



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE  
DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERO(A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**TEMA**

**LOS INVENTARIOS Y EL FLUJO DE EFECTIVO, LUEGO DEL EFECTO  
COVID-19**

**TUTOR**

**MGS. GISELLA PATRICIA HUREL FRANCO, LCDA. CPA**

**AUTORES**

**MENDOZA CABRERA JOSE NILO  
RUIZ GARCIA AMMY JOHANNA**

**2022**



## REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS

#### TÍTULO Y SUBTÍTULO:

LOS INVENTARIOS Y EL FLUJO DE EFECTIVO, LUEGO DEL EFECTO  
COVID-19

**AUTOR/ES:**

Mendoza Cabrera José Nilo  
Ruiz García Ammy Johanna

**REVISORES O TUTORES:**

MGS. Gisella Patricia Hurel Francos, Lcda. CPA

**INSTITUCIÓN:**

Universidad Laica Vicente  
Rocafuerte de Guayaquil

**GRADO OBTENIDO:**

Ingeniero (a) en Contabilidad  
y Auditoría C.P.A

**FACULTAD:**

Administración

**CARRERA:**

Contabilidad y Auditoría

**FECHA DE  
PUBLICACIÓN:**

2022

**N. DE PAGS:**

135 páginas

**ÁREAS TEMÁTICAS:** Educación Comercial y Administración

**PALABRAS CLAVE:** Inventarios, Efecto Covid-19, Flujo de efectivo,  
Cliente, Proveedores.

**RESUMEN:**

La presente investigación se realiza con la finalidad de determinar cuáles son los efectos que generó el Covid-19 en los inventarios de las empresas y sus flujos de efectivo, La información obtenida se da mediante un análisis financiero a la empresa denominada Tramera SA, quien sirvió como objeto de estudio. Cabe destacar los cambios dentro de sus estructuras administrativas y financieras con el fin de generar ingresos y cancelar las cuentas a los proveedores, buscar soluciones que ayuden a sus clientes y no resulten vulnerados por la situación que afectaba directamente al sistema económico del mundo en especial a las empresas ecuatorianas. Frente a este panorama podemos inferir que los establecimientos tuvieron que adoptar nuevas estrategias de ventas, una de ellas fue bajar el PVP de sus inventarios y así obtener los recursos monetarios para cancelar las obligaciones adquiridas con anterioridad, como era de esperarse el empresario hizo que en su PVP se abra una brecha de pérdida esta se contemplada al inicio de la adquisición de mercadería y ocasionaría que al final del ejercicio fiscal afecte de manera considerable el retorno de su flujo de efectivo y los nuevos inventarios se vean afectados. Durante los meses que estuvieron parcialmente cerradas las compañías se respetaron las medidas emergentes en el área laboral, como reducción de la jornada de trabajo y aunque esta medida ayudaba al pago del 50% del salario, no obstante, los décimos y las aportaciones al seguro fueron realizadas en su totalidad salvaguardando la estabilidad de los empleados.

**N. DE REGISTRO:****N. DE CLASIFICACIÓN:****DIRECCIÓN URL (tesis en la web):****ADJUNTO PDF:**SI | **X** |NO **CONTACTO CON AUTOR/ES:****Teléfono:****E-mail:**

Ruiz García Ammy Johanna

0989323130

aruizg@ulvr.edu.ec

Mendoza Cabrera José Nilo.

0992233111

jmendozac@ulvr.edu.ec

**CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:**

Mg. Oscar Machado Álvarez (Decano)

Teléfono: 042-596500 Ext. 201

Mg. José Roberto Bastidas Romero (Director de carrera)

Teléfono: 042-596500 Ext 272

E-mail: jbastidasr@ulvr.edu.ec

# CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO

## Turnitin Informe de Originalidad

Procesado el: 26-may-2022 15:56 -05  
Identificador: 1844045728  
Número de palabras: 25838  
Entregado: 1

| Índice de similitud | Similitud según fuente   |
|---------------------|--|
| 10%                 | Internet Sources: 9%<br>Publicaciones: 2%<br>Trabajos del estudiante: 4% |

LOS INVENTARIOS Y EL FLUJO DE EFECTIVO, LUEGO...  
Por Jose Nilo/ammy Johanna Mendoza Cabrera /ruiz  
Garcia

| <a href="#">excluir citas</a> <a href="#">Excluir bibliografía</a> <a href="#">excluir las coincidencias menores</a>  |                          |
|---|--------------------------|
| modo: <input type="text" value="ver informe en vista quickview (vista clásica)"/> <input type="button" value="Change mode"/> <a href="#">imprimir</a>   |                          |
| <a href="#">actualizar</a> <a href="#">descargar</a>  |                          |
| <1% match (Internet desde 04-may.-2019)<br><a href="http://lmonmag.blogspot.com">http://lmonmag.blogspot.com</a>  | <input type="checkbox"/> |
| <1% match (trabajos de los estudiantes desde 20-may.-2022)<br><a href="#">Submitted to Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo on 2022-05-20</a>  | <input type="checkbox"/> |
| <1% match (Internet desde 30-sept.-2021)<br><a href="https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/ratios-actividad?_sm_au_=IVVj56PNLZ2LsF53">https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/ratios-actividad?_sm_au_=IVVj56PNLZ2LsF53</a> | <input type="checkbox"/> |
| <1% match (Internet desde 08-sept.-2020)<br><a href="http://miguelfernandezp.blogspot.com">http://miguelfernandezp.blogspot.com</a>   | <input type="checkbox"/> |
| <1% match (trabajos de los estudiantes desde 02-may.-2018)<br><a href="#">Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2018-05-02</a>  | <input type="checkbox"/> |
| <1% match (Internet desde 08-dic.-2020)<br><a href="https://franciscobsc07.wordpress.com/">https://franciscobsc07.wordpress.com/</a>  | <input type="checkbox"/> |



MGS GISELLA P. HUREL FRANCO  
DOCENTE TUTORA  
CI 0916615487

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES**

Los estudiantes egresados **José Nilo Mendoza Cabrera y Ammy Johanna Ruiz García**, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, **Los Inventarios Y El Flujo De Efectivo, Luego Del Efecto Covid-19**, corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la **Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil**, según lo establece la normativa vigente.

Autores

Firma:



JOSE NILO MENDOZA CABRERA

C.I. 0920950318

Firma:



AMMY JOHANNA RUIZ GARCIA

C.I. 0920150075

## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación **Los Inventarios y el Flujo de Efectivo, luego del efecto Covid-19**, designada por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

### **CERTIFICO:**

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **Los Inventarios y el Flujo de Efectivo, luego del efecto Covid-19**, presentado por los estudiantes **JOSÉ NILO MENDOZA CABRERA Y AMMY JOHANNA RUIZ GARCIA** como requisito previo, para optar al Título de **INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:

**MGS. Gisella Patricia Hurel Franco, Lcda. CPA**  
C.C. 091661548-7

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a todos mis Docentes quienes han sido parte fundamental en toda mi etapa universitaria, gracias por compartir sus conocimientos, su guía y apoyo durante estos años de la carrera, muchos de ustedes aun cuando ya no me daban clases siempre estaban prestos a esclarecer alguna duda académica.

De manera muy especial a mi tutora de Tesis MSG. Gisella Patricia Hurel Franco, Lcda. CPA, quien con suma dedicación y paciencia me guio en todo momento para así poder terminar la tesis, gracias Miss por todo su apoyo y comprensión, haberla tenido como mi tutora de Tesis ha sido todo un gran placer, pues siempre he tenido la oportunidad de contar con su apoyo para cada uno de los proyectos que tuvimos en clases y nunca dudó en enseñarme o aclararme las dudas, sin su ayuda este peldaño hubiera sido imposible de alcanzar.

## **AGRADECIMIENTO**

Le agradezco a Dios por haberme dado la vida y permitirme llegar hasta este momento tan importante de mi formación profesional, le agradezco a mis padres Betty Cabrera y José Mendoza Ruiz por su apoyo incondicional dándome mucha fuerza para cumplir este sueño me siento muy orgulloso de ser su hijo. También estoy muy agradecido con Ana María (conyugue, amiga, madre) que, con su apoyo incondicional, consejos, amor y mucha paciencia me ayudo a concluir esta meta. Ian Emiliano hijo mío tú también eres parte de este camino de mucho esfuerzo para darte un ejemplo a seguir.

Y como no puede faltar mis amigos y compañeros de batalla y luchas constante para culminar la carrera Ammy (amiga de tesis), Fabricio amigos del Pre Universitario y termino de carrera con ambos, hemos tenidos problemas como toda familia, pero la amistad es incondicional y le agradezco por su apoyo hasta el final.

Sin más palabras se les agradece a todos por su apoyo incondicional y espero ser un gran profesional.



## DEDICATORIA

### **Esta Tesis está dedicada a:**

A Dios y a mi Virgencita María por permitirme culminar mi tesis, proveyéndome de salud y dándome la claridad para poder continuar en este gran proyecto y así poder terminar con éxito uno de mis sueños más anhelados. Con gran amor a mis abuelitos maternos la Sra. Blanca Sánchez Guzmán (+) y el Sr. Amador García Romero (+), padres amados con una gran bondad y fortaleza para siempre decirme que puedo ser lo que yo desee, siempre apoyándome en todo momento hasta los últimos días de sus vidas, aunque ya no están conmigo desde hace 2 y 6 años respectivamente, mi compromiso eterno por llevar siempre en alto sus legados de amor y dedicación.

A mis padres el Sr. Pedro Ruiz Granda (+) y la Sra. Narcisa García Sánchez, quienes desde el primer momento que me decidí a ingresar a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, me animaron a tomar el reto y siempre me apoyaron en todo instante, a ti papi Pedro te debo este título, aunque han pasado 6 años desde que te fuiste, te lo prometí, me demoré, pero aquí estamos.

A mi hijo el joven Tyron Steve Morán Ruiz, por siempre acompañarme en este camino tan largo y bastante complejo, por creer en mí y siempre alentarme a terminar mi carrera. Como todo niño y luego adolescente tenías anhelos y sueños que tuviste que posponer para apoyarme, por eso este peldaño te lo dedico a ti mi pequeño, aunque tengas 20 años actualmente, siempre serás ese ser hermoso que siempre, siempre me ha entendido y acompañado fielmente. A mi familia materna García Sánchez en general, quienes me han ayudado en todo el transcurso de mi vida, en especial a mis tías Cecilia García Sánchez y Margarita García Sánchez, quienes estuvieron prestas en todo momento para extenderme la mano para que avance en mis estudios.

Al Sr. Luis Brito Erazo y Sra. Blanca Gallegos Abarca dueños de la empresa Tráiler Americano Tramersa S.A., amigos de toda la vida y quienes han estado en todos los momentos tan felices y tristes, a la vez me han guiado a ser mejor y por sobre todo dieron la oportunidad de ingresar a su empresa y desarrollar mi tema de tesis con toda la apertura necesaria, desde el fondo de mi corazón gracias porque realmente es una gran dicha que muy pocos tenemos en la vida.

A mi gran amiga Enriqueta Delgado quien me ayudó en todo momento para que estudie, para cada día de angustia tenía una palabra de aliento, gracias infinitas gracias.

## **DEDICATORIA**

Esta tesis está dedicada a Dios y a cada uno de mis seres queridos que fueron parte fundamental para que este anhelo se haga realidad, a mis padres Sr. José Mendoza y Sra. Betty Cabrera, a mis esposa y fiel amiga Ana María Veliz por siempre creer en mí y apoyarme en todo momento para que continúe.

Quiero dedicarles estas líneas a unos seres muy especiales, los considero como partes de mi familia, a mis hijos gatuno y perruno Aika, Yuki en la actualidad la nueva integrante Nagini que en esas tantas noches que tenía por cumplir con tareas, trabajo etc. Ellos ahí conmigo dándome compañía y mucho apoyo.

Le dedico a mis hermanos y sobrinos, Marcos, amigo Carlos por su apoyo y ánimo y consejos que termine esta carrera profesional han estado en cada momento que lo he requerido muchas gracias.

## INDICE GENERAL

|   |      |
|---|------|
| PORTADA.....  | i    |
| REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA.....           | ii   |
| FICHA DE REGISTRO DE TESIS .....                            | ii   |
| TÍTULO Y SUBTÍTULO: .....                                   | ii   |
| RESUMEN:.....   | iii  |
| CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO.....                    | iv   |
| DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES . | v    |
| CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....                  | vi   |
| AGRADECIMIENTO.....   | vii  |
| AGRADECIMIENTO.....   | viii |
| DEDICATORIA .....   | ix   |
| DEDICATORIA .....   | x    |
| INDICE GENERAL.....   | xi   |
| INTRODUCCIÓN .....  | 1    |
| CAPÍTULO I.....   | 2    |
| DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....                            | 2    |
| 1. Tema.....  | 2    |
| 1.1. Planteamiento del Problema. ....                       | 2    |
| 1.2. Formulación del Problema.....                          | 3    |
| 1.3. Sistematización del Problema.....                      | 3    |
| 1.4. Objetivo General.....                                  | 3    |
| 1.5. Objetivos Específicos. ....                            | 3    |
| 1.6. Justificación.....                                     | 4    |
| 1.7. Delimitación del Problema. ....                        | 5    |
| 1.8. Idea a Defender.....                                   | 5    |
| 1.9. Línea de Investigación Institucional/Facultad.....     | 5    |
| CAPÍTULO II .....   | 6    |
| MARCO TEÓRICO.....  | 6    |
| 2. Antecedentes.....  | 6    |
| 2.1. La empresa y su situación actual. ....                 | 7    |
| 2.2. Marco teórico.....                                     | 8    |
| 2.2.1. Inventarios .....                                    | 19   |

|  |    |
|--|----|
| 2.2.2. Valor neto realizable vs razonable.....   | 20 |
| 2.2.3. Liquidez Corriente.....   | 21 |
| 2.2.4. Razón Rápida.....   | 21 |
| 2.2.5. Rotación de Inventarios.....  | 21 |
| 2.2.6. Período promedio de cobro y pago.....   | 22 |
| 2.2.7. Rotación de los Activos Totales y fijos.....  | 22 |
| 2.2.8. Razones de Rentabilidad, margen de utilidad bruta y neta.....   | 23 |
| 2.3. Marco conceptual.....   | 26 |
| 2.4. Marco Legal.....  | 27 |
| 2.4.2 Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 (modificada en 1992).....  | 27 |
| CAPÍTULO III.....  | 28 |
| METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....   | 28 |
| 3.1 Metodología.....   | 28 |
| 3.2 Tipo de investigación.....   | 28 |
| 3.3 Enfoque.....   | 28 |
| 3.4 Técnica e instrumentos.....  | 29 |
| 3.5. Población.....  | 29 |
| 3.6. Muestra.....  | 30 |
| 3.7. Análisis de resultados.....   | 30 |
| 3.7.1. Análisis de la encuesta al personal que labora en Tramera S.A.....  | 31 |
| Pregunta 1: ¿El gerente general tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?.....   | 31 |
| Pregunta 2 ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa?.....   | 32 |
| Pregunta 3. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?.....  | 33 |
| ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas?.....  | 34 |
| Pregunta 5 ¿Todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada?.....   | 35 |
| Pregunta 6. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramera SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?..... | 36 |

|   |    |
|---|----|
| Pregunta 7. ¿La empresa Tramera SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia? .....  | 37 |
| Pregunta 8 ¿Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19? ..... | 38 |
| Pregunta 9 ¿Cree usted que Tramera SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19? .....  | 39 |
| Pregunta 10. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laboral de sus empleados durante el tiempo que duró las restricciones provocadas por el Covid-19? .....   | 40 |
| 3.7.3 Análisis de la entrevista al jefe del departamento de bodega. ....  | 43 |
| 3.7.4 Análisis de la entrevista al jefe del área contable. ....   | 44 |
| 3.7.5 Análisis de la entrevista al jefe del departamento de ventas.....   | 46 |
| 3.7.6 Gráfico de observación en el departamento de ventas.....  | 48 |
| 3.7.7 Observación en el departamento de bodega.....   | 57 |
| 3.7.8 Observación en departamento de contabilidad. ....   | 61 |
| 3.7.9 Análisis Vertical .....   | 65 |
| a) Activos Corrientes. ....   | 65 |
| b) Activos no Corrientes. ....  | 65 |
| c) Otros Activos.....   | 66 |
| Pasivo.....   | 66 |
| d) Pasivo Corriente. ....   | 66 |
| e) Pasivos no Corrientes. ....  | 66 |
| f) Patrimonio. ....   | 66 |
| 3.7.9.1 Análisis vertical. ....   | 70 |
| a) Activos Corrientes. ....   | 70 |
| b) Activos no Corrientes .....  | 70 |
| c) Otros Activos.....   | 71 |
| d) Pasivo .....   | 71 |
| e) Pasivo Corriente .....   | 71 |
| f) Pasivos no Corrientes. Los Pasivos no Corrientes constituyen el 0,00%.....   | 71 |
| g) Patrimonio .....   | 71 |
| a) Activos.....   | 72 |
| b) Activos Corrientes .....   | 72 |

|  |     |
|--|-----|
| d) Pasivos .....   | 73  |
| e) Pasivos no Corrientes .....   | 73  |
| f) Patrimonio .....  | 73  |
| 3.8. Índice de liquidez.....   | 73  |
| 3.8.1. Prueba Ácida.....   | 74  |
| 3.9. Análisis del flujo de efectivo. ....  | 75  |
| CAPÍTULO IV .....  | 90  |
| INFORME FINAL .....  | 90  |
| INFORME APLICADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA<br>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A ..... | 90  |
| PERIODO 2019, 2020, 2021. ....   | 90  |
| 4.2. Estructura financiera de la empresa, Tráiler Americano Tramersa S.A .....                   | 93  |
| 3. Conclusiones .....  | 94  |
| 4.4. Recomendaciones. ....   | 95  |
| 4.5. Propuesta del Organigrama estructural y sus funciones. ....                                 | 96  |
| 4.5.1. Funciones de Gerencia.....  | 96  |
| 4.5.2. Funciones de Secretaría .....   | 96  |
| 4.5.3. Funciones de Contabilidad (Contador) .....  | 96  |
| 4.5.4. Funciones del Auxiliar Contable .....   | 97  |
| 4.5.5. Funciones del departamento de Compras .....   | 97  |
| 4.5.6. Funciones de Bodega (Bodeguero).....  | 97  |
| 4.6. Conclusiones.....   | 99  |
| 4.7. Recomendaciones. ....   | 101 |
| 4.8. Bibliografía .....  | 102 |
| .....  | 114 |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

|   |    |
|---|----|
| Gráfico 1. Organigrama de la empresa Tramera. S.A.....  | 29 |
| Gráfico 2. ¿El gerente general tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa? .....  | 31 |
| Gráfico 3 ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa? .....  | 32 |
| Gráfico 4 ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?.....   | 33 |
| Gráfico 5 ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas? .....  | 34 |
| Gráfico 6. ¿Todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada?.....  | 35 |
| Gráfico 7. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramera SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?..... | 36 |
| Gráfico 8¿La empresa Tramera SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia? .....   | 37 |
| Gráfico 9 ¿Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19?..... | 38 |
| Gráfico 10 ¿Cree usted que Tramera SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19? .....  | 39 |
| Gráfico 11. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laboral de sus empleados durante el tiempo que duró las restricciones provocadas por el Covid-19?.   | 40 |
| Gráfico 12. Gráfico de observación en el departamento de ventas. ....   | 48 |
| Gráfico 13. Variación entre las ventas del año 2019 y 2020.....   | 55 |
| Gráfico 14.Variación entre las ventas del año 2020 – 2021.....  | 55 |
| Gráfico 15. Presupuesto de ingresos de ventas entre los años 2019, 2020 y 2021. ....  | 56 |
| Gráfico 16. de observación en el departamento de bodega. ....   | 57 |
| Gráfico 17. Rotación del inventario del año 2021.....   | 60 |
| Gráfico 18. De observación en departamento de contabilidad.....   | 61 |

## **INDICE DE TABLA**

|   |    |
|---|----|
| Tabla 1. Tipos de inventario.....   | 20 |
| Tabla 2. Clases de liquidez.....  | 21 |
| Tabla 3. Población y muestra .....  | 30 |
| Tabla 4. Tabulación de la pregunta 1 .....  | 31 |
| Tabla 5. Tabulación de la pregunta 2 .....  | 32 |
| Tabla 6. Tabulación de la pregunta 3 .....  | 33 |
| Tabla 7. Tabulación de la pregunta 4 .....  | 34 |
| Tabla 8. Tabulación de la pregunta 5 .....  | 35 |
| Tabla 9. Tabulación de la pregunta 6 .....  | 36 |
| Tabla 10. Tabulación de la pregunta 7 .....   | 37 |
| Tabla 11. Tabulación de la pregunta 8 .....   | 38 |
| Tabla 12. Tabulación de la pregunta 9. ....   | 39 |
| Tabla 13. Tabulación de la pregunta 10. ....  | 40 |
| Tabla 14. Sobre las variaciones de las ventas entre el año 2019 y 2020.....                           | 49 |
| Tabla 15. Sobre las variaciones de las ventas entre el año 2020 Y 2021.....                           | 53 |
| Tabla 16. Nómina de partes y repuestos que se comercializan en la empresa por familias o grupos. .... | 58 |
| Tabla 17. Clasificación ABC.....  | 59 |
| Tabla 18. Estado de la situación financiera de la Empresa Tramersa año 2021.....                      | 62 |
| Tabla 19. Estado de situación financiera 2021.....  | 65 |
| Tabla 20. Pasivo y patrimonio.....  | 66 |
| Tabla 21. Estado de la situación financiera de la Empresa Tramersa año 2020.....                      | 67 |
| Tabla 22. Estado de situación financiera 2020.....  | 70 |
| Tabla 23. Pasivos y patrimonio .....  | 71 |
| Tabla 24. Análisis Horizontal De La Situación Financiera Tramersa S.A. 2020-2021. ....                | 72 |
| Tabla 25. Índice de Solvencia.....  | 73 |
| Tabla 26. Porcentaje del índice de solvencia.....   | 74 |
| Tabla 27. Prueba Ácida .....  | 74 |
| Tabla 28. Porcentaje de la prueba ácida. ....   | 75 |
| Tabla 29. Equilibrio financiero.....  | 93 |



## **ÍNDICE DE FIGURA**

|   |    |
|---|----|
| Figura 1. Desempeño de la compañía entre el año 2017 hasta el 2020. ....                        | 7  |
| Figura 2. Flujo de efectivo.....  | 25 |
| Figura 3. Cuadro comparativo de las ventas del año 2019 y 2020.....                             | 52 |
| Figura 4. Cuadro comparativo de las ventas del año 2020 y 2021 .....                            | 54 |
| Figura 5. FLUJO DE EFECTIVO 2019 – 2020.....  | 76 |
| Figura 6. FLUJO DE EFECTIVO 2020 – 2021.....  | 78 |
| Figura 7. Flujo De Caja 2021.....   | 80 |
| Figura 8. Variación del flujo de caja 2019 – 2020.....  | 81 |
| Figura 9. Variación del flujo de caja 2020 – 2021 .....   | 83 |
| Figura 10. Estado de flujos de efectivo por el método directo.....                              | 86 |
| Figura 11. Consolidado 2019 – 2020.....   | 87 |
| Figura 12. Estado de flujos de efectivo por el método directo consolidado 2021 – 2020.<br>..... | 88 |
| Figura 13. Consolidado 2021 – 2022.....   | 89 |

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

|   |     |
|---|-----|
| Anexos 1. Formato de entrevista aplicada al Gerente de Tramersa y jefes de área. .... | 109 |
| Anexos 2. Entrevista aplicada al personal que labora en Tramersa.....                 | 111 |
| Anexos 3. Entrevista realizada al Gerente de Tramersa y jefe del área contable.....   | 113 |
| Anexos 4. Observación y análisis del área de bodega.....                              | 115 |
| Anexos 5. Observación y análisis en el área contable y ventas.....                    | 117 |

## INTRODUCCIÓN

Ecuador, al igual que los demás países del mundo sufrió grandes pérdidas económicas las mismas que fueron provocadas por la pandemia que se denominó COVID-19, el área de salud y transporte se vieron directamente afectadas por la declaratoria del toque de queda paralizando las funciones habituales de las empresas con la finalidad de proteger a los ciudadanos y evitar la propagación del virus y la pérdida de sus vidas, lo que generó un colapso financiero en pequeñas y medianas empresas.

En algunos casos ciertas empresas tuvieron que liquidar sus funciones de forma permanente, por otra parte, las empresas que se dedican a la comercialización de repuestos automotrices se vieron en la obligación de diseñar estrategias para poder mantenerse en competencia dentro del mercado. La presente investigación se realizó en la empresa Tramersa S.A, indagando en los inventarios y el flujo de efectivo, comparando los Estados financieros de los años 2019, 2020 y 2021.

Para verificar cuales fueron los efectos causados por la misma se planteó una investigación en dicha empresa tomando como referencia principal el área administrativa y contable, se divide en cuatro capítulos en los cuales encontraremos lo siguiente:

- El capítulo I Trata sobre al problema de la investigación, su sistematización y justificación, así como los objetivos: General y específicos en lo que se han basado los autores para la idea a defender.
- En el capítulo II se trata todo lo referente a los antecedentes que existen sobre los inventarios el flujo de efectivo y los efectos de la pandemia.
- El capítulo III encontraremos la metodología aplicada, como los métodos y técnicas que se utilizaron, las variables dependiente e independiente, así como la tabulación e interpretación de las encuestas y entrevistas.
- En el capítulo IV hace referencia al informe técnico, objetivos: General y específicos, la idea a defender y las conclusiones y recomendaciones.

# CAPÍTULO I

## DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

### 1. Tema.

Los Inventarios y el Flujo de Efectivo, luego del efecto Covid-19.

#### 1.1. Planteamiento del Problema.

Con respecto a la adquisición de los inventarios en las empresas a nivel mundial, la forma de pago, se fija en un plazo de 30, 60 y 90 días normalmente, pero frente a la disminución del flujo de efectivo durante la pandemia del Covid-19, los cobros que se debían realizar a los clientes que adquirieron mercadería a crédito se vieron afectados, esto repercutió en el pago a los proveedores y algunos empresarios tuvieron que reprogramar las cuotas con un plazo de hasta 150 días, lo que ocasionó que el flujo de efectivo decaiga enormemente. Los establecimientos tuvieron que adoptar nuevas estrategias de ventas, una de ellas fue bajar el PVP de sus inventarios para aumentar sus ventas y así obtener el dinero para poder seguir en el negocio y cancelar las obligaciones adquiridas con anterioridad.

Mediante esta investigación demostraremos el impacto que sufrieron económicamente nuestros empresarios y todas las pérdidas asumidas con tal de proporcionar al cliente un stock inmediato y así poder obtener ingresos de una manera más ágil. La empresa “TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A”, se dedica a la comercialización al por mayor y menor de todo tipo de partes, componentes, suministros, herramientas y accesorios para vehículos automotores, como: neumáticos (llantas) cámaras de aire para neumáticos (tubos). incluye bujías, baterías, equipo de iluminación partes y piezas eléctricas la misma que servirá como fuente de estudio para demostrar el impacto que sufrieron económicamente nuestros empresarios y todas las pérdidas asumidas con tal de proporcionar al cliente un stock inmediato y así poder obtener ingresos de una manera más ágil.

La mencionada empresa tiene como política de venta extender un plazo de cobro de 30 y 60 días, normalmente para los consumos de mayor valor, también existen ventas de contado y con un descuento regular del 5 y 10%, pero como es de conocimiento colectivo debido al tema Covid-19 las ventas que se facturaron a crédito no pudieron ser recuperadas

en el plazo estipulado y fueron reestructuradas de forma casi indefinida, porque se pactó con el cliente que abonara el pago de la deuda de forma paulatina para así poder brindar facilidades y obtener el reintegro de dinero a largo plazo, lo importante era recuperar la cartera comprometida y no perjudicar a la empresa y mucho menos a los clientes.

Como era de esperarse el empresario hizo que en su PVP se abriera una brecha de pérdida que no estuvo contemplada al inicio de la adquisición de los inventarios y esto ocasionó que al final del ejercicio fiscal afecte de manera considerable en el retorno de su flujo de efectivo y las nuevas adquisiciones de inventario no se vean afectadas durante el ejercicio fiscal en curso. Durante los meses que estuvo total y parcialmente cerrada la compañía se acogió a todas las medidas emergentes en el área laboral, como fueron reducción de la jornada de trabajo y aunque esta medida ayudaba al pago del 50% del salario no obstante los décimos y la aportación al seguro social laboral fueron cancelados en su totalidad como todos sabemos ese era el planteamiento original por parte del Ministerio de Trabajo.

## **1.2. Formulación del Problema.**

¿Cuál es la incidencia que generó el COVID-19 en los inventarios y el flujo de efectivo de la empresa TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.?

## **1.3. Sistematización del Problema.**

- De qué manera influyó el Covid-19 en la rotación de los inventarios en la empresa “TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A”
- ¿De qué forma afectó el Covid-19 el flujo de efectivo en la recuperación de cuentas por cobrar y pagos a proveedores?
- ¿Cuál fue el impacto que generó la disminución del PVP de los productos en los inventarios de la empresa TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.?
- ¿En qué se diferencian los PVP finalmente estipulados del vendido?

## **1.4. Objetivo General.**

Determinar la incidencia del COVID 19 en los inventarios y el flujo de efectivo en la empresa TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.

## **1.5. Objetivos Específicos.**

- Analizar la rotación de los inventarios entre el año 2019 y 2020 de la empresa TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.

- Comparar las cuentas por cobrar y cuentas por pagar del año 2019 y el año 2020.
- Identificar los mecanismos que usó para salvaguardar sus ventas y que margen de utilidad fue la más acertada o con mayor retorno de efectivos.
- Desarrollar un cuadro comparativo entre costos de inventario por línea, PVP previamente estipulado, frente al PVP finalmente vendido.

### **1.6. Justificación.**

La presente investigación se realizó con la finalidad de poder determinar cuáles son los efectos que generó el Covid-19 a nuestros empresarios y sus flujos de efectivo, con respecto a sus costos de inventario, debemos reconocer que tuvieron que realizar enormes cambios dentro de sus estructuras administrativas y financieras para así poder obtener ingresos y cancelar las cuentas a los proveedores buscando soluciones que ayuden a sus clientes para que no se vean vulnerados por la situación que afectaba directamente al sistema económico del mundo en especial a las empresas ecuatorianas.

Como fuente de estudio tenemos a la empresa TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A. la misma que sirvió para obtener la información necesaria que nos ayudó a identificar las causas y consecuencias que generó el Covid-19 destacando las estrategias que realizaron para mantenerse dentro del mercado sin entrar en una crisis económica irreparable.

Mediante esta investigación se pretende demostrar el impacto que sufrieron económicamente nuestros empresarios y todas las pérdidas asumidas con tal de proporcionar al cliente un stock inmediato y así poder obtener ingresos de una manera más ágil. La presente investigación divisa el importe de los registros deteriorados y obsoletos que tenga la entidad en estudio, para posteriormente cuantificar el deterioro de estos y ajustar los saldos a valor neto realizable, tal como fija la NIC 2.

A través de la investigación y del ajuste a VNR se contribuirá a la coherencia de los saldos del total de la cuenta mayor inventarios; y a través de la medición del impacto y la influencia que este cambio afecte en los Estados financieros, se facilitará una visión transparente y breve a socios y directivos de la situación de la entidad, siendo provechoso para siguientes tomas de decisiones y estudios de procedimientos de restauración.

La investigación es de gran beneficio tanto para la empresa de forma interna como para su clientela de forma externa además de beneficiar a los universitarios estudiantes de la profesión de Contabilidad y Auditoría, en caso de encontrarse en una situación similar en la que se presente posteriores deterioros ya que dispone el tratamiento que deba dársele al mismo.

### **1.7. Delimitación del Problema.**

- Campo: Contabilidad e inventarios.
- Área: Inventarios
- Empresa: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.
- Tema: Los inventarios y el flujo de efectivo, luego del efecto covid-19
- Problema: Contables, Financieros.
- Delimitación Temporal: 2020- 2021
- Delimitación Espacial: Av. 25 de julio

### **1.8. Idea a Defender.**

Mediante la planificación de gestión de flujo de efectivo le permitirá a la empresa anticipar estrategias para acelerar los cobros y evitar riesgos que pongan en peligro la operatividad de la empresa.

### **1.9. Línea de Investigación Institucional/Facultad.**

- Línea de la Facultad Contabilidad: Finanzas, auditoria y tributación.
- Línea de investigación Institucional: Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2. Antecedentes.

Desde que el ser humano comenzó con el proceso de sedentarismo y descubrió que el único fin para mantenerse por largos períodos de tiempo en un mismo territorio sería cuidando y almacenando sus alimentos este hecho dio origen a lo que ahora conocemos como un inventario que tendría como fin el hacer frente a los largos periodos de escasez que debían enfrentar sin la necesidad de trasladarse de un lugar a otro arriesgando sus vidas.

Grandes civilizaciones como los Egipcios, los Sumerios, los Mayas y los Incas se vieron en la obligación de organizar y almacenar sus alimentos utilizando una técnica denominada cuentas para tener un control sobre las cantidades de alimentos reservadas para satisfacer a la población cuando el tiempo lo amerite, cabe destacar que los antes mencionados Mayas se destacaron en las matemáticas creando una herramienta denominada “Quipus” que es de donde proviene la palabra cuentas, haciendo referencia a una cuerda con pepas o semillas que servían para contabilizar sus productos.

En la actualidad las técnicas de inventarios o contabilidad se han ajustado a las necesidades de la sociedad ya que al desaparecer el trueque que no era otra cosa que el intercambio de un producto por otro y sustituirlo con la moneda que sirve para representar el costo de un producto dio origen a lo que ahora conocemos como flujo de efectivo por lo tanto para una empresa los inventarios y el flujo de caja o efectivo son el eje primordial para mantener el equilibrio de su organización y poder sostener y alcanzar el crecimiento anhelado.

Con el fin de sustentar teóricamente el estudio de esta investigación se elabora el marco teórico tomando en consideración diversas fuentes de temas relacionados con el tema en cuestión. Cabe destacar que, en la actualidad, la empresa está elaborando un plan de emergencia que ayude afrontar la crisis ocasionada por el covid-19, dirigiendo su financiamiento a las distintas instituciones que efectúan en el país, la travesía para lograr sostener la estabilidad ha ocasionado un recorte o ajuste interno.

## 2.1. La empresa y su situación actual.

Mediante la investigación realizada a la empresa TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A se pudo evidenciar que presenta dificultades para recuperación de cartera vencida. La misma que por motivos ajenos a su voluntad se vieron en la obligación de refinanciar para poder recuperar los valores que sus clientes adeudan con la empresa. En una estadística planteada para verificar el desempeño de la empresa, pudimos constatar que desde el año 2017 al 2019 existió un crecimiento financiero muy categórico pero que en el año 2020 los ingresos netos por venta se ven afectado, tomamos como justificación directa el tema Covid-19 que ocasiono pérdidas sustanciales en la empresa al trabajar solo media jornada y no producir lo ya acostumbrado.

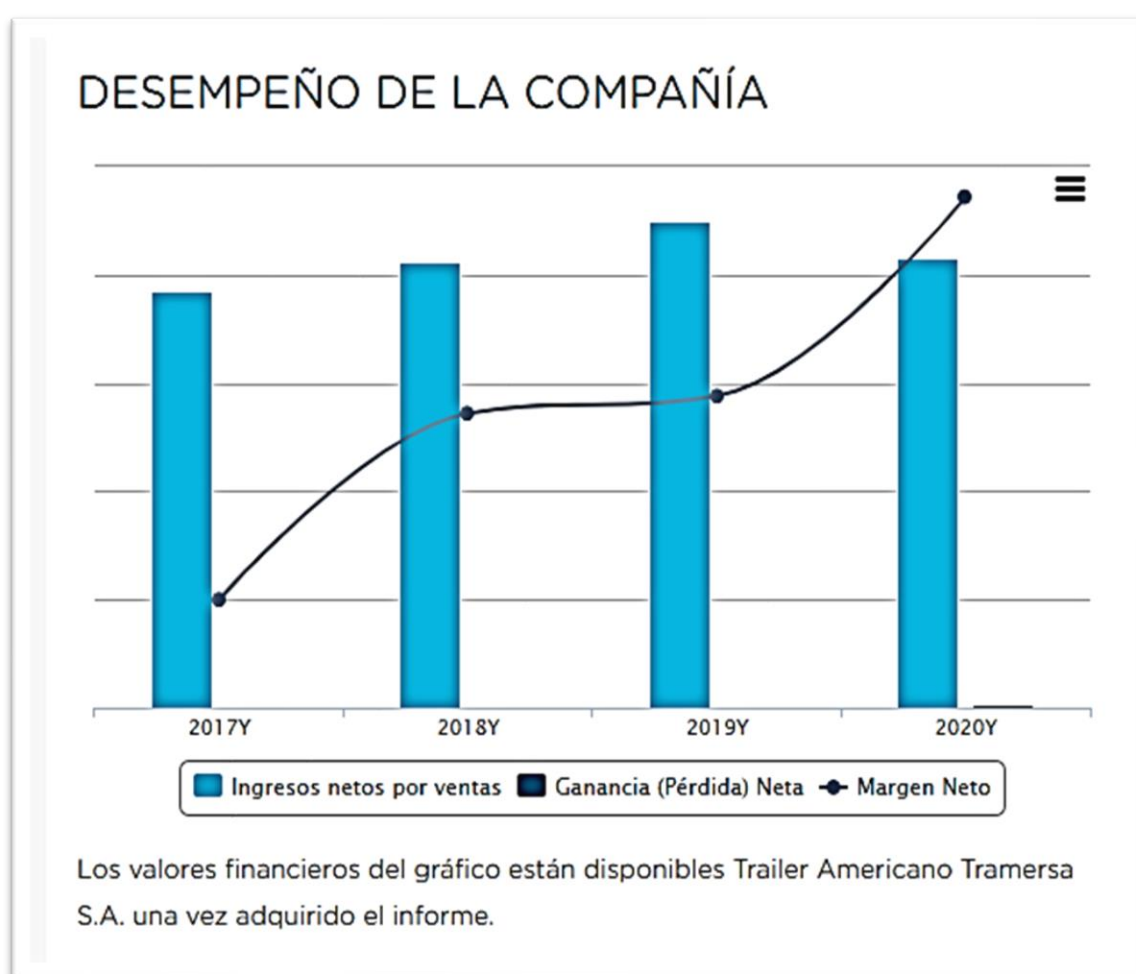


Figura 1. Desempeño de la compañía entre el año 2017 hasta el 2020.

Fuente: Emis (2020)

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)



## **2.2. Marco teórico.**

La pandemia del Covid-19 alcanzó su punto más decisivo en el primer trimestre del año 2020, ocasionando pérdidas humanas y económicas en todo el mundo, las medidas de prevención y precaución tomadas por la OMS dispusieron un cierre total de las actividades laborales presenciales en un periodo de tiempo definido, lo que generó un desequilibrio en el flujo de efectivo de las empresas y gastos que no se contemplaron al inicio del año, poniendo en riesgo los inventarios y el trabajo fijo de la mano de obra.

El covid-19 tuvo sus consecuencias a nivel político, social y económico en las familias ecuatorianas puesto que se han visto perjudicada en el plano laboral y financiero, muchos fueron despedidos de sus trabajo y otros con reducción de sueldos, la nueva realidad en la que se vio inmersa nuestra sociedad se caracteriza por la era digital, las empresas para obtener ventas tienen que promocionar sus productos digitalmente con la finalidad de atraer a sus clientes y mantenerse en la competitividad dentro del mercado.

En el caso de Ecuador según el (Banco Central del Ecuador) el escenario no es diferente, la incertidumbre sobre los efectos de la pandemia afectó a los principales productos de exportación, presentándose una reducción del dinamismo en la demanda externa. Los grandes mercados como China, Estados Unidos y Europa frenaron sus economías por el aislamiento parcial o total de la población, en espera de avances médicos que permitan limitar los contagios.

La emergencia sanitaria en el Ecuador, como se mencionó en un principio, ha generado diferentes tipos de contextos y problemas dentro de las distintas actividades empresariales y de negocios, incluyendo sectores y zonas geográficas que se han visto afectadas mayormente, teniendo estas que recurrir a recortes de personal, paralización de actividades, y hasta el pensar en un posible cierre definitivo, es por ello que en primera instancia se deberá buscar una cultura organizacional de tal medida que los empleados se comprometan aún más con la empresa mejorando su potencial, reduciendo costos, y ofreciendo los productos y/o servicios más competitivos, todo esto adaptados en un mercado más real, sin dejar de aprovechar las eventuales oportunidades que surgen en el camino en estos tiempos de crisis.

Después de los meses de confinamiento y el proceso paulatino de la famosa nueva normalidad en la cual se vieron inmersos todos los sectores comerciales en Ecuador, la innovación ha jugado un papel importante, incursionado en las nuevas tendencias “Redes Sociales o ventas online” para así poder mantener de una u otra forma la estabilidad de la empresa, mediante este nuevo modelo se logró estabilizar las ventas de los inventarios pero cabe recalcar que continúa mostrándose como un gran desafío porque las ventas online han acarreado gastos adicionales que no fueron contemplados a inicios de año y más aún porque dentro de nuestra sociedad ecuatoriana no se tenía como cultura el consumo mediante ventas online.

**De acuerdo al análisis que (DELOITTE, DELOITTE, 2020) desarrolló en el año 2020, acerca del impacto económico que ha causado el Covid-19 en las empresas de manera global, indica en sus párrafos segundo y tercero que *“Todas las empresas pequeñas o medianas y que sus insumos o inventarios tienen procedencia el lugar donde se está dando este epicentro de la pandemia, se verían afectadas enormemente y en algunas probablemente ocasionará el cierre total debido a que sus importaciones se ven drásticamente mermadas por el declive de la oferta y la demanda la misma que es resultado por la paralización de forma abrupta que está sufriendo todo el mundo desde que inició el COVID-19, tomemos en cuenta que la mayoría de los inventarios en el sector automotriz, como de insumos de toda índole proceden de este mismo lugar”***

Una variable que no se visualizaba como amenaza era la aparición de la Pandemia Covid-19 en el mundo que afectó el sector financiero el mismo que no se quedó atrás con las bajas en sus ingresos por depósitos o adquisición de pólizas de acumulación, ni tampoco por el desfase que tuvo en los pagos por préstamos bancarios a corto y largo plazo, en la segunda mitad del mes de marzo se tuvo un descenso de los ingresos en un 3%. El sector turístico también se ha visto afectado pues se estima que alrededor del 50% de sus empleados han sido despedidos y que en muchos casos estos despidos han sido cancelados con un proporcional de lo que en realidad les correspondía recibir.

**Dentro del análisis (DELOITTE, DELOITTE, 2020) que hace al Impacto del Covid-19 en el mercado inmobiliario, se resume a que estas empresas también**

*están siendo golpeadas de forma drástica debido a que esta pandemia ocasionó que muchas personas quienes han adquirido sus planes de vivienda a largo plazo han sido despedidas de sus trabajos por lo tanto se verán afectados a futuro con cuentas incobrables y es por eso que ellos deben tomar medidas para así salvaguardar sus retornos de efectivo mensual y que también sus bienes no se vean afectados mayormente a futuro.*

El repunte del circulante de este inventario se verá cuando esta pandemia comience a bajar su magnitud y además los inversionistas mantengan aún la confianza en las empresas que mantienen este tipo de negocio, además, que el comercio y los trabajos repunten de una manera más fuerte y así tener un movimiento en el inventario y sus ingresos se fortalezcan.

**Para (Moran Gortaire, 2020) en un conversatorio realizado con gerentes de distintas empresas de Ecuador para dialogar sobre la relación entre la gestión del inventario y el flujo de efectivo, luego del efecto covid-19, se pudo discernir los siguiente: “ Han logrado aplazar más empresas sus pagos y plazos con sus proveedores, que el tiempo de cobranza que van a tener con sus clientes” lo cual resulto ser una estrategia que ayudo a recuperar la cartera comprometida de las empresas.**

Los inventarios tienen un valor primordial para las empresas, sobre todo las que se dedican a la compra y venta de productos en este caso a TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A y son vistos como activos en el estado de situación financiera. La administración de los inventarios es uno de los factores detonantes en la cadena de proveedor-distribuidor-consumidor, ya que todo lo que el cliente adquiera o deje de adquirir, y en las cantidades que estime conveniente, resultará un pro y un contra ya que cuando se realizan a consciencia se multiplica en ahorro de los costos y cuando no en pérdidas.

Sin importar la línea operativa en la que se desenvuelvan las empresas, estas pueden potenciar la gestión de efectivo, tomando acciones proactivas que permitan tomar el control ante una situación como la que vive el mundo en la actualidad. El efectivo es clave para la supervivencia de cualquier empresa, por lo tanto, mientras se controla la crisis

económica mundial se incrementa cada vez más la importancia del manejo adecuado de los recursos para mantener un flujo estable de capital de trabajo.

Las pymes tienen una trascendencia significativa dentro del ambiente económico-social de una nación, en el caso de nuestro país, estas contribuyen en gran medida a la economía nacional, con sus ingresos aportan en gran medida dentro de la estructura económica en general, y es allí donde radica la importancia manejar en mayor posibilidad una buena planeación de riesgos, a nivel estratégico, como a nivel operacional, adecuando estratégicamente la ruta del negocio, reinventándose en sí, a fines de mantenerse en el mercado. Es importante señalar, considerando que cada empresa es única y diferente, se deberá contar en mayor posibilidad con información que permita tomar estas medidas de manera correcta, y de manera oportuna.

Con respecto a los factores que impidieron despachar con continuidad se tomaron estrategias especificadas como acciones de crear un catálogo digital, plataforma digital, canales modernos y tecnológicos para los clientes que pueda observar y realizar pedidos lo positivo del COVID-19 fue que esta acción se hubiese tomado en 3 años, pero por fuerza mayor tuvieron que realizar en 3 meses. El impacto de compra de inventario fue negativo se disminuyó por la compra % de clientes de efectivo su rentabilidad cayo y los gastos aumentaron.

Por tanto, se debió realizar un análisis en las cuentas por pagar y cobrar que sean proyectados en los estados financieros continuamente para así poder mejorar el control y tener una buena rentabilidad, la estrategia de optimizar el uso patrimonial y generar más beneficios. Tener nuevas estrategias de publicidad por varios medios tv, internet, redes sociales para así captar más clientes y que la empresa sea conocida como una de las mejores y su trabajo sea visto que es rentable y moderno.

Adicional el análisis debe ser semanal de cuentas por cobrar y cuentas por pagar y así medir el grado de riesgos de sus derechos y obligaciones ayudará a la toma de decisiones en situaciones complicadas que posee la empresa. La velocidad con la que actuó la empresa fue un factor decisivo para seguir en funcionamiento, la reacción fue a tiempo y la organización de pensar, planear, y ejecutar acciones viables y factibles ocasionaron que la empresa se mantuviera a flote y en competencia dentro del mercado automotriz.

**Según (CARRERA TENEDA JENNIFFER KATIUSKA & CASTRO TORRES KAREN VANESSA, 2017) en su tesis sobre “Análisis Del Inventario E Incidencia En Los Estados Financiero, Caso PHARCO S.A.” manifiesta que: “El control de inventario exitoso mantiene los residuos y excedentes en un mínimo y maneja eficientemente el almacenamiento, la producción y la distribución del inventario”**

El repunte del circulante de este inventario se verá cuando esta pandemia comience a bajar su magnitud y además los inversionistas mantengan aún la confianza en las empresas que mantienen este tipo de negocio, además, que el comercio y los trabajos repunten de una manera más fuerte y así tener un movimiento en el inventario y sus ingresos se fortalezcan.

**Según (EXPRESO, 2020), en la publicación del artículo realizada por parte del Diario Expreso, desde el 2019 las ventas tuvieron un incremento del 1.1% durante ese año y entre enero y febrero del 2020 tiene un descenso del 0.2% en comparación con el anterior año, en nuestro país existen alrededor de 5950 empresas, de las cuales el 75% son micro y pequeñas empresas, mismas que son responsables de generar más de 35000 puestos de trabajo, por lo cual existe la probabilidad que una parte de este segmento de mercado pueda caer definitivamente en la quiebra, debido a la paralización que se da en estos momentos por la pandemia.**

Las micro y pequeñas empresas tienden a tener apalancamientos financieros para poder paliar sus negocios y aumentar sus inventarios para así mantener sus empresas activas. El problema no es solo cancelar los inventarios de materias primas o productos terminados adquiridos con anticipación, sino también los gastos de sueldos, que en algunos casos se han visto en la penosa tarea de hacer despidos masivos por la incertidumbre que se vivía mundialmente. Cabe recalcar que estos despidos han tenido una reacción en cadena pues muchas familias en las que trabajan ambos para salir adelante uno de cada familia ha sido despedido y esto a su vez ha conllevado que las empleadas domésticas sufran también el despido tornándose esto un huracán de sentimientos frente a la pandemia.

El sector financiero no se quedó atrás con las bajas en sus ingresos por depósitos o adquisición de pólizas de acumulación, ni tampoco por el desfase que tuvo en los pagos por préstamos bancarios a corto y largo plazo, en la segunda mitad del mes de marzo se tuvo un descenso de los ingresos en un 3%. El sector turístico también se ha visto afectado pues se estima que alrededor del 50% de sus empleados han sido despedidos y que en muchos casos estos despidos han sido cancelados con alimentos que se tienen en las bodegas.

**De acuerdo a los datos proporcionados (GENERIXGROUP, 2020), indica que el mercado de China es uno de los mayores proveedores para industria automotriz y de tecnología, según esta fuente dice que de los 9 puertos principales, 7 se encuentran en China, 1 en Singapur y 1 en Corea del Sur, por lo tanto, esto genera una de las más grandes paralizaciones de abastecimiento de inventarios alrededor del mundo y haciendo que las bodegas de tránsito entre lugar de bodegaje a lugar de destino se colapse por el exceso de tiempo en que deben estar en estas bodegas, además que es un costo adicional tanto para el exportador como para el importador, que como todos comprenderemos no estaba contemplado en nuestro costos de inventario, hay que tomar en cuenta que esto hace que al final nuestro producto tenga variaciones en nuestro PVP y si al momento de llegar aún estamos en pandemia será un valor que haga que nuestro producto se encarezca ante el mercado circundante.**

Y por lo que nuestro comercio en general sufrió grandes pérdidas, ya que se debieron tomar decisiones que afectaron sus costos y se vieron reflejadas en sus flujos de efectivo. En este estudio dan a conocer pautas importantes para poder palear o evitar este efecto látigo, uno de los más significativos para nosotros es fomentar la relación digital transparente con los proveedores, debido a que, en nuestro medio comercial, la relación entre los proveedores y los dueños de las empresas debe ser transparente y directa porque los proveedores son la base primordial para que nosotros tengamos lo que el cliente necesita a tiempo y con un buen precio.

**(ELITELOGIS, 2021), En el análisis realizado por la empresa ELITELOGIS, se refiere al “Efecto látigo” en la que indica que este es un fenómeno que se refiere al aumento de los cambios en el inventario en respuesta a los cambios de la**

**demanda de los clientes, como es de conocimiento general en esta pandemia nos hemos dado cuenta que las empresas no tienen diseñado un plan B que agilice la incorporación de nuevos proveedores y en las ventas tengan canales de ventas auxiliares, mismos que salvaguardarían la fluidez de la salida de inventarios.**

El problema se da porque los gerentes o propietario de instituciones no dedican tiempo en la interpretación de los resultados a su vez no se reúne con su equipo de trabajo para trazar metas. Un problema esencial es cuando la empresa está bajo la dirección de grupo familiares y estos ocupan cargos en los que no están preparados técnica y académicamente. Todos estos desatinos provocan falta de liquidez y podría llevar al cierre de la empresa.

La conveniencia de este proyecto que fue dando en su caso revela el tratamiento de la información financiera resolviendo los nuevos procesos aplicado con respecto a la revelación ayudara a una buena administración y comunicación dentro de la institución, las practicas o ejecución de procesos facilita la entrega de información financiera y la buena interpretación de los resultados hace que los gerentes tomen buenas decisiones para la empresa.

(Colombia, 2020), **Impacto de la Coyuntura del Coronavirus en la Economía Colombiana Superintendencia de Sociedades, como nos indica la económica colombiana y a nivel mundial decayó por la pandemia COVID 19 la mayoría de las empresas y media empresa fueron afectada y se declararon insolvente y llego hasta el punto de cerrar las instituciones, hubo otras que tuvieron que producir solo el 50% de lo normal, otras despedir personal para poder subsistir.**

A su vez la baja competitividad, el nivel bajo de producción y lo más primordial la falta de capital de trabajo. La reducción de las exportaciones son algunas del declive de las inferencias financieras a nivel mundial esto hace que aumente la insolvencia de las empresas. Dados los resultados para la economía colombiana el objetivo de este tema es progresar en una estructura basada en los indicadores financieros que nos permita precaver impacto de crisis mundial tanto en sector público como privada.

**(IBEROAMERICANA-UNIBE, 2021), la empresa KAHKOW se dedica a la distribución y venta del cacao industria chocolatera desde la aparición de**

**COVID 19 como todas las empresas a nivel mundial se vieron afectadas tanto en venta como distribución, sus ventas son realizada a hoteles y restaurantes, teniendo un tour en sendero del cacao san francisco esta también se vio afectada porque su principal cliente son los turistas y con las restricciones en cada país la pandemia afecta con mayor % notablemente en los turistas.**

El análisis estratégico que nos expone es la toma decisiones y cumplir los objetivos de forma efectiva. Una planificación estratégica bien implementada con sus parámetros y estructuras concretas es una herramienta que le sirve a la organización para la toma decisiones sobres los resultados mensuales o anuales, y en el caso de las metas propuesta nos dan apoyo implementaciones a los proyectos de la institución. Para poder ejecutar un proyecto se debe tener todo en conjunto, los propósitos de llevar a cabo el objetivo o metas y si en caso se presenta dificultades darle una solución pronto y veras.

Para la logística de mercadería interna lo insumos de producción, elaboración el proceso de compra y recepción de mercadería cuando se va terminando el stock de mercadería realizar compras grandes en caso ser perecedero todo lo contrario al no ser perecedero cada 2 semanas.

**(Falcón, 2020), En esta teoría presentada nos da resultados de revisión de teorías y de los análisis estadísticos que tuvieron los efectos COVID-19 en las pequeñas y medianas empresa, en el desarrollo del plan de acción que nos indica que debemos afrontar distintas variables a efectuar como inconvenientes con los proveedores, teletrabajo, ventas online, y mercadeo. La propuesta es conocer cuan afectada esta la empresa y los recursos disponibles que poseen para sobrellevar el tiempo de impacto de recuperación de la institución, determinar el impacto del COVID-19 los sectores que afectó y al mercado que dispone la empresa.**

En este plan se debe determinar varios factores o variables como el objetivo a alcanzar, llevar a cabo de forma consecutiva realizando esfuerzos en las áreas de prioridad, cabe recalcar que hay hechos o acciones que pueden afectar al desenvolvimiento del plan y logro del objetivo. Se debe definir quienes participaran, cuáles son sus habilidades a quien va dirigido el trabajo los recursos que se cuenta, los colaboradores, evaluar capacidades,



organizar grupos, y asignar responsabilidades. La Tarea de un plan de emergencia debido al COVID-19 se enfoca en obtener medios financieros para capacitar a los empleados que están laborando por teletrabajo y afrontar dificultades de los proveedores, la gestión de riesgos nos permite identificar y reducir los inconvenientes que se presenten en la organización y durante el plan o proyecto y así poder fortalecer las debilidades internas.

**(RECIMUNDO, 2020), Sin duda alguna el impacto que ha tenido la pandemia por COVID-19, tanto en el Ecuador como a nivel mundial, no ha sido uno de los mejores escenarios, ha traído consigo repercusiones que van desde lo social, hasta lo económico, en el caso de las empresas, indistintamente de su tamaño o tipo, éstas tuvieron alguna afectación, lo que conllevó a enfrentarse a nuevos riesgos, y amenazas.**

Las pequeñas, y medianas empresas, por sus características propias, fueron las que en primera instancia recibieron con mayor fuerza el impacto provocado por esta nueva pandemia, todo esto motivó al gremio de los empresarios a pensar rápidamente en la idea sobre la ejecución de planes estratégicos, y operacionales, con el fin de reinventarse en una nueva realidad no deseada por nadie.

**(Salinas, 2020), Como nos indica la empresa ALICOR, es una distribuidora que como todas en la pandemia por el COVID-19 fue afectada y los costos de producción se elevaron debido a las restricciones que debió implementar para su entrega, los pedidos por vía telefónica, catálogo digital, transferencias bancarias, su cobranza y flujo de efectivo, en este último cambió la forma de pago, ya no dejó mercadería a crédito solo de contado de una manera anticipada, con respecto a los inventarios de cada local no siempre tuvieron los locales con suficiente stock durante la pandemia, manejó cero mercadería como inventario ya que solo trabajaban con producto en tránsito.**

Con respecto a los factores que impidieron despachar con continuidad se tomaron estrategias especificadas como acciones de crear un catálogo digital, plataforma digital, canales modernos y tecnológicos para los clientes que pueda observar y realizar pedidos, lo positivo del COVID-19 fue que esta acción se hubiese tomado en 3 años, pero por fuerza mayor tuvieron que realizar en 3 meses. El impacto de compra de inventario fue negativo

se disminuyó por la compra % de clientes de efectivo su rentabilidad cayo y los gastos aumentaron.

**(Izurieta, 2020), su investigación se trata sobre el análisis del flujo efectivo en los contribuyentes especiales en la ciudad de Guayaquil durante el periodo 2020, con respecto a las directrices que rigen para el 2020 el anticipo de impuesto a la renta voluntario será el equivalente al 50% del impuesto causado en el ejercicio fiscal anterior menos las retenciones en la fuente causadas en el mismo, para esta ocasión los valores cancelados serán considerados como crédito tributario para la liquidación del impuesto a la renta en el respectivo ejercicio fiscal. Con todos los formularios electrónicos, convenios de pagos que el SRI indicado con la finalidad de obtener más recaudaciones, progresividad y equidad para fomentar la producción.**

Con respecto al trabajo de investigación del impacto en el flujo de efectivo en los contribuyentes especiales que nos indica el autor se analiza los cambios de normativas tributarias que se refiere al pago anticipo del impuesto a la renta. El flujo de efectivo es un indicador que nos proporciona directamente el ingreso y egreso del dinero de la compañía los gastos operativos, la compra de materia prima, sueldos y salarios, y servicios básicos, etc. Con estos resultados podemos determinar si podemos invertir y/o en otros proyectos o trazarnos nuevas metas, como se pudieron dar cuenta los flujos de efectivo es una herramienta muy buena que define cómo, para qué es y para qué sirve dentro de la institución.

**(ARENAS, 2020), Con todas las restricciones que tuvo el mundo entero sobre el COVID-19 Colombia no fue la excepción y tomar medidas de bioseguridad y hubo disminución empleados en las empresas que alcanzó una tasa de desempleo del 15,9 %, en la curva del sistema educativo para los recién graduados la oferta laboral verán salarios de enganche muchos bajos y condiciones de estabilidad diferentes.**

Platearon la necesidad de reformar la estructura de mercado laboral, jornada laboral extendidas e incentivos a las nóminas. Las grandes empresas que tenían a largo plazo implementar herramientas tecnológicas tuvieron que realizarla a corto plazo, y con

respecto al capital humano y servicio estas empresas no necesitan de interacción física directa. En cuanto a las decisiones de carácter monetario y fiscales la disminución progresiva de la tasa de interés de intervención y de otras medidas que garantice la liquidez del sistema financiero.

Para tomar nuevas decisiones se debe esperar lo gubernamental y así poder proceder a las reaperturas de las empresas y su economía al 100%, para recuperar la economía, se deben unir los sectores, desarrollando acciones basadas en solidaridad, apoyo y respaldo. Se debe realizar estrategias para reapertura a corto plazo y la reactivación económica a largo plazo dependiendo de los contagios por cada municipio, se debe insistir y acompañar a los empresarios a la concienciación para que los ciudadanos se solidaricen con la función social del estado y generen empleo y riqueza. La información continua acerca de las condiciones de los diferentes sectores es vital para la productividad departamental y la reactivación de la economía tanto privada como pública.

**(ROMERO, 2020), En cuanto a la gestión de cuentas por cobrar y pagar es una obligación muy importante que tiene el empresario es por ende si no logra cobrar las ventas de su empresa no tendrá efectivo para cancelar sus obligaciones, es por ello que la gestión de cuentas cobrar y pagar son actividad cuantitativa por el cual sirve para llevar el control de trabajo y obligaciones que percibe la empresa.**

La toma de decisiones es un factor primordial para estar en un punto de equilibrio, las proyecciones de los estados financieros son muy importante nos ayuda a evaluar la situación económica de la institución y en especial nos ayuda con la toma de decisiones adicional la entrega de informes contables mensuales. En tanto al flujo de caja tiene que ser el rendimiento a largo y corto plazo para seguir con las progresiones determinadas y genere la rentabilidad de la empresa por lo tanto más flujo de caja tenga una empresa más riesgos hay de asumir una inversión.

Se debe realizar análisis en las cuentas por pagar y cobrar que sean proyectado en los estados financieros continuamente para así poder mejorar en control y tener una buena rentabilidad, la estrategia de optimizar el uso patrimonial y generar más beneficios. Tener nuevas estrategias de publicidad por varios medios tv, internet, redes sociales para así

captar más clientes y que la empresa sea conocida como una de las mejores y su trabajo sea visto que es rentable y moderno. Adicional el análisis debe ser semanal de cuentas por cobrar y cuentas por pagar y así medir el grado de riesgos de sus derechos y obligaciones ayudara a la toma de decisiones en situaciones complicadas que posee la empresa.

**(Heredia, 2020), Por efecto de la pandemia COVID-19 esta institución se debió a implementar medidas y regularizaciones decretado por estado, con esto se debió duplicar la línea entre estaciones, se alteraron una serie de datos que pone en riesgos la efectividad de la línea de producción. Se realizaron acciones correctivas en los procesos, se observa oportunidades que tenían detectadas, sobre el inventario permitido son la pieza ya sean terminadas o en proceso estas nos ayudan a la sobre producción. Se debe conocer el comportamiento del proceso y todas sus actividades actualmente para transformar la materia prima en producto terminado se traza el análisis de flujo de valor y así conocer el flujo del producto y entender en que parte se requiere cambios para tener feliz al cliente.**

### **2.2.1. Inventarios**

Un inventario se presenta para confirmar o verificar la cantidad de productos con el que cuenta la empresa. Resulta imperioso conocer la diferencia de conceptos entre lo que denominamos inventario, stock y existencias. Toda empresa debe conocer los tipos de inventarios que existen y cuales se deben aplicar según la situación lo amerite

**Según (Meana Coalla, 2017) en su texto sobre Gestión de inventarios conceptualiza un stock como: *“La acumulación y almacenamiento de un producto para la posterior venta al cliente; mientras que las existencias son aquellos productos que se necesitaran en algún momento para establecer la venta final, tales como ( cajas de cartón, etiquetas, cintas de embalaje, etc.) y por último el inventario sirve para verificar o controlar los bienes patrimoniales de la empresa con la finalidad de identificar pérdidas o ganancias mediante el proceso contable de los registros existentes”***

Una vez establecidas las diferencias se debe concretar la labor de control sobre las mercancías existentes y distribuir las para su venta al público. Las ganancias o pérdidas se

verán reflejadas en el buen o mal manejo del inventario. Mientras que el área financiera y contable ejecuten los egresos e ingresos priorizando el flujo de efectivo que la empresa registra dentro del plazo de tiempo fijado para lograr llegar a la meta proyectada.

**Tabla 1. Tipos de inventario.**

| Tipo                            | Función   | Ventajas   |
|---------------------------------|---|--|
| <b>Inventario de ciclo</b>      | Desacoplar operaciones del sistema productivo y el consumidor del suministro                      | Descuentos por cantidad. Reducción de costes de preparación, manejo de materiales, trabajos administrativos, etc.  |
| <b>Inventario de seguridad</b>  | Variaciones en el plazo de entrega. Variaciones no previstas de la demanda.                       | Aumento de las ventas. Reducción de costes de transporte, sustitución de productos de alto valor, fallos en los servicios a los clientes, horas extras, etc. |
| <b>Inventarios estacionales</b> | Laminar y distribuir en el tiempo de producción para hacer frente a incrementos de precios de MP. | Reducción de costes de contratación, seguros sociales, etc. Reducción de costes de materiales.   |
| <b>Inventarios de tránsito</b>  | Llenar el sistema de distribución física para hacer posible su funcionamiento.                    | Reducción de costes de transportes.  |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

### 2.2.2. Valor neto realizable vs razonable.

El valor neto realizable se determina sobre la base de los precios generales de ventas y el valor razonable se relaciona con el mercado y la forma en la que se determinan los precios de venta. Para establecer la diferencia entre el valor neto razonable y el realizable debemos identificar en que se basa cada uno:

*Para (Leonardo Varón, 2020) el cálculo del valor neto realizable se debe contabilizar los (impuestos, comisiones, utilización de recursos para su venta, etc.) y las circunstancias de la empresa, es decir, la capacidad que tenga de imponer precios en el mercado mientras que en el razonable es el precio que sería percibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción no forzada entre participantes del mercado en la fecha de medición.*

### 2.2.3. Liquidez Corriente.

Cuando hablamos de liquidez nos referimos a la capacidad que tiene la empresa de solucionar problemas a corto plazo a través de fondos financieros o monetario. Existen 3 tipos entre ellas están la corriente, rápida y la ácida.

**Tabla 2. Clases de liquidez**

|                           |   |  |
|---------------------------|---|--|
| <b>Liquidez corriente</b> | Mide la habilidad del empresario para atender el pago de las obligaciones corrientes, basándose en su activo corriente. Es un cálculo sencillo y rápido de obtener. | Activo corriente / Pasivo corriente            |
| <b>Liquidez rápida</b>    | Basa su cálculo en el pago de las obligaciones, bajo un contexto de 0 ventas.   | Activo Cte. – Bs.<br>Cambio / Pasivo corriente |
| <b>Liquidez ácida</b>     | Aquí se analiza la capacidad de la empresa para pagar sus deudas solamente con las disponibilidades existentes  | Disponibilidades / Pasivo Corriente            |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

### 2.2.4. Razón Rápida.

Se utiliza para medir la liquidez de la empresa y su capacidad de pago.

Formula:  $Razon\ rápida = \frac{(Equivalente\ al\ efectivo + Inversiones\ financieras + Cuentas\ por\ cobrar)}{Pasivo\ Corriente}$ .

### 2.2.5. Rotación de Inventarios.

La rotación del inventario muestra el número de veces que la mercadería se convierte en cuenta por cobrar o se vende dentro de un tiempo determinado, evitando los agotamientos. Cuando se obtienen los resultados en este caso si es alto quiere decir que se vende mucho más rápido y que el stock mínimo debe incrementarse, al contrario, si el resultado se refleja en puntos bajos existe abundancia de mercadería la misma que debe ser liberada buscando estrategias que permitan su fácil venta para no perjudicar a la empresa con un stock que se transforme en lo que se denomina “Hueso” que se refiere a mercadería muerta.

**Gastos de bienes vendidos / inventario**

### **2.2.6. Período promedio de cobro y pago.**

El período promedio de cobro o también denominado “PPC” se refiere a los días en que la empresa va a cobrar las ventas de sus inventarios, las mismas que fueron colocadas como “Crédito” a corto o largo plazo en el promedio de días pactados con el cliente, cada empresa maneja un tiempo determinado en este caso el más común sería:

**Período promedio de cobro (PPC)=  $360/6= 60$  días.**

**Para (BETCY GABRIELA JAPA TOCTO , 2015) *El período promedio de cobro nos da como resultado que la empresa va a cobrar las ventas de sus inventarios, es decir, las cuentas por cobrar cada 60 días anualmente y dicha empresa está generando un ambiente favorable porque está generando efectivo continuamente para seguir invirtiendo a futuro. Está recuperando sus cuentas por cobrar de manera rápida.***

El período promedio de pago o también denominado “PPP” se refiere al promedio de días en que la empresa va a cancelar a sus proveedores en este caso normalmente se lo hace cada 120 días, tomando como referencia que los pagos realizados a tiempo permiten que la empresa se vuelva abastecer de mercadería o materia prima para la producción o distribución de productos.

**Período promedio de pagos (PPP) =  $360/3=120$  días.**

**Según (BETCY GABRIELA JAPA TOCTO , 2015) *El período promedio de pago nos da como resultado que la empresa tiene que cancelar sus deudas de las compras realizadas a terceros o proveedores cada 120 días anualmente, lo que resulta favorable porque mientras menos cuotas tengan que pagar es provechoso para la empresa porque puede acumular efectivo para nuevas inversiones, ya que recupera las cuentas por cobrar seguidamente y está pagando sus deudas en pequeñas cuotas siempre y cuando no dañen la imagen de la empresa.***

### **2.2.7. Rotación de los Activos Totales y fijos.**

La rotación de los activos totales mide la eficiencia con que la que se utilizan los activos para generar ventas. Se calcula a partir de la división de las ventas anuales entre el activo total. Su Fórmula es:

$$\text{Rotación de activos totales} = \text{Ventas anuales} / \text{activo total}$$

La rotación de los activos fijos para (PEÑA MOROCHO , 2011) es la comparación del monto de las ventas con el total del activo fijo neto, el objetivo de esta comparación es tratar de maximizar las ventas con el mínimo de activo posible, logrando así disminuir las deudas y traduciéndose, finalmente, en una empresa más eficiente.

Su fórmula es:

$$\text{Rotación de activos fijos} = \text{Ventas netas} / \text{activo fijo neto.}$$

#### 2.2.8. Razones de Rentabilidad, margen de utilidad bruta y neta.

Las razones de rentabilidad sirven para analizar la manera como retornan los valores que han sido invertidos a la empresa, es decir, responden por la rentabilidad patrimonial y del activo total.

El margen de utilidad Bruta o también conocido como margen bruto. Nos permite conocer la rentabilidad de las ventas de tu negocio en comparación con el costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir gastos operativos. El valor de este índice también puede resultar negativo debido a que el costo de ventas sea mayor a las ventas totales.

Su fórmula es:

$$\text{Ventas} - \text{Costos de Ventas} / \text{Ventas}$$

activo para así determinar la producción de las utilidades. A veces el indicador puede resultar negativo porque al obtener las ganancias o utilidades netas puede que las del ejercicio se vean afectadas tributariamente en donde se presenta un tope muy alto de costos.

$$\text{Rentabilidad neta del activo} = \text{Utilidad neta} / \text{Ventas} \times \text{Ventas} / \text{Activo total}$$

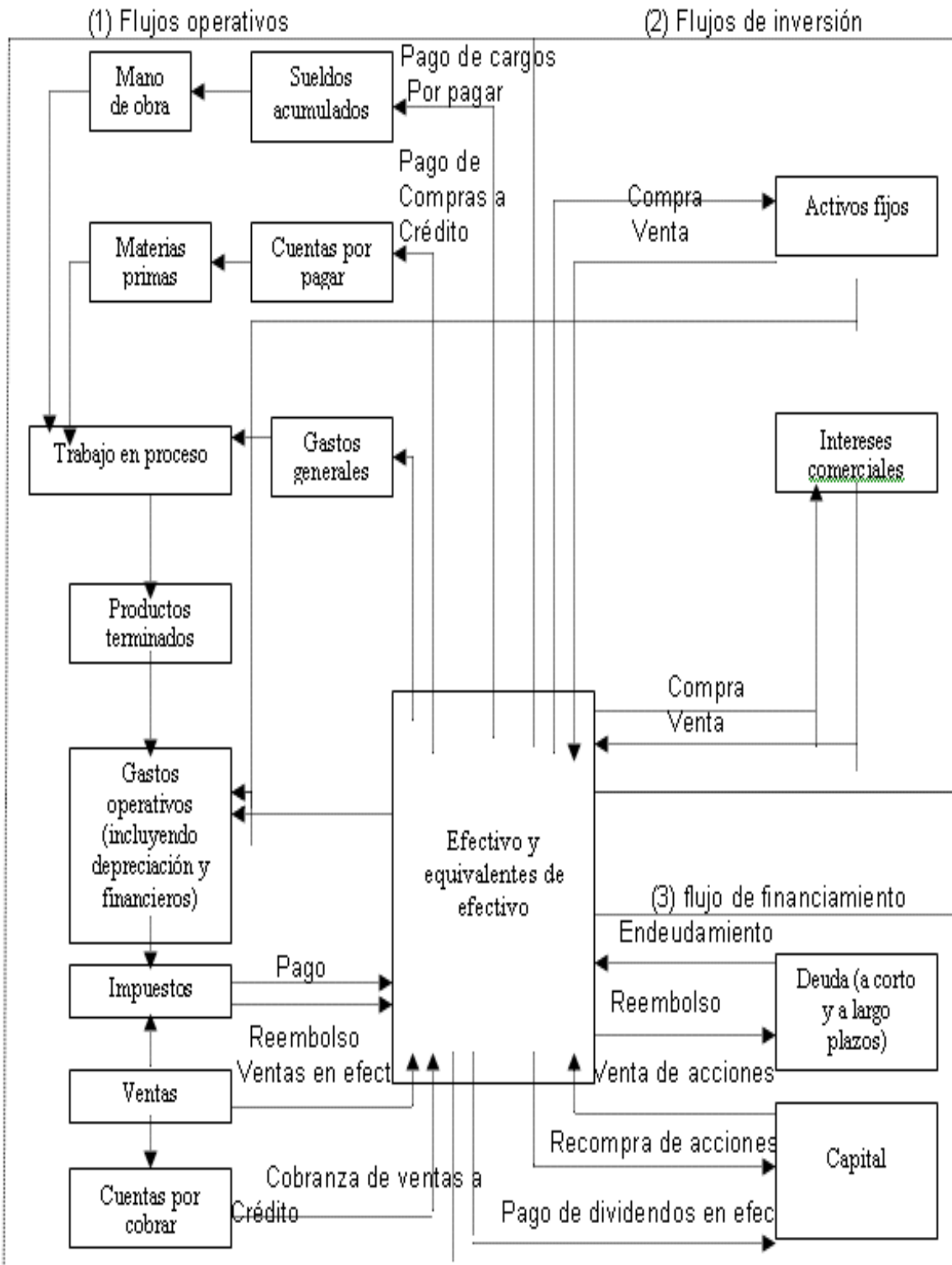
El Estado de Flujos de Efectivo como parte de los estados financieros básicos, permite a las empresas evaluar su liquidez y solvencia, conocer las razones por la diferencia entre la utilidad neta y el efectivo, así como también la información que provee sirve como base para pronosticar los flujos de efectivo futuros. Una empresa a pesar de presentar utilidades netas continuas puede presentar flujos de efectivo de sus actividades operativas negativos,



esto debido a varias razones, entre ellas un continuo incremento de sus cuentas por cobrar; provocando serias dificultades financieras.

**Según (CONTABLES, 2016) *La Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 proporciona los parámetros para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo de tal manera que se cuente con un Estado Financiero que suministre información sobre los cambios en el efectivo y los equivalentes de efectivo, clasificados por actividades de: operación, inversión y financiamiento, correspondientes a un periodo determinado a fin de tomar decisiones adecuadas. La información obtenida permite a la entidad “evaluar los cambios en los activos netos de una entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para afectar a los importes y las fechas de los flujos de efectivo, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades.”***

El Flujo de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo, que comprende tres tipos de actividades: Actividades de explotación, son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Actividades de inversión, son las de adquisición, enajenación o abandono de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. Actividades de financiación, son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio portado y de los préstamos tomados por parte de la entidad. El cuadro de financiación explica la variación del capital circulante a través de las variaciones de los elementos permanentes del balance. Por su parte, el estado de flujos de efectivo explica la variación del efectivo.



**Figura 2. Flujo de efectivo.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

### 2.3. Marco conceptual

- **Capital:** Se denomina capital a la totalidad de los recursos que tiene una entidad dedicada al comercio ya sean físicos o financieros.
- **Cartera vencida:** Término utilizado en el nivel bancario, hace referencia a los créditos vencidos a corto o largo plazo.
- **Covid-19:** Enfermedad también conocida como SARS-CoV-2 que afecta al sistema respiratorio con transmisión de persona a persona y en muchos casos puede llegar a causar la muerte.
- **Cuentas por cobrar:** Término utilizado en el área contable hace referencia a las deudas que mantienen los clientes con la entidad, pactadas en un plazo fijo de pago.
- **Cuentas por pagar:** Término utilizado en el área contable hace referencia a las deudas que mantiene la entidad con proveedores pactadas en un plazo fijo ya sea a corto o largo plazo.
- **Efectivo:** Para la contabilidad es considerado dinero líquido.
- **Endeudamiento:** Son las obligaciones de pago que una entidad contrae con terceros.
- **Impuestos:** Son los tributos o cargas que se cancelan al Gobierno para poder comercializar un bien ya sea mueble o inmueble.
- **Mano de obra:** Término utilizado para nominar a las personas que ejerce algún trabajo dentro de una entidad.
- **Materia prima:** Bien que se transforma mediante un proceso de producción para convertirse en objeto de consumo.
- **Producto terminado:** Resultado del bien transformado en un proceso de producción.
- **PVP:** Precio de venta al público.
- **Refinanciamiento:** Término utilizado cuando el deudor pacta un nuevo plazo de pago.
- **Utilidad:** Término utilizado para referirse a la satisfacción del consumidor al adquirir un producto.

## **2.4. Marco Legal**

La normativa legal que sustenta el siguiente proyecto de investigación refiere la Norma Internacional de Contabilidad "NIC 2" que trata la temática de los Inventarios. Lo cual nos indica su tratamiento contable y determinar el coste de las mercaderías de la empresa "Trasporte Americano TRAMERSA SA".

### **2.4.1 Norma Internacional de Contabilidad NIC 2 Existencias.**

Párrafo 1. Objetivo.

El objetivo de la Norma Internacional de Contabilidad "NIC 2" está encaminado a: (...) prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese coste, así como para el posterior reconocimiento como un gasto del ejercicio, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas de coste que se utilizan para atribuir costes a las existencias. (Norma internacional de contabilidad No. 2, 2005, p. 2)

### **2.4.2 Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 (modificada en 1992)**

En consecuencia, esta Norma establece el requisito de que todas las empresas presenten un estado de flujos de efectivo. Las empresas necesitan efectivo por diversas razones, que son fundamentalmente las mismas, sin importar cuán diferentes sean sus principales actividades productoras de ingresos. Necesitan efectivo para conducir sus operaciones, para pagar sus obligaciones y para distribuir réditos a sus inversionistas.

**Estado de Flujos de Efectivo. Según (DELOITTE, DELOITTE, 2021) Los párrafos normativos, impresos en letra cursiva negrita, deben leerse en el contexto del material referencial y pautas de implementación de esta Norma específica, así como en el contexto del Prefacio a las Normas Internacionales de Contabilidad. Las partidas no significativas no son objeto de las Normas.**

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Metodología

El presente estudio se ha realizado mediante el método inductivo – deductivo, partiendo de acontecimientos generales hasta llegar a los particulares, para poder tener un panorama más claro de lo que les ha sucedido a nuestros empresarios durante la pandemia, la misma que como todos sabemos ha golpeado enormemente durante el año 2020 a todos en general, pero de manera más fuerte a los ecuatorianos que se abastecen de sus inventarios localmente y que durante esta problemática muchos han tenido que hacer nuevas reprogramaciones de pagos tanto para cuentas por cobrar como para cuentas por pagar, además de pactar refinanciamientos para las nuevas adquisiciones aun cuando se debe el anterior inventario adquirido.

#### 3.2 Tipo de investigación.

- Campo: Ya que mediante observación directa obtuvimos información base para justificar las argumentaciones que se presentaron en la presente investigación.
- Documental: Porque se revisó la documentación interna de la empresa.
- Bibliográfica: Como soporte científico obtuvimos información de tesis, artículos científicos, documentos de páginas web, libros que tienen similitud al tema de estudio.
- Descriptiva: Lo que nos permitió revisar los estados financieros de la empresa y así poder realizar cuadros comparativos del año 2019 y 2020 y de esta forma saber cuáles fueron los problemas más significativos frente al efecto Covid-19.

#### 3.3 Enfoque.

Frente al tipo de investigación que tuvimos que emplear para el desarrollo del proyecto, nuestro enfoque fue cuantitativo y cualitativo, el mismo que nos permitió realizar la revisión de toda la documentación proporcionada por la empresa en estudio del año 2019, 2020 y parte del 2021 para poder obtener las variaciones existentes y así determinar cuáles son los pasos para seguir como solución a los inconvenientes que presentó durante el efecto Covid-19.

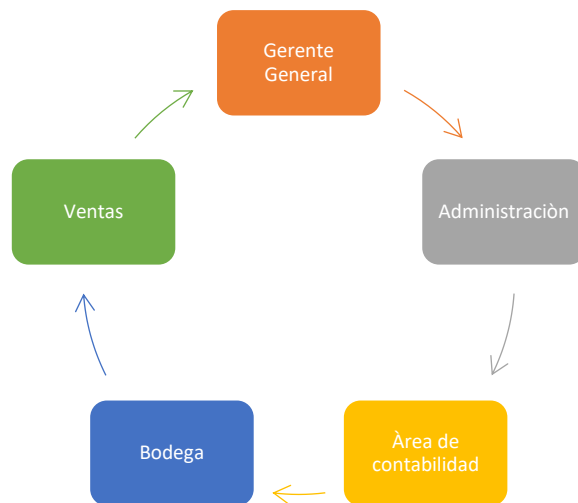
### 3.4 Técnica e instrumentos.

Las técnicas que se utilizaron en esta investigación fueron de carácter primario tales como:

- Observación: Se utilizó para identificar el problema basándose en los sentidos como herramienta empírica utilizando una ficha de observación en el área de bodega, ventas y contabilidad.
- Entrevista: Se realizó cuando se planteó una serie de preguntas estructuradas a una o más personas con el fin de recaudar la mayor cantidad de información que sirvió para dar factibilidad a la investigación. Los entrevistados en este caso fueron el gerente de Tramera S.A. y el personal que labora en diferentes áreas.
- Encuesta: Esta técnica se realizó para recaudar información de los dependientes que son los agentes que se evaluaron con el fin de determinar la opinión referente al problema y la propuesta para solucionarlo.

### 3.5. Población.

La empresa Tramera S.A. tiene un total de 5 empleados distribuidos en distintas áreas tales como:



**Gráficos 1. Organigrama de la empresa Tramera. S.A**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

Los mismos que nos ayudaron a conocer de manera directa e indirecta el proceso operacional y los movimientos que se realizaron cuando se presentó la problemática planteada.

### 3.6. Muestra.

Por ser relativamente pequeña la población, se consideró que la muestra sea la misma, es decir 5 personas. Por lo tanto, se realizará un muestreo no probabilístico.

### 3.7. Análisis de resultados

Una vez aplicada la encuesta, se realizó un análisis para evaluar los porcentajes utilizando el programa de Excel y obtener datos específicos cuantitativos, cada pregunta se tabuló y se interpretó brindando veracidad a la información, la entrevista realizada al Gerente General de la Empresa Tramersa S.A. fue la fuente principal para la elaboración de las conclusiones y recomendaciones en el presente proyecto de investigación se elaboraron entrevistas al jefe de cada departamento es decir, bodega contabilidad y ventas, se desarrollaron fichas de observación para cada área de la empresa todas ellas sirvieron para llegar a conclusiones sólidas y pertinentes.

**Tabla 3. Población y muestra**

| ITEMS | Personal distribuido en las diferentes áreas de trabajo en la empresa Tramersa S.A. | Población y Muestra |
|-------|---|---------------------|
| 1     | Gerente General   | 1                   |
| 2     | Administración  | 1                   |
| 3     | Ventas  | 1                   |
| 4     | Contabilidad  | 1                   |
| 5     | Bodega  | 1                   |
| Total | Personal  | 5                   |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

### 3.7.1. Análisis de la encuesta al personal que labora en Tramersa S.A.

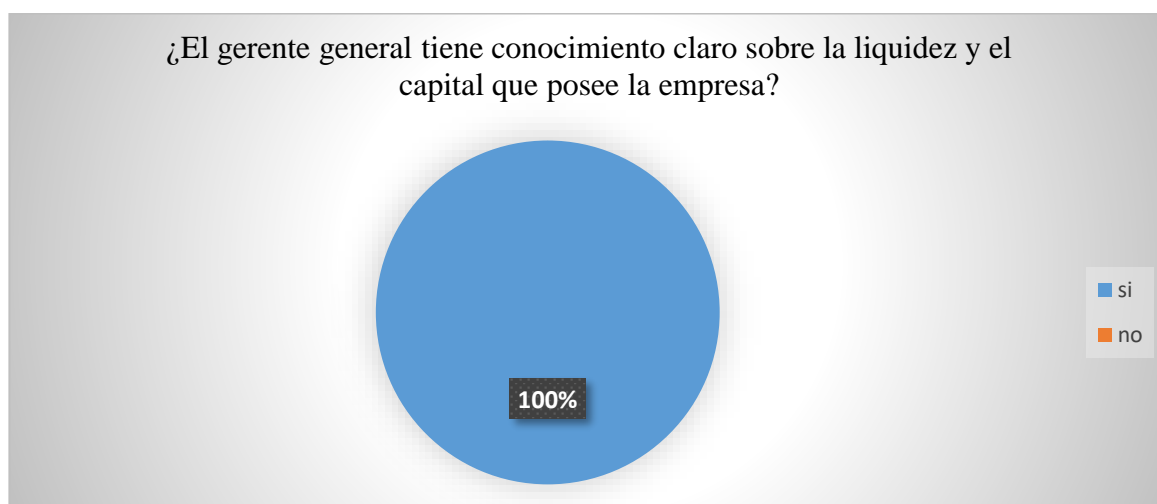
**Pregunta 1: ¿El gerente general tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?**

**Tabla 4. Tabulación de la pregunta 1**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje  |
|--------------|------------|-------------|
| Sí           | 5          | 100%        |
| No           | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>5</b>   | <b>100%</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)



Gráficos 2. ¿El gerente general tiene conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados: El 100% del personal administrativo encuestado manifestó que el Gerente General tiene conocimiento claro sobre la liquidez y capital de la empresa Tramersa S.A



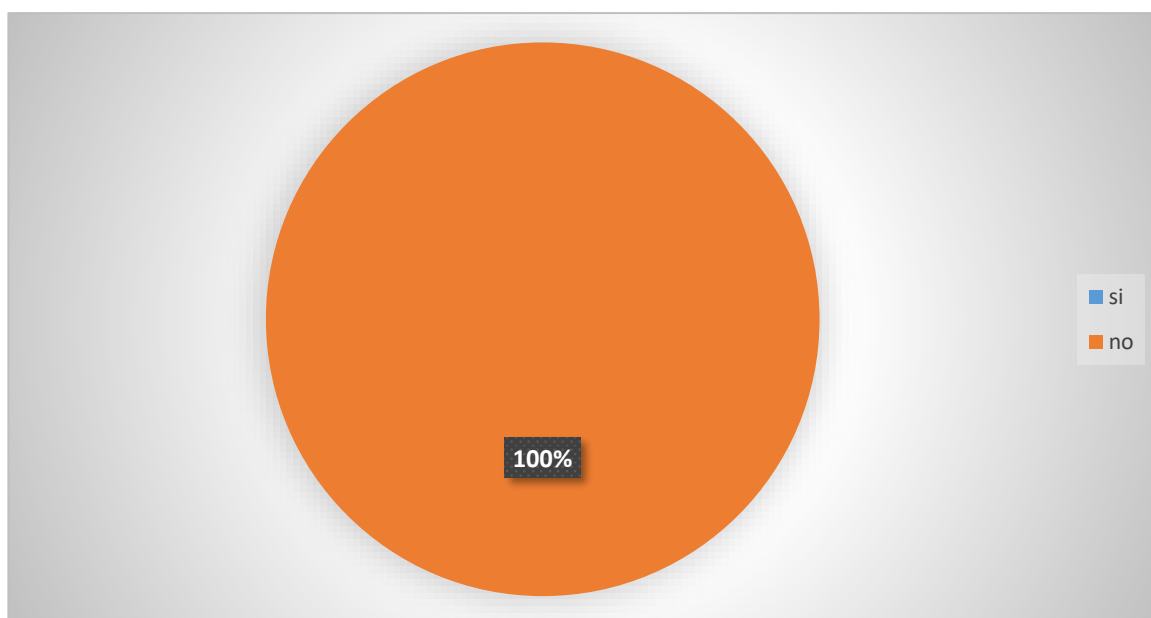
**Pregunta 2 ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa?**

**Tabla 5. Tabulación de la pregunta 2**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Sí           | 0          | 0%         |
| No           | 5          | 100%       |
| <b>TOTAL</b> | 5          | 100%       |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)



**Gráficos 3 ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

Análisis de los resultados de la pregunta 2 sobre ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa? En la cual el 100% del personal administrativo encuestado manifestó que no se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa Tramersa S.A.

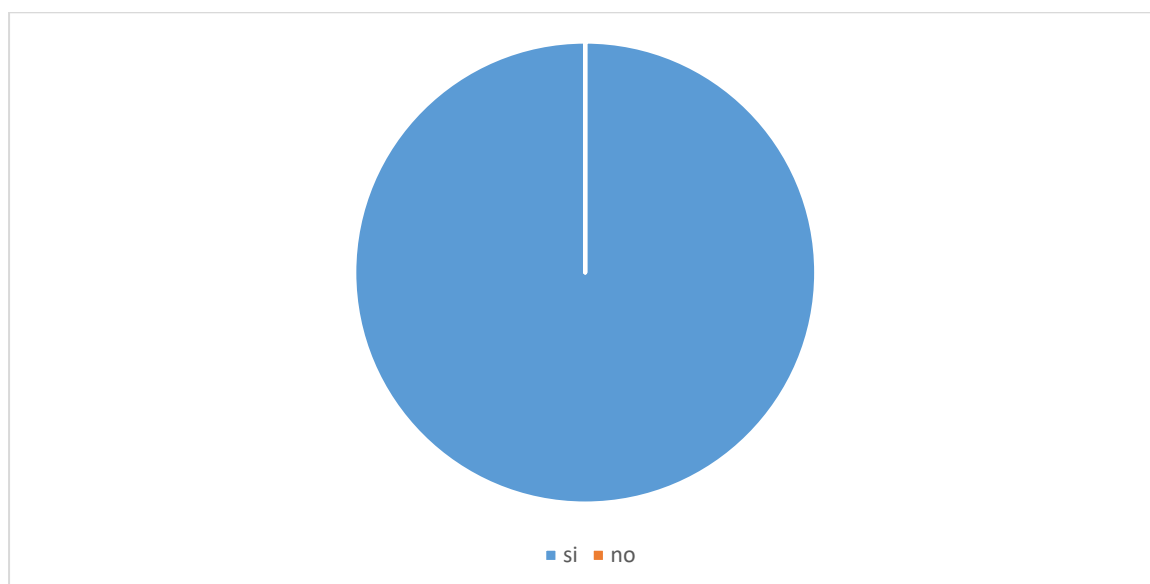
**Pregunta 3. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?**

**Tabla 6. Tabulación de la pregunta 3**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| <b>Sí</b>    | 5          | 100%       |
| <b>No</b>    | 0          | 0%         |
| <b>TOTAL</b> | 5          | 100%       |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)



**Gráficos 4. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 3 sobre ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes? El 100% del personal administrativo encuestado manifestó que no se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa Tramersa S.A

#### Pregunta 4.

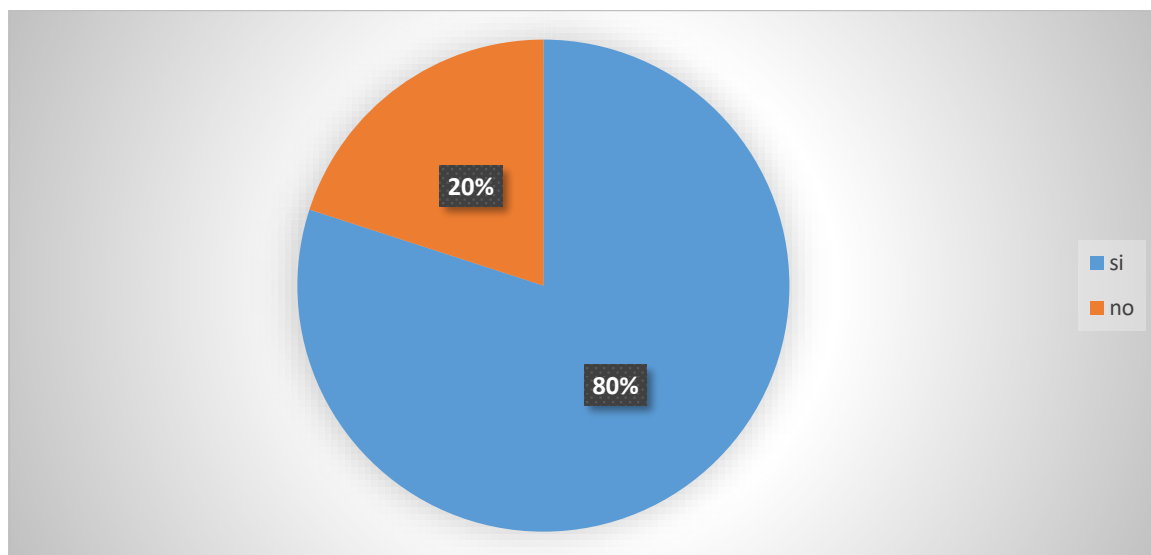
¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas?

Tabla 7. Tabulación de la pregunta 4

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje  |
|--------------|------------|-------------|
| Sí           | 4          | 80%         |
| No           | 1          | 20%         |
| <b>TOTAL</b> | <b>5</b>   | <b>100%</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)



Gráficos 5 ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas?

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 4 sobre ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas? El 80% del personal administrativo encuestado manifestó que los estados financieros mensuales si ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas mientras que el 20% del personal de la empresa Tramera S.A. indico que no.

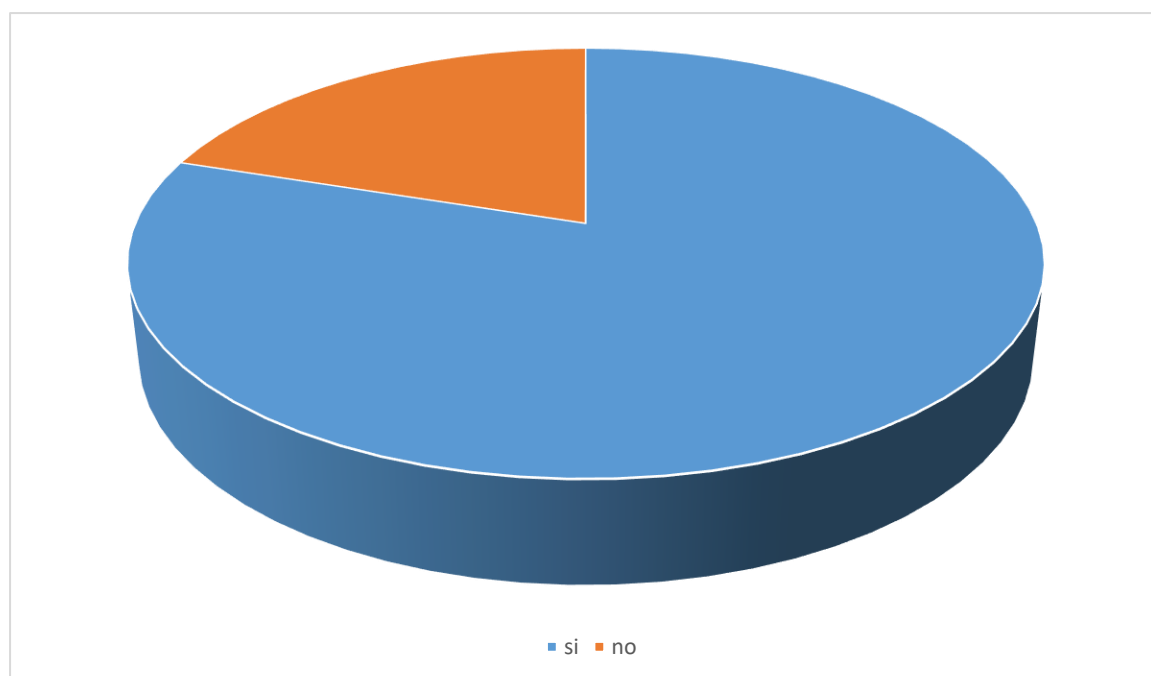
**Pregunta 5 ¿Todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada?**

**Tabla 8. Tabulación de la pregunta 5**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Sí           | 4          | 80%        |
| No           | 1          | 20%        |
| TOTAL        | 5          | 100%       |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



**Gráficos 6. ¿Todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 5 sobre ¿Todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada? El 80% del personal administrativo encuestado manifestó que todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada mientras que el 20% del personal de la empresa Tramersa S.A. indico que no.

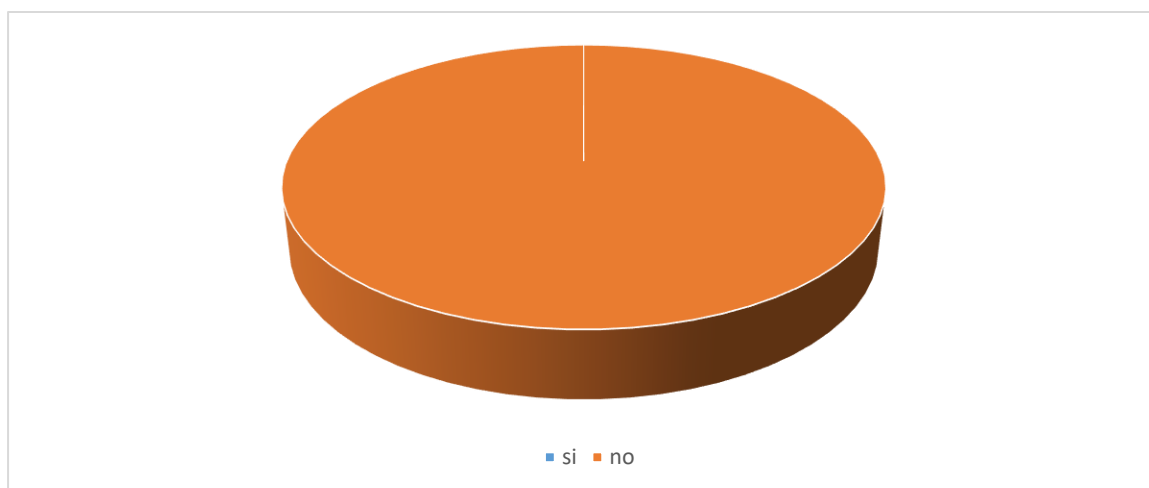
**Pregunta 6. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramersa SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?**

**Tabla 9. Tabulación de la pregunta 6**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Sí           | 0          | 0%         |
| No           | 5          | 100%       |
| <b>TOTAL</b> | 5          | 100%       |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



**Gráficos 7. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramersa SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 6 sobre: En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramersa SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?

El 100% del personal administrativo encuestado indico que no.

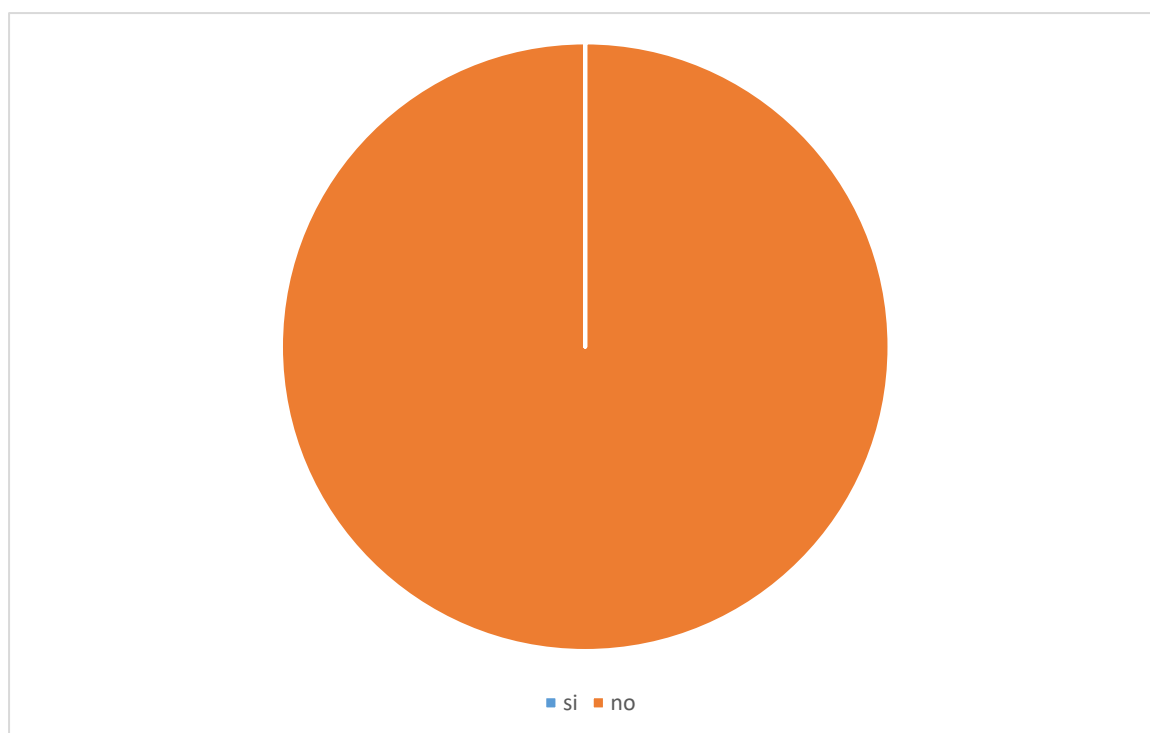
**Pregunta 7. ¿La empresa Tramersa SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia?**

**Tabla 10. Tabulación de la pregunta 7**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje  |
|--------------|------------|-------------|
| Sí           | 0          | 0%          |
| No           | 5          | 100%        |
| <b>TOTAL</b> | <b>5</b>   | <b>100%</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



Gráficos 8 ¿La empresa Tramersa SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia?

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 7 sobre: ¿La empresa Tramersa SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia? El 100% del personal administrativo encuestado indicó que no.

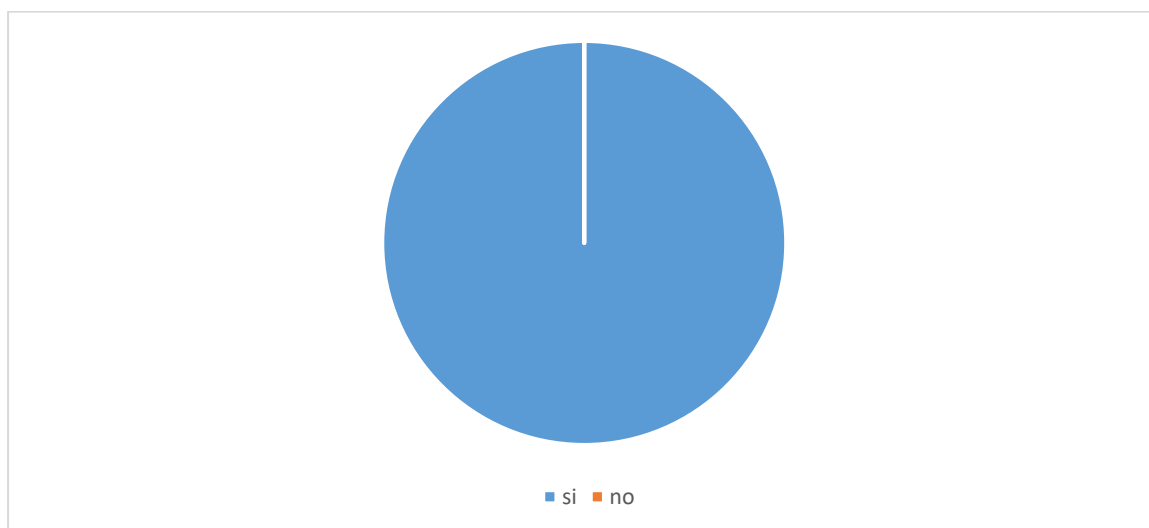
**Pregunta 8 ¿Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19?**

**Tabla 11. Tabulación de la pregunta 8**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Sí           | 0          | 0%         |
| No           | 5          | 100%       |
| <b>TOTAL</b> | 5          | 100%       |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



**Gráficos 9 ¿Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 8 sobre: ¿Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19? El 100% del personal administrativo encuestado indico que sí.

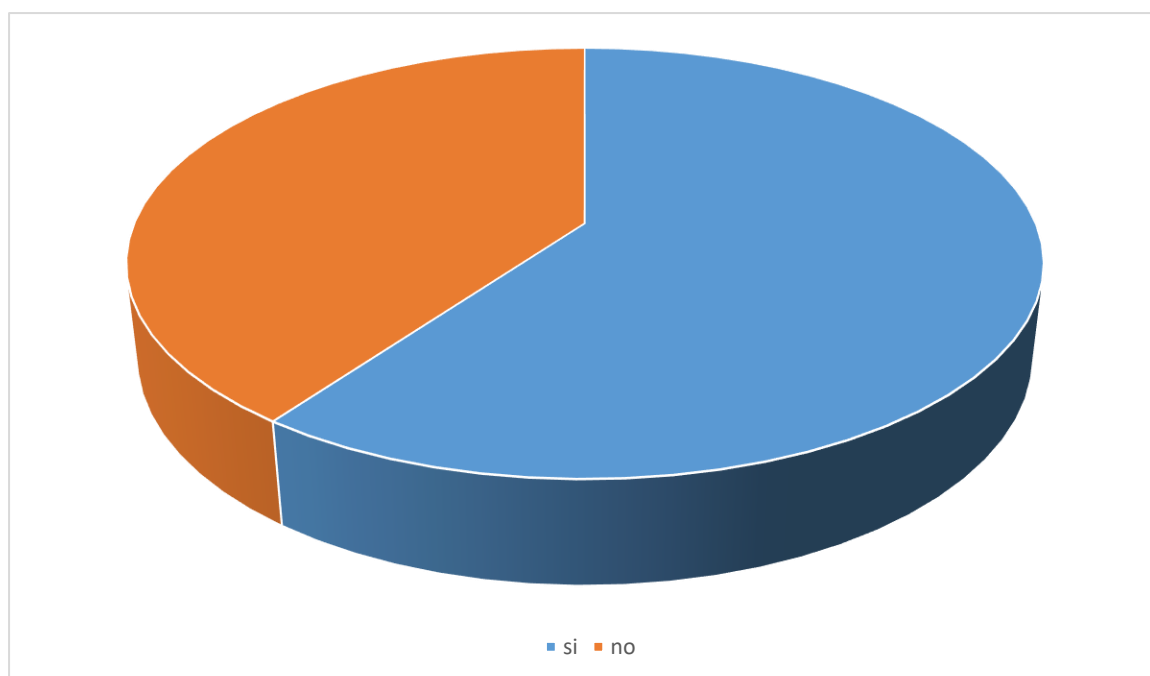
**Pregunta 9 ¿Cree usted que Tramersa SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19?**

**Tabla 12. Tabulación de la pregunta 9.**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje  |
|--------------|------------|-------------|
| Sí           | 3          | 60%         |
| No           | 2          | 40%         |
| <b>TOTAL</b> | <b>5</b>   | <b>100%</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



**Gráficos 10 ¿Cree usted que Tramersa SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 9 sobre: ¿Cree usted que Tramersa SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19? El 60% del personal administrativo encuestado indico que sí y el 40% indico que no.



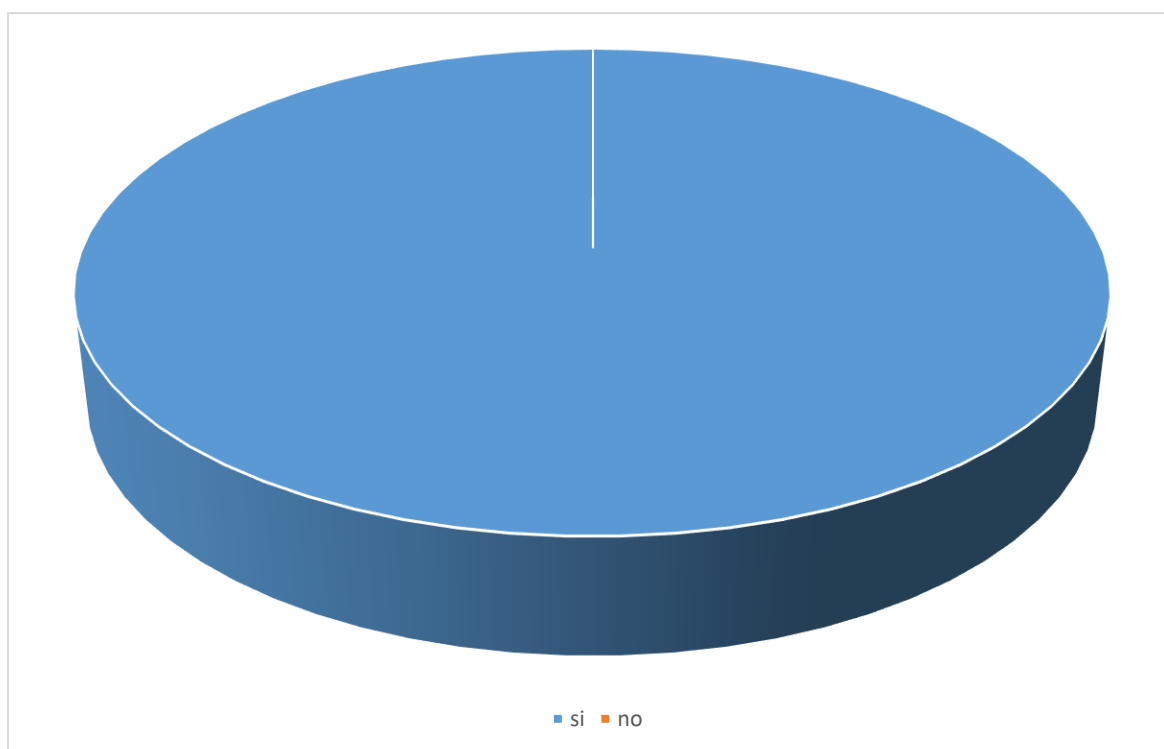
**Pregunta 10. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laboral de sus empleados durante el tiempo que duró las restricciones provocadas por el Covid-19?**

**Tabla 13. Tabulación de la pregunta 10.**

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Sí           | 5          | 100%       |
| No           | 0          | 0%         |
| <b>TOTAL</b> | 5          | 100%       |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



**Gráficos 11. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laboral de sus empleados durante el tiempo que duró las restricciones provocadas por el Covid-19?**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Análisis de los resultados de la pregunta 10 sobre: ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laboral de sus empleados durante el tiempo que duró las restricciones provocadas por el Covid-19? El 100 % Indicaron que sí.

### **3.7.2. Análisis de la entrevista.**

- Entrevista dirigida al Gerente - de la empresa “Tramersa” SA.
- Entrevistadores: Mendoza Cabrera José Nilo, Ruiz García Ammy Johanna
- Modelo de entrevista en forma de cuestionario con un total de diez preguntas abiertas.

#### **1. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?**

Antes del 2020 no se tenía esa información, durante el año 2021 los alumnos de tesis han realizado una revisión de los estados financieros y estados de resultados desde el 2019 hasta el año en curso y así otorgarle a la empresa una información detallada.

#### **2. ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa?**

Generalmente las decisiones son tomadas por el gerente general el Sr. Luis Brito Erazo dependiendo del ingreso de efectivo mediante cobros semanales y salida de efectivo de acuerdo con los pagos a proveedores según días de crédito.

#### **3. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?**

Totalmente de acuerdo, porque mediante estas herramientas podemos reducir los efectos de los problemas que vaya teniendo la empresa durante el ejercicio fiscal.

#### **4. ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas?**

Así es, porque con eso me puedo dar cuenta si mis ingresos o ventas cubren mis gastos y los pagos a mis proveedores y si estoy teniendo pérdidas, poder así enfocarme en encontrar donde está el problema y ver vías alternas y bajar las probabilidades de cerrar en rojo al fin de año.

#### **5. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada?**

En el año 2021 los alumnos de tesis han realizado la revisión y contabilización de los ingresos y egresos en el nuevo sistema contable.

**6. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramersa SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?**

No se realizó análisis debido a que en ese año la empresa no tenía estados financieros mensuales.

**7. ¿La empresa Tramersa SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia?**

La pandemia en realidad nos tomó por sorpresa y no tenían ningún plan de contingencia.

**8. Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19.**

Todos ayudaron de manera muy comprensible y en el momento que nos fuimos reintegrando paulatinamente, fueron realizando sus labores de forma eficaz.

**9. Cree usted que Tramersa SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19.**

Los clientes que ya habían realizado sus compras y tenían que cancelar, nos llamaban continuamente para que esperemos por el pago y los cheques posfechados fueron reprogramados para fechas más lejanas y a esto súmele el cierre y el no poder realizar ventas.

**10. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laborar de sus empleados durante el tiempo que duro las restricciones provocadas por el Covid-19?**

Nos acogimos a la reducción de la jornada y los pagos del 50% de los sueldos fueron cancelados directamente en efectivo.

Una vez culminada la entrevista se agradeció la predisposición del gerente general en la presente investigación, se procedió analizar las respuestas, llegando a la siguiente conclusión. Tráiler Tramersa S.A es una empresa en la cual el dueño o gerente general toma todas las decisiones que crea conveniente, antes y durante la pandemia del 2020 no contaba con un sistema contable que ayudara en el control de la empresa y si lo tenía era deficiente, la pandemia golpeó categóricamente la economía de la empresa en el asunto

recuperación de cartera se hicieron ajustes en las fechas de pago ya que los clientes solicitaron refinanciar deudas para poder cumplir. Los dependientes colaboraron en todo momento y se ajustaron al recorte de la jornada laboral afectando así el salario que percibían. Luego de volver a la nueva normalidad ya que hasta la fecha continúa la afectación del COVID-19 se retornó con ajustes en el área contable realizando una auditoria que permita tener una visión amplia sobre el estado financiero de la empresa.

### **3.7.3 Análisis de la entrevista al jefe del departamento de bodega.**

- Entrevista: jefe De Bodega de la Empresa Tráiler americano Tramersa S.A.
- Entrevistadores: Mendoza Cabrera José Nilo, Ruiz García Ammy Johanna
- Modelo de entrevista en forma de cuestionario con un total de siete preguntas abiertas.

#### **1. ¿De qué forma afectó la reducción de la jornada laboral al departamento de bodega?**

El tiempo de trabajo que se redujo provocó que no se pudiera tener en orden la bodega y al momento de despachar productos no se encontraban con la facilidad que se debería tener.

#### **2. ¿Cree usted que la empresa sufrió pérdidas en el año 2020 como consecuencia de la pandemia?**

Si por supuesto, la empresa al no vender productos no tenía como financiar pagos a proveedores generando déficit en la adquisición de nuevos inventarios esto afectaba también al pago de la nómina del personal.

#### **3. ¿Se presentó algún tipo de inconveniente al realizar los inventarios en el año 2020?**

En el año 2020 no se elaboraron inventarios debido a que no contábamos con tiempo suficiente y el poco de este lo utilizábamos para cumplir con los pedidos que tenía la empresa.

#### **4. ¿Con que periodicidad se realizan los inventarios en la empresa?**

Realmente poco, hacemos 4 veces al año.

**5. ¿Cuáles son las observaciones más relevantes que se encuentran cuando se realiza un inventario?**

Egresos por faltantes, que algunos son porque se cogen piezas para armar un kit o sobrantes porque desarmamos kits completos para vender ciertas piezas importantes.

**6. ¿El ingreso de la mercadería a bodega coincide con la información generada de las compras?**

Sí, todo es mediante factura o ingreso por mercadería a consignación.

**7. ¿Existen faltantes en bodega?**

Si, como le comenté porque cogemos piezas para crear kits que el cliente necesita y en otros casos por pérdidas también.

Una vez culminada la entrevista se agradeció por el tiempo dedicado del jefe de bodega en la presente investigación, se procedió analizar las respuestas, llegando a la siguiente conclusión. Tráiler Tramera S.A no contaba con una organización en bodega no se realizó inventarios en el periodo crítico de la pandemia correspondiente al 2020, se evidencia un grave error en el momento de satisfacer al cliente desarmando kits para completar otros, lo que genera que a la larga existan pérdidas que provoquen un déficit financiero a la empresa.

**3.7.4 Análisis de la entrevista al jefe del área contable.**

- Entrevista al jefe del área contable.
- Entrevistadores: Mendoza Cabrera José Nilo, Ruiz García Ammy Johanna
- Modelo de entrevista en forma de cuestionario con un total de nueve preguntas abiertas.

**1. ¿Cuántas personas se encargan del manejo de la contabilidad de la empresa?**

Actualmente, es un grupo de 3 personas.

**2. ¿La contabilidad les genera información certera de los gastos, costos, activos y pasivos de la empresa?**

A partir del 2021 si, porque se ha realizado una revisión de los estados financieros de los años 2019-2020-2021.

**3. ¿Existen procedimientos contables establecidos en la empresa para el adecuado manejo del sistema de control interno?**

Estos procedimientos se han implementado este año 2021, para tener más control de los depósitos de los efectivos y cheques de ventas, así como de la cobranza diaria.

**4. ¿El área contable posee políticas administrativas bien definidas?**

En este momento todo ha sido mediante la distribución de funciones de manera verbal.

**5. ¿Realiza, el área de contabilidad, el control de los estados bancarios para verificar los depósitos realizados a la cuenta de la empresa?**

Si diariamente se revisan las bases y se actualiza la conciliación bancaria para tener datos reales de las cobranzas y a su vez de los depósitos de esas cobranzas.

**6. ¿Se realiza el arqueo de caja, por parte del área de contabilidad, al área de tesorería respecto del control de pagos?**

Desde este año 2021 se está llevando a cabo un arqueo de las ventas tanto en efectivo, como tarjetas de crédito y cheques, adicionalmente si se realizan pagos se registran los cheques inmediatamente.

**7. ¿El área de finanzas lleva un control adecuado de los cobros realizados?**

Luego de la revisión que se realizó las cuentas por cobrar tienen un 99% de fiabilidad entre lo que está en el sistema y las facturas pendientes de cobro.

**8. ¿El área de contabilidad realiza un cruce de información de los pendientes a cobrar?**

Si, actualmente se lleva un control mes a mes.

## **9. ¿Tiene la entidad, normas en el control del arqueo de caja?**

No se han implementado políticas, pero si llevamos un control de las facturas que se emiten y a su vez cuáles nos cancelan, cuales quedan a crédito, las que nos cancelan en efectivo revisamos que este efectivo sea igual al depósito.

Una vez culminada la entrevista se agradeció por la colaboración del jefe del área contable en la presente investigación, se procedió analizar las respuestas, llegando a la siguiente conclusión. Tráiler Tramersa S.A no contaba con control en el área contable lo que fue un agente circunstancial cuando la pandemia golpeo la economía del país si bien es cierto declaraban sus impuestos también es cierto que trataban de cumplir con las normativas que exige una empresa, luego del año 2020 se tomó las riendas del área contable para lograr sostener el funcionamiento de la empresa implementando mejoras tales como control mes a mes de los ingresos y egresos de la empresa aun no cuentan con políticas pero si llevan un control actual de los créditos, pagos en efectivo y depósitos.

Luego de la revisión que se realizan, las cuentas por cobrar tienen un 99% de fiabilidad entre lo que está en el sistema y las facturas pendientes de cobro. En la actualidad Si diariamente se revisan las bases y se actualiza la conciliación bancaria para tener datos reales de las cobranzas y a su vez de los depósitos de esas cobranzas.

### **3.7.5 Análisis de la entrevista al jefe del departamento de ventas.**

- Entrevista al jefe del departamento de ventas.
- Entrevistadores: Mendoza Cabrera José Nilo, Ruiz García Ammy Johanna
- Modelo de entrevista en forma de cuestionario con un total de seis preguntas abiertas.

#### **1. ¿Cuántas personas trabajan en el área de venta?**

Bodeguero y jefe de venta.

#### **2. ¿Cuáles fueron los principales retos durante la pandemia del Covid-19 para el área de ventas?**

Poder vender el stock que fue adquirido justo antes de la pandemia y luego poder pactar con los proveedores para obtener más inventario.

**3. ¿Cree usted que la colaboración es importante dentro de un equipo de ventas?**

Por supuesto, sin la colaboración del equipo, aun cuando somos pocos, es valiosa.

**4. ¿Cómo la empresa pueda atraer más clientes, se buscan estrategias para lograr captar clientes?**

En nuestro medio, el cliente busca lo que todos piden, bajo costo, buena marca y mayor tiempo de crédito.

**5. ¿De qué manera podríamos mejorar las ventas de productos de poca rotación?**

Un producto de poca rotación necesita estar visible al consumidor y tener promociones que enganchen al cliente en este caso sería una estrategia para poder rotar la existencia y evitar pérdidas futuras.

**6. ¿Qué opina usted sobre las ventas online y las redes sociales como herramienta de ayuda ante la pandemia?**

Son muy buenas, pero no a todos nos funciona, en el caso de nosotros por la diversidad de camiones, debemos ver los repuestos aquí en el almacén y tener datos como marcas, pesos para brindarle al cliente un repuesto exacto y evitar las confusiones.

Una vez culminada la entrevista se agradeció por la colaboración del jefe del área venta en la presente investigación, se procedió analizar las respuestas, llegando a la siguiente conclusión. Tráiler Traversa S.A no cuenta con el personal suficiente para satisfacer el área de ventas, esto nos lleva a inferir que si se implementa más personal las ventas repuntarían, no cuentan con una meta fija mensual o proyecciones que alienten al vendedor, no dan promociones, ni incentivos al cliente, con respecto a las ventas online manifiestan que son buenas, pero no les funcionan ya que ellos deben de mostrar al cliente los repuestos de forma directa para que este los adquiera según su necesidad.

El reto que evidencio el área de ventas durante el pico de la pandemia en el año 2020 fue poder vender el stock que fue adquirido justo antes de la pandemia y luego poder pactar con los proveedores para obtener más inventario. Pero se logró llegar a un acuerdo que no perjudicara a ninguna de las partes.



### 3.7.6 Gráfico de observación en el departamento de ventas.

- Área: venta
- Indicadores de evaluación calificativo: Si / No
- Orden: Marque con un x la opción que crea conveniente.

|    |   |         |         |
|----|---|---------|---------|
| 1. | El área de venta tiene una cartera de clientes definida.                                      | SI<br>X | NO      |
| 2. | El área de ventas fija metas mensuales.   | SI      | NO<br>X |
| 3. | Existen promociones para motivar a los clientes.  | SI      | NO<br>X |
| 4. | Se realizan ventas online o por redes sociales.   | SI      | NO<br>X |
| 5. | El personal de venta tiene un buen manejo de atención al cliente.                             | SI<br>X | NO      |
| 6. | Se dan promociones con el fin de cerrar una venta.  | SI      | NO<br>X |
| 7. | En el año 2020 se vieron afectadas las ventas por efecto de la pandemia.                      | SI<br>X | NO      |
| 8. | El área de venta implemento estrategias con el fin de obtener más ventas durante la pandemia. | SI<br>X | NO      |
| 9. | Cree usted que el área de venta necesite más personal.  | SI<br>X | NO      |

Gráficos 12. Gráfico de observación en el departamento de ventas.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

En las observaciones realizadas en el área de venta, se pudo determinar que cuenta con una cartera de clientes específica y la atención al cliente es buena, pero carece de personal lo que genera inconformidad al cliente ya que debe esperar para ser atendido, con el permiso del jefe del departamento de ventas accedimos a revisar el reporte de ventas de los años 2019, 2020 y parte del 2021. En el cual nos percatamos que las mismas tuvieron una baja en la curva de equilibrio en el año 2020 indagando obtuvimos como respuestas que

fueron provocadas por las restricciones laborales que causo el Covid-19 al no poder desempeñarse al 100% limitándose al trabajo parcializado las ventas decayeron en un 10 a 15% en comparación al año 2019 se visualizó un baja porcentual que repercutió en las utilidades netas que generó la empresa, aunque implementaron estrategias para poder obtener más ventas, aún en tiempos de crisis, éstas no fueron suficiente para mantener un balance similar al año anterior

**Tabla 14. Sobre las variaciones de las ventas entre el año 2019 y 2020.**

|            |       |   |
|------------|-------|---|
| Enero      | - 14% | Declive por inicios de COVID-19                       |
| Febrero    | -33%  | Declive por inicios de COVID-19                       |
| Marzo      | 45%   | Aumento considerable durante pandemia                 |
| Abril      | -77%  | Declive por confinamiento                             |
| Mayo       | 33%   | Aumento considerable por reapertura de locales        |
| Junio      | 6%    | Aumento considerable por reapertura de locales        |
| Julio      | 29%   | Aumento considerable por reapertura de locales        |
| Agosto     | -35%  | Declive por restricciones durante los fines de semana |
| Septiembre | 8%    | Aumento considerable por descuentos                   |
| Octubre    | -16%  | Declive por restricciones durante los fines de semana |
| Noviembre  | -18%  | Declive por restricciones durante los fines de semana |
| Diciembre  | 14%   | Aumento considerable por temporada festiva.           |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

En la figura que se presenta en la parte inferior podemos observar que en los meses de enero hasta noviembre existió un decrecimiento significativo en las ventas y que en diciembre cuando se levantó parcialmente las restricciones laborales y se presumió comenzar con la llamada nueva normalidad tuvieron un incremento que no ayudó a igualarse pero que si mantuvo la competitividad cumpliendo con los clientes, para abastecer la demanda de repuestos se plantearon descuentos mínimos y refinanciamiento de deudas en este caso aplazando a meses de gracia con el fin de que se logre receptor los pagos de deudas o créditos que se generaron antes del inicio de la pandemia, en referencia a los años anteriores se podría decir que Tramera logro no caer en una crisis irreparable que ocasionará pérdida.

| VENTAS ANUALES AÑO 2020 |                   |                  |                   | VENTAS ANUALES AÑO 2019 |                   |                  |                   | VARIACIONES 2019-2020 |                   |                  |                   |
|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| MES                     | SISTEMA           |                  |                   | MES                     | SISTEMA           |                  |                   | MES                   | VARIACION         |                  |                   |
|                         | TARIFA 12%        | IVA 12%          | TOTAL             |                         | TARIFA 12%        | IVA 12%          | TOTAL             |                       | TARIFA 12%        | IVA 12%          | TOTAL             |
| ENERO                   | 35.087,12         | 4.210,45         | 39.297,57         | ENERO                   | 40.751,18         | 4.890,14         | 45.641,32         | ENERO                 | -5.664,06         | -679,69          | -6.343,75         |
| FEBRERO                 | 21.351,07         | 2.562,13         | 23.913,20         | FEBRERO                 | 31.962,75         | 3.835,53         | 35.798,28         | FEBRERO               | -10.611,68        | -1.273,40        | -11.885,08        |
| MARZO                   | 44.056,44         | 5.286,77         | 49.343,21         | MARZO                   | 30.355,33         | 3.642,64         | 33.997,97         | MARZO                 | 13.701,11         | 1.644,13         | 15.345,24         |
| ABRIL                   | 9.841,80          | 1.181,02         | 11.022,82         | ABRIL                   | 43.677,58         | 5.241,31         | 48.918,89         | ABRIL                 | -33.835,78        | -4.060,29        | -37.896,07        |
| MAYO                    | 48.961,66         | 5.875,40         | 54.837,06         | MAYO                    | 36.915,67         | 4.429,88         | 41.345,55         | MAYO                  | 12.045,99         | 1.445,52         | 13.491,51         |
| JUNIO                   | 50.829,14         | 6.099,50         | 56.928,64         | JUNIO                   | 48.066,33         | 5.767,96         | 53.834,29         | JUNIO                 | 2.762,81          | 331,54           | 3.094,35          |
| JULIO                   | 47.146,94         | 5.657,63         | 52.804,57         | JULIO                   | 36.516,83         | 4.382,02         | 40.898,85         | JULIO                 | 10.630,11         | 1.275,61         | 11.905,72         |
| AGOSTO                  | 27.149,02         | 3.257,88         | 30.406,90         | AGOSTO                  | 41.511,75         | 4.981,41         | 46.493,16         | AGOSTO                | -14.362,73        | -1.723,53        | -16.086,26        |
| SEPTIEMBRE              | 32.695,49         | 3.923,46         | 36.618,95         | SEPTIEMBRE              | 30.383,92         | 3.646,07         | 34.029,99         | SEPTIEMBRE            | 2.311,57          | 277,39           | 2.588,96          |
| OCTUBRE                 | 42.914,50         | 5.149,74         | 48.064,24         | OCTUBRE                 | 50.985,16         | 6.118,22         | 57.103,38         | OCTUBRE               | -8.070,66         | -968,48          | -9.039,14         |
| NOVIEMBRE               | 36.048,41         | 4.325,81         | 40.374,22         | NOVIEMBRE               | 44.134,08         | 5.296,09         | 49.430,17         | NOVIEMBRE             | -8.085,67         | -970,28          | -9.055,95         |
| DICIEMBRE               | 27.887,42         | 3.346,49         | 31.233,91         | DICIEMBRE               | 24.371,08         | 2.924,53         | 27.295,61         | DICIEMBRE             | 3.516,34          | 421,96           | 3.938,30          |
|                         | <b>423.969,01</b> | <b>50.876,28</b> | <b>474.845,29</b> |                         | <b>459.631,66</b> | <b>55.155,80</b> | <b>514.787,46</b> |                       | <b>-35.662,65</b> | <b>-4.279,52</b> | <b>-39.942,17</b> |

**Figura 3. Cuadro comparativo de las ventas del año 2019 y 2020.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

En la tabla sobre los reportes de ventas del año 2020 y 2021 en el cual se realizó un comparativo para evaluar las causas que provocaron un declive en las ventas o un aumento en las mismas se pueden evidenciar las siguientes variaciones:

**Tabla 15. Sobre las variaciones de las ventas entre el año 2020 Y 2021.**

|                   |              |   |
|-------------------|--------------|---|
| <b>Enero</b>      | <b>-21%</b>  | <b>Declive por retorno a medidas</b>  |
| <b>Febrero</b>    | <b>43%</b>   | Normalidad por retorno sin medidas  |
| <b>Marzo</b>      | <b>- 7%</b>  | Bajo declive por falta de inventario  |
| <b>Abril</b>      | <b>34%</b>   | Este % esta alto en consideración al año pasado debido a la normalidad estamos viviendo |
| <b>Mayo</b>       | <b>-13%</b>  | Declive en ventas por otros factores (falta de producto necesario)                      |
| <b>Junio</b>      | <b>- 35%</b> | Declive en ventas por otros factores (falta de producto necesario)                      |
| <b>Julio</b>      | <b>-56%</b>  | Declive en ventas por otros factores (falta de producto necesario)                      |
| <b>Agosto</b>     | <b>59%</b>   | Aumento por compras considerables al importador directo                                 |
| <b>Septiembre</b> | <b>13%</b>   | Aumento por compras considerables al importador directo                                 |
| <b>Octubre</b>    | <b>-7%</b>   | Declive en ventas por otros factores (falta de producto necesario)                      |
| <b>Noviembre</b>  | <b>-17%</b>  | Declive en ventas por otros factores (falta de producto necesario)                      |
| <b>Diciembre</b>  | <b>14%</b>   | Incremento considerable   |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

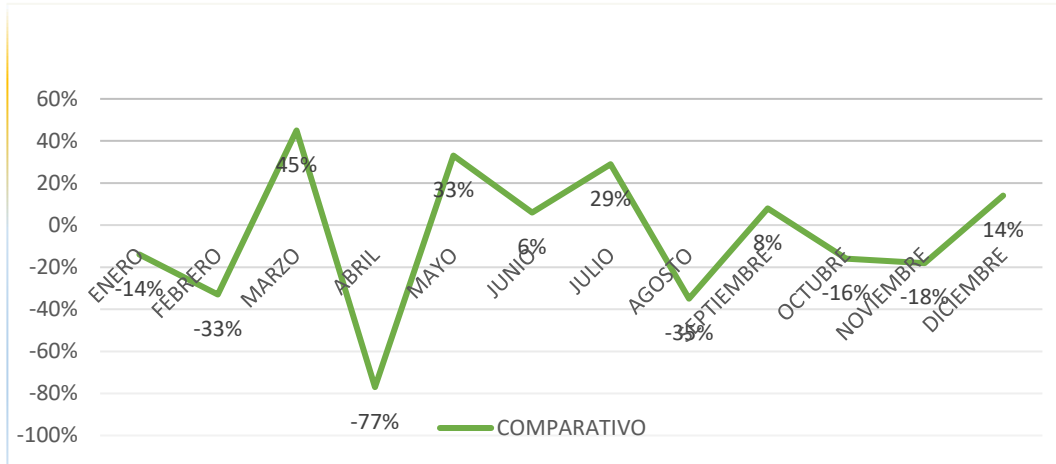
Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

| VENTAS ANUALES AÑO 2021 |                   |                  |                   | VENTAS ANUALES AÑO 2020 |                   |                  |                   | VARIACIONES 2020-2021 |                   |                  |                   |
|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| MES                     | SISTEMA           |                  |                   | MES                     | SISTEMA           |                  |                   | MES                   | VARIACION         |                  |                   |
|                         | TARIFA 12%        | IVA 12%          | TOTAL             |                         | TARIFA 12%        | IVA 12%          | TOTAL             |                       | TARIFA 12%        | IVA 12%          | TOTAL             |
| ENERO                   | 27.690,14         | 3.322,82         | 31.012,96         | ENERO                   | 35.087,12         | 4.210,45         | 39.297,57         | ENERO                 | -7.396,98         | -887,64          | -8.284,62         |
| FEBRERO                 | 30.435,50         | 3.652,26         | 34.087,76         | FEBRERO                 | 21.351,07         | 2.562,13         | 23.913,20         | FEBRERO               | 9.084,43          | 1.090,13         | 10.174,56         |
| MARZO                   | 40.801,84         | 4.896,22         | 45.698,06         | MARZO                   | 44.056,44         | 5.286,77         | 49.343,21         | MARZO                 | -3.254,60         | -390,55          | -3.645,15         |
| ABRIL                   | 43.376,88         | 5.205,23         | 48.582,11         | ABRIL                   | 9.841,80          | 1.181,02         | 11.022,82         | ABRIL                 | 33.535,08         | 4.024,21         | 37.559,29         |
| MAYO                    | 42.749,56         | 5.129,95         | 47.879,51         | MAYO                    | 48.961,66         | 5.875,40         | 54.837,06         | MAYO                  | -6.212,10         | -745,45          | -6.957,55         |
| JUNIO                   | 33.098,90         | 3.971,87         | 37.070,77         | JUNIO                   | 50.829,14         | 6.099,50         | 56.928,64         | JUNIO                 | -17.730,24        | -2.127,63        | -19.857,87        |
| JULIO                   | 20.525,20         | 2.463,02         | 22.988,22         | JULIO                   | 47.146,94         | 5.657,63         | 52.804,57         | JULIO                 | -26.621,74        | -3.194,61        | -29.816,35        |
| AGOSTO                  | 43.088,65         | 5.170,64         | 48.259,29         | AGOSTO                  | 27.149,02         | 3.257,88         | 30.406,90         | AGOSTO                | 15.939,63         | 1.912,76         | 17.852,39         |
| SEPTIEMBRE              | 36.841,31         | 4.420,96         | 41.262,27         | SEPTIEMBRE              | 32.695,49         | 3.923,46         | 36.618,95         | SEPTIEMBRE            | 4.145,82          | 497,50           | 4.643,32          |
| OCTUBRE                 | 22.895,63         | 2.747,48         | 25.643,11         | OCTUBRE                 | 42.914,50         | 5.149,74         | 48.064,24         | OCTUBRE               | -20.018,87        | -2.402,26        | -22.421,13        |
| NOVIEMBRE               | 29.771,25         | 3.572,55         | 33.343,80         | NOVIEMBRE               | 36.048,41         | 4.325,81         | 40.374,22         | NOVIEMBRE             | -6.277,16         | -753,26          | -7.030,42         |
| DICIEMBRE               | 31.660,10         | 3.799,21         | 35.459,31         | DICIEMBRE               | 27.887,42         | 3.346,49         | 31.233,91         | DICIEMBRE             | 3.772,68          | 452,72           | 4.225,40          |
|                         | <b>402.934,96</b> | <b>48.352,20</b> | <b>451.287,16</b> |                         | <b>423.969,01</b> | <b>50.876,28</b> | <b>474.845,29</b> |                       | <b>-21.034,05</b> | <b>-2.524,09</b> | <b>-23.558,14</b> |

**Figura 4. Cuadro comparativo de las ventas del año 2020 y 2021**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

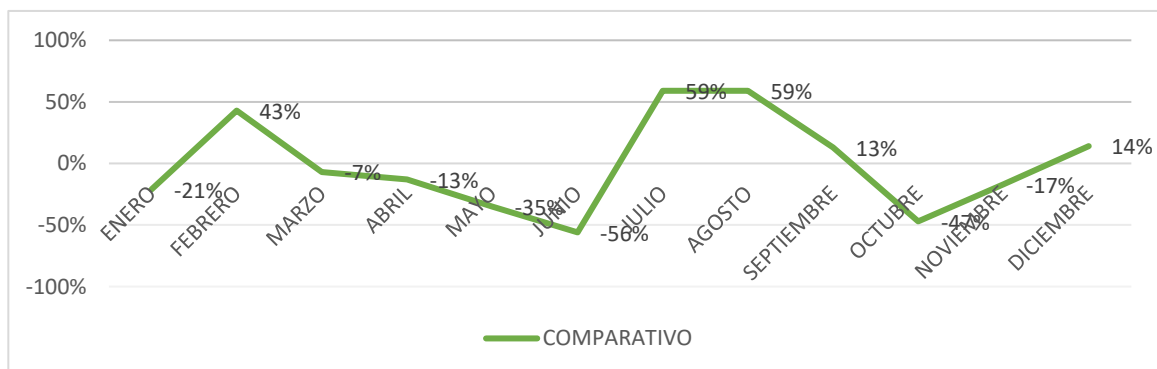


Gráficos 13. Variación entre las ventas del año 2019 y 2020.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Como se puede observar en el gráfico presentado sobre las variaciones que Tramersa sufrió en relación con las ventas entre el año 2019 – 2020 podemos decir que los meses que sufrieron una baja categórica fueron enero, febrero, abril, agosto, octubre y noviembre, las causales fueron la limitación laboral provocada por la pandemia la falta de recursos monetarios de los clientes, al prohibir la libre circulación automotriz afecto la demanda de repuestos por otra parte al no poder brindar un servicio presencial los clientes declinaban la necesidad de comprar, en asunto a los clientes mayoristas adquirirían los repuestos pero los financiaban a largo plazo, motivo por el cual la utilidad del 2020 bajo su promedio al que estaba acostumbrado evidenciando una pérdida de -39.942.17.

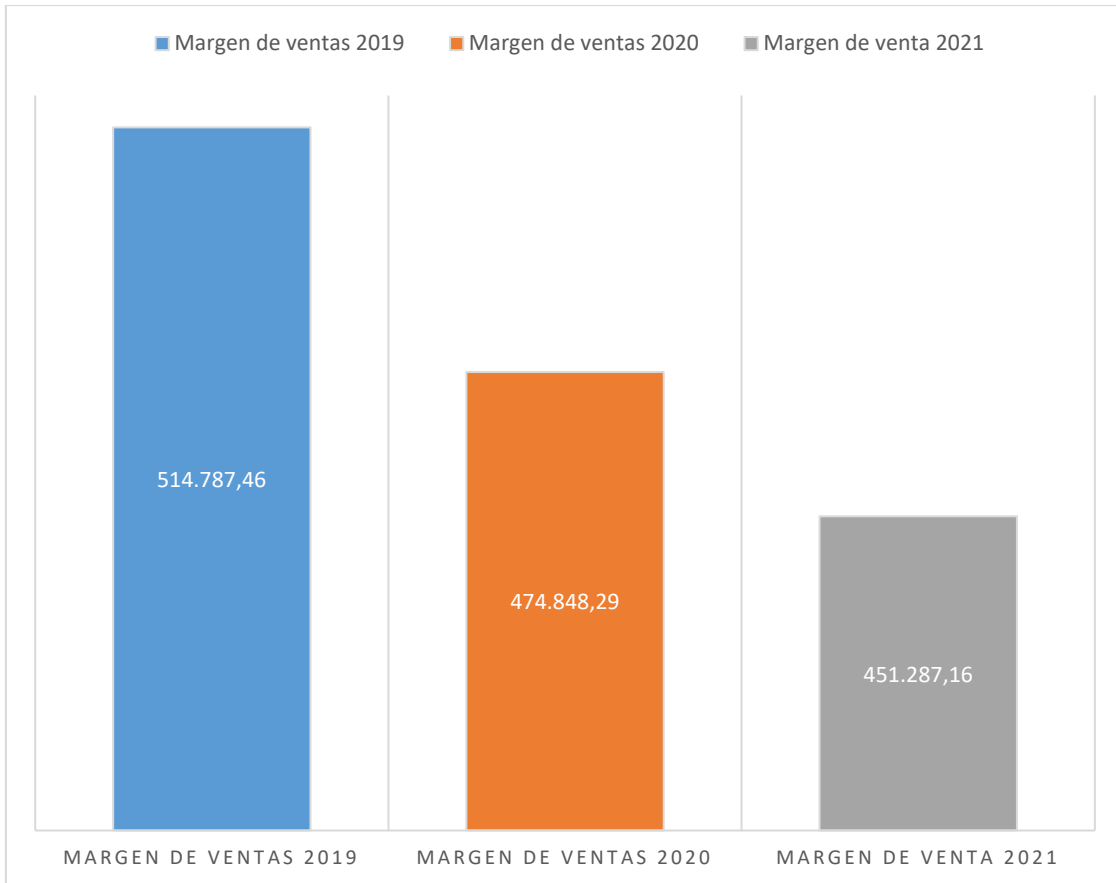


Gráficos 14. Variación entre las ventas del año 2020 – 2021.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Al observar el gráfico presentado sobre las variaciones que Tramersa sufrió en relación con las ventas entre el año 2020– 2021 podemos decir que los meses que sufrieron una baja categórica fueron: enero, marzo, mayo, junio, julio, octubre, noviembre, pero aun teniendo bajas monetarias en ventas logró nivelar la curva de equilibrio que causó el inicio de la pandemia.



Gráficos 15. Presupuesto de ingresos de ventas entre los años 2019, 2020 y 2021.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

En el gráfico que se presenta sobre la proyección de ventas realizadas entre los años 2019, 2020 y 2021 podemos notar que aun existe un baja ponderada que no se ha logrado estabilizar, como lo mencionamos con una diferencia de casi \$64.000 por debajo de la estimación acostumbrada



### 3.7.7 Observación en el departamento de bodega.

- Área: Bodega
- Indicadores de evaluación calificativo: Si / No
- Orden: Marque con un x la opción que crea conveniente.
- Observadores: Mendoza Cabrera José Nilo, Ruiz García Ammy Johanna

| 1. La bodega de Tráiler Tramersa S.A cuentan con el espacio físico suficiente para almacenar la mercadería. |  | SI      | NO      |
|---|--|---------|---------|
|   |  | X       |         |
| 2.  | Los productos se encuentran organizados y rotulados.   | SI<br>X | NO      |
| 3.  | Existen espacios específicos para recepción y despacho de mercadería.  | SI<br>X | NO      |
| 4.  | Realiza un registro de insumos que llegan a bodega.  | SI      | NO<br>X |
| 5.  | Se elaboran inventarios físicos de insumos.  | SI<br>X | NO      |
| 6.  | Cuentan con sistema de control de incendio.  | SI<br>X | NO      |
| 7.  | Se elaboran Informes con regularidad del uso de los insumos a Contabilidad para su respectiva baja de inventarios. | SI      | NO<br>X |
| 8.  | Las instalaciones son propiedad de empresa.  | SI<br>X | NO      |
| 9.  | La mercadería es almacenada cuidando las fechas de caducidad para evitar pérdidas.                                 | SI      | NO<br>X |

Gráficos 16. de observación en el departamento de bodega.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

En las observaciones realizadas en el área de bodega se pudo evidenciar que cuentan con espacio suficiente e instalaciones propias para almacenar los productos o repuestos, no cuentan con un registro de insumos que lleguen a bodega tampoco reportan productos o repuestos que se deben dar de baja al departamento de contabilidad, en el asunto de fecha de caducidad no tienen problema ya que no son perecibles, pero si se devalúan al devaluarse el vehículo o se discontinúan existen pérdidas al momento de satisfacer al cliente con repuestos que solicitan y dañan empaques o cajas nuevas para completar las solicitadas lo que genera una pérdida a largo plazo ya que se extravían o el cliente no los desea adquirir porque piensa que están en mal estado.

**Tabla 16. Nómina de partes y repuestos que se comercializan en la empresa por familias o grupos.**

| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b>           |               |               |                |                |                                  |
|--|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| <b>Inventario de mercancía dentro de bodega.</b> |               |               |                |                |                                  |
| <b>Año 2021</b>                                  |               |               |                |                |                                  |
| <b>Categoría</b>                                 | <b>Moneda</b> | <b>Unidad</b> | <b>%Moneda</b> | <b>%Unidad</b> | <b>Clasificación<br/>A, B, C</b> |
| <b>ACCESORIOS</b>                                | 5.886,17      | 404,00        | 1,73           | 2,33           | B                                |
| <b>BANDAS</b>                                    | 389,56        | 18,00         | 0,11           | 0,10           | C                                |
| <b>BRIDAS</b>                                    | 717,19        | 8,00          | 0,21           | 0,05           | C                                |
| <b>COMPRESORES</b>                               | 1.034,23      | 37,00         | 0,30           | 0,21           | B                                |
| <b>CRUCETA</b>                                   | 936,41        | 28,00         | 0,27           | 0,16           | B                                |
| <b>CUMMINS</b>                                   | 140.238,91    | 5.580,00      | 41,13          | 32,17          | A                                |
| <b>DETROIT DIESEL</b>                            | 72.660,74     | 5.751,00      | 21,31          | 33,15          | A                                |
| <b>DIFERENCIAL</b>                               | 1.055,79      | 18,00         | 0,31           | 0,10           | C                                |
| <b>DIRECCION HIDRAULICA</b>                      | 1.627,55      | 15,00         | 0,48           | 0,09           | C                                |
| <b>EMBRAGUES</b>                                 | 9.586,22      | 33,00         | 2,81           | 0,19           | B                                |
| <b>ESCAPE</b>                                    | 817,12        | 10,00         | 0,24           | 0,06           | C                                |
| <b>ESCAPES</b>                                   | 991,54        | 44,00         | 0,29           | 0,25           | C                                |
| <b>ESPEJOS</b>                                   | 1.371,82      | 85,00         | 0,40           | 0,49           | B                                |
| <b>FRENOS DE AIRE</b>                            | 38.635,39     | 2.783,00      | 11,33          | 16,04          | A                                |
| <b>GRASAS Y LUBRICANTES</b>                      | 1.463,62      | 42,00         | 0,43           | 0,24           | C                                |
| <b>MACK</b>                                      | 1.866,31      | 23,00         | 0,55           | 0,13           | C                                |
| <b>PINES Y BOCINES</b>                           | 1.525,33      | 10,00         | 0,45           | 0,06           | C                                |
| <b>Producto o Servicio</b>                       | 220,00        | 1,00          | 0,06           | 0,01           | C                                |
| <b>RETENEDORES</b>                               | 3.893,45      | 208,00        | 1,14           | 1,20           | B                                |

|                    |            |          |       |       |   |
|--------------------|------------|----------|-------|-------|---|
| <b>RULIMANES</b>   | 7.432,66   | 142,00   | 2,18  | 0,82  | B |
| <b>SUSPENSION</b>  | 47.093,27  | 2.074,00 | 13,81 | 11,96 | A |
| <b>TRANSMISION</b> | 1.507,97   | 32,00    | 0,44  | 0,18  | C |
|                    | 340.951,25 |          |       |       |   |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

En la tabla número 16 se puede visualizar las familias de los repuestos que se comercializan en Tramera lo mismo que se clasificaron en tres grupos que son:

- a. Artículos con alto Valor monetario
- b. Volumen monetario medio.
- c. Volumen monetario bajo.

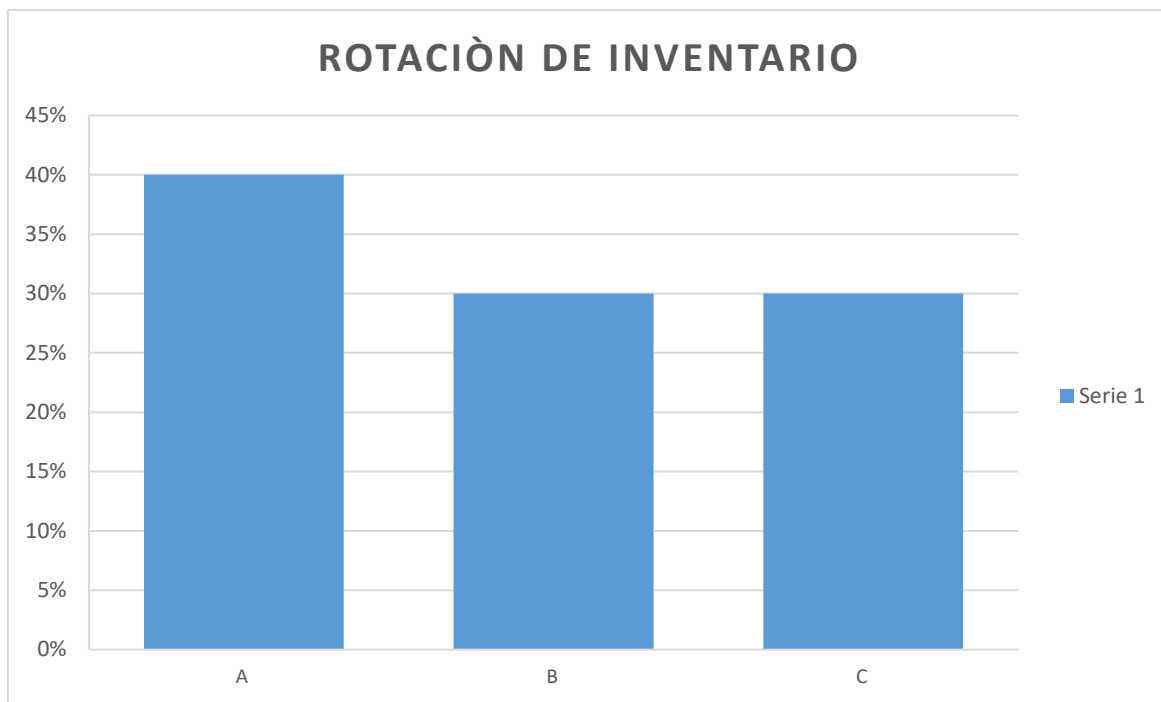
A continuación, se muestra el resumen de la clasificación ABC, de la muestra de los productos seleccionados para el estudio.

**Tabla 17. Clasificación ABC.**

| <b>ITEM</b>  | <b>Clasificación A, B, C</b>       | <b>NR. ITEMS</b> | <b>% DE ROTACIÓN</b> |
|--------------|------------------------------------|------------------|----------------------|
| <b>A</b>     | Artículos con alto Valor monetario | 4                | 15%                  |
| <b>B</b>     | Volumen monetario medio.           | 6                | 25%                  |
| <b>C</b>     | Volumen monetario bajo             | 11               | 60%                  |
| <b>TOTAL</b> | Valores monetarios                 | 17               | 100%                 |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



Gráficos 17. Rotación del inventario del año 2021.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Cabe recalcar que antes del 2021 no tienen registros de años anteriores motivo por el cual no se puede realizar un comparativo. La clasificación del inventario que se realizó fue aplicando el principio de Pareto, un economista y sociólogo italiano que afirmó que el 20% de las personas ostentaban el 80% del poder político y la abundancia económica, mientras que el 80% restante de la población se repartía el 20% restante de la riqueza y de la influencia política.

En la gráfica se puede observar que el porcentaje de rotación de la categoría A es la más alta ya que se lleva el 40% del total del inventario expuesto, seguido por los productos que están en la categoría B, los cuales obtuvieron un 30% del total del inventario y por último los productos de la categoría C que tiene un 30% del total del inventario. Estas políticas establecen controles y lineamientos para cada categorización de la metodología ABC, es necesario enfatizar que la mayor parte de control deben tener los artículos catalogados con A, debido a que es aquí en donde se encuentra el mayor capital invertido en la entidad y se necesita que estos estén bien sobrellevados para lograr plasmar los objetivos que se persigue obtener. Para esta razón, los directivos deben buscar la manera de incrementar las

ventas, mediante estrategias de comercialización, realizar alianzas con el proveedor, para ampliar el plazo de pago, recuperación de cartera relacionada principalmente de los ítems del grupo B y C, de esta manera se logra acelerar el ingreso de dinero a la empresa, y por la otra parte, retardar la salida del efectivo, logrando así administrar adecuadamente el flujo del dinero e incrementar la liquidez de la sociedad.

### 3.7.8 Observación en departamento de contabilidad.

- Área: Contabilidad
- Indicadores de evaluación calificativo: Si / No
- Orden: Marque con un x la opción que crea conveniente.
- Observadores: Mendoza Cabrera José Nilo, Ruiz García Ammy Johann.

|    |  |         |         |
|----|--|---------|---------|
| 1. | El área de contabilidad cuenta con un espacio propio para desempeñar sus funciones dentro de la empresa. | SI<br>X | NO      |
| 2. | Se realizan los ajustes contables al término del período contable.                                       | SI<br>X | NO      |
| 3. | El sistema implementado por el área de contabilidad es confiable para la empresa.                        | SI<br>X | NO      |
| 4. | Existe control en el área de bodega por parte del área contable.   | SI<br>X | NO      |
| 5. | Los libros de cuentas por pagar y cobrar están organizados correctamente.                                | SI<br>X | NO      |
| 6. | Se realizan la baja de inventario mensualmente.  | SI      | NO<br>X |
| 7. | El área contable genera informes mensuales del estado financiero de la empresa.                          | SI<br>X | NO      |
| 8. | El área contable cuenta con formularios para todas las operaciones.                                      | SI      | NO<br>X |

Gráficos 18. De observación en departamento de contabilidad.

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

En las observaciones realizadas en el área de contabilidad se pudo evidenciar que no se realizaba el control en la baja de inventarios mensuales, no cuentan con formularios para todas las operaciones.

Con el permiso del jefe del departamento de contabilidad se indago en los libros de cuentas por pagar y cobrar y nos percatamos de que se están realizando las operaciones correctamente, se elaboró un comparativo entre los años 2019 y 2020 para saber cuál fue el desempeño de la empresa en el transcurso de los mismos arrojando como desencadenante un déficit en el año 2020 en el cual se tuvieron que extender las fechas de pagos y cobros con la finalidad de mantenerse dentro del mercado sin llegar a un cierre parcial o total.

Se realizó una revisión de la situación financiera de la empresa sobre el año 2020 y 2021 arrojando como resultado la siguiente información

**Tabla 18. Estado de la situación financiera de la Empresa Tramersa año 2021.**

| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b> |  |                   |
|--|--|-------------------|
| <b>Estado de Situación Financiera</b>  |  |                   |
| <b>Hasta el 31/12/2021</b>             |  |                   |
| <b>1</b>                               | <b>Activos</b>   | <b>310,520.85</b> |
| <b>1.1</b>                             | <b>Activo Corriente</b>  | <b>304,024.79</b> |
| <b>1.1.1</b>                           | <b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>                          | <b>15,190.52</b>  |
| <b>1.1.1.1</b>                         | Caja   | 7,312.26          |
| <b>1.1.1.2</b>                         | Caja Chica   | 294.51            |
| <b>1.1.1.3</b>                         | <b>Bancos</b>  | <b>7583.75</b>    |
| <b>1.1.1.3.1</b>                       | Banco del Pacifico   | 5,649.89          |
| <b>1.1.1.3.2</b>                       | Banco Internacional  | 1,930.19          |
| <b>1.1.1.3.3</b>                       | Banco del Austro   | 3.67              |
| <b>1.1.2</b>                           | <b>Activos Financieros</b>   | <b>41,003.85</b>  |
| <b>1.1.2.5</b>                         | <b>Cuentas por Cobrar</b>  | <b>36,733.73</b>  |
| <b>1.1.2.5.1</b>                       | Clientes Comerciales   | 36,775.66         |
| <b>1.1.2.5.7</b>                       | Cuentas por Cobrar Empleados                                       | 40,00             |
| <b>1.1.2.5.10</b>                      | Tarjeta de crédito (Cobro)   | -81.93            |
| <b>1.1.2.6</b>                         | <b>Documentos por Cobrar</b>                                       | <b>4,245.12</b>   |
| <b>1.1.2.6.5</b>                       | Cheques Devueltos  | 2,745.12          |
| <b>1.1.2.7</b>                         | Otras Cuentas por Cobrar   | 25,00             |
| <b>1.1.3</b>                           | <b>Inventario</b>  | <b>240,305.28</b> |
| <b>1.1.3.3</b>                         | Suministros o materiales para consumir en el proceso de producción | 66,27             |
| <b>1.1.3.6</b>                         | Productos terminados y mercadería comprados a terceros             | 239,904.55        |
| <b>1.1.3.9</b>                         | Inventarios repuestos, herramientas y accesorios                   | 334,46            |
| <b>1.1.4</b>                           | <b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>                         | <b>0.00</b>       |
| <b>1.1.5</b>                           | <b>Activos por Impuestos Corrientes</b>                            | <b>7,525.14</b>   |
| <b>1.1.5.1</b>                         | <b>RETENCIONES CLIENTES 2020</b>                                   | <b>3,561.26</b>   |
| <b>1.1.5.1.1</b>                       | RETENCIONES CLIENTES 2021  | 3,963.88          |
| <b>1.2</b>                             | <b>Activos No Corrientes</b>                                       | <b>6,496,06</b>   |
| <b>1.2.1</b>                           | <b>Propiedad, Planta y Equipos</b>                                 | <b>1,517,86</b>   |

|            |   |                   |
|------------|---|-------------------|
| 1.2.1.5    | Muebles y Enseres                                       | 5.403,51          |
| 1.2.1.6    | Maquinarias y Equipos                                   | 3.794,15          |
| 1.2.1.11   | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | -7.679,80         |
| 1.2.2      | <b>Propiedades de Inversión</b>                         | <b>0,00</b>       |
| 1.2.3      | <b>Activos Biológicos</b>                               | <b>0,00</b>       |
| 1.2.4      | <b>Intangibles</b>                                      | <b>0,00</b>       |
| 1.2.5      | Activos por Impuestos Diferidos                         | 4.978,20          |
| 1.2.6      | <b>Activos Financieros No Corrientes</b>                | <b>0,00</b>       |
| 2          | <b>Pasivos</b>  | <b>190,903.40</b> |
| 2.1        | <b>Pasivo Corriente</b>                                 | <b>190.903.40</b> |
| 2.1.3      | <b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>                   | <b>52,049.03</b>  |
| 2.1.3.1    | <b>Cuentas por Pagar</b>                                | <b>52,049.03</b>  |
| 2.1.3.1.1  | Proveedores   | 40,119.56         |
| 2.1.3.1.3  | Cuentas por Pagar Varios                                | 97,02             |
| 2.1.3.1.6  | Carlos Gómez  | 2.500,00          |
| 2.1.3.1.7  | Blanca Gallegos   | 64,44             |
| 2.1.3.1.10 | Arrieta Vinueza Nicole                                  | 9.268,01          |
| 2.1.4      | <b>Obligaciones Con Instituciones Financieras</b>       | <b>0,00</b>       |
| 2.1.5      | <b>Provisiones</b>                                      | <b>0,00</b>       |
| 2.1.7      | <b>Otras Obligaciones Corrientes</b>                    | <b>14,015.88</b>  |
| 2.1.7.1    | <b>Retenciones del I.E.S.S.</b>                         | <b>781,29</b>     |
| 2.1.7.1.1  | 9.45% Aportes Individuales                              | 327.01            |
| 2.1.7.1.2  | Préstamos Quirografarios                                | 454.28            |
| 2.1.7.2    | <b>Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b> | <b>1.932.07</b>   |
| 2.1.7.5    | <b>Impuestos por Pagar</b>                              | <b>2.024,39</b>   |
| 2.1.7.5.1  | Impuesto a la Renta Cía.                                | 1.932,07          |
| 2.1.7.5.2  | Impuesto a la Renta Empleados                           | 92,32             |
| 2.1.7.5.3  | IMPUESTOS POR PAGAR SRI                                 | 2,665.96          |
| 2.1.7.6    | <b>Beneficios Sociales por Pagar</b>                    | <b>4.737.29</b>   |
| 2.1.7.6.1  | Décimo Tercer Sueldo                                    | 1.748.46          |
| 2.1.7.6.2  | Décimo Cuarto Sueldo                                    | 1.115.53          |



|           |  |                   |
|-----------|--|-------------------|
| 2.1.7.6.3 | Vacaciones   | 385.87            |
| 2.1.7.6.4 | 11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.                                 | 34.62             |
| 2.1.7.6.5 | 1% Secap - Iece  | 12,27             |
| 2.1.7.7   | <b>Nominas</b>   | <b>2,443.14</b>   |
| 2.1.7.7.1 | Sueldos por Pagar  | 1.837,73          |
| 2.1.7.8   | <b>Participación de Trabajadores</b>                               | <b>1.363,81</b>   |
| 2.1.7.8.1 | 10% Trabajadores en General  | 1.363,81          |
| 2.1.8     | <b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>                     | <b>124.838.49</b> |
| 2.1.8.2   | Cuenta por Pagar funcionarios y/o Empleados                        | 3.247,52          |
| 2.1.8.3   | <b>Cuenta por Pagar Compañías Relacionadas</b>                     | <b>137.015,58</b> |
| 2.1.8.3.1 | Luis Brito - Comercial Esther                                      | 121.590.97        |
| 2.1.12    | <b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados</b> | <b>0,00</b>       |
| 2.2       | <b>Pasivo No Corriente</b>   | <b>0,00</b>       |
| 2.2.2     | <b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>                              | <b>0,00</b>       |
| 2.2.3     | <b>Obligaciones con Instituciones Financieras</b>                  | <b>0,00</b>       |
| 2.2.4     | <b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas</b>                      | <b>0,00</b>       |
| 2.2.7     | <b>Provisiones por Beneficios a Empleados</b>                      | <b>0,00</b>       |
| 2.2.8     | <b>Pasivo Diferido</b>   | <b>0,00</b>       |
| 3         | <b>Patrimonio</b>  | <b>119,617.45</b> |
| 3.1       | <b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>                        | <b>119,617.45</b> |
| 3.1.1     | <b>Capital Social</b>  | <b>800,00</b>     |
| 3.1.1.1   | Capital Social suscrito o pagado                                   | 800,00            |
| 3.1.4     | <b>Reservas</b>  | <b>0,00</b>       |
| 3.1.5     | <b>Otros Resultados Integrales</b>                                 | <b>0,00</b>       |
| 3.1.6     | <b>Resultados Acumulados</b>                                       | <b>111.941,54</b> |
| 3.1.6.1   | Resultados Acumulados  | 111.941,54        |
| 3.1.7     | <b>Resultado del Ejercicio</b>                                     | <b>6,875.91</b>   |
| 3.1.7.1   | Resultado del Ejercicio  | 6,875.91          |
| 3.2       | <b>Participación No Controladas</b>                                | <b>0,00</b>       |
|           | <b>Resultado del Ejercicio</b>                                     | <b>6,875.91</b>   |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

### 3.7.9 Análisis Vertical

**Tabla 19. Estado de situación financiera 2021.**

| <b>ACTIVOS</b>             | <b>VALORES</b> | <b>PORCENTAJE</b> |
|----------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Activos Corrientes</b>  | 304,024.79     | 95.6%             |
| <b>Activo no Corriente</b> | 6.496,06       | 4.4%              |
| <b>Otros Activos</b>       | 0,00           | 0%                |
| <b>Total, de Activos</b>   | 310.520.85     | 100 %             |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

La empresa Tramera S.A, presenta los estados financieros del año 2021, luego de aplicar los procedimientos correspondientes para este análisis vertical en el año 2021 se obtuvo los siguientes resultados; en este año los Activos tomados en forma global representan la cantidad de \$310.520.85, que dentro de grupo de cuentas de los Estados Financieros significan el 45% y constituidos por los siguientes rubros.

#### **a) Activos Corrientes.**

Los activos corrientes, significan o tienen un porcentaje de participación del 95% aquí se encuentran la cuentas de Caja Bancos con un porcentaje de participación en el Grupo del 10.45%, productos de los dineros que están depositados en el Bancos, las Cuentas por Cobrar con un 15.15% de participación en este grupo, debido a que la empresa tiene como política vender al contado y también a crédito por ello la Cuenta Clientes tiene el 30.78% y la Cuenta Mercaderías que la cuenta más importante por la razón social del negocio representa el 20.20% que se refiere a los Materiales automotrices con el 17.57% lo que quiere decir que este negocio vende más este tipo de materiales.

#### **b) Activos no Corrientes.**

Los activos No Corrientes en cambio representan el 5% en este grupo están las cuentas de Propiedad Planta y Equipo como cuenta principal en este grupo se destaca el edificio con el 81.28%, Muebles y Enseres con el 1.66%, Equipo de Cómputo con el 6.83% y el Vehículo con el 10.34%.

**c) Otros Activos.**

El Grupo de Otros Activos representa el 0.00% que son los Gastos de Constitución. Patentes de funcionamiento.

**Tabla 20. Pasivo y patrimonio.**

|                                   |                   |            |
|-----------------------------------|-------------------|------------|
| <b>Pasivo Corriente</b>           | <b>190.903.40</b> | <b>61%</b> |
| <b>Pasivo no Corriente</b>        | 0,00              | 0,00%      |
| <b>Patrimonio</b>                 | <b>119,617.45</b> | 39%        |
| <b>Total, Pasivo y Patrimonio</b> | 310.520,85        | 100.0 %    |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

**Pasivo.**

En relación con el grupo de Pasivo tomado en forma General este representa el 55% de la Estructura del Estado de Situación Financiera de este negocio en el año 2021 y corresponde a la cantidad de USD 190.903,40 y que se descompone de la siguiente manera:

**d) Pasivo Corriente.**

En cuanto a los Pasivos en este año el Pasivo Corriente constituye el 65% cuyas cuentas principales son; Cuentas por Pagar con un porcentaje de participación del 45% siendo esta la cuenta más importante, le sigue Documentos por Pagar con el 35%, lo que se debe a que los proveedores le dejan mercaderías con crédito, unos con documento y otros si no con crédito directo y Beneficios por Paga con el 11%, sin embargo, también es de considera del 7% de los Impuestos por Pagar.

**e) Pasivos no Corrientes.**

Los Pasivos no Corrientes constituyen el 0,00%

**f) Patrimonio.**

En cuanto al Patrimonio tiene un porcentaje de participación del 35% y este está descompuesto en la cuenta Capital con el 1%, los Resultados Acumulados con el 94% y la Utilidad del Ejercicio con el 6% que equivale a la cantidad de \$6,875.91, que es significativa en relación con el capital en giro.

**Tabla 21. Estado de la situación financiera de la Empresa Tramersa año 2020.**

| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b> |   |                   |
|--|---|-------------------|
| <b>Estado de Situación Financiera</b>  |   |                   |
| <b>Hasta el 31/12/2020</b>             |   |                   |
| <b>1</b>                               | <b>Activos</b>  | <b>294,214,96</b> |
| <b>1.1</b>                             | <b>Activo Corriente</b>                                 | <b>287,718,90</b> |
| <b>1.1.1</b>                           | <b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>               | <b>27.671,82</b>  |
| <b>1.1.1.1</b>                         | Caja  | 45.353,15         |
| <b>1.1.1.2</b>                         | Caja Chica  | 200,00            |
| <b>1.1.1.3</b>                         | <b>Bancos</b>   | <b>-17.881,33</b> |
| <b>1.1.1.3.1</b>                       | Banco del Pacifico                                      | -4.763,80         |
| <b>1.1.1.3.2</b>                       | Banco Internacional                                     | -15.947,94        |
| <b>1.1.1.3.3</b>                       | Banco del Austro  | 2.830,41          |
| <b>1.1.2</b>                           | <b>Activos Financieros</b>                              | <b>27.443,29</b>  |
| <b>1.1.2.5</b>                         | <b>Cuentas por Cobrar</b>                               | <b>24.695,32</b>  |
| <b>1.1.2.5.1</b>                       | Clientes Comerciales                                    | 24.245,33         |
| <b>1.1.2.5.7</b>                       | Cuentas por Cobrar Empleados                            | 50,00             |
| <b>1.1.2.5.10</b>                      | Tarjeta de crédito (Cobro)                              | -0,01             |
| <b>1.1.2.5.11</b>                      | Blanca Gallegos   | 400,00            |
| <b>1.1.2.6</b>                         | <b>Documentos por Cobrar</b>                            | <b>2.747,97</b>   |
| <b>1.1.2.6.5</b>                       | Cheques Devueltos                                       | 2.747,97          |
| <b>1.1.3</b>                           | <b>Inventario</b>                                       | <b>221.067,32</b> |
| <b>1.1.3.6</b>                         | Productos terminados y mercadería comprados a terceros  | 221.067,32        |
| <b>1.1.4</b>                           | <b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>              | <b>7.975,21</b>   |
| <b>1.1.4.3</b>                         | Anticipo a Proveedores                                  | 7.975,21          |
| <b>1.1.5</b>                           | <b>Activos por Impuestos Corrientes</b>                 | <b>3.561,26</b>   |
| <b>1.1.5.1</b>                         | <b>Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta</b> | <b>3.561,26</b>   |
| <b>1.2</b>                             | <b>Activos No Corrientes</b>                            | <b>6.496,06</b>   |
| <b>1.2.1</b>                           | <b>Propiedad, Planta y Equipos</b>                      | <b>1.517,86</b>   |
| <b>1.2.1.5</b>                         | Muebles y Enseres                                       | 5.403,51          |
| <b>1.2.1.6</b>                         | Maquinarias y Equipos                                   | 3.794,15          |

|           |   |                   |
|-----------|---|-------------------|
| 1.2.1.11  | (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | -7.679,80         |
| 1.2.2     | <b>Propiedades de Inversión</b>                         | <b>0,00</b>       |
| 1.2.3     | <b>Activos Biológicos</b>                               | <b>0,00</b>       |
| 1.2.4     | <b>Intangibles</b>                                      | <b>0,00</b>       |
| 1.2.5     | Activos por Impuestos Diferidos                         | 4.978,20          |
| 1.2.6     | <b>Activos Financieros No Corrientes</b>                | <b>0,00</b>       |
| 2         | <b>Pasivos</b>  | <b>191.748,34</b> |
| 2.1       | <b>Pasivo Corriente</b>                                 | <b>191.748,34</b> |
| 2.1.3     | <b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>                   | <b>87.891,35</b>  |
| 2.1.3.1   | <b>Cuentas por Pagar</b>                                | <b>87.891,35</b>  |
| 2.1.3.1.1 | Proveedores   | 87.752,63         |
| 2.1.3.1.3 | Cuentas por Pagar Varios                                | 97,02             |
| 2.1.3.1.7 | Blanca Gallegos   | 41,70             |
| 2.1.4     | <b>Obligaciones Con Instituciones Financieras</b>       | <b>5.224,65</b>   |
| 2.1.4.1   | Obligaciones con Instituciones Financieras Locales      | 5.224,65          |
| 2.1.5     | <b>Provisiones</b>                                      | <b>0,00</b>       |
| 2.1.7     | <b>Otras Obligaciones Corrientes</b>                    | <b>23.547,74</b>  |
| 2.1.7.1   | <b>Retenciones del I.E.S.S.</b>                         | <b>804,74</b>     |
| 2.1.7.1.1 | 9.45% Aportes Individuales                              | 370,91            |
| 2.1.7.1.2 | Préstamos Quirografarios                                | 433,83            |
| 2.1.7.5   | <b>Impuestos por Pagar</b>                              | <b>12.526,62</b>  |
| 2.1.7.5.1 | Impuesto a la Renta Cía.                                | 1.932,07          |
| 2.1.7.5.7 | Impuesto a la Renta Empleados                           | 92,32             |
| 2.1.7.5.8 | Impuestos Por Pagar SRI                                 | 10.502,23         |
| 2.1.7.3   | <b>Beneficios Sociales por Pagar</b>                    | <b>5.633,78</b>   |
| 2.1.7.3.1 | Décimo Tercer Sueldo                                    | 2.144,19          |
| 2.1.7.3.2 | Décimo Cuarto Sueldo                                    | 1.666,70          |
| 2.1.7.3.3 | Vacaciones  | 1.346,00          |
| 2.1.7.3.4 | 11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.                      | 437,64            |
| 2.1.7.3.5 | 1% Secap - Iece   | 39,25             |
| 2.1.7.4   | <b>Nominas</b>  | <b>3.218,79</b>   |
| 2.1.7.5   | Sueldos por Pagar                                       | 3.218,79          |

|                  |  |                   |
|------------------|--|-------------------|
| <b>2.1.7.6</b>   | <b>Participación de Trabajadores</b>                               | <b>1.363,81</b>   |
| <b>2.1.7.6.1</b> | 10% Trabajadores en General  | 1.363,81          |
| <b>2.1.8</b>     | <b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>                     | <b>75.084,60</b>  |
| <b>2.1.8.2</b>   | <b>Cuenta por Pagar Compañías Relacionadas</b>                     | <b>75.084,60</b>  |
| <b>2.1.8.2.1</b> | Luis Brito - Comercial Esther                                      | 75.084,60         |
| <b>2.1.</b>      | <b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados</b> | <b>0,00</b>       |
| <b>2.2</b>       | <b>Pasivo No Corriente</b>   | <b>0,00</b>       |
| <b>2.2.2</b>     | <b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>                              | <b>0,00</b>       |
| <b>2.2.3</b>     | <b>Obligaciones con Instituciones Financieras</b>                  | <b>0,00</b>       |
| <b>2.2.4</b>     | <b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas</b>                      | <b>0,00</b>       |
| <b>2.2.7</b>     | <b>Provisiones por Beneficios a Empleados</b>                      | <b>0,00</b>       |
| <b>2.2.8</b>     | <b>Pasivo Diferido</b>   | <b>0,00</b>       |
| <b>3</b>         | <b>Patrimonio</b>  | <b>102,466.62</b> |
| <b>3.1</b>       | <b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>                        | <b>102,466.62</b> |
| <b>3.1.1</b>     | <b>Capital Social</b>  | <b>800,00</b>     |
| <b>3.1.1.1</b>   | Capital Social suscrito o pagado                                   | 800,00            |
| <b>3.1.4</b>     | <b>Reservas</b>  | <b>0,00</b>       |
| <b>3.1.5</b>     | <b>Otros Resultados Integrales</b>                                 | <b>0,00</b>       |
| <b>3.1.6</b>     | <b>Resultados Acumulados</b>                                       | <b>111.941,54</b> |
| <b>3.1.6.1</b>   | Resultados Acumulados  | 111.941,54        |
| <b>3.1.7</b>     | <b>Resultado del Ejercicio</b>                                     | <b>-10,274.92</b> |
| <b>3.1.7.1</b>   | Resultado del Ejercicio  | -10,274.92        |
| <b>3.2</b>       | <b>Participación No Controladas</b>                                | <b>0,00</b>       |
|                  | <b>Resultado del Ejercicio</b>                                     | <b>-10,274.92</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

### 3.7.9.1 Análisis vertical.

**Tabla 22. Estado de situación financiera 2020.**

| <b>Activos</b>             | <b>Valores</b> | <b>Porcentaje</b> |
|----------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Activos corrientes</b>  | 287,718.90     | 95.5%             |
| <b>Activo no corriente</b> | 6.496,06       | 4.5%              |
| <b>Otros activos</b>       | 0,00           | 0%                |
| <b>Total, de activos</b>   | 294,214.96     | 100 %             |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

La empresa Tramera S.A, presenta los estados financieros del año 2020, luego de aplicar los procedimientos correspondientes para este análisis vertical en el año 2019 se obtuvo los siguientes resultados; en este año los Activos tomados en forma global representan la cantidad de \$294,214.96, que dentro de grupo de cuentas de los Estados Financieros significan el 45% y constituidos por los siguientes rubros.

#### **a) Activos Corrientes.**

Los activos corrientes, significan o tienen un porcentaje de participación del 95% aquí se encuentran la cuentas de Caja Bancos con un porcentaje de participación en el Grupo del 10.45%, productos de los dineros que están depositados en el Bancos, las Cuentas por Cobrar con un 15.15% de participación en este grupo, debido a que la empresa tiene como política vender al contado y también a crédito por ello la Cuenta Clientes tiene el 30.78% y la Cuenta Mercaderías que la cuenta más importante por la razón social del negocio representa el 20.20% que se refiere a los Materiales automotrices con el 17.57% lo que quiere decir que este negocio vende más este tipo de materiales.

#### **b) Activos no Corrientes**

Los activos No Corrientes en cambio representan el 4.5% en este grupo están las cuentas de Propiedad Planta y Equipo como cuenta principal en este grupo se destaca el edificio con el 81.28%, Muebles y Enseres con el 1.66%, Equipo de Cómputo con el 6.83% y el Vehículo con el 10.34%.

### c) Otros Activos

El Grupo de Otros Activos representa el 0.00% que son los Gastos de Constitución. Patentes de funcionamiento.

**Tabla 23. Pasivos y patrimonio**

|                            |            |          |
|----------------------------|------------|----------|
| Pasivo corriente           | 191.748,34 | 65%      |
| Pasivo no corriente        | 0,00       | 0,00%    |
| Patrimonio                 | 102,466.62 | 35%      |
| Total, pasivo y patrimonio | 294,214.96 | 100.00 % |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

### d) Pasivo

En relación con el grupo de Pasivo tomado en forma General este representa el 55% de la Estructura del Estado de Situación Financiera de este negocio en el año 2020 y corresponde a la cantidad de USD 294.214,96 y que se descompone de la siguiente manera:

### e) Pasivo Corriente

Por tanto, en el año 2020, el Pasivo Corriente constituye el 65% y cuyas cuentas principales son; Cuentas por Pagar con un porcentaje de participación del 45% siendo esta la cuenta más importante, le sigue Documentos por Pagar con el 35%, lo que se debe a que los proveedores le dejan mercaderías con crédito, unos con documento y otros si no con crédito directo y Beneficios por Paga con el 11%, sin embargo, también es de considera del 7% de los Impuestos por Pagar.

**f) Pasivos no Corrientes.** Los Pasivos no Corrientes constituyen el 0,00%.

**g) Patrimonio** Tiene un porcentaje de participación del 35% y este está compuesto por la cuenta Capital con el 90% y la Utilidad del Ejercicio con el -10% que equivale a la cantidad de - \$10,274.92, que es significativa en relación con el capital en giro.



**Tabla 24. Análisis Horizontal De La Situación Financiera Tramersa S.A. 2020-2021.**

| <b>Código</b>                   | <b>2020</b> | <b>2021</b> | <b>Diferencia</b> | <b>%</b> |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------------|----------|
| <b>Activos Corrientes</b>       | 287.718,90  | 304.024,79  | 16.305,89         | 5,39     |
| <b>Activo no Corriente</b>      | 6.496,06    | 6.496,06    | 0.00              | 0,00     |
| <b>Otros Activos</b>            | 0.00        | 0,00        | 0.00              | 0,00     |
| <b>Total, de Activos</b>        | 294,214,96  | 310.520,85  | 16.315,89         | 5,40     |
| <b>Pasivo Corriente</b>         | 191.748,34  | 190.903,40  | 844,94            | 0,53     |
| <b>Pasivo no Corriente</b>      | 0,00        | 0,00        | 0,00              | 0,00     |
| <b>Total, Pasivo</b>            | 191.748,34  | 190.903,40  | 844,94            | 0,53     |
| <b>Patrimonio</b>               | 102,466.62  | 119,617.45  | 17.150,83         | 14,00    |
| <b>Total, Pasivo Patrimonio</b> | 294,214,96  | 310.520.85  | 16.305,91         | 5.00     |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

#### **a) Activos**

Al analizar el comportamiento de los Activos de forma global en los años 2020- 2021 se establece que, este rubro tuvo un incremento del 5.40% debido a que en el 2021 crecieron significativamente los Activos Corrientes, por tanto, podemos observar que:

#### **b) Activos Corrientes**

El 5,39% que se evidencia es porque en el año 2021, la cuenta Bancos; tiene un crecimiento del 29% especialmente la cuentas que mantienen con los Bancos Pacifico, Austro e Internacional logrando pagar cuentas que tenía vencidas, Otras cuentas que se incrementaron fueron las Cuentas por Cobrar, la cuenta Mercaderías que representa la cuenta más importante por la razón de ser del negocio experimenta un incremento significativo de \$ 16.315,89.

#### **c) Activos no Corrientes**

Este tipo de Activos presenta una diferencia en menos del (0.00) debido a que no existe variación en las cuentas Muebles y Enseres, Equipo de Computación ni de vehículo. Manteniendo su cuenta en \$ 6.496,06.

#### d) Pasivos

##### Pasivos Corrientes

El comportamiento de estos pasivos presenta un incremento general en el año 2021 expresado en un porcentaje del 0.53% debido a que se incrementaron notablemente las Cuentas por Pagar, Documentos por Pagar en la primera por las Cuentas a Proveedores y la segunda por la compra de un vehículo, la Cuenta Impuestos por Pagar también presenta un incremento.

#### e) Pasivos no Corrientes

Este tipo de Pasivos presenta en cambio un decrecimiento del 0.00% en el año 2020 - 2021 debido a la liquidación de deudas que tenía la empresa con los bancos antes mencionados quedando en 0.

#### f) Patrimonio

El patrimonio tuvo un incremento de un 14% entre el año 2020 y 2021.

### 3.8. Índice de liquidez.

Tabla 25. Índice de Solvencia.

| 2020         |   |                                      | 2021         |   |                                      |
|--------------|---|--------------------------------------|--------------|---|--------------------------------------|
| Índice Solv. | = | Activo Corriente<br>Pasivo Corriente | Índice Solv. | = | Activo Corriente<br>Pasivo Corriente |
| Índice Solv. | = | 287.718,90<br>191.748,34             | Índice Solv. | = | 304.024,79<br>190.903,40             |
| Índice Solv. | = | 1.5                                  | Índice Solv. | = | 1.59                                 |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

**Tabla 26. Porcentaje del índice de solvencia.**

| Año        | Valor       |
|------------|-------------|
| 2020       | <b>1.5</b>  |
| 2021       | <b>1.59</b> |
| Diferencia | <b>0.09</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

### **Interpretación**

Para medir la solvencia se aplicó este indicador permitiendo establecer que, en el año 2020 se obtuvo una solvencia del 1.5% y en el año 2021 una solvencia del 1,59%. Estableciendo como diferencia un 0.09%.

### **3.8.1. Prueba Ácida**

**Tabla 27. Prueba Ácida**

|               |   | <b>2020</b>                    |  |               | <b>2021</b> |                                |
|---------------|---|--------------------------------|--|---------------|-------------|--------------------------------|
| Prueba Ácida. | = | Activo Corriente – Inventarios |  | Prueba Ácida. | =           | Activo Corriente – Inventarios |
|               |   | Pasivo Corriente               |  |               |             | Pasivo Corriente               |
| Prueba Ácida. | = | 287,718.90 - 221.067,32        |  | Prueba Ácida. | =           | 304.024,79 - 240.305,28        |
|               |   | 191.748,34                     |  |               |             | 190.903,40                     |
| Prueba Ácida. | = | 0.34                           |  | Prueba Ácida. | =           | 0.33                           |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

**Tabla 28. Porcentaje de la prueba ácida.**

| Año        | Valor        |
|------------|--------------|
| 2020       | <b>0.34</b>  |
| 2021       | <b>0.33</b>  |
| Diferencia | <b>-0.01</b> |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

### **Interpretación**

La interpretación de la liquidez o solvencia de esta empresa aplico la Prueba de ácido o de liquidez inmediata, la cual al restar los Inventarios que son las cuentas de menor convertibilidad en un momento de apuro, la liquidez disminuye en el 0.34 en el 2020 y del 0.33% en el 2021, lo que se interpreta que si en un momento dado las obligaciones de corto plazo exigen su cancelación y al no contar con la suficiente liquidez en la Caja y Bancos la situación podría ser conflictiva.

### **3.9. Análisis del flujo de efectivo.**

Para comprender la situación financiera de la empresa Tramera S, A, se analizó el flujo de efectivo de los años 2019, 2020 y 2021. Teniendo como resultado la siguiente información que servirá para dar una propuesta de solución en la problemática planteada al inicio de esta investigación

| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b>         |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                  |                  |                  |                  |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>FLUJO DE EFECTIVO</b>                       |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                  |                  |                  |                  |
| <b>Desde el 01/01/2019 hasta el 31/12/2019</b> |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                  |                  |                  |                  |
| <b>AÑO 2019</b>                                | <b>ENERO</b>      | <b>FEBRERO</b>   | <b>MARZO</b>     | <b>ABRIL</b>     | <b>MAYO</b>      | <b>JUNIO</b>     | <b>JULIO</b>     | <b>AGOSTO</b>    | <b>SEPTIEMBRE</b> | <b>OCTUBRE</b>   | <b>NOVIEMBRE</b> | <b>DICIEMBRE</b> |                  |
| <b>INGRESOS</b>                                | 459.631,66        | 40.751,18        | 31.962,75        | 30.355,33        | 43.677,58        | 36.915,67        | 48.066,33        | 36.516,83        | 41.511,75         | 30.383,92        | 50.985,16        | 44.134,08        | 24.371,08        |
| VENTAS LOCALES DE BIENES                       | 459.631,66        | 40.751,18        | 31.962,75        | 30.355,33        | 43.677,58        | 36.915,67        | 48.066,33        | 36.516,83        | 41.511,75         | 30.383,92        | 50.985,16        | 44.134,08        | 24.371,08        |
| <b>COSTOS Y GASTOS</b>                         | <b>376.320,04</b> | <b>33.364,73</b> | <b>26.169,27</b> | <b>24.853,20</b> | <b>35.760,70</b> | <b>30.224,43</b> | <b>39.353,95</b> | <b>29.897,89</b> | <b>33.987,44</b>  | <b>24.876,61</b> | <b>41.743,72</b> | <b>36.134,45</b> | <b>19.953,64</b> |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                         | <b>376.320,04</b> | 33.364,73        | 26.169,27        | 24.853,20        | 35.760,70        | 30.224,43        | 39.353,95        | 29.897,89        | 33.987,44         | 24.876,61        | 41.743,72        | 36.134,45        | 19.953,64        |
| <b>GASTOS OPERACIONALES</b>                    | <b>74.219,53</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>   | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  | <b>6.184,96</b>  |
| SUELDOS Y SALARIOS                             | 41.513,38         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45          | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         | 3.459,45         |
| BENEFICIOS SOCIALES                            | 8.645,16          | 720,43           | 720,43           | 720,43           | 720,43           | 720,43           | 720,43           | 720,43           | 720,43            | 720,43           | 720,43           | 720,43           | 720,43           |
| APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL                   | 8.501,94          | 708,50           | 708,50           | 708,50           | 708,50           | 708,50           | 708,50           | 708,50           | 708,50            | 708,50           | 708,50           | 708,50           | 708,50           |
| TRANSPORTE                                     | 514,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91             | 42,91            | 42,91            | 42,91            | 42,91            |
| COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES                      | 2.713,27          | 226,11           | 226,11           | 226,11           | 226,11           | 226,11           | 226,11           | 226,11           | 226,11            | 226,11           | 226,11           | 226,11           | 226,11           |
| SUMINISTROS Y HERRAMIENTAS                     | 1.240,77          | 103,40           | 103,40           | 103,40           | 103,40           | 103,40           | 103,40           | 103,40           | 103,40            | 103,40           | 103,40           | 103,40           | 103,40           |
| IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES              | 1.352,88          | 112,74           | 112,74           | 112,74           | 112,74           | 112,74           | 112,74           | 112,74           | 112,74            | 112,74           | 112,74           | 112,74           | 112,74           |
| SERVICIOS PÚBLICOS                             | 4.199,21          | 349,93           | 349,93           | 349,93           | 349,93           | 349,93           | 349,93           | 349,93           | 349,93            | 349,93           | 349,93           | 349,93           | 349,93           |
| OTROS  | 4.478,47          | 373,21           | 373,21           | 373,21           | 373,21           | 373,21           | 373,21           | 373,21           | 373,21            | 373,21           | 373,21           | 373,21           | 373,21           |
| INTERESES FINANCIEROS                          | 1.059,54          | 88,30            | 88,30            | 88,30            | 88,30            | 88,30            | 88,30            | 88,30            | 88,30             | 88,30            | 88,30            | 88,30            | 88,30            |
| <b>UTILIDAD</b>                                | <b>9.092,09</b>   | <b>1.201,49</b>  | <b>-391,48</b>   | <b>-682,83</b>   | <b>1.731,92</b>  | <b>506,28</b>    | <b>2.527,42</b>  | <b>433,98</b>    | <b>1.339,35</b>   | <b>-677,65</b>   | <b>3.056,47</b>  | <b>1.814,67</b>  | <b>-1.767,52</b> |

**Figura 5. FLUJO DE EFECTIVO 2019 – 2020.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

# TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.

## FLUJO DE CAJA

Desde el 01/01/2020 hasta el 31/12/2020

| AÑO 2020       |   | ENERO            | FEBRERO          | MARZO            | ABRIL           | MAYO             | JUNIO            | JULIO            | AGOSTO           | SEPTIEMBRE       | OCTUBRE          | NOVIEMBRE        | DICIEMBRE         | TOTAL             |
|----------------|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>4</b>       | <b>Ingresos</b>                                   | <b>35.089,92</b> | <b>21.351,07</b> | <b>44.056,44</b> | <b>9.841,80</b> | <b>48.961,66</b> | <b>50.829,14</b> | <b>47.147,44</b> | <b>27.166,74</b> | <b>32.666,43</b> | <b>42.902,79</b> | <b>34.745,24</b> | <b>27.925,32</b>  | <b>422.683,99</b> |
| <b>4.1</b>     | <b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>         | <b>35.089,92</b> | <b>21.351,07</b> | <b>44.056,44</b> | <b>9.841,80</b> | <b>48.961,66</b> | <b>50.829,14</b> | <b>47.147,44</b> | <b>27.166,74</b> | <b>32.666,43</b> | <b>42.902,79</b> | <b>34.745,24</b> | <b>27.925,32</b>  | <b>422.683,99</b> |
| 4.1.1          | Venta de Bienes                                   | 35.087,12        | 21.351,07        | 44.056,44        | 9.841,80        | 48.961,66        | 50.829,14        | 47.146,94        | 28.972,76        | 39.601,28        | 49.909,88        | 42.501,80        | 32.769,87         | 451.029,76        |
| 4.1.4          | Rebaja y/o Descuentos sobre Ventas                | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | -1.823,74        | -6.905,79        | -7.027,46        | -7.712,25        | -4.949,95         | -28.419,19        |
| 4.1.11         | Otros Ingresos de Actividades Ordinarias          | 2,80             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,50             | -60,38           | -29,78           | 20,37            | -44,31           | 97,28             | -13,52            |
| 4.1.12         | Otros Ingresos No Operacionales                   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 78,10            | 0,72             | 0,00             | 0,00             | 8,12              | 86,94             |
| <b>4.2</b>     | <b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>   | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>4.3</b>     | <b>Otros Ingresos Financieros</b>                 | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>5</b>       | <b>Costos y Gastos</b>                            | <b>7.902,08</b>  | <b>6.158,21</b>  | <b>6.201,28</b>  | <b>5.014,79</b> | <b>6.968,45</b>  | <b>4.811,15</b>  | <b>7.312,53</b>  | <b>19.175,41</b> | <b>41.722,84</b> | <b>40.662,33</b> | <b>33.760,82</b> | <b>253.269,02</b> | <b>432.958,91</b> |
| <b>5.1</b>     | <b>Costos de Venta y Producción</b>               | <b>22,67</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>248,75</b>    | <b>3,58</b>      | <b>10.650,89</b> | <b>34.139,67</b> | <b>32.586,31</b> | <b>26.519,89</b> | <b>239.010,35</b> | <b>343.182,11</b> |
| <b>5.1.1</b>   | <b>Materiales Utilizados o Productos Vendidos</b> | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>10.650,89</b> | <b>34.139,67</b> | <b>32.586,31</b> | <b>26.519,89</b> | <b>239.010,35</b> | <b>342.907,11</b> |
| 5.1.1.1        | Bienes No Producidos                              | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 207,37           | 213,24           | 1.116,85         | 113,43            | 1.650,89          |
| 5.1.1.6        | Productos Terminados                              | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 10.650,89        | 33.932,30        | 32.373,07        | 25.403,04        | 238.896,92        | 341.256,22        |
| <b>5.1.2</b>   | <b>Mano de Obra Directa</b>                       | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>5.1.3</b>   | <b>Mano de Obra Indirecta</b>                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>5.1.4</b>   | <b>Costos Indirectos de Fabricación</b>           | <b>22,67</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>248,75</b>    | <b>3,58</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       | <b>275,00</b>     |
| 5.1.4.6        | Mantenimiento y Reparaciones Costos               | 18,65            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 248,75           | 3,58             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00              | 270,98            |
| 5.1.4.7        | Suministros, Materiales y Repuestos Costos        | 4,02             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00              | 4,02              |
| <b>5.2</b>     | <b>Gastos</b>                                     | <b>7.879,41</b>  | <b>6.158,21</b>  | <b>6.201,28</b>  | <b>5.014,79</b> | <b>6.968,45</b>  | <b>4.562,40</b>  | <b>7.308,95</b>  | <b>8.524,52</b>  | <b>7.583,17</b>  | <b>8.076,02</b>  | <b>7.240,93</b>  | <b>14.258,67</b>  | <b>89.776,80</b>  |
| <b>5.2.1</b>   | <b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>           | <b>6.212,75</b>  | <b>5.783,36</b>  | <b>6.201,28</b>  | <b>5.014,79</b> | <b>6.968,45</b>  | <b>4.562,40</b>  | <b>7.304,03</b>  | <b>8.316,84</b>  | <b>7.487,46</b>  | <b>8.076,02</b>  | <b>6.951,12</b>  | <b>9.320,24</b>   | <b>82.198,74</b>  |
| <b>5.2.1.1</b> | <b>Ventas</b>                                     | <b>3.114,35</b>  | <b>2.203,04</b>  | <b>2.818,24</b>  | <b>2.087,96</b> | <b>3.971,96</b>  | <b>2.742,80</b>  | <b>3.750,31</b>  | <b>3.246,12</b>  | <b>2.469,04</b>  | <b>4.066,88</b>  | <b>3.102,32</b>  | <b>5.560,11</b>   | <b>39.133,13</b>  |
| 5.2.1.1.1      | Sueldos Unificados Vtas.                          | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00        | 1.475,00         | 821,01           | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.208,33         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00          | 16.779,34         |
| 5.2.1.1.2      | Sobretiempos Vtas.                                | 53,31            | 53,31            | 39,98            | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 66,65            | 13,33            | 0,00             | 50,00            | 50,00             | 326,58            |
| 5.2.1.1.5      | Aportes Patronales al IESS Vtas.                  | 170,41           | 170,41           | 168,92           | 164,46          | 164,46           | 164,46           | 164,46           | 171,89           | 165,95           | 164,46           | 170,04           | 170,04            | 2.009,96          |
| 5.2.1.1.6      | Secap - lece Vtas.                                | 15,28            | 15,28            | 15,15            | 14,75           | 14,75            | 14,75            | 14,75            | 15,42            | 14,88            | 14,75            | 15,25            | 15,25             | 180,26            |
| 5.2.1.1.7      | Fondos de Reserva Vtas.                           | 127,31           | 127,31           | 126,20           | 122,87          | 122,87           | 122,87           | 122,87           | 128,42           | 123,98           | 122,87           | 127,03           | 127,03            | 1.501,63          |
| 5.2.1.1.8      | Décimo Tercer Sueldo Vtas.                        | 127,36           | 127,36           | 126,25           | 122,92          | 122,92           | 122,92           | 122,92           | 128,47           | 124,03           | 122,92           | 127,08           | 127,08            | 1.502,23          |
| 5.2.1.1.9      | Décimo Cuarto Sueldo Vtas.                        | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67           | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67             | 800,04            |
| 5.2.1.1.10     | Vacaciones Vtas.                                  | 63,68            | 63,68            | 63,12            | 61,46           | 61,46            | 61,46            | 61,46            | 64,24            | 62,01            | 61,46            | 63,54            | 63,54             | 751,11            |
| 5.2.1.1.17     | Mantenimiento de Equipos Vtas.                    | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 290,77           | 124,94           | 40,45            | 11,07            | 0,00              | 467,23            |
| 5.2.1.1.18     | Reparaciones de Equipos Vtas.                     | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 34,16            | 16,58            | 26,97            | 798,80           | 1.361,61          | 2.238,12          |
| 5.2.1.1.23     | Combustible Vtas.                                 | 176,70           | 94,66            | 56,25            | 59,83           | 141,54           | 144,86           | 198,34           | 88,40            | 143,77           | 0,00             | 186,44           | 306,37            | 1.597,16          |
| 5.2.1.1.26     | Movilización y Transporte Vtas.                   | 838,63           | 9,36             | 680,70           | 0,00            | 1.802,29         | 1.032,88         | 1.328,92         | 716,03           | 0,00             | 1.971,33         | 0,00             | 1.692,52          | 10.072,66         |
| 5.2.1.1.35     | Celulares Vtas.                                   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 115,00           | 115,00           | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00              | 230,00            |
| 5.2.1.1.36     | Internet Vtas.                                    | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 75,92            | 79,92            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00              | 155,84            |
| 5.2.1.1.41     | Impuesto a los Consumos Especiales Vtas.          | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 11,40            | 0,00              | 11,40             |
| 5.2.1.1.43     | Tasas y Contribuciones Vtas.                      | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 105,00            | 105,00            |
| 5.2.1.1.63     | Gastos de Oficina Vtas                            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 404,57           | 0,00             | 0,00             | 0,00              | 404,57            |

|                |   |                  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                 |                  |                 |                 |                    |                   |
|----------------|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|-------------------|
| <b>5.2.1.2</b> | <b>Administrativos</b>                      | <b>3.055,56</b>  | <b>3.231,05</b>  | <b>3.195,35</b>  | <b>2.921,25</b> | <b>2.981,25</b>  | <b>1.592,13</b>  | <b>3.351,52</b>  | <b>4.897,91</b> | <b>4.837,95</b>  | <b>3.860,66</b> | <b>3.698,64</b> | <b>3.636,68</b>    | <b>41.259,95</b>  |
| 5.2.1.2.1      | Sueldos Unificados Adm.                     | 1.975,00         | 1.975,00         | 1.975,00         | 1.975,00        | 1.975,00         | 455,77           | 2.400,00         | 2.400,00        | 2.400,00         | 2.400,00        | 2.400,00        | 2.400,00           | 24.730,77         |
| 5.2.1.2.2      | Sobretiempos Adm.                           | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 27,66           | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00               | 27,66             |
| 5.2.1.2.5      | Aportes Patronales al IESS Adm.             | 220,21           | 220,21           | 220,21           | 220,21          | 220,21           | 220,21           | 267,60           | 270,68          | 267,60           | 267,60          | 267,60          | 267,60             | 2.929,94          |
| 5.2.1.2.6      | Secap - lece Adm.                           | 19,75            | 19,75            | 19,75            | 19,75           | 19,75            | 19,75            | 24,00            | 24,28           | 24,00            | 24,00           | 24,00           | 24,00              | 262,78            |
| 5.2.1.2.7      | Fondos de Reserva Adm.                      | 164,52           | 164,52           | 164,52           | 164,52          | 164,52           | 164,52           | 199,92           | 202,22          | 199,92           | 199,92          | 199,92          | 199,92             | 2.188,94          |
| 5.2.1.2.8      | Décimo Tercer Sueldo Adm.                   | 164,58           | 164,58           | 164,58           | 164,58          | 164,58           | 164,58           | 200,00           | 202,31          | 200,00           | 200,00          | 200,00          | 200,00             | 2.189,79          |
| 5.2.1.2.9      | Décimo Cuarto Sueldo Adm.                   | 100,00           | 100,00           | 100,00           | 100,00          | 100,00           | 100,00           | 100,00           | 100,00          | 100,00           | 100,00          | 100,00          | 100,00             | 1.200,00          |
| 5.2.1.2.10     | Vacaciones Adm.                             | 82,29            | 82,29            | 82,29            | 82,29           | 82,29            | 82,29            | 100,00           | 101,15          | 100,00           | 100,00          | 100,00          | 100,00             | 1.094,89          |
| 5.2.1.2.14     | Servicios Contratados Adm.                  | 0,00             | 0,00             | 200,00           | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 49,99            | 49,99           | 49,99           | 110,58             | 460,55            |
| 5.2.1.2.18     | Reparaciones de Equipos Adm.                | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 1.421,06        | 1.215,08         | 0,00            | 0,00            | 0,00               | 2.636,14          |
| 5.2.1.2.23     | Combustible Adm.                            | 53,58            | 123,22           | 68,76            | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 71,88           | 0,00             | 187,96          | 17,86           | 0,00               | 523,26            |
| 5.2.1.2.26     | Movilización y Transporte Adm.              | 10,68            | 8,90             | 5,34             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 2,67             | 0,00            | 6,23            | 10,68              | 44,50             |
| 5.2.1.2.35     | Celulares Adm.                              | 115,00           | 115,00           | 115,00           | 115,00          | 115,00           | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 115,00           | 115,00          | 77,08           | 86,25              | 968,33            |
| 5.2.1.2.36     | Internet Adm.                               | 79,90            | 79,90            | 79,90            | 79,90           | 79,90            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 79,90            | 79,90           | 79,90           | 79,90              | 719,10            |
| 5.2.1.2.37     | Agua Adm.                                   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 6,03            | 6,03             | 22,10           | 15,03           | 12,06              | 61,25             |
| 5.2.1.2.43     | Tasas y Contribuciones Adm.                 | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 373,40           | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00               | 373,40            |
| 5.2.1.2.62     | Cuotas y Afiliaciones Adm.                  | 60,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 60,00            | 0,00             | 60,00            | 0,00            | 0,00             | 60,00           | 0,00            | 0,00               | 240,00            |
| 5.2.1.2.63     | Gastos de Oficina Adm.                      | 10,05            | 177,68           | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 11,61            | 0,00             | 70,64           | 77,76            | 54,19           | 161,03          | 45,69              | 608,65            |
| <b>5.2.1.3</b> | <b>Gastos Financieros</b>                   | <b>42,84</b>     | <b>349,27</b>    | <b>187,69</b>    | <b>5,58</b>     | <b>15,24</b>     | <b>227,47</b>    | <b>202,20</b>    | <b>172,81</b>   | <b>180,47</b>    | <b>148,48</b>   | <b>150,16</b>   | <b>123,45</b>      | <b>1.805,66</b>   |
| 5.2.1.3.1      | Intereses                                   | 0,00             | 335,81           | 158,59           | 0,00            | 0,00             | 186,08           | 172,88           | 165,93          | 142,49           | 127,17          | 114,35          | 96,14              | 1.499,44          |
| 5.2.1.3.2      | Comisiones                                  | 20,00            | 10,15            | 27,76            | 5,58            | 0,00             | 30,39            | 29,32            | 6,88            | 37,98            | 5,13            | 6,07            | 22,08              | 201,34            |
| 5.2.1.3.5      | Otros Gastos Financieros                    | 22,84            | 3,31             | 1,34             | 0,00            | 15,24            | 11,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 16,18           | 29,74           | 5,23               | 104,88            |
| <b>5.2.2</b>   | <b>Gastos No Operacionales</b>              | <b>1.666,66</b>  | <b>374,85</b>    | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>4,92</b>      | <b>207,68</b>   | <b>95,71</b>     | <b>0,00</b>     | <b>289,81</b>   | <b>4.938,43</b>    | <b>7.578,06</b>   |
| <b>5.2.2.1</b> | <b>Otros Gastos</b>                         | <b>1.666,66</b>  | <b>374,85</b>    | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>4,92</b>      | <b>207,68</b>   | <b>95,71</b>     | <b>0,00</b>     | <b>289,81</b>   | <b>4.938,43</b>    | <b>7.578,06</b>   |
| 5.2.2.1.10     | Retenciones Asumidas                        | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 1,05            | 9,53             | 0,00            | 0,07            | 0,77               | 11,42             |
| 5.2.2.1.12     | Gastos no Deducibles                        | 1.666,66         | 374,85           | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 4,92             | 206,63          | 86,18            | 0,00            | 289,74          | 4.937,66           | 7.566,64          |
| <b>5.2.3</b>   | <b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b> | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>       |
|                | Utilidad o Pérdida                          | <b>27.187,84</b> | <b>15.192,86</b> | <b>37.855,16</b> | <b>4.827,01</b> | <b>41.993,21</b> | <b>46.017,99</b> | <b>39.834,91</b> | <b>7.991,33</b> | <b>-9.056,41</b> | <b>2.240,46</b> | <b>984,42</b>   | <b>-225.343,70</b> | <b>-10.274,92</b> |

**Figura 6. FLUJO DE EFECTIVO 2020 – 2021.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

## TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.

### FLUJO DE CAJA

Desde el 01/01/2021 hasta el 31/12/2021

| AÑO 2021       |   | ENERO            | FEBRERO          | MARZO            | ABRIL            | MAYO             | JUNIO            | JULIO            | AGOSTO           | SEPTIEMBRE       | OCTUBRE          | NOVIEMBRE        | DICIEMBRE        | TOTAL             |
|----------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>4</b>       | <b>Ingresos</b>                                   | <b>27.695,64</b> | <b>30.411,52</b> | <b>40.903,44</b> | <b>43.379,97</b> | <b>42.749,57</b> | <b>33.098,84</b> | <b>20.525,65</b> | <b>43.097,68</b> | <b>36.844,24</b> | <b>22.890,93</b> | <b>30.004,72</b> | <b>32.710,59</b> | <b>404.312,79</b> |
| <b>4.1</b>     | <b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>         | <b>27.695,64</b> | <b>30.411,52</b> | <b>40.903,44</b> | <b>43.379,97</b> | <b>42.749,57</b> | <b>33.098,84</b> | <b>20.525,65</b> | <b>43.097,68</b> | <b>36.844,24</b> | <b>22.890,93</b> | <b>30.004,72</b> | <b>32.710,59</b> | <b>404.312,79</b> |
| 4.1.1          | Venta de Bienes                                   | 32.938,43        | 35.106,97        | 48.967,17        | 50.721,56        | 50.047,39        | 36.990,49        | 23.244,76        | 51.447,91        | 43.557,74        | 26.829,83        | 33.318,20        | 37.627,72        | 470.798,17        |
| 4.1.4          | Rebaja y/o Descuentos sobre Ventas                | -5.248,29        | -4.671,47        | -8.165,33        | -7.344,68        | -7.297,83        | -3.891,59        | -2.719,56        | -8.359,26        | -6.716,43        | -3.934,20        | -3.546,95        | -5.967,62        | -67.863,21        |
| 4.1.11         | Otros Ingresos de Actividades Ordinarias          | 5,50             | -23,98           | 101,60           | 3,09             | 0,01             | -0,06            | 0,45             | 9,03             | 2,05             | -4,70            | 233,47           | 1.050,49         | 1.376,95          |
| 4.1.12         | Otros Ingresos No Operacionales                   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,88             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,88              |
| <b>4.2</b>     | <b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>   | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| <b>4.3</b>     | <b>Otros Ingresos Financieros</b>                 | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| <b>5</b>       | <b>Costos y Gastos</b>                            | <b>28.241,19</b> | <b>29.833,66</b> | <b>47.647,36</b> | <b>34.545,72</b> | <b>33.428,08</b> | <b>28.260,90</b> | <b>22.024,60</b> | <b>40.341,63</b> | <b>38.607,67</b> | <b>25.765,09</b> | <b>27.788,50</b> | <b>30.677,56</b> | <b>387.161,96</b> |
| <b>5.1</b>     | <b>Costos de Venta y Producción</b>               | <b>17.604,15</b> | <b>22.306,64</b> | <b>39.058,16</b> | <b>25.812,63</b> | <b>25.575,49</b> | <b>21.662,08</b> | <b>13.251,16</b> | <b>32.580,88</b> | <b>27.178,51</b> | <b>18.904,64</b> | <b>20.842,90</b> | <b>22.968,82</b> | <b>287.746,06</b> |
| <b>5.1.1</b>   | <b>Materiales Utilizados o Productos Vendidos</b> | <b>17.604,15</b> | <b>22.306,64</b> | <b>39.058,16</b> | <b>25.812,63</b> | <b>25.575,49</b> | <b>21.614,08</b> | <b>13.177,03</b> | <b>32.235,92</b> | <b>26.924,05</b> | <b>17.724,64</b> | <b>20.842,90</b> | <b>22.968,82</b> | <b>285.844,51</b> |
| 5.1.1.1        | Bienes No Producidos                              | 18,19            | 44,18            | 0,00             | 0,00             | 317,51           | 101,26           | 0,00             | 0,00             | 366,35           | 146,79           | 278,26           | 201,50           | 1.474,04          |
| 5.1.1.5        | Productos en Proceso                              | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 83,02            | 0,00             | 83,02             |
| 5.1.1.6        | Productos Terminados                              | 17.585,96        | 22.262,46        | 39.058,16        | 25.812,63        | 25.257,98        | 21.512,82        | 13.177,03        | 32.235,92        | 26.557,70        | 17.577,85        | 20.481,62        | 22.767,32        | 284.287,45        |
| <b>5.1.2</b>   | <b>Mano de Obra Directa</b>                       | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| <b>5.1.3</b>   | <b>Mano de Obra Indirecta</b>                     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| <b>5.1.4</b>   | <b>Costos Indirectos de Fabricación</b>           | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>48,00</b>     | <b>74,13</b>     | <b>344,96</b>    | <b>254,46</b>    | <b>1.180,00</b>  | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>1.901,55</b>   |
| 5.1.4.6        | Mantenimiento y Reparaciones Costos               | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 48,00            | 74,13            | 7,00             | 254,46           | 1.180,00         | 0,00             | 0,00             | 1.563,59          |
| 5.1.4.7        | Suministros, Materiales y Repuestos Costos        | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 337,96           | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 337,96            |
| <b>5.2</b>     | <b>Gastos</b>                                     | <b>10.637,04</b> | <b>7.527,02</b>  | <b>8.589,20</b>  | <b>8.733,09</b>  | <b>7.852,59</b>  | <b>6.598,82</b>  | <b>8.773,44</b>  | <b>7.760,75</b>  | <b>11.429,16</b> | <b>6.860,45</b>  | <b>6.945,60</b>  | <b>7.708,74</b>  | <b>99.415,90</b>  |
| <b>5.2.1</b>   | <b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>           | <b>10.180,23</b> | <b>7.000,47</b>  | <b>7.575,69</b>  | <b>8.149,90</b>  | <b>7.781,30</b>  | <b>6.017,14</b>  | <b>8.506,86</b>  | <b>7.610,48</b>  | <b>11.264,42</b> | <b>6.653,14</b>  | <b>6.781,00</b>  | <b>7.311,77</b>  | <b>94.832,40</b>  |
| <b>5.2.1.1</b> | <b>Ventas</b>                                     | <b>3.897,65</b>  | <b>3.229,42</b>  | <b>3.313,29</b>  | <b>3.304,99</b>  | <b>3.421,72</b>  | <b>2.423,39</b>  | <b>4.614,73</b>  | <b>3.472,34</b>  | <b>3.767,18</b>  | <b>3.070,23</b>  | <b>3.359,97</b>  | <b>3.371,39</b>  | <b>41.246,30</b>  |
| 5.2.1.1.1      | Sueldos Unificados Vtas.                          | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.475,00         | 1.262,13         | 1.476,00         | 1.476,00         | 1.476,00         | 17.490,13         |
| 5.2.1.1.2      | Sobretiempos Vtas.                                | 60,00            | 66,67            | 66,66            | 33,34            | 0,00             | 60,03            | 66,67            | 40,00            | 15,59            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 408,96            |
| 5.2.1.1.4      | Alimentación Vtas.                                | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 17,61            | 54,19            | 0,00             | 0,00             | 11,43            | 83,23             |
| 5.2.1.1.5      | Aportes Patronales al IESS Vtas.                  | 171,15           | 171,90           | 171,90           | 168,18           | 164,46           | 171,16           | 171,89           | 168,92           | 163,27           | 164,57           | 164,57           | 164,57           | 2.016,54          |
| 5.2.1.1.6      | Secap - lece Vtas.                                | 15,35            | 15,42            | 15,42            | 15,08            | 14,75            | 15,35            | 15,42            | 15,15            | 14,65            | 14,76            | 14,76            | 14,76            | 180,87            |
| 5.2.1.1.7      | Fondos de Reserva Vtas.                           | 127,87           | 128,42           | 128,42           | 125,65           | 122,87           | 127,87           | 128,42           | 126,20           | 105,10           | 89,55            | 89,55            | 89,55            | 1.389,47          |
| 5.2.1.1.8      | Décimo Tercer Sueldo Vtas.                        | 127,92           | 128,47           | 128,47           | 125,70           | 122,92           | 127,92           | 128,47           | 126,25           | 122,03           | 123,00           | 123,00           | 123,00           | 1.507,15          |
| 5.2.1.1.9      | Décimo Cuarto Sueldo Vtas.                        | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,67            | 66,66            | 66,66            | 64,45            | 66,66            | 66,66            | 66,66            | 797,77            |
| 5.2.1.1.10     | Vacaciones Vtas.                                  | 63,96            | 64,24            | 62,85            | 62,15            | 61,46            | 61,46            | 94,09            | 95,97            | 93,87            | 94,35            | 94,35            | 94,35            | 943,10            |
| 5.2.1.1.12     | Gastos Planes de Beneficios a Empleados Vtas      | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 400,00           | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 400,00            |
| 5.2.1.1.14     | Servicios Contratados Vtas.                       | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 49,99            | 599,88            |
| 5.2.1.1.17     | Mantenimiento de Equipos Vtas.                    | 38,54            | 98,21            | 47,73            | 68,24            | 28,06            | 158,31           | 153,06           | 0,00             | 7,14             | 35,71            | 117,62           | 0,00             | 752,62            |
| 5.2.1.1.18     | Reparaciones de Equipos Vtas.                     | 853,20           | 141,49           | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 11,66            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 195,44           | 0,00             | 1.201,79          |
| 5.2.1.1.23     | Combustible Vtas.                                 | 88,67            | 128,91           | 8,93             | 0,00             | 0,00             | 71,43            | 44,65            | 78,72            | 60,40            | 58,04            | 128,01           | 176,80           | 844,56            |
| 5.2.1.1.26     | Movilización y Transporte Vtas.                   | 749,50           | 691,35           | 1.060,00         | 1.114,99         | 1.315,54         | 0,00             | 2.119,37         | 1.161,00         | 983,88           | 792,60           | 840,02           | 1.093,57         | 11.921,82         |
| 5.2.1.1.27     | Guías de Transportes Vtas.                        | 9,83             | 2,68             | 18,75            | 0,00             | 0,00             | 32,85            | 3,13             | 25,31            | 8,71             | 0,00             | 0,00             | 8,03             | 109,29            |
| 5.2.1.1.28     | Fletes Vtas.                                      | 0,00             | 0,00             | 12,50            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 1,79             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 2,68             | 16,97             |
| 5.2.1.1.35     | Celulares Vtas.                                   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 5,35             | 75,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 80,35             |
| 5.2.1.1.41     | Impuesto a los Consumos Especiales Vtas.          | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 11,25            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 11,25             |
| 5.2.1.1.43     | Tasas y Contribuciones Vtas.                      | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 360,00           | 105,00           | 0,00             | 0,00             | 465,00            |
| 5.2.1.1.63     | Gastos de Oficina Vtas                            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 23,77            | 1,78             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 25,55             |



|                |  |                 |                 |                  |                 |                 |                 |                  |                 |                  |                  |                 |                 |                  |
|----------------|--|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>5.2.1.2</b> | <b>Administrativos</b>                       | <b>6.150,33</b> | <b>3.649,78</b> | <b>4.190,34</b>  | <b>4.754,80</b> | <b>4.307,01</b> | <b>3.506,81</b> | <b>3.835,68</b>  | <b>4.078,02</b> | <b>7.431,33</b>  | <b>3.552,88</b>  | <b>3.388,52</b> | <b>3.872,66</b> | <b>52.718,16</b> |
| 5.2.1.2.1      | Sueldos Unificados Adm.                      | 2.400,00        | 2.400,00        | 2.400,00         | 2.400,00        | 2.400,00        | 2.400,00        | 2.400,00         | 2.192,50        | 1.180,52         | 1.985,00         | 1.985,00        | 1.985,00        | 26.128,02        |
| 5.2.1.2.4      | Alimentación Adm.                            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 15,51            | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 15,51            |
| 5.2.1.2.5      | Aportes Patronales al IESS Adm.              | 267,60          | 267,60          | 267,60           | 267,60          | 267,60          | 267,60          | 267,60           | 267,60          | 241,38           | 221,33           | 221,33          | 221,33          | 3.046,17         |
| 5.2.1.2.6      | Secap - Iece Adm.                            | 24,00           | 24,00           | 24,00            | 24,00           | 24,00           | 24,00           | 24,00            | 24,00           | 21,65            | 19,85            | 19,85           | 19,85           | 273,20           |
| 5.2.1.2.7      | Fondos de Reserva Adm.                       | 199,92          | 199,92          | 199,92           | 199,92          | 199,92          | 199,92          | 199,92           | 199,92          | 195,31           | 165,35           | 165,35          | 165,35          | 2.290,72         |
| 5.2.1.2.8      | Décimo Tercer Sueldo Adm.                    | 200,00          | 200,00          | 200,00           | 200,00          | 200,00          | 200,00          | 200,00           | 200,00          | 180,41           | 165,42           | 165,42          | 165,42          | 2.276,67         |
| 5.2.1.2.9      | Décimo Cuarto Sueldo Adm.                    | 100,00          | 100,00          | 100,00           | 700,00          | 100,00          | 100,00          | 99,99            | 99,99           | 81,10            | 66,66            | 66,66           | 66,66           | 1.681,06         |
| 5.2.1.2.10     | Vacaciones Adm.                              | 82,29           | 82,29           | 82,29            | 82,29           | 82,29           | 100,00          | 116,79           | 116,79          | 103,72           | 93,73            | 93,73           | 93,73           | 1.129,94         |
| 5.2.1.2.11     | Desahucio Adm.                               | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 933,75           | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 933,75           |
| 5.2.1.2.12     | Gastos Planes de Beneficios a Empleados Adm. | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 4.150,00         | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 4.150,00         |
| 5.2.1.2.13     | Honorarios Profesionales Adm.                | 300,00          | 0,00            | 300,00           | 300,00          | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 666,66          | 0,00             | 333,33           | 444,44          | 666,66          | 3.011,09         |
| 5.2.1.2.14     | Servicios Contratados Adm.                   | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 285,72          | 285,72           |
| 5.2.1.2.17     | Mantenimiento de Equipos Adm.                | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 17,86           | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 8,91             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 26,77            |
| 5.2.1.2.23     | Combustible Adm.                             | 159,75          | 133,46          | 319,47           | 332,34          | 219,86          | 160,52          | 213,52           | 191,54          | 198,25           | 208,94           | 80,37           | 97,77           | 2.315,79         |
| 5.2.1.2.26     | Movilización y Transporte Adm.               | 4,45            | 9,79            | 8,90             | 7,12            | 12,46           | 26,79           | 11,57            | 6,23            | 12,46            | 14,24            | 11,23           | 7,12            | 132,36           |
| 5.2.1.2.29     | Gastos de Gestión Adm.                       | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 88,43            | 0,00            | 0,00            | 88,43            |
| 5.2.1.2.33     | Energía Eléctrica Adm.                       | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 261,59          | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 261,59           |
| 5.2.1.2.35     | Celulares Adm.                               | 86,25           | 86,25           | 86,25            | 86,25           | 86,25           | 0,00            | 86,25            | 86,25           | 86,25            | 86,25            | 86,25           | 82,13           | 944,63           |
| 5.2.1.2.36     | Internet Adm.                                | 79,90           | 79,90           | 79,90            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 239,70           |
| 5.2.1.2.37     | Agua Adm.                                    | 12,06           | 12,06           | 6,03             | 16,08           | 43,90           | 0,00            | 0,00             | 12,07           | 8,04             | 12,06            | 6,03            | 8,92            | 137,25           |
| 5.2.1.2.43     | Tasas y Contribuciones Adm.                  | 2.123,22        | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 373,27          | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 2.496,49         |
| 5.2.1.2.62     | Cuotas y Afiliaciones Adm.                   | 60,00           | 0,00            | 0,00             | 60,00           | 0,00            | 0,00            | 60,00            | 0,00            | 0,00             | 60,00            | 0,00            | 0,00            | 240,00           |
| 5.2.1.2.63     | Gastos de Oficina Adm.                       | 43,28           | 0,00            | 47,83            | 0,00            | 35,87           | 27,98           | 80,53            | 14,47           | 29,58            | 32,29            | 42,86           | 7,00            | 361,69           |
| 5.2.1.2.65     | Uniformes Adm.                               | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 60,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 60,00            |
| 5.2.1.2.66     | Miscelaneos Adm.                             | 7,61            | 54,51           | 68,15            | 61,34           | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 191,61           |
| <b>5.2.1.3</b> | <b>Gastos Financieros</b>                    | <b>132,25</b>   | <b>121,27</b>   | <b>72,06</b>     | <b>90,11</b>    | <b>52,57</b>    | <b>86,94</b>    | <b>56,45</b>     | <b>60,12</b>    | <b>65,91</b>     | <b>30,03</b>     | <b>32,51</b>    | <b>67,72</b>    | <b>867,94</b>    |
| 5.2.1.3.1      | Intereses                                    | 85,22           | 64,55           | 44,60            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 194,37           |
| 5.2.1.3.2      | Comisiones                                   | 0,00            | 11,52           | 13,10            | 10,38           | -2,79           | 71,78           | 17,89            | 0,00            | 36,89            | 3,70             | 24,36           | 18,15           | 204,98           |
| 5.2.1.3.5      | Otros Gastos Financieros                     | 47,03           | 45,20           | 14,36            | 79,73           | 55,36           | 15,16           | 38,56            | 60,12           | 29,02            | 26,33            | 8,15            | 49,57           | 468,59           |
| <b>5.2.2</b>   | <b>Gastos No Operacionales</b>               | <b>456,81</b>   | <b>526,55</b>   | <b>1.013,51</b>  | <b>583,19</b>   | <b>71,29</b>    | <b>581,68</b>   | <b>266,58</b>    | <b>150,27</b>   | <b>164,74</b>    | <b>207,31</b>    | <b>164,60</b>   | <b>396,97</b>   | <b>4.583,50</b>  |
| <b>5.2.2.1</b> | <b>Otros Gastos</b>                          | <b>456,81</b>   | <b>526,55</b>   | <b>1.013,51</b>  | <b>583,19</b>   | <b>71,29</b>    | <b>581,68</b>   | <b>266,58</b>    | <b>150,27</b>   | <b>164,74</b>    | <b>207,31</b>    | <b>164,60</b>   | <b>396,97</b>   | <b>4.583,50</b>  |
| 5.2.2.1.10     | Retenciones Asumidas                         | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,05            | 33,04           | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 33,09            |
| 5.2.2.1.11     | Gastos por Cancelación de Propinas           | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 8,84             | 0,00            | 0,00            | 8,84             |
| 5.2.2.1.12     | Gastos no Deducibles                         | 456,81          | 526,55          | 1.013,51         | 583,14          | 38,25           | 581,68          | 266,58           | 150,27          | 164,74           | 198,47           | 164,60          | 396,97          | 4.541,57         |
| <b>5.2.3</b>   | <b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>  | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      |
|                | <b>Utilidad o Pérdida</b>                    | <b>-545,55</b>  | <b>577,86</b>   | <b>-6.743,92</b> | <b>8.834,25</b> | <b>9.321,49</b> | <b>4.837,94</b> | <b>-1.498,95</b> | <b>2.756,05</b> | <b>-1.763,43</b> | <b>-2.874,16</b> | <b>2.216,22</b> | <b>2.033,03</b> | <b>17.150,83</b> |

**Figura 7. Flujo De Caja 2021.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

Se elaboró un comparativo de los estados de flujo de caja de la Empresa Tráiler Americano Tramersa S.A tomando como referencia los años 2019- 2020 y 2020 – 2021 obteniendo la siguiente información: En el flujo de caja del año 2019, tenemos la falta de información en algunas cuentas motivo por el cual no podemos establecer diferencias, pero se logró obtener la variación sobre:

| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b> |   |                   |                   |                   |
|--|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Flujo de caja</b>                   |   |                   |                   |                   |
| <b>2019 - 2020</b>                     |   | <b>TOTAL 2020</b> | <b>TOTAL 2019</b> | <b>Variación</b>  |
| <b>4</b>                               | <b>Ingresos</b>                                   | <b>422.683,99</b> | <b>439.631.66</b> | <b>-16.947,67</b> |
| <b>5</b>                               | <b>Costos y Gastos</b>                            | <b>432.958,91</b> | <b>376.320.74</b> | <b>56.638,17</b>  |
| <b>5.1</b>                             | <b>Costos de Venta y Producción</b>               | <b>343.182,11</b> | <b>376.320.74</b> | <b>-33.138,63</b> |
| <b>5.1.1</b>                           | <b>Materiales Utilizados o Productos Vendidos</b> | <b>342.907,11</b> |                   |                   |
| <b>5.1.2</b>                           | <b>Mano de Obra Directa</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>5.1.3</b>                           | <b>Mano de Obra Indirecta</b>                     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>5.1.4</b>                           | <b>Costos Indirectos de Fabricación</b>           | <b>1.901,55</b>   | <b>275,00</b>     | <b>1.626,55</b>   |
| <b>5.2</b>                             | <b>Gastos</b>                                     | <b>89.776,80</b>  | <b>74.219.53</b>  | <b>15.555,27</b>  |
| <b>5.2.1</b>                           | <b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>           | <b>82.198,74</b>  |                   |                   |
| <b>5.2.1.1</b>                         | <b>Ventas</b>                                     | <b>39.133,13</b>  |                   |                   |
| <b>5.2.1.2</b>                         | <b>Administrativos</b>                            | <b>41.259,95</b>  |                   |                   |
| <b>5.2.1.3</b>                         | <b>Gastos Financieros</b>                         | <b>1.805,66</b>   |                   |                   |
| <b>5.2.2</b>                           | <b>Gastos No Operacionales</b>                    | <b>7.578,06</b>   |                   |                   |
| <b>5.2.2.1</b>                         | <b>Otros Gastos</b>                               | <b>7.578,06</b>   |                   |                   |
| <b>5.2.3</b>                           | <b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>       | <b>0,00</b>       |                   |                   |
|  | <b>Utilidad o Pérdida</b>                         | <b>-10.274,92</b> | <b>9.092.09</b>   | <b>-11.828,83</b> |

**Figura 8. Variación del flujo de caja 2019 – 2020.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

## Interpretación

- a) Ingresos en la cual podemos observar que tuvieron un decrecimiento de \$ 16.947,67 en el año 2020 en comparación con el 2019, las razones como lo mencionamos anteriormente en la investigación se dan por las medidas adoptadas para prevenir el contagio del covid.19 que limitó categóricamente el desempeño de la empresa.
- b) En costos y gastos: tenemos una variación de \$ 56.638,17. Obteniendo un crecimiento en el 2020 en comparación con el 2019. Cuando se analizó el flujo de caja del año 2020 pudimos apreciar que la empresa aumentó las cifras invertidas en costos y gastos en el año 2020.
- c) Costos de ventas y producción: se evidenció un decrecimiento de \$33.138,33 en el año 2020 en comparación con el 2019.
- d) Materiales utilizados o productos vendidos, no se logró obtener información del año 2019 por lo que solo se presenta los valores del 2020 que son \$342.907,11.
- e) Mano de obra directa e indirecta se presenta como \$ 0,00. Ya que la empresa no tuvo variación entre año 2019 y 2020.
- f) Costos indirectos de fabricación se mantienen los valores entre el 2019 fueron de \$ 275,00 y el 2020 de \$ 1.901,75. Teniendo una variación de \$ 1.626,75.
- g) Gastos tuvo un crecimiento en el año 2020 de \$ 15.555,27 en comparación con el año 2019.
- h) Utilidad o pérdida; presenta un crecimiento en el año 2019 de \$ 9.902,09 y en el año 2020 un decrecimiento de \$ -10.274,92. Teniendo como variación entre ambos años \$ - 11.828,33.

# TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.

## Flujo de caja

| 2020- 2021     |   | TOTAL 2021        | TOTAL 2020        | Variación        |
|----------------|---|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>4</b>       | <b>Ingresos</b>                           | <b>404.312,79</b> | <b>422.683,99</b> | <b>18.371,20</b> |
| <b>5</b>       | <b>Costos y Gastos</b>                    | <b>387.161,96</b> | <b>432.958,91</b> | <b>45.796,95</b> |
| <b>5.1</b>     | <b>Costos de Venta y Producción</b>       | <b>287.746,06</b> | <b>343.182,11</b> | <b>33.138,63</b> |
| <b>5.1.1</b>   | <b>Materiales Utilizados o Producidos</b> | <b>285.844,51</b> | <b>342.907,11</b> | <b>57.337,60</b> |
| <b>5.1.2</b>   | <b>Mano de Obra Directa</b>               | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      |
| <b>5.1.3</b>   | <b>Mano de Obra Indirecta</b>             | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      |
| <b>5.1.4</b>   | <b>Costos Indirectos de Fabricación</b>   | <b>1.901,55</b>   | <b>1.901,55</b>   | <b>1.901,55</b>  |
| <b>5.2</b>     | <b>Gastos</b>                             | <b>99.415,90</b>  | <b>89.776,80</b>  | <b>15.555,27</b> |
| <b>5.2.1</b>   | <b>Gastos de Actividades Operativas</b>   | <b>94.832,40</b>  | <b>82.198,74</b>  | <b>12.633,66</b> |
| <b>5.2.1.1</b> | <b>Ventas</b>                             | <b>41.246,30</b>  | <b>39.133,13</b>  | <b>2.113,17</b>  |
| <b>5.2.1.2</b> | <b>Administrativos</b>                    | <b>52.718,16</b>  | <b>41.259,95</b>  | <b>11.458,21</b> |
| <b>5.2.1.3</b> | <b>Gastos Financieros</b>                 | <b>867,94</b>     | <b>1.805,66</b>   | <b>938,10</b>    |
| <b>5.2.2</b>   | <b>Gastos No Operacionales</b>            | <b>4.583,50</b>   | <b>7.578,06</b>   | <b>2.994,56</b>  |
| <b>5.2.2.1</b> | <b>Otros Gastos</b>                       | <b>4.583,50</b>   | <b>7.578,06</b>   | <b>2.994,56</b>  |
| <b>5.2.3</b>   | <b>Gastos de Operaciones de Inversión</b> | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      |
|                | <b>Utilidad o Pérdida</b>                 | <b>17.150,83</b>  | <b>-10.274,92</b> | <b>27.423,75</b> |

Figura 9. Variación del flujo de caja 2020 – 2021

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022)

## Interpretación

- a) Ingresos en la cual podemos observar que tuvieron un decrecimiento de \$ 18.371,20 en el año 2021 en comparación con el 2020, las razones como lo mencionamos anteriormente en la investigación. Se presenta el mismo escenario del 2020 ya que continuaron las restricciones como efecto del Covid-19.
- b) En costos y gastos: tenemos una variación de \$45.796,95. Obteniendo un decrecimiento en el 2021 en comparación con el 2020.
- c) Costos de ventas y producción: se evidencio un decrecimiento de \$33.138,33 en el año 2021 en comparación con el 2020.
- d) Materiales utilizados o productos vendidos, se logró obtener información del año 2020 fue de \$ 342.907,11 y en el 2021 de \$285.844.51 obteniendo una variación de \$ 57.337,60. Decreciendo en el año 2021 en comparación con el 2020.
- e) Mano de obra directa e indirecta se presenta como \$ 0,00. Ya que la empresa no tuvo variación entre año 2020 y 2021.
- f) Costos indirectos de fabricación entre el 2020 y el 2021 tuvo un crecimiento de \$1.901, 75.
- g) Gastos tuvo un crecimiento en el año 2020 al 2021 de \$ 15.555,27.
- h) Gastos de actividades ordinarias. En el año 2020 de \$ 82. 198,74 y en el 2021 de \$ 94,832.40.
- i) Ventas en el 2020 registro un monto de \$ 39.133,13 y en el año 2021 de \$ 41.246,30 Teniendo como variación un monto de \$ 2.113.17.

- j) Administrativos en el 2020 registro un monto de \$ 41.259,25 y en el año 2021 de \$ 52.718,16. Teniendo como variación un monto de \$ 11.458,21.
- k) Gastos Financieros en el 2020 registro un monto de \$ 1.805,66 y en el año 2021 de \$ 867,64. Teniendo como variación un monto de \$ 938,19. Presentando un decrecimiento entre los años 2020 y 2021.
- l) Gastos No Operacionales. En el 2020 registro un monto de \$ 7.578,06 y en el año 2021 de \$ 4.583,50. Teniendo como variación un monto de \$ 2.954,56.
- m) Utilidad o pérdida; presenta un decrecimiento en el año 2019 de - \$ 10.272,92 y en el año 2021 un crecimiento de \$17.150,83. Teniendo como variación entre ambos años \$ 27. 423.75.

| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b>                  |                   |                   |                  |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>BALANCE CONSOLIDADO AL FINAL DEL 2020</b>            |                   |                   |                  |
|   | <b>2020</b>       | <b>2019</b>       | <b>VARIACIÓN</b> |
| <b>Activos</b>  |                   |                   |                  |
| Caja  | 45.353,15         | 44.988,50         | -364,65          |
| Caja Chica  | 200,00            |                   | -200,00          |
| Banco del Pacifico                                      | -4.763,80         | 5.676,59          | 10.440,39        |
| Banco Internacional                                     | -15.947,94        | 21.218,83         | 37.166,77        |
| Banco del Austro  | 2.830,41          |                   | -2.830,41        |
| Clientes Comerciales                                    | 24.245,33         | 5.688,49          | -18.556,84       |
| Cuentas por Cobrar Empleados                            | 50,00             |                   | -50,00           |
| Tarjeta de crédito (Cobro)                              | -0,01             |                   | 0,01             |
| Blanca Gallegos   | 400,00            |                   | -400,00          |
| Cheques Devueltos                                       | 2.747,97          | 1.919,83          | -828,14          |
| Productos terminados y mercadería comprados a terceros  | 221.067,32        | 282.117,33        | 61.050,01        |
| Anticipo a Proveedores                                  | 7.975,21          | 653,68            | -7.321,53        |
| Retenciones clientes 2020                               | 3.561,26          |                   | -3.561,26        |
| Muebles y Enseres                                       | 5.403,51          | 5.403,51          | -                |
| Maquinarias y Equipos                                   | 3.794,15          | 2.276,29          | -1.517,86        |
| (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | -7.679,80         | -7.679,80         | -                |
| Activos por Impuestos Diferidos                         | 4.978,20          | 4.978,20          | -                |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                    | <b>294.214,96</b> | <b>367.241,45</b> | <b>73.026,49</b> |
| <b>PASIVOS</b>  |                   |                   |                  |
| Proveedores   | 87.752,63         | 98.050,33         | 10.297,70        |
| Cuentas por Pagar Varios                                | 97,02             | 3.988,40          | 3.891,38         |
| Blanca Gallegos   | 41,70             |                   | -41,70           |
| Obligaciones con Instituciones Financieras Locales      | 5.224,65          | 20.000,00         | 14.775,35        |
| 9.45% Aportes Individuales                              | 370,91            | 326,92            | -43,99           |
| Préstamos Quirografarios                                | 433,83            | 309,91            | -123,92          |
| Impuesto a la Renta Cía.                                | 1.932,07          | 1.932,07          | -                |
| Impuesto a la Renta Empleados                           | 92,32             |                   | -92,32           |
| Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta        |                   | 189,98            | 189,98           |
| Impuestos por Pagar                                     | 10.502,23         |                   | -10.502,23       |
| Iva Sobre Ventas  |                   | 1.682,20          | 1.682,20         |
| Décimo Tercer Sueldo                                    | 2.144,19          |                   | -2.144,19        |
| Décimo Cuarto Sueldo                                    | 1.666,70          |                   | -1.666,70        |
| Vacaciones  | 1.346,00          |                   | -1.346,00        |
| 11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.                      | 437,64            | 385,73            | -51,91           |
| 1% Secap - lece   | 39,25             | 34,73             | -4,52            |
| Sueldos por Pagar                                       | 3.218,79          |                   | -3.218,79        |
| 10% Trabajadores en General                             | 1.363,81          | 1.363,81          | -                |
| Luis Brito - Comercial Esther                           | 75.084,60         | 126.235,83        | 51.151,23        |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                    | <b>191.748,34</b> | <b>254.499,91</b> | <b>62.751,57</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                  |                   |                   |                  |
| Capital Social suscrito o pagado                        | 800,00            | 800,00            | -                |
| Resultados Acumulados                                   | 111.941,54        | 106.145,33        | -5.796,21        |
| Resultado del Ejercicio                                 | -10.274,92        | 5.796,21          | 16.071,13        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                            | <b>102.466,62</b> | <b>112.741,54</b> | <b>10.274,92</b> |
| <b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO NETO</b>                  | <b>294.214,96</b> | <b>367.241,45</b> | <b>73.026,49</b> |

**Figura 10. Estado de flujos de efectivo por el método directo.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

| <b>ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO 2020</b>                          |                   |
|---|-------------------|
| <b>VENTAS</b>   | <b>422.683,99</b> |
| <b>COSTO DE VENTA</b>   | <b>343.182,11</b> |
| <b>GANANCIA BRUTA</b>   | <b>79.501,88</b>  |
| <b>GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                               | <b>80.393,08</b>  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>1.805,66</b>   |
| <b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>  | <b>7.578,06</b>   |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                   | <b>-10.274,92</b> |
| <b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO CONSOLIDADO</b> |                   |
| <b>INCREMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFEC</b>          | <b>27.671,82</b>  |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                | <b>7.557,52</b>   |
| COBROS A CLIENTES   | 463.884,51        |
| PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERV                | -415.850,64       |
| PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS                                 | -38.977,31        |
| INTERESES PAGADOS   | -1.499,04         |
|   |                   |
|   |                   |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>          | <b>20.114,30</b>  |
|   |                   |
| FINANCIACION POR PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO                              | 20.114,30         |

**Figura 11. Consolidado 2019 – 2020.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).



| <b>TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A.</b>                         |                   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>BALANCE CONSOLIDADO AL FINAL DEL 2021</b>                   |                   |                   |                   |
|  | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       | <b>VARIACIÓN</b>  |
| <b>Activos</b>   |                   |                   |                   |
| Caja   | 7.312,26          | 45.353,15         | 38.040,89         |
| Caja Chica   | 294,51            | 200,00            | -94,51            |
| Banco del Pacifico   | 5.649,89          | -4.763,80         | -10.413,69        |
| Banco Internacional  | 1.930,19          | -15.947,94        | -17.878,13        |
| Banco del Austro   | 3,67              | 2.830,41          | 2.826,74          |
| Clientes Comerciales   | 36.775,66         | 24.245,33         | -12.530,33        |
| Cuentas por Cobrar Empleados                                   | 40,00             | 50,00             | 10,00             |
| Tarjeta de crédito (Cobra)                                     | -81,93            | -0,01             | 81,92             |
| Blanca Gallegos  |                   | 400,00            | 400,00            |
| Cheques Devueltos  | 4.245,12          | 2.747,97          | -1.497,15         |
| Otras cuentas por cobrar                                       | 25,00             |                   | -25,00            |
| Suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de pro | 66,27             |                   | -66,27            |
| Productos terminados y mercadería comprados a terceros         | 239.904,55        | 221.067,32        | -18.837,23        |
| Inventarios repuestos, herramientas y accesorios               | 334,46            |                   | -334,46           |
| Anticipo a Proveedores   |                   | 7.975,21          | 7.975,21          |
| Retenciones clientes   | 7.525,14          | 3.561,26          | -3.963,88         |
| Muebles y Enseres  | 5.403,51          | 5.403,51          | -                 |
| Maquinarias y Equipos  | 3.794,15          | 3.794,15          | -                 |
| (-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo        | -7.679,80         | -7.679,80         | -                 |
| Activos por Impuestos Diferidos                                | 4.978,20          | 4.978,20          | -                 |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   | <b>310.520,85</b> | <b>294.214,96</b> | <b>-16.305,89</b> |
| <b>PASIVOS</b>   |                   |                   |                   |
| Proveedores  | 40.119,56         | 87.752,63         | 47.633,07         |
| Cuentas por Pagar Varios                                       | 97,02             | 97,02             | -                 |
| Carlos Gómez   | 2.500,00          |                   | -2.500,00         |
| Blanca Gallegos  | 64,44             | 41,70             | -22,74            |
| Arrieta Vinuez Nicole  | 9.268,01          |                   | -9.268,01         |
| Obligaciones con Instituciones Financieras Locales             | -                 | 5.224,65          | 5.224,65          |
| 9.45% Aportes Individuales                                     | 327,01            | 370,91            | 43,90             |
| Préstamos Quirografarios                                       | 454,28            | 433,83            | -20,45            |
| Impuesto a la Renta Cía.                                       | 1.932,07          | 1.932,07          | -                 |
| Impuesto a la Renta Empleados                                  | 92,32             | 92,32             | -                 |
| Impuestos por Pagar  | 2.665,96          | 10.502,23         | 7.836,27          |
| Décimo Tercer Sueldo   | 1.748,46          | 2.144,19          | 395,73            |
| Décimo Cuarto Sueldo   | 1.115,53          | 1.666,70          | 551,17            |
| Vacaciones   | 1.452,81          | 1.346,00          | -106,81           |
| 11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.                             | 385,87            | 437,64            | 51,77             |
| 1% Secap - Iece  | 34,62             | 39,25             | 4,63              |
| Sueldos por Pagar  | 2.443,14          | 3.218,79          | 775,65            |
| 10% Trabajadores en General                                    | 1.363,81          | 1.363,81          | -                 |
| Cuenta por Pagar Funcionarios y/o Empleados                    | 3.247,52          |                   | -3.247,52         |
| Luis Brito - Comercial Esther                                  | 121.590,97        | 75.084,60         | -46.506,37        |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>   | <b>190.903,40</b> | <b>191.748,34</b> | <b>844,94</b>     |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   |                   |                   |                   |
| Capital Social suscrito o pagado                               | 800,00            | 800,00            | -                 |
| Resultados Acumulados  | 111.941,54        | 111.941,54        | -                 |
| Resultado del Ejercicio  | 6.875,91          | -10.274,92        | -17.150,83        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                   | <b>119.617,45</b> | <b>102.466,62</b> | <b>-17.150,83</b> |
| <b>TOTAL PASIVOS + MATRIMONIO NETO</b>                         | <b>310.520,85</b> | <b>294.214,96</b> | <b>-16.305,89</b> |

**Figura 12 Estado de flujos de efectivo por el método directo consolidado 2021 – 2020.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

| <b>ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO 2021</b> |                   |
|--|-------------------|
| VENTAS                                       | 404.312,79        |
| COSTO DE VENTA                               | 287.746,06        |
| <b>GANANCIA BRUTA</b>                        | <b>116.566,73</b> |
| GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS             | 93.964,46         |
| GASTOS FINANCIEROS                           | 867,94            |
| GASTOS NO OPERACIONALES                      | 4.583,50          |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>          | <b>17.150,83</b>  |

| <b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO CONSOLIDADO</b> |                  |
|---|------------------|
| <b>INCREMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>      | <b>15.190,52</b> |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                | <b>-4.659,48</b> |
| COBROS A CLIENTES   | 489.856,34       |
| PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS           | -445.120,32      |
| PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS                                 | -49.201,13       |
| INTERESES PAGADOS   | -194,37          |
|   |                  |
|   |                  |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>          | <b>19.850,00</b> |
|   |                  |
| FINANCIACION POR PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO                              | 19.850,00        |

**Figura 13. Consolidado 2021 – 2022.**

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

## **CAPÍTULO IV**

### **INFORME FINAL**

#### **INFORME APLICADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A PERIODO 2019, 2020, 2021.**

El análisis aplicado a la situación financiera y económica la empresa Tráiler Americano TRAMERSA S.A a través de sus Estados Financieros, se efectuó basándose en los métodos, técnicas y procedimientos del análisis financiero; así como en los Principios de Contabilidad. La información que se presento ha sido preparada para la administración y contabilidad de la empresa, sin perder de vista la claridad, objetividad e imparcialidad. Los resultados obtenidos nos permitieron conocer la situación financiera y solvencia económica de la empresa mostrándose como una herramienta necesaria para el desarrollo de esta.

A nuestro criterio la posición financiera de la empresa en la actualidad es buena, sin embargo, para mejorar la gestión administrativa y financiera de la empresa, se debe tomar en cuenta las respectivas conclusiones, recomendaciones y sugerencias presentadas en el informe con la finalidad de mejorar las falencias encontradas y obtener una mejor utilidad en los años posteriores recordando siempre el factor imprevisto, el mismo como el que se vivió durante y después del efecto causado por el Covid-19 en Ecuador y el mundo entero.

En el análisis a los estados financieros de los años 2019 – 2020 se pudo evidenciar que:

- a) Existió un decrecimiento significativo en los activos corrientes por un monto \$79.523 de llegando a causar un problema dentro de la administración de Tramera.
- b) Crecimiento en los pasivos corrientes por el monto de \$63.466.
- c) Manteniendo los activos no corrientes y los pasivos no corrientes presentan el mismo valor en ambos años.

- d) Se pudo evidenciar que el sistema contable de la empresa en este lapso presentó falencias, las mismas que repercutieron en el desarrollo económico, ya que al analizar la documentación proporcionada por el departamento contable nos percatamos de que existieron errores que afectaron a la empresa los mismos que se pueden observar en la investigación efectuada en el transcurso de este proyecto.
- e) Otra variable fueron las restricciones laborales que se ejecutaron en el país reduciendo la jornada laboral y las limitaciones en las importaciones que servirían para satisfacer la demanda.
- f) En el asunto de ventas: Disminuyó la demanda y se extendieron plazos para cuentas por cobrar y pagar. Con la finalidad de recuperar la cartera comprometida y cumplir con las deudas adquiridas con los bancos.
- g) En el asunto de utilidades o pérdidas se puede evidenciar un monto de \$ - 11.828.63 en el año 2020 en comparación con el año 2019.
- h) En el asunto bodega se puede observar que no tiene control sobre mercancía obsoleta o pérdidas que se generan por productos de poca rotación.
- i) En el asunto de inventario se evidenció que no se realizan inventarios periódicos sino uno al año.
- j) En el asunto administración, no se realizan reuniones para toma de decisiones, sino que son autoritarias por el dueño de la empresa sin tomar en cuenta a su equipo de trabajo.

Por otra parte, análisis comparativo realizado entre los años 2020 -2021 arrojó como resultado:

- a) Crecimiento en los activos corrientes en el año 2021 en comparación con el año 2020, con un monto de \$16.306.
- b) Manteniendo los pasivos corrientes en un monto de \$191.748,34.
- c) Manteniendo los activos no corrientes y los pasivos no corrientes presentan el mismo valor en ambos años.
- d) Se pudo evidenciar que el sistema contable de la empresa en este lapso presentó mejoras, las mismas que repercutieron en el desarrollo económico, ya que al analizar la documentación proporcionada por el departamento contable nos percatamos de que existieron algunos ajustes que no se habían tomado en consideración en relación con los años anteriores.
- e) Las variables para mejorar fueron la eliminación de las restricciones laborales que se ejecutaron en el país retornando a la jornada laboral completa y la facilidad en las importaciones que servirían para satisfacer la demanda.
- f) En el asunto de ventas: Aumento la demanda y se extendieron plazos para cuentas por cobrar y pagar. Con la finalidad de recuperar la cartera comprometida, se liquidaron deudas pendientes con los bancos, llegando a no depender de préstamos y trabajar con recursos propios.
- g) En el asunto de utilidades o pérdidas en el año 2021 se puede evidenciar un monto de \$ 27.423 en comparación con el año 2019.
- h) En el asunto bodega se puede observar que aún no tiene control sobre mercancía obsoleta o pérdidas que se generan por productos de poca rotación.
- i) En el asunto de inventario se evidencio que no se realizan inventarios periódicos sino uno al año.

- j) En el asunto de administración, no se realizan reuniones para toma de decisiones, sino que son autoritarias por el dueño de la empresa sin tomar en cuenta a su equipo de trabajo.

#### 4.2. Estructura financiera de la empresa, Tráiler Americano Tramersa S.A

**Tabla 29. Equilibrio financiero.**

| <b>2019</b>                                   |            | <b>2020</b>                                   |            |
|---|------------|---|------------|
| Activo Corriente > Pasivo Corriente           |            | Activo Corriente > Pasivo Corriente           |            |
| 367.241,45 > 128.264,48                       |            | 287.718,90 > 191.748,34                       |            |
| Activos no corrientes > Pasivos no corrientes |            | Activos no corrientes > Pasivos no corrientes |            |
| 6.496,06 > 0.00                               |            | 6.496,06 > 0.00                               |            |
| Patrimonio                                    | 102,466.62 | Patrimonio                                    | 102,466.62 |

Vs

| <b>2020</b>                                   |            | <b>2021</b>                                   |            |
|---|------------|---|------------|
| Activo Corriente > Pasivo Corriente           |            | Activo Corriente > Pasivo Corriente           |            |
| 287.718,90 > 191.748,34                       |            | 304.024,79 > 191.730,11                       |            |
| Activos no corrientes > Pasivos no corrientes |            | Activos no corrientes > Pasivos no corrientes |            |
| 6.496,06 > 0.00                               |            | 6.496,06 > 0.00                               |            |
| Patrimonio                                    | 102,466.62 | Patrimonio                                    | 119,617.45 |

Fuente: TRAILER AMERICANO TRAMERSA S.A

Elaborado por: Mendoza y Ruiz (2022).

### **3. Conclusiones**

Una vez realizado el Análisis Financiero a la empresa Tramersa S.A se ha determinado las siguientes conclusiones:

- Liquidez y solvencia en los años analizados, se pudo identificar que mantiene un porcentaje significativo de un 0.09% que pondría en peligro a la empresa en un momento crítico. Ya que no podría cubrir cuentas por pagar a corto plazo.
- En el Activo Corriente se observa que existe una gran concentración en Inventario de Mercaderías manteniendo los artículos en stock, esto se debe a que no rotaron en forma eficiente en ninguno de los 3 años analizados.
- En lo referente a Cuentas por Cobrar se evidencia que el monto total de las ventas a crédito no se recuperó en forma eficiente dentro de los plazos estimados por la empresa.
- En cuanto al Endeudamiento la empresa no tiene deudas, se determina que la misma no utiliza financiamiento ajeno ya que gran parte de sus actividades las realiza con recursos propios.
- En lo que respecta a la Rentabilidad Económica y Financiera se observa que la empresa en los 3 años analizados obtuvo una rentabilidad regular debido a que las ventas fueron bajas, poca recuperación de cartera por extensiones de plazos debido a la situación financiera que atravesó el país como efecto del Covid-19.

#### **4.4. Recomendaciones.**

- Innovar en las formas de inversión con el fin de no mantener dinero muerto o poco productivo. En este caso invertir más en mercancía de mayor rotación y buscar estrategias de ventas para la de poca rotación. aplicando un estudio de mercado, incursionar en las ventas mediante redes sociales, ventas a crédito con pagos asequibles todo en relación con la competencia, lo cual evitará conservar inventarios inmovilizados y de esta manera contribuirá a resultados positivos para la empresa.
- Mejorar las políticas crediticias con respecto a los plazos y cuotas concedidos al momento de efectuar las ventas con el fin de mejorar la gestión financiera.
- No desaprovechar el financiamiento externo, con la finalidad de maximizar las utilidades sin invertir capital propio, siendo de esta manera una empresa innovadora.
- Realizar un estudio, para colocar nuevas ventas de forma eficiente, la recuperación de créditos se lo efectúe en forma oportuna y así mismo regular y controlar los gastos con fin de mejorar los rendimientos de la empresa.
- Realizar reuniones periódicas para tomar decisiones que ayuden a mejorar la situación financiera de la empresa.
- Mejorar el sistema de inventario y bodega.
- Restructurar el departamento del área contable.
- Incrementar el personal del área de ventas, innovar y promocionar utilizando las redes sociales para incrementar cartera de clientes y ventas.
- Diseñar un plan de contingencia en caso fortuitos que eviten riesgos económicos a la empresa.
- Establecer un organigrama estructural y definir funciones.



## **4.5. Propuesta del Organigrama estructural y sus funciones.**

### **4.5.1. Funciones de Gerencia**

- Gerente – Propietario
- Representar legalmente a la empresa.
- Analizar y aprobar los estados financieros.
- Tomar decisiones en base a la información financiera suministrada.
- Coordinar actividades operativas y financieras.
- Delegar funciones al personal de la empresa.
- Aprobar contratos de venta e informar.
- Autorizar pagos y egresos.
- Cumplir y socializar tanto las políticas como procedimientos para el manejo y control del inventario.
- Evaluar la rentabilidad de la empresa mensualmente.

### **4.5.2. Funciones de Secretaría**

- Realizar oficios, informes y demás documentos solicitados por el Gerente.
- Atender llamadas telefónicas y transferirlas al departamento correspondiente.
- Comunicar inmediatamente a los departamentos aspectos referentes a la ejecución de sus actividades.
- Mantener en forma ordenada el archivo que maneja la Gerencia.
- Receptar contratos de venta, órdenes de compra, entre otros para la respectiva aprobación del Gerente.

### **4.5.3. Funciones de Contabilidad (Contador)**

- Registrar oportunamente las transacciones efectuadas.
- Suministrar información financiera pertinentemente al Gerente.
- Preparar estados financieros.
- Facturar toda venta realizada y receiptar sus pagos respectivos (manejar el efectivo).
- Realizar declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.), y del
- Impuesto a la Renta (I.R.).
- Efectuar retenciones tanto del Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.), y del
- Impuesto a la Renta (I.R.), en las compras ejecutadas.

- Calcular adecuadamente los costos incurridos en la producción.
- Cotejar saldos obtenidos en la constatación física de inventarios con los registros contables.
- Controlar los inventarios que mantiene la empresa.

#### **4.5.4. Funciones del Auxiliar Contable**

- Organizar información que sirva de apoyo al contador para efectuar declaraciones y registros contables.
- Elaborar cheques para el pago a empleados y proveedores.
- Realizar Conciliaciones bancarias mensualmente.
- Archivar documentos que respalden las transacciones de compra y venta realizadas por la empresa.
- Elaborar el Anexo Transaccional Simplificado (ATS).
- Recibir comprobantes de retención que se haya realizado a la empresa.

#### **4.5.5. Funciones del departamento de Compras**

- Jefe de Compras
- Programar las adquisiciones a realizarse en cada periodo.
- Realizar una base de datos de proveedores y actualizarlo periódicamente.
- Comunicar oportunamente al Gerente de las variaciones de precios de materiales e insumos para la producción.
- Abastecer a la bodega pertinentemente.
- Recibir y examinar solicitudes de compra previa a la emisión de una orden de compra.
- Elaborar orden de compra para la respectiva aprobación del Gerente.

#### **4.5.6. Funciones de Bodega (Bodeguero)**

- Revisar que los materiales e insumos adquiridos coincidan con lo especificado en la factura previo a su recepción.
- Recibir el producto terminado suministrado por Producción.
- Registrar en las tarjetas de control Kardex los movimientos del inventario.
- Organizar y almacenar el inventario en los lugares establecidos para el efecto.

- Custodiar el inventario.
- Emitir documentos de respaldo de ingreso y salida del inventario.
- Mantener los inventarios de materiales e insumos en niveles óptimos.
- Comunicar al jefe de Compras las cantidades necesarias y suficientes para
- mantener equilibrio en el inventario.
- Codificar cada uno de los materiales, insumos y productos mantenidos por
- la empresa.
- Informar inmediatamente al Gerente cualquier novedad detectada en la empresa.

#### **4.5.7. Funciones de Ventas (Vendedor)**

- Promocionar los productos de la empresa.
- Diseñar estrategias de venta y someterlas a la aprobación del Gerente.
- Realizar un pronóstico ventas.
- Coordinar fechas de entrega de los productos indicados los contratos de venta respectivos.
- Realizar una base de datos de clientes y actualizarlo periódicamente.
- Informar pertinentemente al Gerente de los contratos de venta realizados para su aprobación.
- Mantener una adecuada comunicación con todos los departamentos de la Empresa.
- Innovar en las ventas utilizando los medios tecnológicos como el internet y las redes sociales.

#### **4.6. Conclusiones.**

La presente investigación tomo como referencia de estudio a la empresa Tráiler Americano TRAMERSA S.A. con la finalidad de conocer cuáles fueron los efectos causados por el COVID-19 a las empresas y microempresas de la ciudad de Guayaquil, en relación con su inventario y flujo de efectivo, como se mencionó en el transcurso del proyecto de investigación Tramersa se dedica a la comercialización de repuestos automotrices, la misma que se vio afectada directamente en su situación financiera, esta no llegó a causar una crisis irreparable, pero si logro desestabilizar el flujo de caja – efectivo de la misma.

Como se puede observar en los Balances generales y el flujo de caja comparativos de los años 2019 vs 2020 las cuentas de activos corrientes tuvieron un decrecimiento representativo de un 0,09%. Las razones fueron la dificultad en la recuperación de cartera de productos cedidos a cortos plazos que luego se tuvieron que refinanciar a largo plazo, las restricciones de comercialización y funcionamiento en los puntos de ventas repercutieron en la economía de la empresa. La reducción de la jornada laboral y el interés de los empresarios en conservar la estabilidad laboral de sus empleados. Ya que al estar en esta situación de incertidumbre y de baja liquidez el despido no se contempla porque generaría pérdidas cuestionables a la empresa que no estarían en situación de afrontar, las normativas dispuestas por el ministerio de trabajo de cancelar al 100% el seguro social pese a que los empleados solo laboraban la mitad de la jornada también fue otra variante de pérdida para la empresa. Es relevante mencionar que cuando se realizaba el estudio de investigación para la elaboración del presente proyecto evidenciamos algunos factores operantes que tenían falencias dentro de la empresa Tramersa entre ellos podemos indicar lo siguiente.

- El mal manejo de los inventarios.
- Falta de documentación el área contable.
- No se implementan estrategias para la comercialización de productos de baja rotación.
- El departamento de bodega debe mejorar su organización.

- En el ámbito administrativo, se debe tomar en cuenta las opiniones de todos los trabajadores porque son los que están directamente relacionados con el crecimiento de la empresa.
- No cuentan con planes de contingencia ante cualquier suceso.
- Deben incrementar la utilidad.

En el año 2020 vs 2021 se puede observar un crecimiento significativo debido a la nueva normalidad adoptada en el país permitiendo la libre circulación vehicular y devolviendo la jornada laboral al 100%. Las ventas se incrementaron y los cobros de cuentas que se extendieron pudieron ser recuperadas en un 60% las deudas que se tenían con banco por préstamos se liquidaron dejando en cero este ámbito y permitiendo que la empresa se mantenga con recursos propios dejando la puerta abierta con las entidades financieras en caso de requerir financiamiento.

#### **4.7. Recomendaciones.**

- Se recomienda diseñar un plan de contingencia que ayude a prever cualquier tipo de situación o suceso que atente contra la situación financiera de la empresa.
- Centrarse en la gestión del inventario.
- La extensión de las cuentas por pagar debe ser realizadas de forma inteligente que o cause a largo plazo ningún inconveniente a la empresa.
- Las cuentas por cobrar deben ser fijadas en un plazo no mayor a 90 días y si se diera el caso de alargar el plazo no excederse de los 120 días.
- Mantener el flujo de efectivo constante y viable en caso de presentarse una situación fuera de lo común poder contar con fluidez de efectivo.
- Realizar auditorías en las cuentas por cobrar y pagar en periodos de tiempos mensuales.
- Gestione y agilite cuentas por cobrar.
- Mantener un stock variado que satisfaga las necesidades de sus clientes.
- Fíjese metas en las ventas mensuales y anuales.
- Incentive a su personal. Bonificaciones que motiven alcanzar sus metas propuestas.
- Organice la bodega y cree formularios que faciliten el trabajo dentro de ella.
- Aumente el personal en el área de ventas si la situación lo amerita.

#### 4.8. Bibliografía

Alecoy, T. (2011). *Las culturas exitosas forjan prosperidad económica desde la concepción del individuo*. Santiago de Chile: Tirso José Alecoy.

ARENAS, C. P. (2020). *COMISIÓN REGIONAL DE COMPETITIVIDAD E INNOVACIÓN DE BOYACÁ*. Obtenido de COMISIÓN REGIONAL DE COMPETITIVIDAD E INNOVACIÓN DE BOYACÁ:  
[https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3664379](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3664379)

Asamblea Nacional. (2010). *COPCI*. Quito: Editora Nacional.

Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Editora Nacional.

Barbazán, C., & Sendra, J. (2012). *Apoyo domiciliario y alimentación familiar: El asistente como eje central en la gestión y mantenimiento del hogar del dependiente*. Vigo: Ideaspropias Editorial.

Barradas, M. (2014). *Seguimiento de Egresados: Una excelente estrategia para garantizar una educación de calidad*. Bloomington: Palibrio.

Bastos, A. (2010). *Implantación de Productos y servicios*. Madrid: Ideaspropias.

BETCY GABRIELA JAPA TOCTO . (2015). *ANÁLISIS DEL CICLO OPERATIVO Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES*. MACHALA: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA.

Bohigues, I. (2014). *Ámbito sociolingüístico* . Madrid: Paraninfo.

Borunda, R., Cepeda, J., Salas, F., & Medrano, V. (2013). *Desarrollo y Competitividad de los Sectores Económicos en México*. México, D.F.: Centro de Investigaciones Sociales.

CARRERA TENEDA JENNIFFER KATIUSKA, & CASTRO TORRES KAREN VANESSA. (2017). *ANÁLISIS DEL INVENTARIO E INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, CASO PHARCO S.A. GUAYAQUIL*.

CEPAL, N. (AGOSTO de 2020). *CEPAL*. Obtenido de CEPAL:  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45877/1/S2000497\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45877/1/S2000497_es.pdf)

Christensen, C. (2014). *Guía del Innovador para crecer: Cómo aplicar la innovación disruptiva*. Madrid: Grupo Planeta Spain.

- Colombia, S. d. (14 de ABRIL de 2020). *Superintendencia de Sociedades Colombia*. Obtenido de Superintendencia de Sociedades Colombia:  
<https://www.supersociedades.gov.co/Noticias/Publicaciones/Revistas/2020/Impacto-economico-COVID-19-Supersociedades-2020.pdf>
- Congreso Nacional. (2004). *Ley Forestal y de Conservación de Áreas naturales y vida silvestre*. Quito: Editora Nacional.
- CONTABLES, Q. R. (05 de 2016). *QUIPUKAMAYOC REVISTA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES*. Obtenido de  
[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB\\_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB\\_1.pdf&Expires=1612753505&Signature=DLGTFuaq64Rp4S5PyXpzC~xOY~JWLh8O84Lk6iXkPTRpymydWyjfs4wquvYJ~J2j~hUA9iLUKeqw0ZOmz8Co~](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB_1.pdf&Expires=1612753505&Signature=DLGTFuaq64Rp4S5PyXpzC~xOY~JWLh8O84Lk6iXkPTRpymydWyjfs4wquvYJ~J2j~hUA9iLUKeqw0ZOmz8Co~)
- Cruelles, J. (2012). *Productividad e Incentivos: Cómo hacer que los tiempos de fabricación se cumplan*. Barcelona: Marcombo.
- Cruz, L., & Cruz, V. (17 de Abril de 2010). *Repositorio Escuela Politécnica Nacional*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Repositorio Escuela Politécnica Nacional:  
<https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&uact=8&ved=0CCEQFjABahUKEwjvOy4lJPIAhWFF5AKHUAyBFA&url=http%3A%2F%2Fbibdigital.epn.edu.ec%2Fbitstream%2F15000%2F388%2F1%2FCD-0795.pdf&usg=AFQjCNHr5JivEUFu2GkrhscjBJ-tStFQQA&sig2=a>
- DELOITTE. (2020). *DELOITTE*. Obtenido de DELOITTE:  
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/tax/documentos/impacto-del-covid19-en-el-mercado-inmobiliario.pdf>
- DELOITTE. (15 de 05 de 2021). *DELOITTE*. Obtenido de DELOITTE:  
<https://www2.deloitte.com/ec/es/pages/strategy/articles/el-impacto-economico-de-covid-19--nuevo-coronavirus-.html>
- DELOITTE. (02 de 2021). *DELOITTE*. Obtenido de  
<https://www2.deloitte.com/ec/es/pages/strategy/articles/el-impacto-economico-de-covid-19--nuevo-coronavirus-.html>
- El Telégrafo. (26 de Mayo de 2012). \$180 millones venden al año los artesanos de muebles. *El Telégrafo*, pág. 9.



- ELITELOGIS. (2021). *ELITELOGIS*. Obtenido de ELITELOGIS:  
<https://www.elitelogis.com/el-impacto-de-la-cadena-de-suministro-de-covid-19-evitar-el-efecto-latigo/>
- EXPRESO, D. (18 de ABRIL de 2020). *DIARIO EXPRESO*. Obtenido de DIARIO EXPRESO:  
<https://www.expreso.ec/actualidad/cuarentena-liquido-pequenas-empresas-coronavirus-10344.html>
- Falcón, U. P. (2020). *UPTAG*. Obtenido de UPTAG: <https://alinin.org/wp-content/uploads/2021/02/Libro-Tendencias-Volumen-XI.pdf#page=37>
- Fernández, R. (2010). *La mejora de la productividad en la pequeña y mediana empresa*. Alicante: ECU.
- Fernández, R. (2010). *La productividad y el riesgo psicosocial o derivado de la organización del trabajo* . Alicante : ECU.
- Fernández, R. (2011). *La dimensión económica del desarrollo sostenible*. Alicante: Editorial Club Universitario.
- Gan, F., & Gaspar, B. (2007). *Manual de Recursos Humanos: 10 programas para la gestión y el desarrollo del Factor Humano en las organizaciones actuales*. Barcelona: Editorial UOC .
- GENERIXGROUP. (03 de 04 de 2020). *GENERIXGROUP*. Obtenido de GENERIXGROUP:  
<https://www.generixgroup.com/es/blog/covid-19-impacto-cadena-suministro>
- Google Maps. (8 de Abril de 2015). *Google*. Obtenido de Google: <https://maps.google.com.ec>
- Griffin, R. (2011). *Administración*. Boston: Cengage Learning.
- Guerrero, R. (2014). *Técnicas elementales de servicio* . Madrid: Paraninfo.
- Haden, J. (2008). *El diccionario completo de términos de bienes raíces explicados en forma simple: lo que los inversores inteligentes necesitan saber* . Florida: Atlantic Publishing Group .
- Heredia, E. A. (13 de NOVIEMBRE de 2020). *Ciclo de mejora continua en una línea de producción bajo el*. Obtenido de Ciclo de mejora continua en una línea de producción bajo el:  
[http://cathi.uacj.mx/bitstream/handle/20.500.11961/16296/Reporte%20tecnico%20EDGAR%20CHAVEZ\\_2020-2.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cathi.uacj.mx/bitstream/handle/20.500.11961/16296/Reporte%20tecnico%20EDGAR%20CHAVEZ_2020-2.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- IASCF. (31 de 12 de 2006). *IASCF*. Obtenido de <http://nicniif.org/files/NIC%20%20Inventarios.pdf>
- IBEROAMERICANA-UNIBE, U. (12 de ABRIL de 2021). *REPOSITORIO UNIBE*. Obtenido de REPOSITORIO UNIBE: <https://repositorio.unibe.edu.do/jspui/bitstream/123456789/418/2/17-0254-%2017-0260%20PF.pdf>
- Iglesias, M. (2011). *Elaboración de soluciones constructivas y preparación de muebles*. Madrid: Ministerio de Educación, Cultura y Deportes.
- INEC. (12 de Diciembre de 2011). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de Encuesta de Estratificación del Nivel Socioeconómico: [http://www.inec.gob.ec/estadisticas/?option=com\\_content&view=article&id=112&Itemid=90&](http://www.inec.gob.ec/estadisticas/?option=com_content&view=article&id=112&Itemid=90&)
- INEC. (28 de Julio de 2015). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de Ecuador en cifras: [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Infografias/asi\\_esGuayaquil\\_cifra\\_a\\_cifra.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Infografias/asi_esGuayaquil_cifra_a_cifra.pdf)
- Izurieta, K. S. (OCTUBRE de 2020). *Análisis del impacto en el flujo de efectivo de los contribuyentes*. Obtenido de Análisis del impacto en el flujo de efectivo de los contribuyentes: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/53072/1/ITF-024-TOMALA%20IZURIETA%20KENIA%20SOLANGE.pdf>
- Joachimsthaler, E. (2008). *Ver lo evidente: Cómo definir y ejecutar la futura estrategia de crecimiento en su empresa*. Barcelona: Ediciones Deusto .
- Krugman, P., & Wells, R. (2007). *Macroeconomía: Introducción a la economía; Versión española traducida por Gotzone Pérez Apilanez; revisada por José Ramón de Espínola*. Barcelona: Reverté.
- Leiceaga, C., Carrillo, F., & Hernández, Á. (2012). *Economía 1º Bachillerato*. San Sebastián: Editorial Donostiarra.
- Leonardo Varón. (14 de 12 de 2020). *Gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/valor-neto-realizable-y-valor-razonable-nic.html>
- Llamas, C. (2009). *MARKETING Y GESTIÓN DE LA CALIDAD TURÍSTICA*. Madrid: Liber Factory .

- Longenecker, J., Petty, W., Palich, L., & Hoy, F. (2012). *Administración de Pequeñas Empresas: Lanzamiento y Crecimiento de iniciativas de emprendimiento*. México, D.F.: Cengage Learning.
- Lopez, J. (2013). *+Productividad*. Bloomington: Palibrio.
- Macías, G., & Parada, L. (2013). *Mujeres, su participación económica en la sociedad*. Guadalajara: Universidad de Guadalajara.
- Martínez, I. (2005). *La comunicación en el punto de venta: estrategias de comunicación en el comercio real y online*. Madrid: Esic .
- Meana Coalla, P. P. (2017). *Gestión de inventarios*. Madrid - España: Ediciones Parainfo SA.
- Merino, E. (2014). El Cambio de la Matriz Productiva. *Buen Viaje*, 10.
- Miranda, A., Zambrano, M., & Yaguana, J. (26 de Julio de 2009). *Dspace Espol*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Dspace Espol:  
<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/10675/1/D-39734.pdf>
- Montero, C. (2005). *Estrategias Para Facilitar la Inserción Laboral a Personas Con Discapacidad*. San José: EUNED.
- Mora, J. (Jorge Mora). *Los libros, aporte bibliográfico, las bellas artes e investigaciones históricas*. Nariño: Pasto.
- Morales, R. (2013). *MF1330\_1: Limpieza doméstica*. Málaga: INNOVA.
- Moran Gortaire, R. (mayo de 2020). *RELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN DEL INVENTARIO Y EL FLUJO DE EFECTIVO, LUEGO DEL*. Obtenido de [https://www.udla.edu.ec/wp-content/uploads/2020/05/RELACI%C3%93N\\_ENTRE\\_LA\\_GESTI%C3%93N\\_DEL\\_INVENTARIO\\_Y\\_EL\\_FLUJO\\_DE\\_EFECTIVO\\_POST\\_COVID\\_19.pdf](https://www.udla.edu.ec/wp-content/uploads/2020/05/RELACI%C3%93N_ENTRE_LA_GESTI%C3%93N_DEL_INVENTARIO_Y_EL_FLUJO_DE_EFECTIVO_POST_COVID_19.pdf)
- Nutsch, W. (2000). *Tecnología de la madera y del mueble*. Barcelona: Reverté.
- OCDE. (2014). *Colombia: La implementación del buen gobierno*. Paris: OECD Publishing.
- OIT. (2008). *Calificaciones para la mejora de la productividad el crecimiento del empleo y el desarrollo*. Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo .
- Olavarria, M. (2005). *Pobreza, crecimiento económico y políticas sociales*. Santiago de Chile: Editorial Universitaria.

- PEÑA MOROCHO , S. (2011). “*ESTUDIO DE RENTABILIDAD ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA MULTILLANTAS*. Huaquillas: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.
- Peralta, N. (24 de Septiembre de 2010). *Repositorio Universidad Andina Simón Bolívar*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Repositorio Universidad Andina Simón Bolívar: <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/2695/1/T0878-MT-Peralta-Industria%20maderera.pdf>
- Perdigones, J. (2011). *MF0996\_1: Limpieza del mobiliario interior*. Málaga: INNOVA.
- Perdomo, O. (2012). *¡Abre tu negocio... y vivirás en abundancia!* Bloomington: Palibrio.
- Proaño, B. (2020). *Bladimir Proaño*. Obtenido de Bladimir Proaño: <http://201.159.222.81/index.php/coloquio/article/view/331/481>
- Puig-Durán, J. (2011). *Certificación y modelos de calidad en hostelería y restauración*. Madrid: Diaz de Santos.
- Quimbiulco, C. (3 de Marzo de 2012). *Dspace Universidad Central del Ecuador*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Dspace Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/903/1/T-UCE-0003-51.pdf>
- RECIMUNDO. (2020). *RECIMUNDO*. Obtenido de RECIMUNDO: <https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/851/1355>
- Repullo, J. (2006). *Sistemas y servicios sanitarios: Manuales de Dirección Médica y Gestión Clínica*. Madrid: Ediciones Días de Santos.
- Risco, L. (2013). *Economía de la empresa: Prueba de acceso a la Universidad para mayores de 25 años*. Bloomington: Palibrio.
- Rodríguez, R. (2014). *Técnicas de tapizado de mobiliario: TCPF0209. Operaciones auxiliares de tapizado de mobiliario y mural* . Madrid: IC Editorial .
- ROMERO, H. K. (DICIEMBRE de 2020). *UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS*. Obtenido de UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1250/QUIROZ%20ROMERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ruano, C., & Sánchez, M. (2014). *UF0083: Diseño de Productos y servicios turísticos locales*. Málaga: IC Editorial.

Salinas, J. (NOVIEMBRE de 2020). *GESTION EMPRESARIAL*. Obtenido de GESTION EMPRESARIAL:

[https://repositorio.agustinos.pe/bitstream/agustinos/681/1/NOV.%202020\\_004727-0008\\_GESTI%c3%93N%20EMPRESARIAL\\_MONOGRAF%c3%8dA.pdf](https://repositorio.agustinos.pe/bitstream/agustinos/681/1/NOV.%202020_004727-0008_GESTI%c3%93N%20EMPRESARIAL_MONOGRAF%c3%8dA.pdf)

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2012). *Transformación de la Matriz Productiva: Revolución productiva a través del conocimiento y el talento humano*. Quito : SENPLADES .

Sescovich, S. (2009). *La gestión de personas: un instrumento para humanizar el trabajo*. Madrid: Libros en Red.

Soto, E., Valenzuela, P., & Vergara, H. (2003). *Evaluación del impacto de la capacitación en la productividad*. Santiago de Chile : FUNDES.

TECNOLOGIA, I. S. (2020). *REPOSITORIO*. Obtenido de REPOSITORIO:

<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/2615/1/Vargas%20Holgu%c3%adn%20Erwin%20Francisco.pdf>

Valle, A. (1991). *Productividad: Las visiones neoclásica y marxista*. México, D.F. : UNAM.

## ANEXOS

### **Anexos 1. Formato de entrevista aplicada al Gerente de Tramersa y jefes de área.**



**Universidad Laica Vicente Rocafuerte**

**Autores:**

**Tutor:**

Entrevista dirigida al Gerente - Departamento de administración o contabilidad de la empresa “Tramersa” SA. Modelo de entrevista en forma de cuestionario con preguntas abiertas.

1. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?
2. ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa?
3. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?
4. ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas?
5. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de una manera adecuada?
6. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramersa SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?
7. ¿La empresa Tramersa SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia?

8. Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19.

9. Cree usted que Tramera SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19.

10. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laboral de sus empleados durante el tiempo que duro las restricciones provocadas por el Covid-19?

**Anexos 2. Entrevista aplicada al personal que labora en Tramersa.**



**Universidad Laica Vicente Rocafuerte**

**Autores:**

**Tutor:**

**Encuesta dirigida a los empleados de la empresa Tramersa S.A. Marque con un aspa la opción Si o No según corresponda.**

**1. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?**

SI ( )      NO ( )

**2. ¿Se concretan reuniones para tratar casos emergentes y encontrar soluciones que ayuden al crecimiento de la empresa?**

SI ( )      NO ( )

**3. ¿Cree usted que las herramientas de análisis financiero permiten tomar decisiones que ayuden a prevenir hechos futuros y corregir a tiempo los problemas existentes?**

SI ( )      NO ( )

**4. ¿Cree usted que los estados financieros mensuales ayudan a tomar decisiones tácticas y operativas?**

SI ( )      NO ( )



**5. ¿Todos los ingresos y egresos de la empresa son contabilizados de una manera adecuada?**

SI ( )            NO ( )

**6. En el año 2020 cuando la pandemia golpeo al mundo entero económicamente Tramersa SA ¿Realizó análisis a los estados financieros con la finalidad de tener un conocimiento claro de la situación de la empresa?**

SI ( )            NO ( )

**7. ¿La empresa Tramersa SA contaba con un plan de contingencia para sostener la liquidez y la rotación de los inventarios durante la pandemia?**

SI ( )            NO ( )            Talvez ( )

**8. ¿Cree usted que la gestión del área administrativa fue eficaz y eficiente en el transcurso del tiempo que la empresa se vio obligada a disminuir la jornada de trabajo en el pico de la pandemia del covid-19?**

SI ( )            NO ( )            Talvez ( )

**9. ¿Cree usted que Tramersa SA sufrió un quebranto económico como consecuencia del COVID -19?**

SI ( )            NO ( )            Talvez ( )

**10. ¿Se tomaron medidas para salvaguardar la estabilidad laborar de sus empleados durante el tiempo que duro las restricciones provocadas por el Covid-19?**

SI ( )            NO ( )            Talvez ( )

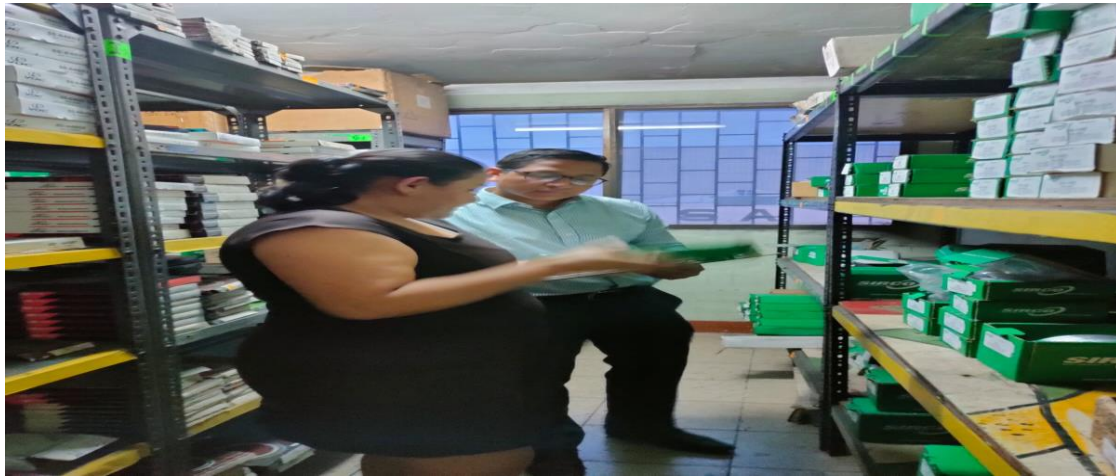
## Evidencias fotográficas.

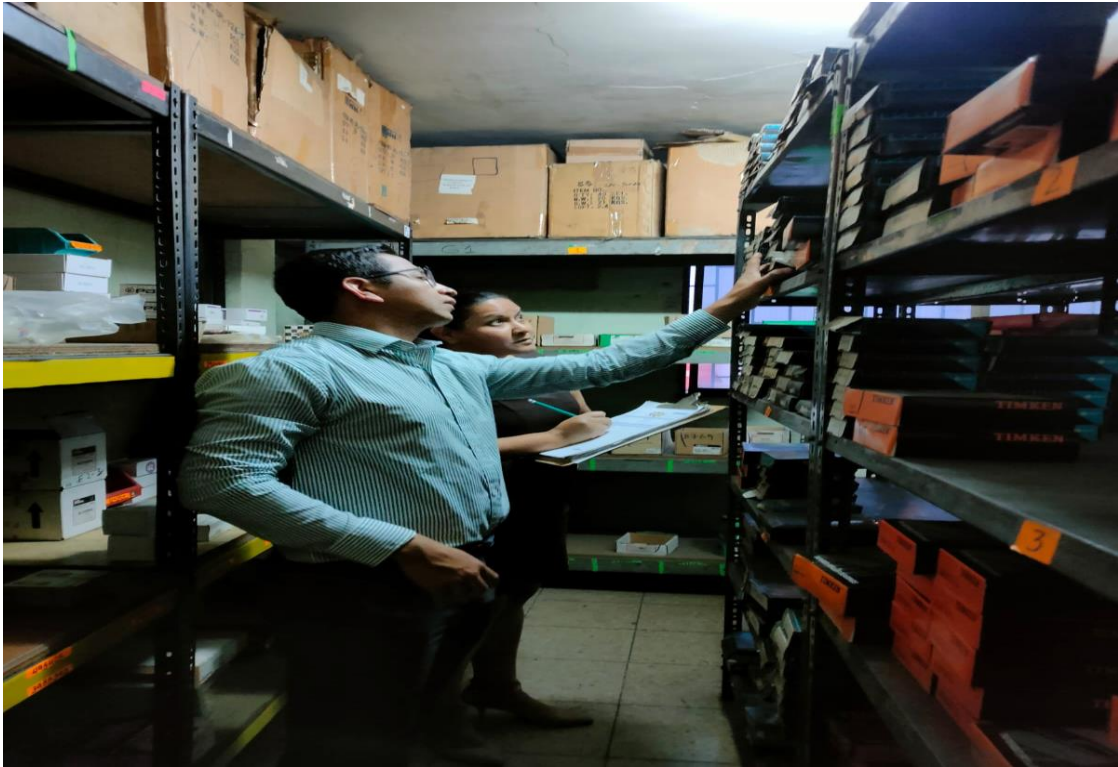
### Anexos 3. Entrevista realizada al Gerente de Tramersa y jefe del área contable.





#### Anexos 4. Observación y análisis del área de bodega.





**Anexos 5. Observación y análisis en el área contable y ventas.**



