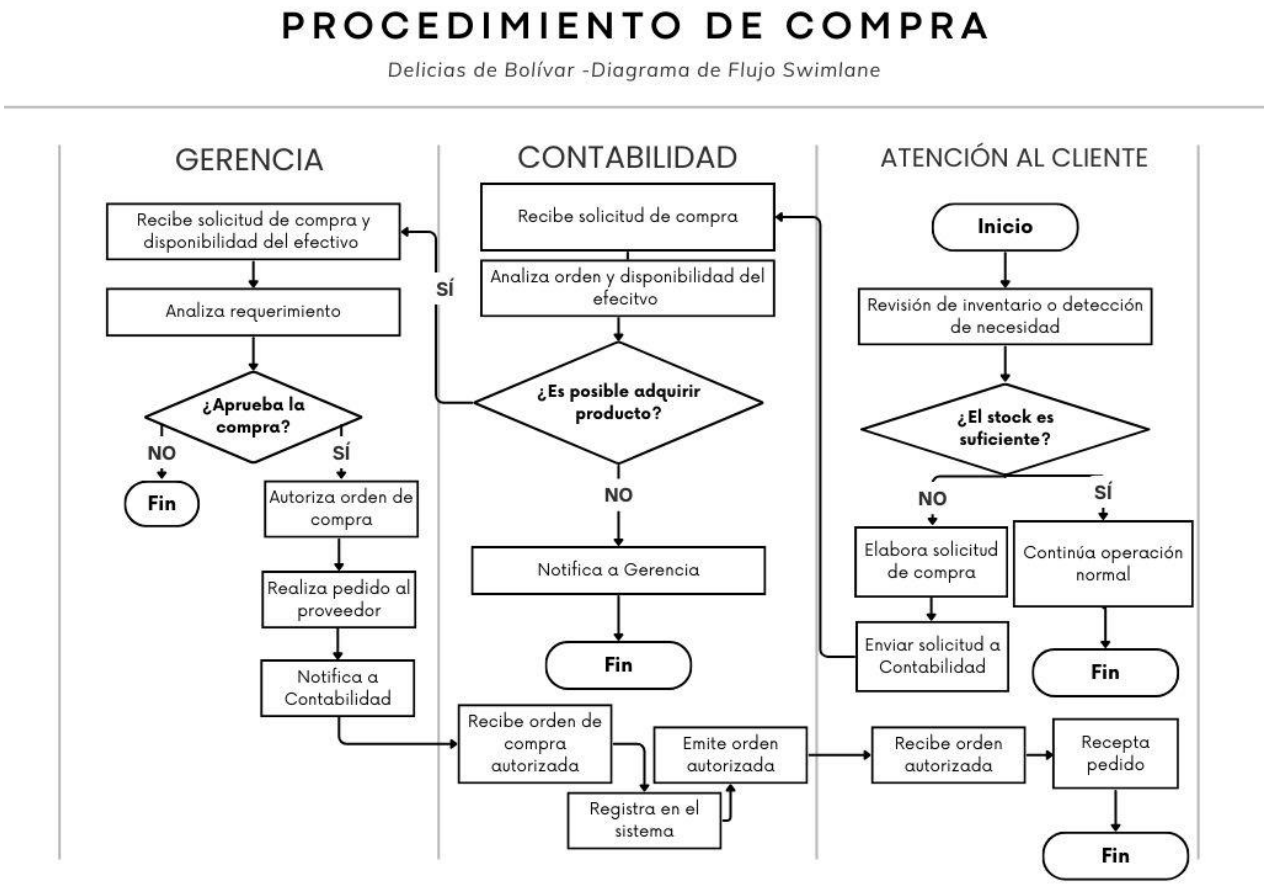
La gestión de compras asegura el abastecimiento oportuno de los productos e insumos necesarios para la operación de la empresa cada adquisición responderá a una necesidad real contará con autorización de la Gerencia y estará respaldada con la documentación correspondiente, garantizando el uso adecuado de los recursos.

Lineamientos para el proceso de compras:

- Toda compra se originará a partir de una necesidad identificada en la operación del negocio o por reposición de inventario.
- Antes de realizar la compra, se verificará que el producto no esté disponible en inventario y que la necesidad sea real.
- Las necesidades de compra serán comunicadas a la Gerencia para su revisión y autorización antes de realizar cualquier adquisición.
- Las compras se realizarán considerando criterios de precio, calidad y disponibilidad del proveedor.
- El proveedor deberá emitir una factura o comprobante de venta válido que cumpla con los requisitos establecidos por el SRI.
- Al recibir los productos, se verificará que coincidan con lo solicitado en cantidad y características.
- La factura de compra será entregada a Contabilidad dentro de los dos días laborables posteriores a la adquisición para su registro.
- Contabilidad revisará periódicamente las compras realizadas para asegurar el uso adecuado de los recursos y mantener la información financiera actualizada.

El flujograma correspondiente muestra de manera gráfica la secuencia de actividades y los responsables de cada etapa del proceso.

Ilustración 3 *Procedimiento de Compras*



Elaborado por los Autores

Procedimiento de Pagos

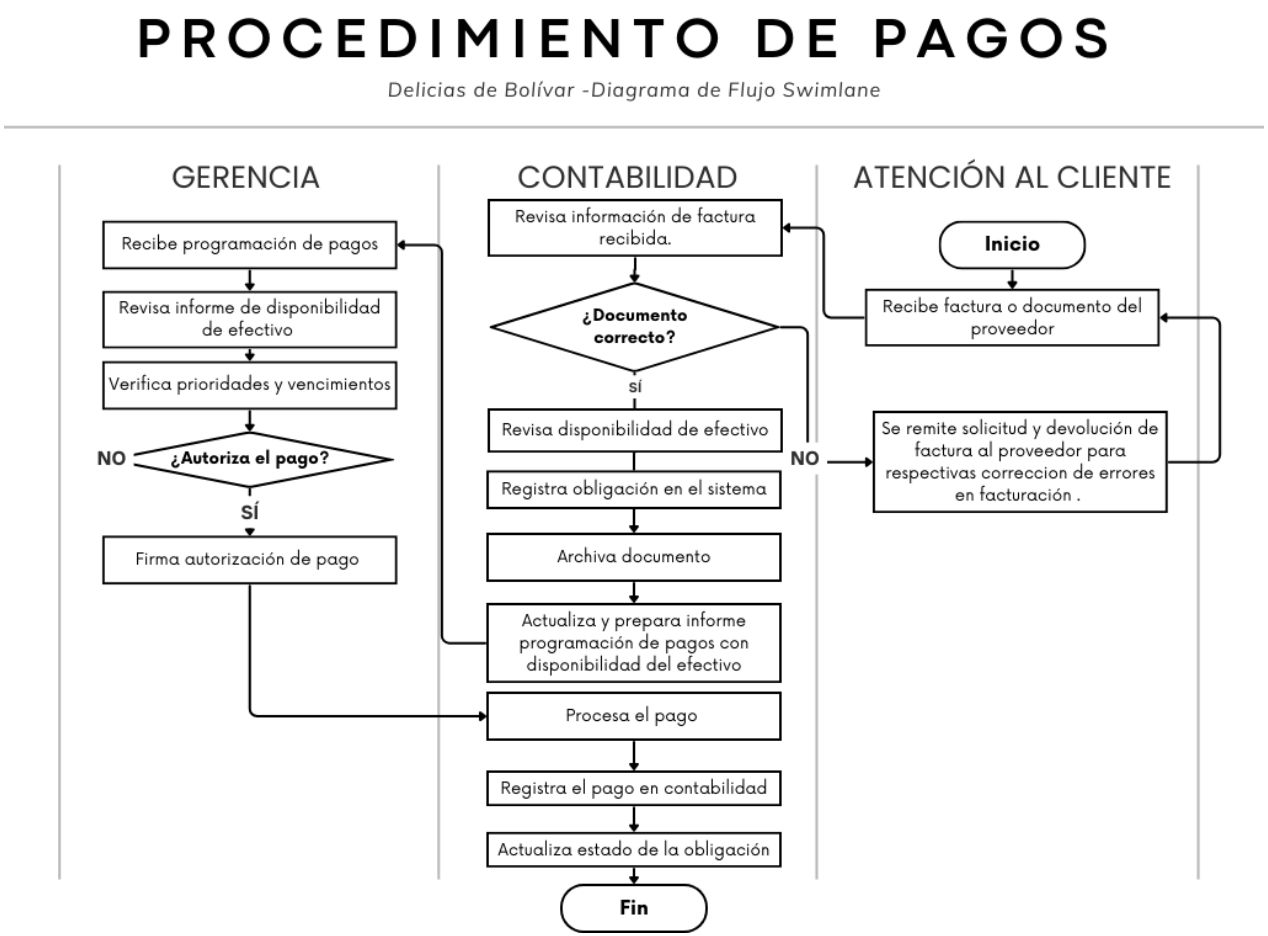
El proceso de pagos asegura que toda salida de dinero debe estar vinculada a una obligación real de la empresa este debidamente autorizada y respaldada con documentación. Este procedimiento permite mantener un control adecuado de los recursos financieros, facilitar el seguimiento de los pagos realizados y contribuir a una gestión transparente y ordenada del efectivo.

Lineamientos para el proceso de pagos:

- Todo pago estará respaldado por una factura o documento válido que cumpla con los requisitos establecidos por el SRI.
- Antes de ejecutar el pago, se verificará que el bien o servicio haya sido recibido conforme a lo solicitado.
- Todo pago requerirá autorización previa de la Gerencia.
- El personal de Atención al Cliente no está autorizado para realizar pagos a terceros.
- Los pagos se priorizarán según las fechas de vencimiento de las obligaciones y la disponibilidad de recursos de la empresa.
- Los pagos de valores significativos se realizarán mediante medios bancarios que permitan mantener su trazabilidad.
- Los pagos de menor cuantía podrán realizarse con recursos de caja chica, siempre con el respaldo documental correspondiente.
- Contabilidad será responsable de registrar, verificar y archivar toda la documentación relacionada con los pagos.
- Se mantendrá un cronograma actualizado de las obligaciones pendientes para apoyar la planificación del flujo de efectivo.

El flujograma correspondiente muestra de manera gráfica la secuencia de actividades y los responsables de cada etapa del proceso.

Ilustración 4 *Procedimiento de Pagos*



Elaborado por los Autores

Procedimiento del Control de Inventarios

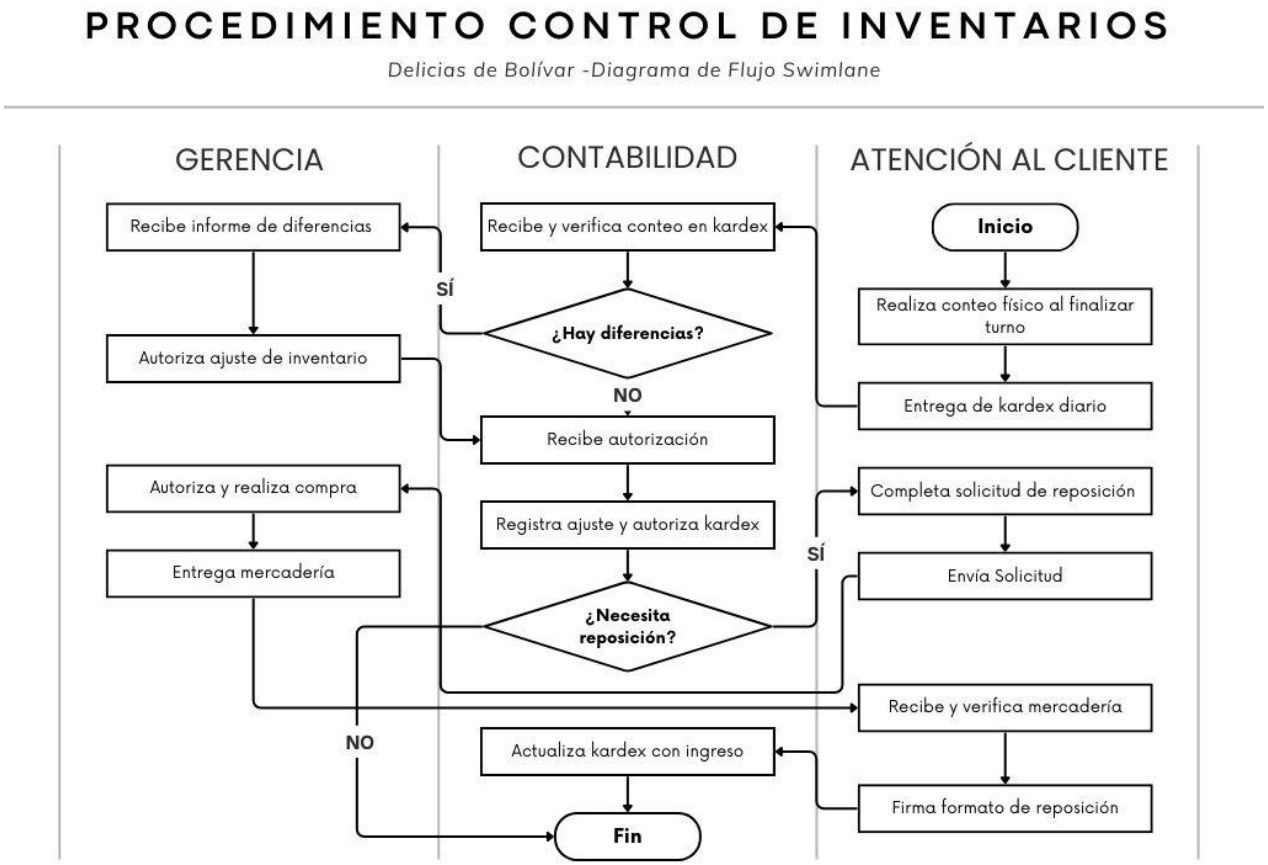
El control de inventarios es uno de los procesos más críticos para Delicias de Bolívar, ya que la mercadería representa el principal activo de la empresa. Por eso se propone un sistema que incluye verificaciones diarias, mensuales (contabilidad) para contrastar en libros y una clara separación entre quien custodia los productos (vendedoras) y quien lleva el registro contable (contadora). Esta separación ayuda a prevenir pérdidas, permite detectar diferencias a tiempo y asegura que la información sobre las existencias sea confiable.

Lineamientos para el control de inventarios:

- El inventario físico debe realizarse al finalizar cada turno, previo a la entrega del mismo.
- Contabilidad verificara mensualmente el inventario para contrastar la información registrada en libros con los conteos físicos.
- Todo movimiento de entrada o salida debe registrarse en el kardex el mismo día que ocurre
- Las solicitudes de reposición de productos serán comunicadas a la Gerencia, quien evaluara y autorizara la compra correspondiente.
- Contabilidad debe verificar y analizar todas las diferencias que se detecten entre lo físico y lo registrado
- Todo ajuste de inventario debe realizarse con previa autorización de la Gerencia.
- Los productos dañados o vencidos serán reportados a la Gerencia para su autorización,

El flujograma correspondiente muestra de manera gráfica la secuencia de actividades y los responsables de cada etapa del proceso.

Ilustración 5 *Procedimiento de Control de Inventarios*



Elaborado por los Autores

Procedimiento ante la detección de productos en mal estado o caducados en inventario.

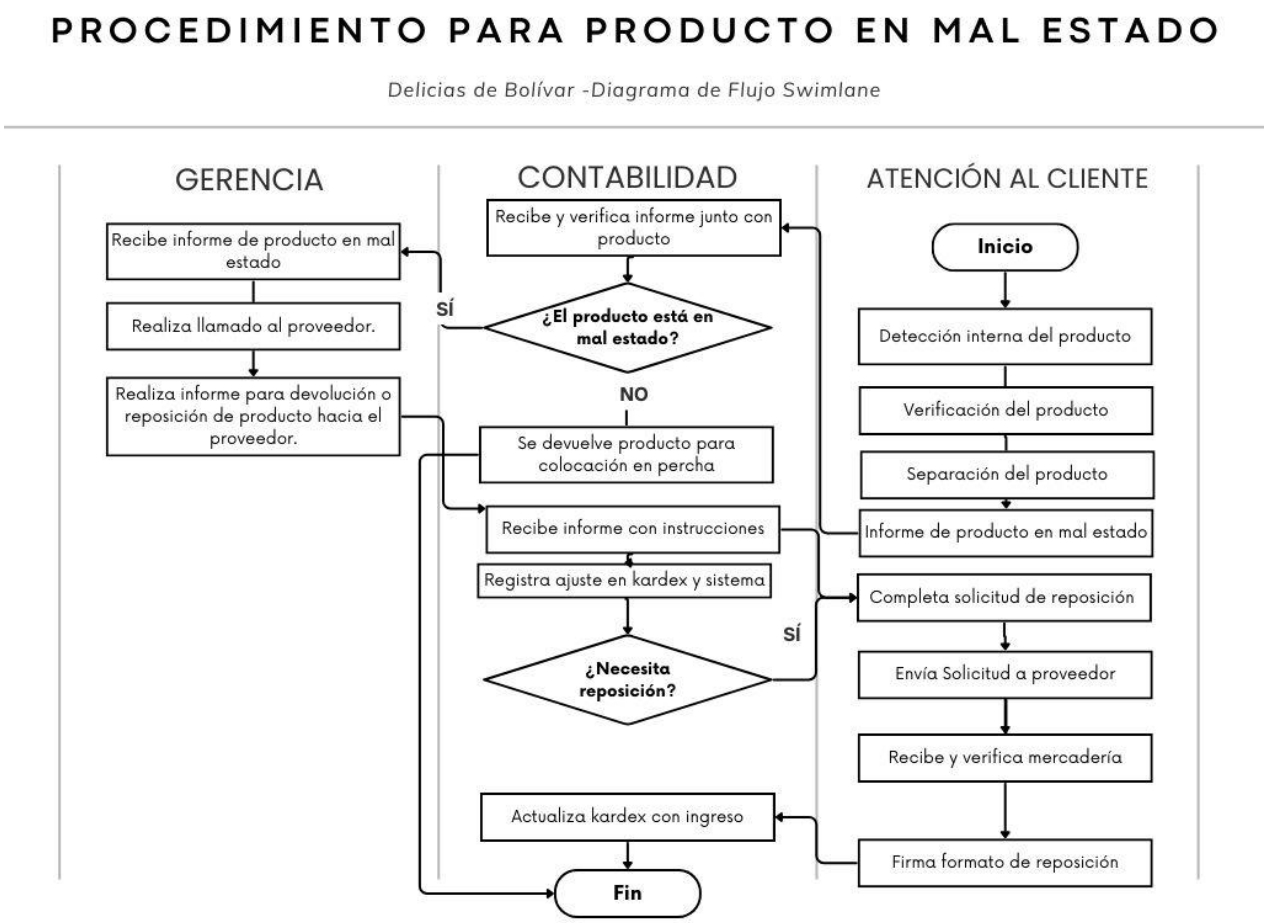
La gestión de inventaros implica el control de entradas y salidas, así como la identificación oportuna de productos no aptos para la venta, para lo cual es necesario aplicar un procedimiento estandarizado que garantice el control interno, la trazabilidad y la prevención de riesgos.

Lineamientos ante la detección de productos en mal estado o caducados:

- El procedimiento deberá ejecutarse con responsabilidad compartida entre Atención al Cliente, Gerencia y Contabilidad, garantizando una adecuada segregación de funciones y evitando conflictos de interés.
- Toda detección de producto en mal estado deberá registrarse de manera inmediata y detallada.
- El producto identificado deberá ser aislado preventivamente en un área designada para productos no conformes, evitando su comercialización o uso indebido.
- La devolución, destrucción o baja administrativa podrá realizarse si existe la autorización formal y documentada de Gerencia.
- La disposición final del producto deberá cumplir con la normativa sanitaria, ambiental y comercial vigente, especialmente cuando se trate de bienes sensibles o regulados.
- Contabilidad deberá registrar oportunamente la salida del inventario y el ajuste contable correspondiente, respaldando la operación con la documentación autorizada.
- Toda la documentación generada en el proceso deberá archivarse como evidencia para fines de control interno y auditoría.
- La Gerencia deberá analizar las causas que originan productos caducados o deteriorados, implementando acciones correctivas

El flujograma correspondiente muestra de manera gráfica la secuencia de actividades y los responsables de cada etapa del proceso.

Ilustración 6 *Procedimiento para Productos en mal estado*



Elaborado por los Autores

Procedimiento de Cuentas por Cobrar

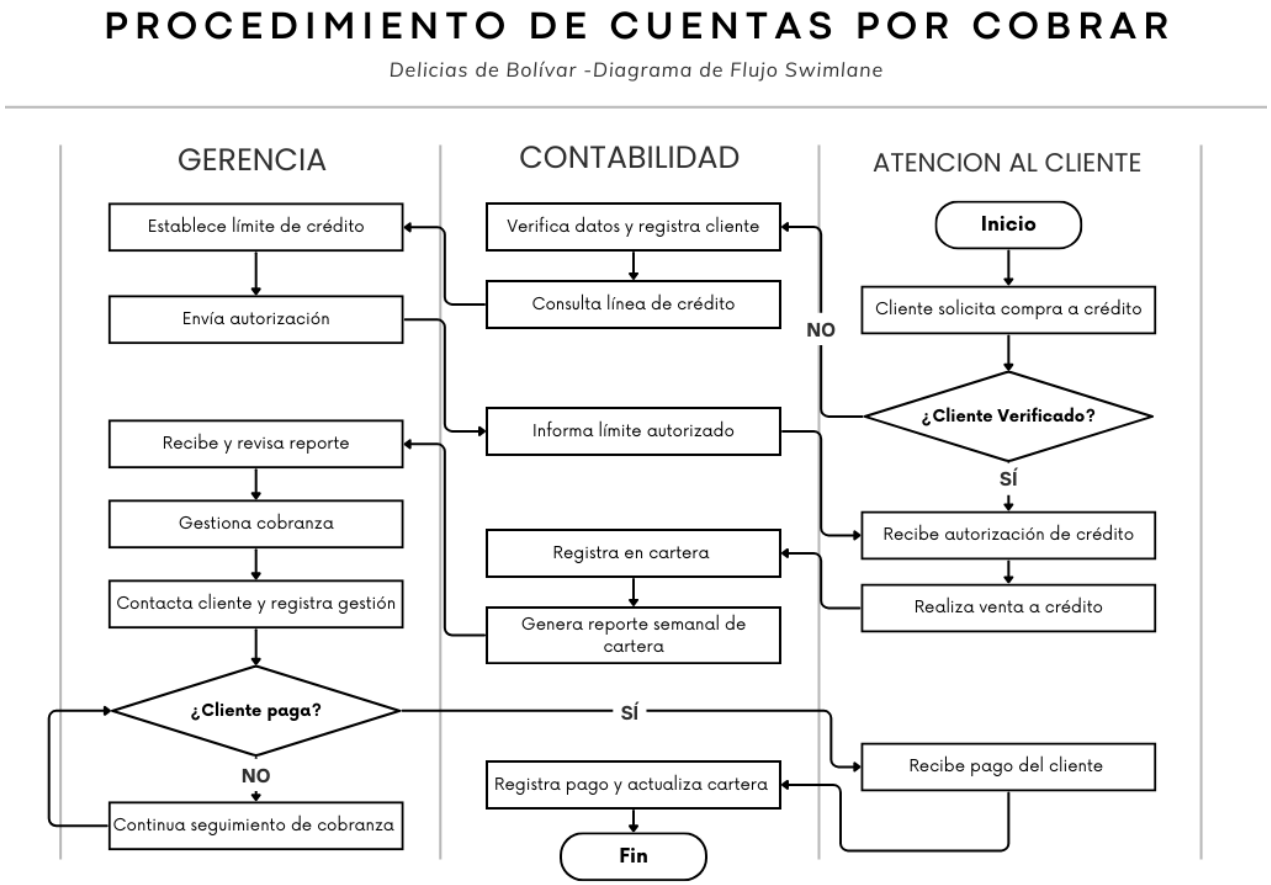
La gestión de las cuentas por cobrar es fundamental para mantener la liquidez de Delicias de Bolívar ya que permite controlar los créditos otorgados y asegurar su recuperación oportuna, en casos en los cuales no existe un control adecuado se dificulta el seguimiento de los saldos pendientes y se pierde claridad sobre la disponibilidad real de los recursos, por lo cual se propone establecer lineamientos que orienten el otorgamiento del crédito y el control de los cobros de manera ordenada y responsable.

Lineamientos para cuentas por cobrar:

- El crédito se otorgará únicamente a personas que cuenten con autorización de la Gerencia.
- Todo crédito deberá respaldarse mediante un documento escrito que detalle el valor otorgado, la fecha y el plazo de pago, así como la aceptación del beneficiario.
- Previo a conceder un crédito se verificará que el solicitante no mantenga saldos pendientes caso contrario no se autorizará un nuevo crédito.
- La Gerencia autorizará los créditos y junto al área de Contabilidad definirá los montos máximos y plazos de pago los cuales no deberán exceder los treinta días calendario.
- El área de Contabilidad será responsable del registro y seguimiento de los créditos otorgados asegurando que la información sea ordenada y actualizada.
- Trimestralmente Contabilidad presentará a la Gerencia un reporte del estado de las cuentas por cobrar para apoyar la toma de decisiones.
- La gestión de cobranza se realizará de forma oportuna iniciando con recordatorios previos al vencimiento y seguimiento en caso de retraso.
- Todo pago recibido deberá ser entregado de inmediato a Contabilidad para su registro correspondiente.
- Las cuentas por cobrar serán revisadas periódicamente con el fin de mantener la información financiera confiable.

El flujograma correspondiente detalla el proceso completo desde que se otorga un crédito hasta que se recupera el pago.

Ilustración 7 *Procedimiento de Cuentas por Cobrar*



Elaborado por los Autores

Procedimiento de Cuentas por Pagar

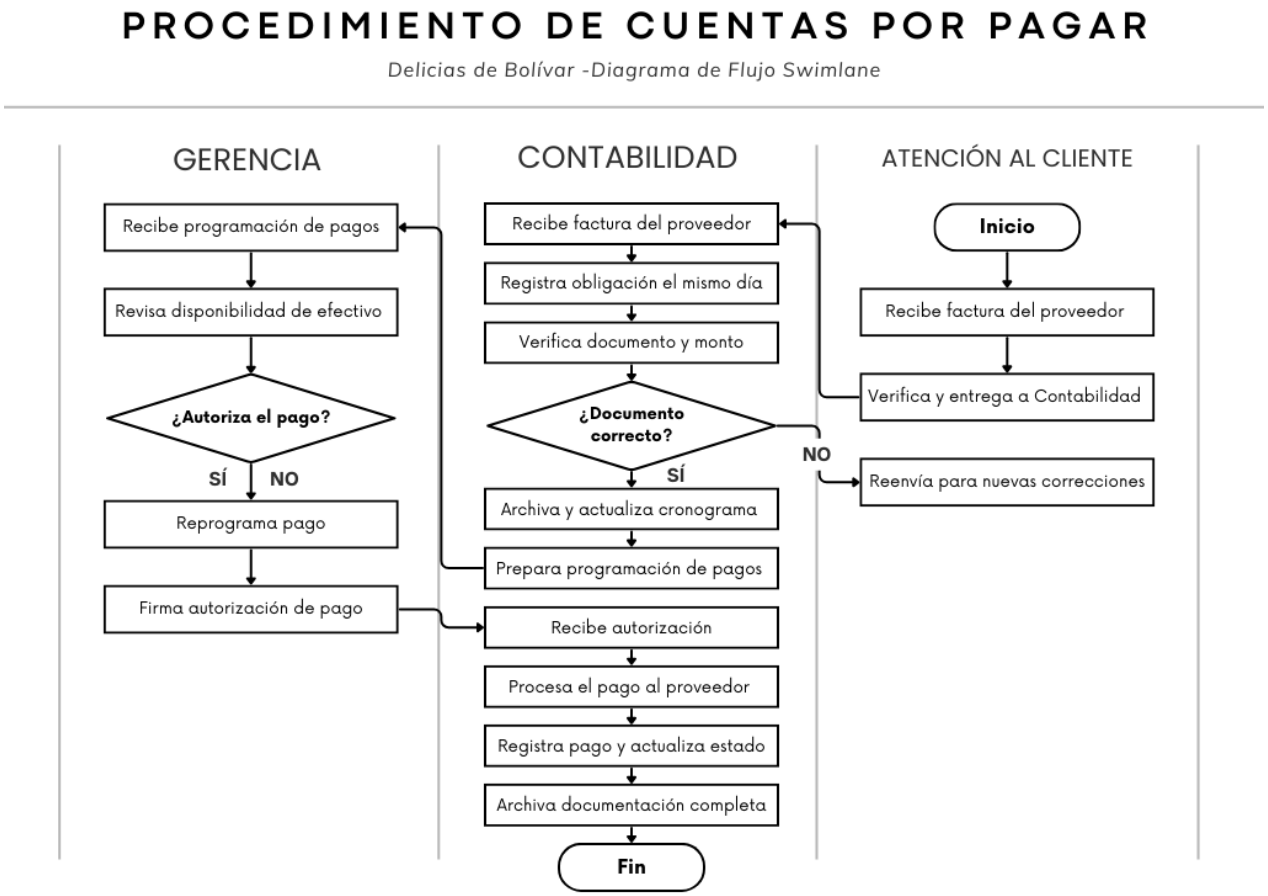
La gestión de las cuentas por pagar requiere controles rigurosos para evitar errores como pagos duplicados o pagos no autorizados, y también para mantener buenas relaciones con los proveedores cumpliendo oportunamente con las obligaciones, un aspecto clave de este proceso es la separación entre quien verifica que la obligación sea válida y quien autoriza el pago.

Lineamientos para cuentas por pagar:

- Toda obligación con proveedores deberá registrarse en el momento en que se reciba el bien o servicio independientemente de la fecha de pago.
- El pago podrá ejecutarse si cuenta con el respaldo de una factura o comprobante válido que cumpla con los requisitos establecidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI).
- El área de Contabilidad será responsable del registro, control y seguimiento de todas las cuentas por pagar manteniendo la información ordenada y actualizada.
- Los acuerdos de pago con proveedores se definirán al momento de la compra estableciendo fechas claras que faciliten la planificación del flujo de efectivo.
- Todo pago deberá contar con autorización previa de la Gerencia considerando la disponibilidad de recursos y las prioridades operativas de la empresa.
- Los pagos de menor cuantía podrán realizarse con recursos de caja chica mientras que los valores significativos deberán efectuarse mediante medios bancarios que permitan su trazabilidad.
- Se priorizará el cumplimiento de los pagos conforme a sus fechas de vencimiento evitando recargos y afectaciones a la relación con proveedores.
- Periódicamente se revisará el estado de las cuentas por pagar para identificar obligaciones próximas a vencer y apoyar la toma de decisiones financieras.

El flujograma correspondiente muestra la secuencia completa desde que se recibe una factura hasta que se ejecuta el pago.

Ilustración 8 *Procedimiento de Cuentas por Pagar*



Elaborado por los Autores

Proyecciones Financieras

Proyección al Estado de Situación Financiera

Tabla 28 *Proyección al Estado de Situación Financiera*

			PROYECCION				
PARTIDA CONTABLE	**DESCRIPCIÓN**	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**
1	**ACTIVO**	**41.036,52**	**43.909,08**	**46.982,71**	**50.271,50**	**53.790,51**	**57.555,84**
1.1	ACTIVO CORRIENTE	28.345,72	30.329,92	32.453,01	34.724,73	37.155,46	39.756,34
1.1.1	DISPONIBLE	2.328,17	2.491,14	2.665,52	2.852,11	3.051,76	3.265,38
1.1.1.01	CAJA/BANCOS	2.328,17	2.491,14	2.665,52	2.852,11	3.051,76	3.265,38
1.1.1.01.01	CAJA	193,36	206,90	221,38	236,87	253,46	271,20
1.1.1.01.01.002	*Caja Chica*	193,36	206,90	221,38	236,87	253,46	271,20
1.1.1.01.02	BANCOS	2.134,81	2.284,25	2.444,14	2.615,23	2.798,30	2.994,18
1.1.1.01.02.004	*BANCO GUAYAQUIL NO. 0029412296*	2.134,81	2.284,25	2.444,14	2.615,23	2.798,30	2.994,18
1.1.2	EXIGIBLE	15.162,07	16.223,41	17.359,05	18.574,19	19.874,38	21.265,59
1.1.2.01	CLIENTES Y CUENTAS POR COBRAR	15.149,87	16.210,36	17.345,09	18.559,24	19.858,39	21.248,48
1.1.2.01.01	CLIENTES RELACIONADOS POR COBRAR	9.051,84	9.685,47	10.363,45	11.088,89	11.865,12	12.695,67
1.1.2.01.01.001	*Cuentas Por Cobrar Unidades FPHD*	9.051,84	9.685,47	10.363,45	11.088,89	11.865,12	12.695,67
1.1.2.01.03	CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES	6.098,03	6.524,89	6.981,63	7.470,35	7.993,27	8.552,80
1.1.2.01.03.002	*Cuentas por Cobrar Personal FPHD*	4.276,78	4.576,15	4.896,49	5.239,24	5.605,99	5.998,41
1.1.2.01.03.005	*Anticipos Gastos*	40,91	43,77	46,84	50,12	53,62	57,38
1.1.2.01.03.007	*Cuentas por Cobrar Clientes*	1.118,83	1.197,15	1.280,95	1.370,61	1.466,56	1.569,22
1.1.2.01.03.008	*Anticipo Proveedores*	60,00	64,20	68,69	73,50	78,65	84,15

1.1.2.01.03.009	*Otras Cuentas por Cobrar*	*601,51*	643,62	688,67	736,88	788,46	843,65
1.1.2.02	CREDITO TRIBUTARIO	12,20	13,05	13,97	14,95	15,99	17,11
1.1.2.02.01	CREDITO TRIBUTARIO IVA	12,20	13,05	13,97	14,95	15,99	17,11
1.2.2.02.01.002	*Saldo a Favor IVA*	0,03	0,03	0,03	0,04	0,04	0,04
1.2.2.02.01.003	*Anticipo por Retención IVA*	8,73	9,34	9,99	10,69	11,44	12,24
1.2.2.02.01.004	*Anticipo Retención IR en Ventas*	3,44	3,68	3,94	4,21	4,51	4,82
1.1.3	REALIZABLE	10.855,48	11.615,36	12.428,44	13.298,43	14.229,32	15.225,37
1.1.3.01	INVENTARIOS	10.855,48	11.615,36	12.428,44	13.298,43	14.229,32	15.225,37
1.1.3.01.01	INVENTARIO PARA LA VENTA	10.855,48	11.615,36	12.428,44	13.298,43	14.229,32	15.225,37
1.1.3.01.01.001	*Inventario Productos Terminados y M 0%*	2.074,06	2.219,24	2.374,59	2.540,81	2.718,67	2.908,98
1.1.3.01.01.002	*Inventario Productos Terminados y M 12%*	8.781,42	9.396,12	10.053,85	10.757,62	11.510,65	12.316,40
1.2	ACTIVOS FIJOS	12.690,80	13.579,16	14.529,70	15.546,78	16.635,05	17.799,50
1.2.1	TANGIBLES	12.690,80	13.579,16	14.529,70	15.546,78	16.635,05	17.799,50
1.2.1.02	DEPRECIABLES	12.690,80	13.579,16	14.529,70	15.546,78	16.635,05	17.799,50
1.2.1.02.02	MUEBLES Y ENCERES	6.750,09	7.222,60	7.728,18	8.269,15	8.847,99	9.467,35
1.2.1.02.02.001	*Muebles Y Enseres*	11.250,15	12.037,66	12.880,30	13.781,92	14.746,65	15.778,92
1.2.1.02.02.002	*(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres*	-4.500,06	-4.815,06	-5.152,12	-5.512,77	-5.898,66	-6.311,57
1.2.1.02.03	MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	1.290,64	1.380,98	1.477,65	1.581,09	1.691,77	1.810,19
1.2.1.02.03.001	*Maquinaria, Equipos e Instalaciones*	1.785,71	1.910,71	2.044,46	2.187,57	2.340,70	2.504,55
1.2.1.02.03.002	*(-) Depreciación Acumulada Maquinar*	-495,07	-529,72	-566,81	-606,48	-648,94	-694,36
1.2.1.02.04	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	4.650,07	4.975,57	5.323,87	5.696,54	6.095,29	6.521,96
1.2.1.02.04.001	*Equipos de Computación y Software*	5.804,84	6.211,18	6.645,96	7.111,18	7.608,96	8.141,59
1.2.1.02.04.002	*(-) Depreciación Acumulada Equipos*	-1.154,77	-1.235,60	-1.322,10	-1.414,64	-1.513,67	-1.619,62

		-	-	-	-	-	-
	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**-48.853,64**	**-50.319,25**	**-51.828,83**	**-53.383,69**	**-54.985,20**	**-56.634,76**
2	**PASIVOS**	**-60.061,35**	**-61.863,19**	**-63.719,09**	**-65.630,66**	**-67.599,58**	**-69.627,57**
2.1	PASIVOS CORRIENTES O CORTO PLAZO	-59.600,07	-61.388,07	-63.229,71	-65.126,61	-67.080,40	-69.092,82
2.1.1	PROVEEDORES RELACIONADOS	-52.984,31	-54.573,84	-56.211,05	-57.897,39	-59.634,31	-61.423,34
2.1.1.01	PROVEEDORES RELACIONADOS	-52.984,31	-54.573,84	-56.211,05	-57.897,39	-59.634,31	-61.423,34
2.1.1.01.01	PROVEEDORES RELACIONADOS LOCALES	-52.984,31	-54.573,84	-56.211,05	-57.897,39	-59.634,31	-61.423,34
2.1.1.01.01.001	*Proveedores Relacionados Locales*	-39.826,69	-41.021,49	-42.252,14	-43.519,70	-44.825,29	-46.170,05
2.1.1.01.01.002	*Cuentas por Pagar Unidades FPHD*	-13.157,62	-13.552,35	-13.958,92	-14.377,69	-14.809,02	-15.253,29
2.1.2	PROVEEDORES NO RELACIONADOS	-543,45	-559,75	-576,55	-593,84	-611,66	-630,01
2.1.2.01	PROVEEDORES NO RELACIONADOS	-543,45	-559,75	-576,55	-593,84	-611,66	-630,01
2.1.2.01.01	PROVEEDORES NO RELACIONADOS LOCALES	-543,45	-559,75	-576,55	-593,84	-611,66	-630,01
2.1.2.01.01.001	*Retención Consorcio de Quesos por Pagar*	-409,75	-422,04	-434,70	-447,74	-461,18	-475,01
2.1.2.01.01.002	*Caritas-Ayuda Social por Pagar*	-133,70	-137,71	-141,84	-146,10	-150,48	-154,99
2.1.4	OTRAS CUENTAS POR PAGAR RELACIONADO	-6.031,67	-6.212,62	-6.399,00	-6.590,97	-6.788,70	-6.992,36
2.1.4.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR RELACIONADO	-240,51	-247,73	-255,16	-262,81	-270,70	-278,82
2.1.4.01.01	ACREEDORES IESS	-240,51	-247,73	-255,16	-262,81	-270,70	-278,82
2.1.4.01.01.003	*Fondos Reserva por Pagar*	-39,28	-40,46	-41,67	-42,92	-44,21	-45,54
2.1.4.01.01.005	*IESS por Pagar*	-201,23	-207,27	-213,48	-219,89	-226,49	-233,28
2.1.4.02	ACREEDORES LABORABLES	-5.791,16	-5.964,89	-6.143,84	-6.328,16	-6.518,00	-6.713,54
2.1.4.02.01	ACREEDORES LABORABLES	-5.791,16	-5.964,89	-6.143,84	-6.328,16	-6.518,00	-6.713,54
2.1.4.02.01.002	*Décimo Tercer Sueldo por Pagar*	-486,48	-501,07	-516,11	-531,59	-547,54	-563,96
2.1.4.02.01.003	*Décimo Cuarto Sueldo por Pagar*	-768,87	-791,94	-815,69	-840,17	-865,37	-891,33

2.1.4.02.01.005	*Liquidación Empleados*	-3.622,66	-3.731,34	-3.843,28	-3.958,58	-4.077,34	-4.199,66
2.1.4.02.01.007	*Vacaciones por Pagar*	-913,15	-940,54	-968,76	-997,82	-1.027,76	-1.058,59
2.1.6	OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO RELACIÓN	-40,64	-41,86	-43,11	-44,41	-45,74	-47,11
2.1.6.01	ACREEDORES VARIOS	-40,64	-41,86	-43,11	-44,41	-45,74	-47,11
2.4.6.01.01	ACREEDORES VARIOS	-40,64	-41,86	-43,11	-44,41	-45,74	-47,11
2.4.6.01.01.003	*Valores en Custodia por Pagar*	-40,64	-41,86	-43,11	-44,41	-45,74	-47,11
2.2	PASIVO NO CORRIENTE O A LARGO PLAZO	-461,28	-475,12	-489,37	-504,05	-519,17	-534,75
2.2.3	OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	-461,28	-475,12	-489,37	-504,05	-519,17	-534,75
2.2.3.01	PROVISIONES A LARGO PLAZO	-461,28	-475,12	-489,37	-504,05	-519,17	-534,75
2.2.3.01.01	PROVISIONES PARA EL PERSONAL	-461,28	-475,12	-489,37	-504,05	-519,17	-534,75
2.2.3.01.01.003	*Otras Provisiones*	-461,28	-475,12	-489,37	-504,05	-519,17	-534,75
3	**PATRIMONIO**	**11.207,71**	**11.543,94**	**11.890,26**	**12.246,97**	**12.614,38**	**12.992,81**
3.1	PATRIMONIO	-400,00	-412,00	-424,36	-437,09	-450,20	-463,71
3.1.1	CAPITAL SOCIAL	-400,00	-412,00	-424,36	-437,09	-450,20	-463,71
3.1.1.01	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO Y DONACIONES	-400,00	-412,00	-424,36	-437,09	-450,20	-463,71
3.1.1.01.01	CAPITAL PROPIO	-400,00	-412,00	-424,36	-437,09	-450,20	-463,71
3.1.1.01.01.001	*Capital Propio*	-400,00	-412,00	-424,36	-437,09	-450,20	-463,71
3.3	RESULTADOS	11.607,71	11.955,94	12.314,62	12.684,06	13.064,58	13.456,52
3.3.1	RESULTADOS	11.607,71	11.955,94	12.314,62	12.684,06	13.064,58	13.456,52
3.3.1.01	UTILIDADES	11.607,71	11.955,94	12.314,62	12.684,06	13.064,58	13.456,52
3.3.1.01.01	UTILIDADES DEL EJERCICIO	11.607,71	11.955,94	12.314,62	12.684,06	13.064,58	13.456,52
3.3.1.01.01.001	*Utilidades del Ejercicio*	11.607,71	11.955,94	12.314,62	12.684,06	13.064,58	13.456,52

Elaborado por los Autores

A continuación, se presenta el análisis de la proyección del estado de situación financiera como parte de la propuesta del modelo de gestión y control financiero para Delicias de Bolívar, con el propósito de evaluar la capacidad de la empresa para administrar sus recursos, cumplir con sus obligaciones y fortalecer su valor económico en el período 2025-2029.

La proyección evidencia una tendencia creciente del activo total pasando de $41.036,52 en 2024 a $57.555,84 en 2029, impulsada por el crecimiento sostenido del activo corriente, a través de este comportamiento se refleja una mejora en la gestión operativa especialmente en el control de inventarios, cuentas por cobrar y disponibilidad de efectivo, consistente con los procedimientos de control propuestos, a su vez el incremento del disponible demuestra que la empresa genera flujos suficientes para sostener su operación mientras que el crecimiento controlado de las cuentas por cobrar y los inventarios responde a lineamientos ordenados de crédito y reposición que reducen el riesgo de pérdidas e iliquidez.

En cuanto al pasivo predominan las obligaciones corrientes con proveedores y acreedores laborales lo cual evidencia que la empresa financia sus operaciones mediante sus propias relaciones comerciales sin recurrir a endeudamiento externo, por su lado el patrimonio presenta una tendencia creciente sustentada en la generación progresiva de utilidades que se mantienen dentro de la empresa al no distribuirse como dividendos contribuyendo así a la creación de valor y a la solidez financiera de Delicias de Bolívar.

Proyección al Estado De Resultados Integral

Tabla 29 *Proyección al Estado De Resultados Integral*

			PROYECCION				
PARTIDA CONTABLE	**DESCRIPCIÓN**	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**
	TOTAL INGRESOS	122.446,00	131.017,22	140.188,43	150.001,62	160.501,73	171.736,85
4.	INGRESOS	122.446,00	131.017,22	140.188,43	150.001,62	160.501,73	171.736,85
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	120.291,82	128.712,25	137.722,10	147.362,65	157.678,04	168.715,50
4.1.1	VENTAS	117.731,95	125.973,19	134.791,31	144.226,70	154.322,57	165.125,15
4.1.1.01	VENTAS	117.731,95	125.973,19	134.791,31	144.226,70	154.322,57	165.125,15
4.1.1.01.01	VENTAS FACTURAS	117.731,95	125.973,19	134.791,31	144.226,70	154.322,57	165.125,15
4.1.1.01.01.001	*Ventas Gravadas 0%*	*73.938,60*	79.114,30	84.652,30	90.577,96	96.918,42	103.702,71
4.1.1.01.01.002	*Ventas Gravadas 12%*	*43.793,35*	46.858,88	50.139,01	53.648,74	57.404,15	61.422,44
4.1.2	COSTO DE VENTAS	2.559,87	2.739,06	2.930,80	3.135,95	3.355,47	3.590,35
4.1.2.01	COSTO DE VENTAS	2.559,87	2.739,06	2.930,80	3.135,95	3.355,47	3.590,35
4.1.2.01.01	COSTO DE VENTAS GRAVADOS	2.559,87	2.739,06	2.930,80	3.135,95	3.355,47	3.590,35
4.1.2.01.01.005	*(-) Inventario Final de Mercaderías 0%*	*8.781,42*	9.396,12	10.053,85	10.757,62	11.510,65	12.316,40
4.1.2.01.01.010	*Inventario Inicial de Mercaderías 12%*	*-8.295,61*	-8.876,30	-9.497,64	-10.162,48	-10.873,85	-11.635,02
4.1.2.01.01.011	*(-) Inventario Final de Mercaderías 12%*	*2.074,06*	2.219,24	2.374,59	2.540,81	2.718,67	2.908,98
4.2	INGRESOS NO OPERACIONALES	2.154,18	2.304,97	2.466,32	2.638,96	2.823,69	3.021,35
4.2.1	INGRESOS NO OPERACIONALES	2.154,18	2.304,97	2.466,32	2.638,96	2.823,69	3.021,35
4.2.1.01	INGRESOS FINANCIEROS	2.154,18	2.304,97	2.466,32	2.638,96	2.823,69	3.021,35
4.2.1.01.01	INGRESOS FINANCIEROS	1.013,18	1.084,10	1.159,99	1.241,19	1.328,07	1.421,04

4.2.1.01.01.002	*Intereses Ganados*	*1.013,18*	1.084,10	1.159,99	1.241,19	1.328,07	1.421,04
4.2.1.01.02	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	1.114,25	1.192,25	1.275,70	1.365,00	1.460,55	1.562,79
4.2.1.01.02.008	*Varios Ingresos*	*1.114,25*	1.192,25	1.275,70	1.365,00	1.460,55	1.562,79
4.2.1.01.03	CONTRIBUCIONES PARA GASTOS	26,75	28,62	30,63	32,77	35,06	37,52
4.2.1.01.03.011	*Aporte 0.50% Consorcio de Quesos*	*26,75*	28,62	30,63	32,77	35,06	37,52
	TOTAL EGRESOS	-130.263,12	-137.171,03	-144.466,17	-152.170,97	-160.309,17	-168.905,89
5	EGRESOS	-130.263,12	-137.171,03	-144.466,17	-152.170,97	-160.309,17	-168.905,89
5.1	GASTOS	-128.258,58	-135.106,35	-142.339,56	-149.980,56	-158.053,04	-166.582,08
5.1.1	GASTOS DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO	-17.391,79	-17.913,54	-18.450,95	-19.004,48	-19.574,61	-20.161,85
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	-17.391,79	-17.913,54	-18.450,95	-19.004,48	-19.574,61	-20.161,85
5.1.1.01.01	SUELDOS	-16.091,31	-16.574,05	-17.071,27	-17.583,41	-18.110,91	-18.654,24
5.1.1.01.01.001	*Gasto Sueldos*	*-10.846,34*	-11.171,73	-11.506,88	-11.852,09	-12.207,65	-12.573,88
5.1.1.01.01.003	*Gasto Décimo Tercer Sueldo*	*-903,90*	-931,02	-958,95	-987,72	-1.017,35	-1.047,87
5.1.1.01.01.004	*Gasto Décimo Cuarto Sueldo*	*-903,90*	-931,02	-958,95	-987,72	-1.017,35	-1.047,87
5.1.1.01.01.005	*Gasto Fondos De Reserva*	*-628,52*	-647,38	-666,80	-686,80	-707,40	-728,63
5.1.1.01.01.006	*Gasto Aporte Patronal*	*-1.452,79*	-1.496,37	-1.541,26	-1.587,50	-1.635,13	-1.684,18
5.1.1.01.01.007	*Gasto Liquidación Del Personal*	*-903,90*	-931,02	-958,95	-987,72	-1.017,35	-1.047,87
5.1.1.01.01.009	*Gasto Vacaciones*	*-451,96*	-465,52	-479,48	-493,87	-508,68	-523,95
5.1.1.01.02	OTROS GASTOS DE PERSONAL	-1.300,48	-1.339,49	-1.379,68	-1.421,07	-1.463,70	-1.507,61
5.1.1.01.02.002	*Gasto Comisión*	*-0,27*	-0,28	-0,29	-0,30	-0,30	-0,31
5.1.1.01.02.005	*Gasto Alimentación*	*-232,60*	-239,58	-246,77	-254,17	-261,79	-269,65

5.1.1.01.02.011	*Gasto del Personal no Deducible*	*-1.067,61*	-1.099,64	-1.132,63	-1.166,61	-1.201,60	-1.237,65
5.1.2	GASTOS LOCALES E INSTALACIONES ADMINISTRATIVAS	-3.505,45	-3.610,61	-3.718,93	-3.830,50	-3.945,41	-4.063,78
5.1.2.01	DEPRECIACIÓN Y MANTENIMIENTO	-3.505,45	-3.610,61	-3.718,93	-3.830,50	-3.945,41	-4.063,78
5.1.2.01.01	GASTO DEPRECIACIÓN	-2.411,54	-2.483,89	-2.558,40	-2.635,15	-2.714,21	-2.795,64
5.1.2.01.01.002	*Gasto Depreciación Muebles y Enseres*	*-1.125,02*	-1.158,77	-1.193,53	-1.229,34	-1.266,22	-1.304,21
5.1.2.01.01.003	*Gasto Depreciación Maquinaria Equipo*	*-178,57*	-183,93	-189,44	-195,13	-200,98	-207,01
5.1.2.01.01.004	*Gasto Depreciación Equipo de Computo*	*-1.107,95*	-1.141,19	-1.175,42	-1.210,69	-1.247,01	-1.284,42
5.1.2.01.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-1.093,91	-1.126,73	-1.160,53	-1.195,34	-1.231,21	-1.268,14
5.1.2.01.02.002	*Gasto Mant y Rep. Equipos*	*-270,00*	-278,10	-286,44	-295,04	-303,89	-313,00
5.1.2.01.02.003	*Gasto Mant y Rep. Software*	*-697,39*	-718,31	-739,86	-762,06	-784,92	-808,47
5.1.2.01.02.004	*Gasto Mant y Rep. Edificio*	*-86,52*	-89,12	-91,79	-94,54	-97,38	-100,30
5.1.2.01.02.010	*Gasto Mantenimiento no Deducible*	*-40,00*	-41,20	-42,44	-43,71	-45,02	-46,37
5.1.3	GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS Y	-107.361,34	-113.582,19	-120.169,68	-127.145,58	-134.533,01	-142.356,45
5.1.3.01	GASTOS DE VENTAS	-100.156,62	-106.161,33	-112.526,19	-119.272,79	-126.424,04	-134.004,21
5.1.3.01.01	GASTOS DE VENTAS	-100.156,62	-106.161,33	-112.526,19	-119.272,79	-126.424,04	-134.004,21
5.1.3.01.01.005	*Compras 12%*	*-45.346,53*	-48.067,32	-50.951,36	-54.008,44	-57.248,95	-60.683,89
5.1.3.01.01.006	*Compras 0%*	*-53.801,71*	-57.029,81	-60.451,60	-64.078,70	-67.923,42	-71.998,82
5.1.3.01.01.011	*Compras Varias*	*-170,00*	-180,20	-191,01	-202,47	-214,62	-227,50
5.1.3.01.01.012	*Otros Gastos no Deducibles*	*-135,92*	-140,00	-144,20	-148,52	-152,98	-157,57
5.1.3.01.01.013	*Gasto Material de Empaque*	*-682,23*	-723,16	-766,55	-812,55	-861,30	-912,98
5.1.3.01.01.015	*Gasto Diferencia en Ventas*	*-20,23*	-20,84	-21,46	-22,11	-22,77	-23,45

5.1.3.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	- 7.204,72	- 7.420,86	- 7.643,49	- 7.872,79	- 8.108,98	- 8.352,25
5.1.3.02.01	HONORARIOS PROSEFIONALES Y GASTOS R	- 3.488,50	- 3.593,16	- 3.700,95	- 3.811,98	- 3.926,34	- 4.044,13
5.1.3.02.01.001	*Gasto Honorarios Profesionales y Di*	- *210,00*	- 216,30	- 222,79	- 229,47	- 236,36	- 243,45
5.1.3.02.01.003	*Gastos de Representación y Administración*	- *3.278,50*	- 3.376,86	- 3.478,16	- 3.582,51	- 3.689,98	- 3.800,68
5.1.3.02.02	GASTOS DE MOVILIZACIÓN	- 39,55	- 40,74	- 41,96	- 43,22	- 44,51	- 45,85
5.1.3.02.02.010	*Gastos de Movilización no Deducible*	- *39,55*	- 40,74	- 41,96	- 43,22	- 44,51	- 45,85
5.1.3.02.03	SERVICIOS BÁSICOS	- 1.603,77	- 1.651,88	- 1.701,44	- 1.752,48	- 1.805,06	- 1.859,21
5.1.3.02.03.010	*Gasto Servicios Básicos no Deducibles*	- *1.603,77*	- 1.651,88	- 1.701,44	- 1.752,48	- 1.805,06	- 1.859,21
5.1.3.02.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	- 321,23	- 330,87	- 340,79	- 351,02	- 361,55	- 372,39
5.1.3.02.04.001	*Gasto Suministros y Materiales*	- *108,24*	- 111,49	- 114,83	- 118,28	- 121,83	- 125,48
5.1.3.02.04.002	*Gasto Útiles de Aseo*	- *5,96*	- 6,14	- 6,32	- 6,51	- 6,71	- 6,91
5.1.3.02.04.003	*Material de Empaque*	- *132,24*	- 136,21	- 140,29	- 144,50	- 148,84	- 153,30
5.1.3.02.04.004	*Gasto Materiales de Oficina*	- *74,79*	- 77,03	- 79,34	- 81,73	- 84,18	- 86,70
5.1.3.02.08	OTROS GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS	- 1.751,67	- 1.804,22	- 1.858,35	- 1.914,10	- 1.971,52	- 2.030,67
5.1.3.02.08.003	*Trámites Legales*	- *98,00*	- 100,94	- 103,97	- 107,09	- 110,30	- 113,61
5.1.3.02.08.006	*Gastos Generales*	- *146,16*	- 150,54	- 155,06	- 159,71	- 164,50	- 169,44
5.1.3.02.08.011	*Gasto Control de Plagas*	- *180,00*	- 185,40	- 190,96	- 196,69	- 202,59	- 208,67
5.1.3.02.08.012	*Gastos Varios*	- *1.217,11*	- 1.253,62	- 1.291,23	- 1.329,97	- 1.369,87	- 1.410,96
5.1.3.02.08.013	*Gasto ARCSA*	- *110,40*	- 113,71	- 117,12	- 120,64	- 124,26	- 127,98
5.2	EGRESOS NO OPERACIONALES	- 2.004,54	- 2.064,68	- 2.126,62	- 2.190,41	- 2.256,13	- 2.323,81
5.2.1	EGRESOS NO OPERACIONALES	- 2.004,54	- 2.064,68	- 2.126,62	- 2.190,41	- 2.256,13	- 2.323,81

5.2.1.01	GASTOS FINANCIEROS	-468,71	-482,77	-497,25	-512,17	-527,54	-543,36
5.2.1.01.01	GASTOS FINANCIEROS	-468,71	-482,77	-497,25	-512,17	-527,54	-543,36
5.2.1.01.01.004	*Gasto Intereses por Mora*	*-75,38*	-77,64	-79,97	-82,37	-84,84	-87,39
5.2.1.01.01.006	*Gasto Comisión por Cobranzas*	*-9,09*	-9,36	-9,64	-9,93	-10,23	-10,54
5.2.1.01.01.007	*Gasto Multas*	*-275,58*	-283,85	-292,36	-301,13	-310,17	-319,47
5.2.1.01.01.008	*Gasto Chequera*	*-78,26*	-80,61	-83,03	-85,52	-88,08	-90,72
5.2.1.01.01.010	*Gasto Comisión Cobranzas Servicios n*	*-30,40*	-31,31	-32,25	-33,22	-34,22	-35,24
5.2.1.02	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	-1.535,83	-1.581,90	-1.629,36	-1.678,24	-1.728,59	-1.780,45
5.2.1.02.01	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	-1.535,83	-1.581,90	-1.629,36	-1.678,24	-1.728,59	-1.780,45
5.2.1.02.01.012	*Robo Dinero*	*-71,87*	-74,03	-76,25	-78,53	-80,89	-83,32
5.2.1.02.01.013	*Gastos SRI*	*-1.463,96*	-1.507,88	-1.553,12	-1.599,71	-1.647,70	-1.697,13

Elaborado por los Autores

Complementando el análisis anterior, se presenta la proyección del estado de resultados integral con el objetivo de evaluar el comportamiento de los ingresos, costos, gastos y su impacto en la rentabilidad de Delicias de Bolívar durante el período 2024-2029.

La proyección evidencia un crecimiento sostenido de los ingresos totales que aumentan progresivamente desde $122.446,00 en 2024 hasta $171.736,85 en 2029, impulsados por una mayor rotación de inventarios y una adecuada gestión comercial, la composición de ventas gravadas al 0% y al 12% refleja una estructura de ingresos diversificada que contribuye a mantener estabilidad en el flujo de ventas mientras que el costo de ventas crece de manera proporcional a los ingresos, lo que confirma que los procedimientos de control diario de inventarios, reposición y autorización de compras permiten mantener márgenes estables y evitar distorsiones en los resultados.

En cuanto a los egresos los gastos totales mantienen una tendencia creciente acorde al nivel de operación destacando los gastos de personal, depreciaciones y servicios administrativos lo que refleja una asignación ordenada de los recursos y el cumplimiento de las obligaciones laborales observando su crecimiento controlado que evidencia la planificación y los criterios de eficiencia propuestos en el modelo de gestión están siendo aplicados adecuadamente.

Como resultado el período muestra una mejora progresiva en los resultados transitando desde pérdidas en los primeros años hasta alcanzar valores positivos al final este comportamiento confirma que la implementación del modelo de gestión y control financiero permite corregir ineficiencias operativas, optimizar costos y encaminar a la empresa hacia una rentabilidad sostenible que respalda su estabilidad económica a mediano plazo.

Proyección al Estado de Flujo del Efectivo

		PROYECCION				
CONCEPTO	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN						
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	-7.817,12	-8.364,32	-8.949,82	-9.576,31	-10.246,65	-10.963,92
Ajustes por partidas que no afectan el efectivo:		-	-	-	-	-
(+) Depreciación de Activos Fijos	2.411,54	2.580,35	2.760,97	2.954,24	3.161,04	3.382,31
Cambios en Activos Operativos:						
(-) Incremento en Cuentas por Cobrar	-2.884,40	-3.086,31	-3.302,35	-3.533,51	-3.780,86	-4.045,52
(-) Incremento en Crédito Tributario	-0,03	-0,03	-0,03	-0,04	-0,04	-0,04
(-) Incremento en Inventarios	-2.559,87	-2.739,06	-2.930,80	-3.135,95	-3.355,47	-3.590,35
Cambios en Pasivos Operativos:						
(+) Incremento Proveedores Relacionados	14.537,68	15.555,32	16.644,19	17.809,28	19.055,93	20.389,85
(+) Incremento Proveedores No Relacionados	81,05	86,72	92,79	99,29	106,24	113,68
(+) Incremento Acreedores IESS	-36,09	-38,62	-41,32	-44,21	-47,31	-50,62
(+) Incremento Acreedores Laborales	260,20	278,41	297,90	318,76	341,07	364,94
(+/-) Incremento (Disminución) Acreedores Fiscales	-1.554,29	-1.663,09	-1.779,51	-1.904,07	-2.037,36	-2.179,97
(+/-) Incremento (Disminución) Acreedores Varios	22,84	24,44	26,15	27,98	29,94	32,03
EFECTIVO NETO GENERADO (USADO) EN OPERACIÓN	**2.461,51**	**2.633,82**	**2.818,18**	**3.015,46**	**3.226,54**	**3.452,40**
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN						
(-) Adquisición de Equipos de Computación y Software	-2.480,99	-2.555,42	-2.632,08	-2.711,04	-2.792,38	-2.876,15
EFECTIVO NETO USADO EN INVERSIÓN	**-2.480,99**	-2.654,66	-2.840,49	-3.039,32	-3.252,07	-3.479,72

Elaborado por los Autores

Por último, se presenta la proyección del estado de flujos de efectivo con el propósito de evaluar la capacidad de Delicias de Bolívar para generar y administrar efectivo a partir de sus actividades de operación e inversión durante el período 2024-2029, complementando así el análisis de los estados financieros proyectados.

Las actividades de operación evidencian que a pesar de registrar pérdidas contables la empresa es capaz de generar efectivo positivo durante todo el período proyectado con una tendencia creciente desde $2.461,51 en 2024 hasta $3.452,40 en 2029 resultado que se explica por el efecto de partidas que no implican salida de efectivo como la depreciación así como por el uso de obligaciones con proveedores y laborales como fuente de financiamiento al mismo tiempo el crecimiento de las cuentas por cobrar y los inventarios representa salidas de efectivo que limitan temporalmente la liquidez lo que refuerza la importancia de los controles de cobranza y reposición propuestos en el modelo de gestión.

En cuanto a las actividades de inversión se registran salidas constantes asociadas a la adquisición de equipos de computación y software reflejando un compromiso sostenido con la modernización de los procesos administrativos, aunque estas inversiones generan una presión adicional sobre la liquidez dado que los flujos operativos no alcanzan a cubrirlas en su totalidad resultando en una disminución neta del efectivo en todos los períodos proyectados.

En conclusión, la proyección del estado de flujos de efectivo confirma que la empresa mantiene una capacidad operativa real para generar efectivo sustentada en una gestión eficiente del capital de trabajo y en el uso del financiamiento de proveedores. La implementación del modelo de gestión y control financiero propuesto resulta clave para fortalecer la liquidez, optimizar el uso del efectivo y garantizar la sostenibilidad financiera de Delicias de Bolívar en el mediano plazo.

CONCLUSIONES

- La investigación permitió identificar factores internos y externos que inciden en la gestión contable y financiera de la empresa Delicias de Bolívar la cual presenta deficiencias estructurales que han afectado de manera directa su sostenibilidad económica durante el período 2022-2024, confirmando la hipótesis planteada en el estudio.
- Se determinó que los procesos contables y financieros no se realizan de manera oportuna, ya que el registro de las operaciones económicas se efectúa de forma mensual, a pesar de que la actividad comercial es diaria, lo que limita la disponibilidad de información actualizada para la toma de decisiones administrativas y financieras.
- El análisis de los estados financieros y de los indicadores de liquidez, rentabilidad y solvencia evidencia una situación financiera frágil, caracterizada por márgenes de utilidad reducidos, limitada capacidad de generación de recursos propios y una alta dependencia del flujo de caja diario para cumplir con las obligaciones de corto plazo.
- La ausencia de una metodología a los procedimientos contables y financieros, así como de lineamientos formales para la administración de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios y control presupuestario, ha generado debilidades en el control interno y ha incrementado el riesgo de errores administrativos y financieros.
- A pesar de las dificultades financieras identificadas, se reconoce que Delicias de Bolívar cumple un importante rol social al apoyar a productores comunitarios; no obstante, la falta de sostenibilidad económica pone en riesgo la continuidad de este modelo solidario si no se implementan mejoras en la gestión contable y financiera.

RECOMENDACIONES

- Aplicar evaluaciones periódicas de los factores internos y externos que influyen en la sostenibilidad económica de la empresa, con el fin de poder identificar los riesgos, oportunidades de mejora y fortalecer la planificación estratégica.
- Fortalecer los procesos contables y financieros a través del registro diario de las operaciones económicas mediante el uso de herramientas o sistemas contables que permitan disponer de información financiera actualizada para una adecuada toma de decisiones.
- Realizar análisis financieros periódicos utilizando indicadores de liquidez, rentabilidad y solvencia, a fin de monitorear la situación económica de manera oportuna para la detección de posibles desequilibrios financieros.
- Implementar una metodología a los procedimientos contables y financieros con lineamientos formales que establezca claramente los procesos de registro, control, autorización de gastos, manejo de efectivo, inventarios y elaboración de estados financieros.
- Mantener el enfoque social de la empresa, pero complementarlo con una gestión financiera sostenible que permita garantizar su continuidad en el tiempo y fortalecer su impacto económico y social en las comunidades beneficiarias.

BIBLIOGRAFÍA

Arguello , A., Torres, L., Balón , I., Quito , C., & Llumiguano , M. (2020). Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorias, caso de estudio. *Espacios*, 1.

Arias , F. (2012). *El Proyecto de Investigacion Introduccion a la metodología científica* . Caracas: Episteme.

Arroba Silva, J. A., & Altamirano Hidalgo, M. R. (2023). Gestión de la información contable y financiera para la toma de deciciones de las pymes . 1.

Asamblea Nacional del Ecuador . (2010). *Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*. Obtenido de https://www.gobiernoelectronico.gob.ec/wp-content/uploads/2018/10/C%C3%B3digo-Org%C3%A1nico-de-la-Producci%C3%B3n-Comercio-e-Inversiones-Copci.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador . (2023). *Ley de Régimen Tributario Interno*.

Asamblea Nacional del Ecuador. (2005). *Código Tributario*. Obtenido de https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/CODIGO%20TRIBUTARIO.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). *Constitución de la Republica del Ecuador* . Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidara*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/LOEPS.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero* . Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CO%CC%81DIGO-ORGA%CC%81NICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf

Asamblea Nacional del Ecuador. (2020). *Ley de Compañías*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/portalscvs/doc/leycompanias/LEY+DE+COMPA%C3%91IAS+act.+Mayo+20+2014.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=77091929-52ad-4c36-9b16-64c2d8dc1318

Barreto Granda, N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancia para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 129-134.

Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación administracion, economía, humanidades y ciencias sociales*-. Colombia : Pearson .

Bonilla, J. L. (2023). Análisis financiero en PYMES. Revista Latinoamericana de Finanzas. *Revista Latinoamericana de Finanzas*, 25-40.

Burga Jadán, M. F. (Abril- Junio de 2023). *La gestión financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas pp. 55 - 72.* Obtenido de https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2023/06/34.4-La-gestion-financiera-en-las-Pequenas-y-Medianas-Empresas.pdf

Casanova Villalba, C. I., Proaño González, E. A., Macias Loor, J. M., & Ruiz López, S. E. (2023). *La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES.* Obtenido de Journal of Economic and Social Science Researc: https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59

Chasi-Maigua, K. F., Pinda-Guanolema, B. R., Romero-Fernández, A. J., & Cardoso-Ruiz, R. (2023). El control interno en la gestión financiera contable. *Ingenium Et Potentia*, 288-305. doi:https://doi.org/10.35381/i.p.v5i1.2653

Con Aval Sí . (23 de Mayo de 2023). Obtenido de https://www.conavalsi.com/blog/problemas-de-contabilidad-en-las-pymes

De la Rosa Leal, M. E. (2022). La Gestión Contable Sostenible en la nueva normalidad. *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 163-188. doi:https://doi.org/10.36791/tcg.v8i20.169

Di sí. (10 de Abril de 2025). Obtenido de https://www.disioperaciones.com/blog/10-errores-de-contabilidad-en-las-Pymes-mexicanas

Durán Acosta, M. G., Zolano Sánchez, M. L., & Aguilar Talamante, P. (2024). Los sistemas de gestión contable-financiero y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (pymes). *Investigación Acamémica sin Frontera*, 1.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera.* Pearson.

Gómez Masabanda, L. J., & Tualombo Mazabanda, S. G. (2015). *Gestión contable financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado parroquial rural de Salinas en el año 2013.* Obtenido de http://dspace.ueb.edu.ec/handle/123456789/1980

González González, M. C., Aguilar Talamante, P., Leyva Carreras , A. B., & Heredia Bustamante , J. A. (2018). Principales problemas de las pymes por falta de información oportuna generada en sus sistemas contables. *Revista de Investigación Académica sin Frontera* , 11.

González, P. (2020). La contabilidad como herramienta de gestión. *Revista Contaduría y Administración*, 1-15.

Google maps. (Diciembre de 2014). Obtenido de https://maps.app.goo.gl/H7zrugBApyajJrqY9

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación.* España: McGraw Hill.

Higgins, R. (2018). *Análisis para la Dirección Financiera.* Madrid: McGraw Hill. Obtenido de Análisis para la Dirección Financiera. Robert C. Higgins

Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2021). *Introducción a la Contabilidad Financiera.* Pearson.

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñán, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 356-362.

Hussainey, K. (2021). *Información financiera y toma de decisiones. Investigación contable y empresarial.* Wiley.

IFRS. (2025). *IFRS Foundation*. Obtenido de IFRS Foundation: https://www.ifrs.org/about-us/who-we-are/

Josar, C. (2011). *La contabilidad y el sistema contable.* Obtenido de Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas: https://aeca.es/old/buscador/infoaeca/articulosespecializados/pdf/auditoria/pdf contabilidad/2.pdf

LOEPS. (2011). *Vicepresidencia de la República del Ecuador* |. Obtenido de https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf

Mendoza, L. E. (2022). Sistemas contables y toma de decisiones. *Revista Iberoamericana de Contabilidad*, 30-45.

Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2023). Obtenido de https://polosdesarrollo.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2023/11/Bolivar.pdf

Presidencia de la República del Ecuador . (2010). *Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de https://dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/65727/1/Reglamento%20para%20la%20Aplicaci%c3%b3n%20Ley%20de%20R%c3%a9gimen%20Tributario%20Interno%20%28marzo%202025%29.pdf

Prieto Pulido, R., & Palacios Arrieta, A. (2017). Gestión Contable y Financiera en Organizaciones. Un enfoque global. En R. Prieto Pulido, & A. Palacios Arrieta, *Gestión Contable y Financiera en Organizaciones* (pág. 7). Barranquilla: Universidad Simón Bolívar.

Robles, A. M., Castañeda, A. A., & Carrizo, J. R. (2023). *Fundamentos de Contabilidad Financiera.* Argüello, Córdoba: UBP.

Santillán, J. G. (2025). Guaranda.

SEPS. (2023). Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Actualidad-y-Cifras-EPS-reducido-abr2023-Solo-lectura_compressed.pdf

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. J. (2002). *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.* Pearson.

Vergara Cuadros, Y. N. (2024). Relación entre la información contable y la toma de decisiones en PYMES: Una revisión sistemática. *Revista de Estudios Generales*, 8-15. doi:https://doi.org/10.70577/reg.v3i1.51

Welsch, G. A., Hilton, R. W., Gordon, P. N., & Rivera Noverola, C. (2005). *Presupuestos "Planificación y Control".* Pearson.

Wild, J., & Shaw, K. (2022). *Principios Fundamentales de Contabilidad.* McGraw-Hill.

Zamora Aray, E. A., & Loor Alcívar, M. I. (2025). *Control interno y gestión financiera de las PyMEs de servicios del Cantón Manta.* Obtenido de Horizon Nexus Journal: https://horizonnexusjournal.editorialdoso.com/index.php/home/article/view/67

ANEXOS

- **Cronograma (Gantt)**

N°	ACTIVIDADES	AÑO 2025																AÑO 2026											
		SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO				MARZO			
1	Inscripción en la Unidad de Integración Curricular (UIC).																												
2	Revisión y aprobación de la denuncia del tema.																												
3	Asignación de director y pares académicos.																												
4	Elaboración del anteproyecto según la estructura establecida																												
5	Formulación general del anteproyecto																												
6	Desarrollo del marco teórico																												
7	Elaboración de la metodología																												
8	Elaboración del cronograma tentativo (diagrama de Gantt).																												
9	Elaboración del presupuesto del proyecto.																												
10	Entrega del anteproyecto a la UIC (incluido el certificado de cumplimiento).																												
11	Desarrollo del proyecto de investigación.																												
12	Capítulo I: Formulación general del proyecto.																												
13	Capítulo II: Marco teórico.																												
14	Capítulo III: Metodología.																												
15	Capítulo IV: Resultados y discusión.																												
16	Capítulo V: Propuesta.																												
17	Elaboración de Conclusiones, recomendaciones y anexos																												
18	Entrega del proyecto de investigación completo.																												
19	Corrección del trabajo según observaciones del director y pares académicos.																												
20	Presentación final del proyecto de investigación.																												
21	Defensa del proyecto de investigación.																												

Elaborado por los Autores

- **Presupuesto Ejecutado**

PRESUPUESTO					
PARTIDAS	**DESCRIPCIÓN**	**UNIDAD**	**CANTIDAD**	**COSTO UNITARIO**	**COSTO TOTAL**
Materiales y Útiles de Oficina	Carpetas	Unidad	5	0,30	1,50
	Esferos	Unidad	4	0,45	1,80
	Marcadores	Unidad	3	0,80	2,40
	Papel Bond (500 Hojas)	Resma	2	3,00	6,00
	Reglas, Clips, Grapas y Otros Útiles	Lote	1	5,00	5,00
Impresión de Encuadernación	Copias E Impresiones (Formatos, Guías, Certificados, etc.)	Copia	25	0,05	1,25
	Anillados	Ejemplar	4	8,00	32,00
	Empastado Final	Ejemplar	1	25,00	25,00
	Memorias USB	Unidad	3	6,00	18,00
	Discos	Unidad	2	1,50	3,00
Logística y Traslados	Transportes a La Entidad / Revisión Proyecto de Investigación	Viajes	40	0,60	24,00
	Transportes Extras	Viajes	8	11,00	88,00
	Alimentación Durante Trabajo De Campo	Comida	40	2,50	100,00
Gestión y Trámites Administrativos	Certificados y Trámites Administrativos Adicionales	Tramites	4	2,00	8,00
Imprevistos	Fondo para Gastos Imprevistos	Reserva	1	31,60	31,60
TOTAL					**347,55**

Elaborado por los Autores

- **Carta de aceptación de la organización donde se aplicó el trabajo de investigación curricular.**

FUNDACION PROMOCION HUMANA DIOCESANA
DE GUARANDA

Guaranda, 24 de junio de 2025

Ing. Óscar Paúl Tanqueño
Coordinador de la Unidad de Titulación
Unidad de Integración Curricular
Universidad Estatal de Bolívar
Presente.-

De mi consideración:

Mediante la presente, me permito dar respuesta al oficio remitido por el Sr. Jostin Roosenvelt Gaibor Satillán, con cédula de ciudadanía No. 120723819-5, de fecha 23 de junio del presente año, en el cual solicita autorización para realizar un proyecto de investigación en la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda , como (FPHD)parte de los requisitos para su titulación en la Universidad Estatal de Bolívar.

En este contexto, autorizamos el ingreso del estudiante a las instalaciones de la Fundación PHD para el desarrollo de su trabajo de investigación. Así mismo, contará con el acceso a la información necesaria para llevar a cabo el estudio en mención.

Es importante señalar que la información que se entregue, así como los resultados del trabajo realizado deberán ser tratados de manera confidencial. En caso de que el informe contenga recomendaciones que contribuyan al fortalecimiento institucional, se considerará su aplicación.

Sin otro particular, aprovecho la oportunidad para presentar mis saludos.

Atentamente,

Beatriz Chamorro
Directora Ejecutiva
Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda

FUNDACION PROMOCION HUMANA ★ DIOCESANA DE GUARANDA

FUNDACION PROMOCION HUMANA DIOCESANA
DE GUARANDA

Guaranda, 24 de junio de 2025

Ing. Óscar Paúl Tanqueño
Coordinador de la Unidad de Titulación
Unidad de Integración Curricular
Universidad Estatal de Bolívar
Presente.-

De mi consideración:

Mediante la presente, me permito dar respuesta al oficio remitido por la Srta. Lesly Milena Paredes Moreira, con cédula de ciudadanía No. 1752123214, de fecha 13 de junio del presente año, en el cual solicita autorización para realizar un proyecto de investigación en la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda , como (FPHD)parte de los requisitos para su titulación en la Universidad Estatal de Bolívar.

En este contexto, autorizamos el ingreso del estudiante a las instalaciones de la Fundación PHD para el desarrollo de su trabajo de investigación. Así mismo, contará con el acceso a la información necesaria para llevar a cabo el estudio en mención.

Es importante señalar que la información que se entregue, así como los resultados del trabajo realizado deberán ser tratados de manera confidencial. En caso de que el informe contenga recomendaciones que contribuyan al fortalecimiento institucional, se considerará su aplicación.

Sin otro particular, aprovecho la oportunidad para presentar mis saludos.

Atentamente,

FUNDACION PROMOCION HUMANA DIOCESANA DE GUARANDA

Beatriz Chamorro
Directora Ejecutiva
Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda

- **Instrumentos de recopilación de datos**

Entrevista

Entrevista a la Gerente – Licenciada Beatriz Chamorro

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

1. ¿La empresa tiene definidos su misión, visión y objetivos estratégicos? Si no los tienen, ¿por qué no se han establecido?
2. ¿Qué metas u objetivos tienen planteados para la empresa a corto plazo y a mediano plazo?
3. ¿La empresa elabora presupuestos anuales o proyecciones financieras? Si es así, ¿cómo se elaboran, quién participa y cómo se les da seguimiento?
4. ¿Se compara lo presupuestado con lo ejecutado?

INFORMACIÓN Y TOMA DE DECISIONES

5. ¿Con qué frecuencia recibe información financiera del área contable? ¿Esta información llega de manera oportuna para la toma de decisiones?
6. ¿Qué tipo de información financiera utiliza regularmente para tomar decisiones? ¿Le resulta fácil comprenderla e interpretarla?
7. ¿Puede contarme sobre alguna decisión importante que haya tomado recientemente? ¿En qué información se basó para tomarla?

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

8. ¿Cómo administran las cuentas por cobrar de la empresa? ¿Tienen políticas definidas para otorgar crédito a clientes?
9. ¿Cómo negocian y administran las cuentas por pagar con proveedores? ¿Existen acuerdos de pago establecidos?
10. ¿La empresa ha considerado buscar financiamiento externo (préstamos, créditos)? ¿Por qué sí o por qué no? Si lo consideran, ¿para qué lo utilizarían?
11. ¿Cómo determinan los precios de venta de los productos? ¿Conocen cuáles productos son más rentables y cuáles menos?

DESAFÍOS Y MEJORAS

12. La empresa tiene como propósito apoyar a productores comunitarios, pero también debe ser sostenible económicamente. ¿Cómo equilibran estos dos objetivos? ¿Han tenido que sacrificar uno por el otro?
13. Si pudiera implementar cambios o mejoras en la gestión administrativa y financiera de la empresa, ¿cuáles serían las más importantes y por qué?
14. ¿Se realizan proyecciones o planes financieros para mejorar la situación de la empresa?

Entrevista a la Contadora – Licenciada Cecilia Vizcarra

PROCESO Y REGISTRO CONTABLE

1. ¿Con qué frecuencia se registran las operaciones contablemente de la empresa y cuánto tiempo aproximadamente transcurre desde que ocurre una transacción hasta que se registra en el sistema?
2. ¿Qué documentos soportan los registros contables y cómo se garantiza que toda operación quede debidamente respaldada?
3. ¿Existe un plan de cuentas específico para la empresa o utilizan uno genérico? ¿Han tenido dificultades para clasificar algún tipo de transacción?
4. ¿Con qué periodicidad se realiza el cierre contable?

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMACIÓN CONTABLE

5. ¿Qué estados financieros elaboran y con qué frecuencia? ¿Estos estados financieros reflejan fielmente la realidad económica de la empresa?
6. ¿Con qué periodicidad se entregan reportes financieros a la gerencia? ¿Qué tipo de información específica solicitan?
7. ¿La información contable que generan es utilizada para la toma de decisiones? ¿Puede darme un ejemplo de cómo se ha usado?

CONTROL INTERNO Y PROCEDIMIENTOS

8. ¿Existe un manual de procedimientos contables documentado? Si no existe, ¿cómo se definen los criterios para registrar, clasificar y controlar las operaciones?
9. ¿Cómo se controla el efectivo en la empresa?

10. ¿Quién autoriza las compras y gastos? ¿Existe algún procedimiento establecido, montos definidos o límites de autorización?
11. ¿Se realizan inventarios físicos? ¿Con qué frecuencia? ¿El inventario físico coincide generalmente con el registro contable?

GESTIÓN FINANCIERA Y ANÁLISIS

12. ¿Se calculan indicadores financieros como liquidez, rentabilidad o endeudamiento? Si es así, ¿con qué frecuencia y quién utiliza esta información?
13. ¿La empresa ha enfrentado problemas de liquidez para cumplir con sus obligaciones de pago? ¿Cómo se han manejado estas situaciones?

PROBLEMAS Y NECESIDADES

14. ¿Cuáles considera usted que son los principales problemas o debilidades en la gestión contable de la empresa? ¿Qué mejoras considera urgentes o necesarias?

Ficha de Observación

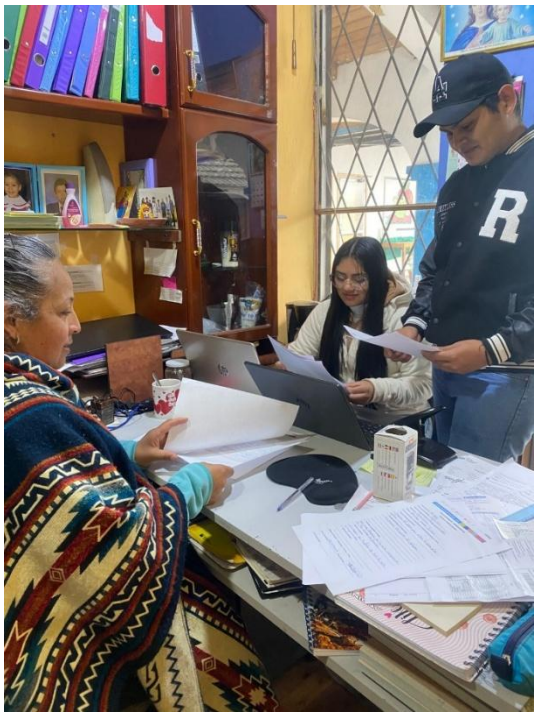
ENTIDAD:	Delicias de Bolívar
TEMA:	Proyecto de investigación "Gestión contable y financiera de la empresa “Delicias de Bolívar”, como ente comercial vinculado a la FPHDG, en el período 2022 - 2024."
FICHA DE OBSERVACIÓN	

No.	**Cuestionario**	**Respuestas**		**Observación**
		Si	**No**	
Identificación y entorno físico				
1.	¿El establecimiento cuenta con elementos visibles que lo diferencian (rótulo, logotipo, colores distintivos, etc.)?			
2.	¿El establecimiento se encuentra en condiciones adecuadas y bien identificadas?			
3.	¿Se observa un organigrama o cuadro informativo sobre los responsables de cada área?			
4.	¿La empresa tiene definidos misión, visión y objetivos institucionales?			
5.	¿Están visibles la misión, visión u objetivos de la empresa?			
Organización Administrativa				

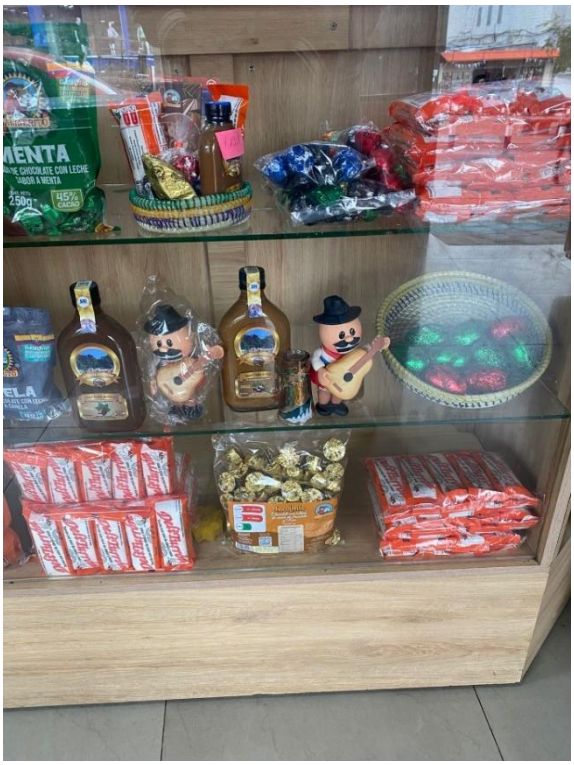
6.	¿Existe un organigrama formal o documento que detalle la estructura administrativa por áreas o funciones?			
7.	¿La empresa presenta logotipos o colores institucionales relacionados con la FPHDG?			
8.	¿Se exhibe información que relacione la empresa con la Fundación Promoción Humana Diocesana de Guaranda (FPHDG)?			
9.	¿Se evidencia una estructura administrativa definida (áreas o funciones diferenciadas)?			
10.	¿En el desempeño de funciones diarias una misma persona realiza múltiples actividades (vender, cobrar, registrar, etc.)?			
11.	¿Se observa una persona encargada del control financiero o administrativo?			
Documentación y control interno				
12.	¿Los documentos o registros se mantienen ordenados y protegidos?			
13.	¿Se observan carteles de normas o procedimientos internos?			
14.	¿Existe un manual de control interno visible o accesible al personal?			
15.	¿Se registran las transacciones con documentación de respaldo (facturas, comprobantes, recibos)?			
16.	¿Existe un kardex o sistema de control de inventarios?			
17.	¿La empresa cuenta con una base de datos o registros electrónicos visibles (software contable)?			
Aspecto financiero				
18.	¿Se evidencia orden y control en los procesos financieros básicos (arqueos, cajas, recibos)?			
Condiciones generales y ambiente laboral				
19.	¿El espacio de trabajo se mantiene limpio y ordenado?			
20.	¿El personal utiliza uniforme o distintivos de la empresa?			
21.	¿El ambiente laboral refleja organización y control?			
22.	¿Existen equipos o mobiliarios en buen estado (sillas, estanterías, computadoras)?			
23.	¿La empresa cuenta con medidas visibles de seguridad (extintor, botiquín, señalización)?			

Elaborado por los Autores

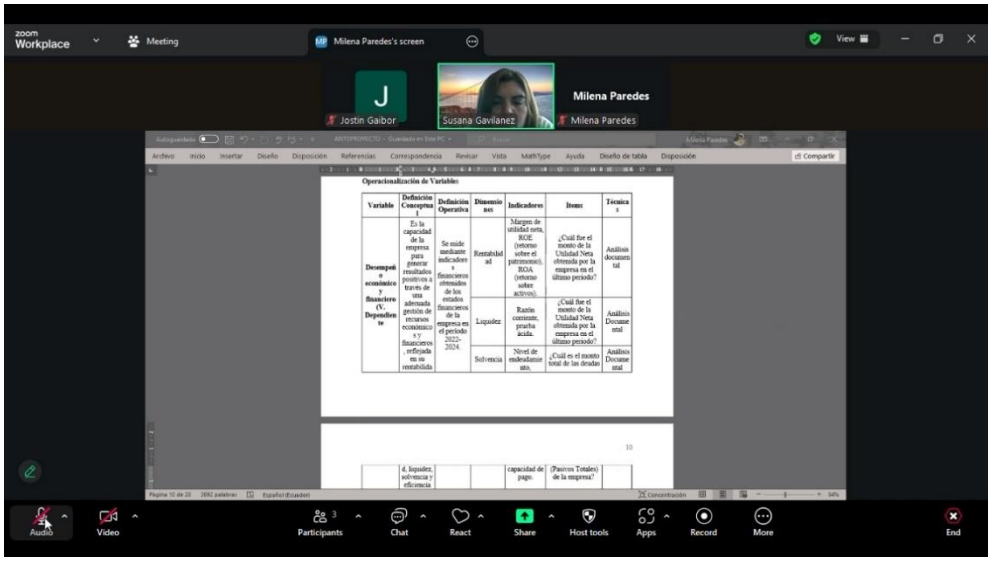
- **Otros que considere relevantes para sustentar su proyecto**






MENTA
45% CACAO




zoom Workplace
Meeting
Milena Paredes's screen
View
Jostin Gaibor
Susana Gavilanez
Milena Paredes
Milena Paredes
Operacionalización de Variables
Variable
Definición Conceptual
Definición Operativa
Dimensiones
Indicadores
Ítems
Técnicas
Desempeño económico y financiero (V. Dependiente)
Es la capacidad de la empresa para generar resultados positivos a través de una adecuada gestión de recursos económicos y financieros reflejada en su rentabilidad
Se mide mediante indicadores financieros obtenidos de los estados financieros de la empresa en el período 2022-2024.
Rentabilidad
Margen de utilidad neta, ROE (retorno sobre el patrimonio), ROA (retorno sobre activos).
¿Cuál fue el monto de la Utilidad Neta obtenida por la empresa en el último período?
Análisis documental
Liquidez
Razón corriente, prueba ácida.
¿Cuál fue el monto de la Utilidad Neta obtenida por la empresa en el último período?
Análisis Documental
Solvencia
Nivel de endeudamiento.
¿Cuál es el monto total de las deudas
Análisis Documental
d, liquidez, solvencia y eficiencia
capacidad de pago.
(Pasivos Totales) de la empresa?
Audio
Video
Participants
Chat
React
Share
Host tools
Apps
Record
More
End


WhatsApp
SAC | Login
Meet: ruy-rcwn-fwc
meet.google.com/ruy-rcwn-fwc
Milena Paredes (Presentando)
(PYMES). Como lo señalan Arroba y Altamirano (2023), "la gestión de la información financiera es uno de los pilares para que las PYMES prosperen, pero a menudo no llega a ser suficiente para lograr que las empresas se mantengan en el mercado" (p.1). Esta situación empeora cuando las empresas comerciales operan bajo esquemas de circulación con organizaciones sin fines de lucro, donde la complejidad administrativa y contable incrementa significativamente.
González, Aguilar, Leyva y Heredia (2018) evidencian que "el 51% de los empresarios mencionan que el sistema contable casi nunca genera información susceptible de control y revisión que sirva como influencia en el ámbito interno y externo de sus negocios" (p.10), comprometiendo directamente la toma de decisiones empresariales.
En el Ecuador, la gestión contable y financiera en las PYMES presenta características particulares. Arguello, Torres, Balón, Quito y Llamiguano (2020) identificaron que las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas "evidencian el empirismo en el desempeño empresarial, y en materia de control contable y financiero, la sola existencia de libros de ingresos y egresos" (p.2).
Milena Paredes
Maura Susana Gavilanez V...
Jostin Gaibor
8:17 a.m. | ruy-rcwn-fwc


Milena Paredes (Presentando)
meet.google.com: para salir de pantalla completa, pulsa Esc
PROCEDIMIENTO DE PAGOS
GERENCIA
CONTABILIDAD
VENTAS
Procedimiento del Control de Inventarios
Jostin Gaibor
Maura Susana Gevilanez Vega
Milena Paredes
6:37 p.m. | obn-oejm-ojw











UEB UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

REGISTRO DE ASESORAMIENTO

Tema del Trabajo de Integración Curricular: Gestión contable y financiera de la empresa 'Delicias de Bolívar', como ente comercial vinculado a la FPHDG, en el período 2022-2024

Estudiantes: Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán
Lesly Milena Paredes Moreira

Docente Director: Ing. Maura Gavilánez

FECHA	TEMA TRATADO	FIRMAS ESTUDIANTES	
		GAIBOR	PAREDES
21/10/2025	Revisión del Proyecto		
27/10/2025	Revisión del Proyecto		
11/11/2025	Revisión del Proyecto		
18/11/2025	Revisión del Proyecto		
26/11/2025	Revisión del Proyecto		
19/02/2026	Revisión del Proyecto		
26/02/2026	Revisión del Proyecto		
06/03/2026	Revisión del Proyecto		
13/03/2026	Revisión del Proyecto		

Director Académico

Nota: Anexar evidencias de los encuentros de tutorías, virtual y/o presencial (capturas de pantalla, fotografías u otros).

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
REGISTRO DE ASESORAMIENTO

Tema del Trabajo de Integración Curricular: Gestión contable y financiera de la empresa 'Delicias de Bolívar', como ente comercial vinculado a la FPHDG, en el período 2022-2024

Estudiantes: Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán
Lesly Milena Paredes Moreira

Par Académico: Ing. Anabel Monar

FECHA	TEMA TRATADO	FIRMAS ESTUDIANTES	
		GAIBOR	PAREDES
22/10/2025	Revisión Proyecto		
29/10/2025	Revisión Proyecto		
5/11/2025	Revisión Proyecto		
12/11/2025	Revisión Proyecto		
19/11/2025	Revisión Proyecto		
27/11/2025	Revisión Proyecto		
17/12/2025	Revisión Proyecto		
19/02/2026	Revisión Proyecto		
13/03/2026	Revisión Proyecto		

Par Académico

Nota: Anexar evidencias de los encuentros de tutorías, virtual y/o presencial (capturas de pantalla, fotografías u otros).

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

REGISTRO DE ASESORAMIENTO

Tema del Trabajo de Integración Curricular: Gestión contable y financiera de la empresa 'Delicias de Bolívar', como ente comercial vinculado a la FPHDG, en el período 2022-2024

Estudiantes: Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán
Lesly Milena Paredes Moreira

Par Académico: Ing. Paola Malatay

FECHA	TEMA TRATADO	FIRMAS ESTUDIANTES	
		GAIBOR	PAREDES
21/10/2025	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
28/10/2025	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
11/11/2025	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
18/11/2025	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
26/11/2025	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
17/12/2025	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
19/02/2026	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
27/02/2026	Revisión del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes
13/03/2026	Revision del Proyecto	Jostin Gaibor	Lesly Paredes

Par Académico

Nota: Anexar evidencias de los encuentros de tutorías, virtual y/o presencial (capturas de pantalla, fotografías u otros).

Guaranda, 13 de marzo de 2026

ACTA DE ENTREGA

Licenciada
Beatriz Chamorro Aldaz
Directora Ejecutiva de la Fundación "Promoción Humana Diocesana de Guaranda"
Presente.

De nuestras consideraciones:

Nosotros, **Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán** con numero de cedula No. **1207238195** y **Lesly Milena Paredes Moreira** con numero de cedula No. **1752123214;** estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal de Bolívar, nos dirigimos a usted con el debido respeto para hacer entrega formal del proyecto de investigación titulado: **"GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA DE LA EMPRESA DELICIAS DE BOLÍVAR, COMO ENTE COMERCIAL VINCULADO A LA FUNDACIÓN PROMOCIÓN HUMANA DIOCESANA DE GUARANDA (FPHDG), EN EL PERÍODO 2022 – 2024. CON PROPUESTA DE UNA METODOLOGÍA DE CONTROL FINANCIERO"**, elaborado en el marco de los requisitos académicos de nuestra carrera.

El presente trabajo constituye un análisis integral de la gestión contable y financiera de la empresa, e incluye una Metodología de Control Financiero orientada a reducir el gasto operativo, prevenir malas inversiones y mejorar la toma de decisiones administrativas, constituyendo una herramienta de aplicación inmediata para la empresa.

Por medio de la presente, dejamos constancia de la entrega oficial del documento, y autorizamos a los directivos de la empresa **"DELICIAS DE BOLÍVAR"** a hacer uso del mismo, de sus resultados, conclusiones, recomendaciones y de la Metodología propuesta, en la medida en que lo consideren necesario y conveniente para la gestión institucional.

Agradecemos la apertura y colaboración brindada durante el desarrollo de esta investigación, la cual fue fundamental para la culminación del presente trabajo.

Atentamente,
Quien entrega

Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán
1207238195
jostin.gaibor@ueb.edu.ec
0968323628

Lesly Milena Paredes Moreira
1752123214
lesly.paredes@ueb.edu.ec
0962955908

Quien recibe:

Beatriz Chamorro Aldaz
Gerente "Delicias de Bolivar"

- **Certificado Antiplagio**

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ING. MAURA SUSANA GAVILANEZ VEGA EN CALIDAD DE DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRIDULAR

CERTIFICA

Que el trabajo de integracion curricular denominado **"GESTIÓN CONTABLE Y FINANCIERA DE LA EMPRESA "DELICIAS DE BOLÍVAR", COMO ENTE COMERCIAL VINCULADO A LA FPHDG, EN EL PERÍODO 2022 - 2024"**, presentado por el señor Jostin Roosenvelt Gaibor Santillán y la señorita Lesly Milena Paredes Moreira estudiantes de la **carrera de Contabilidad y Auditoría** pasó el analisis de concidencia no accidental de la herramienta COMPILATIO, reflejando un **porcentaje de simulitud del 4%**, como se puede evidenciar en el documento adjunto.

Guaranda, 18 de marzo del 2026

Atentamente,

Ing. Maura Susana Gavilánez Vega
Directora

Dirección: Av. Ernesto Che Guevara y Gabriel Secaira
Guaranda-Ecuador
Teléfono: (593) 3220 6059
www.ueb.edu.ec

Certificado de análisis
Compilatio Magister+ | UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR (UEB)

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN _ GAIBOR JOSTIN Y PAREDES MILENA FINAL

ID : 06d8378bc98fcb36a56c7a19261f861f9e1ded78

4% Textos sospechosos

Nombre del fichero : PROYECTO DE INVESTIGACIÓN _ GAIBOR JOSTIN Y PAREDES MILENA FINAL.txt
Tamaño del archivo original : 8,79 MB
Número de palabras : 28.861
Número de caracteres : 244207

Depositante : Paola Karolina Malatay Monar
Fecha de depósito : 17 de marzo de 2026
Tipo de carga : interface
fecha de fin de análisis : 17 de marzo de 2026

Resumen (sección 1/2)

Localización de los textos sospechosos en el documento :



Incluido en el porcentaje de textos sospechosos :

Similitudes — 3%

Sintáctica 3% | Semántica *No medido*

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Detección de IA — 10%

Textos estilísticamente próximos a un texto generado por una IA. Este índice es un indicador y no una prueba. Comprueba con el autor si domina los conocimientos mencionados en el documento.



Idiomas no reconocidos — <1%

Pasajes en los que parte del vocabulario utilizado no forma parte del diccionario de la lengua. Puede tratarse de un intento del autor de modificar el texto para evitar ser detectado.



No incluido en el porcentaje de textos sospechosos :

Textos entre comillas 4%

Pasajes entre comillas, a menudo indicativos de una cita.