

Análisis socioeconómico-financiero de una empresa de asesorías contables y tributarias de Ecuador

Socioeconomic-financial analysis of an accounting and tax consulting firm in Ecuador

Recibido: 02/12/2024

Aceptado: 27/12/2024

Publicado: 31/12/2024

Hower Cristopher León Castillo
<https://orcid.org/0009-0002-1098-7286>
Universidad Tecnológica ECOTEC
holeon@est.ecotec.edu.ec

Estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad ECOTEC. Semillerista del Grupo de Investigación de Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad ECOTEC, Ecuador

Evert Basilio Velarde Flores
<https://orcid.org/0009-0006-8056-5969>
Ministerio de Educación del Estado Plurinacional de Bolivia
evelarde@minedu.gob.bo

Contador Público Autorizado. Profesional en Contrataciones Independiente de la Unidad Administrativa del Ministerio de Educación del Estado Plurinacional de Bolivia. Docente de Contabilidad Básica en el Curso de Temporada Verano 2024 de la Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia.

Arleth Esther Manjarres Tete
<https://orcid.org/0000-0002-7758-1646>
Instituto Nacional de Formación Técnica Profesional "Humberto Velásquez García"
arlethmanjarres@infotephvg.edu.co

Doctoranda en Ciencias Económicas. Magister en Planeación para el Desarrollo. Contador Público. Docente Universitaria. Miembro del Grupo de Investigación Gestión Empresarial y Competitividad del Instituto Nacional de Formación Técnica Profesional "Humberto Velásquez García" (INFOTEP-HVG), Colombia

José Luis Mancilla Mercado
<https://orcid.org/0009-0003-2514-8239>
Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca
mancilla.joseluis@usfx.bo

Contador Público Autorizado. Docente de las asignaturas de Microeconomía y Macroeconomía en la Facultad de Contaduría Pública y Ciencias Financieras de la Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, Bolivia

Resumen

Conocer el medio en que una empresa se desenvuelve, así como sus prácticas responsables, su situación financiera y desempeño, implica realizar un análisis organizacional, de mercado, de responsabilidad social, socioeconómico y financiero, de manera permanente. El presente artículo analiza el panorama socioeconómico-financiero de una empresa de asesorías contables y tributarias de Ecuador. El estudio es mixto de diseño no experimental, longitudinal, con un nivel de investigación descriptivo-documental y de campo. Las fuentes de información cuantitativas son secundarias y para el desarrollo cualitativo, se preparó una entrevista semiestructurada dirigida a la gerencia administrativa de la empresa. La empresa escogida pertenece al sector servicios, específicamente de asesorías contables y tributarias. Se concluye que, la empresa tiene una estructura eficiente y adaptable que permite a la empresa responder a los constantes cambios en el entorno tributario y empresarial; opera en un entorno competitivo a pesar de ello, ha logrado destacarse mediante un enfoque personalizado y tarifas competitivas, lo que ha fortalecido su posicionamiento. Desde la perspectiva de ética y responsabilidad social empresarial, la empresa demuestra un sólido compromiso con los principios de sostenibilidad y equidad. En el análisis socioeconómico, se concluye que la empresa enfrenta desafíos derivados de un entorno político y económico inestable, caracterizado por reformas tributarias variables. Finalmente, el análisis financiero muestra una mejora destacable en la rentabilidad de la empresa, reflejada en un incremento en los ingresos y una reducción de la dependencia de financiamiento externo. No obstante, el aumento en ciertos costos operativos sugiere la necesidad de optimizar aún más los procesos internos para mantener su sostenibilidad y competitividad a largo plazo.

Palabras Clave: Análisis organizacional, Análisis de mercado, Análisis de Ética y Responsabilidad Social, Análisis Socioeconómico, Análisis Financiero, Servicios de Asesorías Contables y Tributarias

Abstract

Knowing the environment in which a company operates, as well as its responsible practices, financial situation and performance, implies carrying out an organizational, market, social responsibility, socioeconomic and financial analysis on a permanent basis. This article analyzes the socioeconomic-financial panorama of an accounting and tax consulting company in Ecuador. The study is a mixed, non-experimental, longitudinal design, with a descriptive-documentary and field level of research. The quantitative sources of information are secondary and for qualitative development, a semi-structured interview was prepared for the administrative management of the company. The chosen company belongs to the services sector, specifically accounting and tax consulting. It is concluded that the company has an efficient and adaptable structure that allows the company to respond to constant changes in the tax and business environment; it operates in a competitive environment, despite this, it has managed to stand out through a personalized approach and competitive rates, which has strengthened its positioning. From the perspective of ethics and corporate social responsibility, the company demonstrates a strong commitment to the principles of sustainability and equity. In the socioeconomic analysis, it is concluded that the company faces challenges arising from an unstable political and economic environment, characterized by variable tax reforms. Finally, the financial analysis shows a notable improvement in the company's profitability, reflected in an increase in revenues and a reduction in dependence on external financing. However, the increase in certain operating costs suggests the need to further optimize internal processes to maintain its sustainability and competitiveness in the long term.

Key words: Organizational analysis, Market analysis, Ethics and Social Responsibility analysis, Socioeconomic analysis, Financial analysis, Accounting and Tax Advisory Services

Introducción

En la actualidad, las empresas de asesoría contable ecuatorianas enfrentan desafíos que están interfiriendo en su credibilidad, operatividad, desempeño, rendimiento financiero y capacidad para generar valor. Tal realidad, no solo manifiesta las limitaciones internas del sector servicios, sino también las presiones externas a las que se enfrentan las empresas de servicios contables y tributarios, provenientes del mercado, y del ambiente económico, tecnológico y normativo.

Una de las dificultades está asociada con la formación limitada de profesionales que participan en la prestación del servicio. La contabilidad en el país ecuatoriano está en una etapa de transición, en la que muchos profesionales aún les cuestan adaptarse a los estándares internacionales de información financiera y a la aparición de nuevas tecnologías; situación que está afectando la calidad de los servicios ofrecidos a los clientes y, por ende, la competitividad de las empresas del sector de servicios contables. Al respecto Cavalcante y De Oliveira (2023), mencionan que la contabilidad ha evolucionado gracias a los avances tecnológicos e innovaciones que han mejorado la interacción entre clientes y contadores.

Además de lo ya planteado, otro de los desafíos es el marco normativo, centrado principalmente en la complejidad de las regulaciones tributarias, las cuales están en constante cambio; generando incertidumbre tanto para los asesores como para las empresas que contratan el servicio. Sobre esto, se explica que la inestabilidad normativa en Ecuador provoca confusiones y errores, lo que afecta negativamente la confianza depositada en los servicios de asesoría contable y tributaria ofrecidos. Melina (2022), hace mención a los impuestos, como algo que siempre ha estado presentes en el vivir diario, donde el contribuyente debe cumplir con las reformas establecidas por las autoridades fiscales, representando ello un gran reto.

En la lista de problemas que enfrentan las empresas de asesoría contable-tributaria, se encuentra la falta de ética que manifiestan algunos asesores del área ya mencionada, lo que afecta la confianza del público en general, pero sobre todo de los clientes. La International Federation of Accountants (IFAC, 2019) destaca que la responsabilidad del contador debe considerar intereses de la sociedad, por lo tanto, la responsabilidad resulta ser un principio inquebrantable en virtud de los intereses de la sociedad. Para lograr el cumplimiento de este principio, debe contarse con valores humanos y principios éticos que garanticen el cumplimiento del rol como profesional contable ante la sociedad.

Po último, la alta tasa de informalidad consultora que existe en el mercado ecuatoriano con poca o nada calificación y profesionalismo, ha dado origen a una competencia desleal que perjudica al sector; ya que son asesores que ofrecen precios bajos, entregas inmediatas, y prácticas poco éticas en su trabajo, dejándose a un lado el rigor técnico. Entre los elementos que propician la informalidad, se encuentra la carencia de educación formal, pocas oportunidades para el desarrollo económico, altos costos de formalización de negocios, gran cantidad de requisitos y

procedimientos exigidos para la legalización empresarial, y la tasa de desempleo; los cuales pueden ser determinantes para la presencia de informalidad laboral. (Miranda 2021). Todo lo cual le va restando importancia al trabajo del profesional contable.

Por lo antes expuesto, la realidad de las empresas ecuatorianas de asesoría contable exige cambios que aborden problemas estructurales como la profesionalización, el fortalecimiento ético y el formalismo; aunado al hecho de lo importante que es la competitividad y el posicionamiento en el mercado por vía legal. Solo a través de un enfoque integral socioeconómico-financiero, podrán superarse tales desafíos, contribuyendo al posicionando del sector servicios como actor clave de desarrollo económico.

El presente artículo analiza, desde el punto de vista social, económico y financiero, una de las empresas que forma parte del sector servicios de Ecuador. La idea es conocer un poco sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas; el tipo de mercado donde se desarrolla, los aspectos sociales y económicos que la afectan, y su situación financiera actual; aplicando métodos y técnicas de análisis a los Estados Financieros de dos períodos consecutivos.

Metodología

El presente estudio tiene un enfoque cuanti-cualitativo, cuyo método de análisis es el deductivo-inductivo. El estudio es no experimental, longitudinal, con un nivel de investigación descriptivo-documental, con un componente de campo. Las fuentes de información son secundarias, representadas por postulados teóricos de investigadores de la línea socioeconómica y financiera, así como de datos suministrados por la empresa en estudio. La empresa escogida pertenece al sector servicios, específicamente de asesorías contables y tributarias; su nombre no será revelado a lo largo de todo el artículo, respetando exigencias de confidencialidad por parte de la empresa.

Por otra parte, la población de estudio estuvo conformada por el gerente de administración de una empresa de asesorías contables a quien se le aplicó una entrevista, y por el analista contable, quien suministró información financiera de dos períodos económicos. También estuvo presente una población de tipo documental, conformada por Estados Financieros de la Empresa objeto de estudio, específicamente del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados de los períodos contables 2022 y 2023. Se utilizó, además, información cuantitativa gráfica obtenida de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, del Servicio de Rentas Internas; y del Ministerio de Energía de Ecuador.

Para el desarrollo cualitativo, se preparó una entrevista semiestructurada dirigida a la gerencia administrativa de la empresa, enfocada hacia las acciones de Responsabilidad Social Empresarial ejecutadas, así como, sus actuaciones éticas. Se le solicitó información sobre la aplicabilidad de los siete ejes de responsabilidad social y empresarial, a saber, mercadeo responsable, prácticas justas de operación;

reconocimiento del público interno, participación activa con la comunidad, gobernabilidad, respeto a los derechos humanos, y preservación del medio ambiente; y su impacto en la sociedad.

Resultados

Los resultados de la presente investigación, se centran en una descripción de la empresa de asesoría contable y tributaria, los cuales se dividen en diferentes tipos de análisis, a saber: análisis organizacional, análisis de mercado, análisis de ética y responsabilidad social, análisis socioeconómico y análisis financiero. La intención es visualizar un panorama general del entorno interno y externo en el que se desenvuelve la empresa, así como también, las acciones sociales y éticamente responsables que realiza; con la finalidad de conocer su situación financiera y desempeño económico durante dos períodos fiscales.

Análisis organizacional y de mercado

Para el análisis organizacional de la empresa objeto de estudio, se han identificado aspectos clave, como fortalezas que brindan ventajas competitivas y oportunidades de crecimiento, así como también debilidades y amenazas que pueden limitar su rendimiento. (Plúas, 2024) A continuación, se detallan estos elementos:

Fortalezas:

- Experiencia y especialización en asesoría tributaria y contabilidad para empresas externas.
- Equipo capacitado en el manejo de impuestos y regulaciones locales, lo cual permite una asesoría confiable y precisa.
- Capacidad de adaptación a cambios en las normativas tributarias de Ecuador, manteniendo la información actualizada.
- Fidelidad de los clientes debido a la confianza generada por los buenos resultados en la declaración de impuestos y el cumplimiento fiscal.

Oportunidades:

- Creciente mercado de personas que ganan dinero en redes sociales, un nicho emergente que necesita asesoría especializada en tributos.
- Transformación digital en la contabilidad, lo que permitiría implementar software contable para optimizar los servicios y atraer más clientes.
- Aumento en la demanda de servicios de outsourcing contable por parte de pequeñas y medianas empresas (PYMES), que prefieren externalizar este tipo de servicios.
- Expansión a otros servicios complementarios, como consultoría financiera o auditorías internas, que podrían diversificar los ingresos de la empresa.

Debilidades:

- Dependencia de un nicho limitado de clientes empresariales, lo que puede afectar la estabilidad financiera si algunos clientes deciden cambiar de proveedor.
- Falta de presencia digital sólida (en caso de que no haya aún una plataforma online robusta) que permita atraer a clientes jóvenes y emprendedores.
- Recursos limitados para invertir en marketing o en expansión de nuevos servicios que podrían potenciar el crecimiento.
- Se requiere invertir más recursos en la contratación de personal calificado y actualizado, ya que, aunque los candidatos poseen títulos, muchos no cuentan con la experiencia ni los conocimientos necesarios.

Amenazas:

- Cambios en las regulaciones fiscales que pueden requerir una rápida adaptación para evitar errores y sanciones en la asesoría.
- Competencia creciente en el mercado de asesoría tributaria, tanto de firmas tradicionales como nuevos startups que integran más tecnología.
- Inestabilidad económica que podría reducir el presupuesto de las empresas para contratar servicios de asesoría externa.
- Riesgo de automatización en algunos servicios contables, lo que puede generar la necesidad de reinventar el modelo de negocio para seguir siendo competitivo.

Por otra parte, en lo que respecta al mercado en el que opera la empresa, este puede clasificarse como monopolístico. A pesar de la presencia de grandes firmas internacionales y medianas empresas globales en el sector de asesoría empresarial y contable, la empresa logra destacarse al ofrecer un enfoque personalizado que responde a las necesidades específicas del mercado local. Este enfoque le permite mantener la lealtad de sus clientes, basándose en una combinación de experiencia, adaptación a normativas locales y un servicio cercano y especializado. (Tarziján & Paredes, 2018)

La empresa atiende tanto a clientes nacionales como internacionales, con presencia destacada en Perú y España, brindando servicios de asesoría tributaria y empresarial. La empresa se adapta a los sistemas contables que utilizan sus clientes, lo que representa un valor añadido que ha fortalecido su posición competitiva. Los primeros meses del año, especialmente enero, son los de mayor demanda, debido a la obligación de presentar Estados Financieros ante la Superintendencia de Compañías y Seguros. Sin embargo, no existe una temporada baja claramente definida, ya que las empresas requieren soporte continuo para cumplir con obligaciones fiscales como las declaraciones mensuales de IVA y retenciones.

El crecimiento de la clientela se basa principalmente en recomendaciones, lo que

subraya la importancia de mantener un alto nivel de servicio y profesionalismo. Aunque la empresa no cuenta con una estrategia formal de marketing, su enfoque en la satisfacción del cliente ha sido clave para generar nuevas oportunidades de negocio. La fidelidad de sus clientes y la capacidad para adaptarse a sus necesidades contables, han posicionado a la empresa como un aliado confiable en el sector de asesoría empresarial. (Mite, 2024)

La estructura de precios de la empresa refleja su compromiso con la calidad y la adaptabilidad de sus servicios, garantizando soluciones personalizadas a las necesidades del mercado. Al ofrecer tarifas competitivas, se busca equilibrar costo y valor, asegurando una atención adecuada. A continuación, se presentará un desglose de los servicios y sus precios, brindando una visión clara de la oferta disponible:

Tabla 1 Trámites de Gestión por Servicios

CÓDIGO	DETALLE	VALOR
00001	Gestión Firma Electrónica Archivo Físico / Online - 1 Año	\$ 65,00
00002	Gestión Firma Electrónica Archivo Físico / Online - 2 Años	\$ 85,00
00003	Gestión Firma Electrónica Token Físico / Online - 1 Año	\$ 85,00
00004	Gestión Firma Electrónica Token Físico / Online - 2 Años	\$ 100,00
00005	Actualización de Ruc - SRI	\$ 45,00
00006	Exoneración Impuesto Vehicular - SRI	\$ 40,00
00007	Elaboración e Inscripción de Nombramiento en Registro Mercantil	\$ 65,00
00008	Elaboración e Inscripción de Nombramiento en Supercias - Empresas SAS	\$ 35,00
00009	Elaboración y Gestión de Transferencia de Acciones	\$ 100,00
00010	Elaboración e Inscripción del Reglamento Interno para Trabajadores	\$ 200,00
00011	Trámites Municipales (Bomberos, Patente, Impuesto 1,5 por mil, Tasa de Habilitación) por Primera Vez	\$ 150,00
00012	Trámites Municipales (Bomberos, Patente, Impuesto 1,5 por mil, Tasa de Habilitación) Renovación	\$ 75,00
00013	Gestión de Pago de Impuestos Municipales (Patente) en Guayaquil	\$ 15,00
00014	Gestión de Pago de Impuestos Municipales (1,5 por mil) en Guayaquil	\$ 15,00
00015	Gestión de Pago de Impuestos Municipales (Predio) en Guayaquil	\$ 15,00
00016	Gestión Historia de Dominio en Guayaquil	\$ 25,00
00017	Gestión Certificado de poseer Bienes en Guayaquil	\$ 25,00
00018	Gestión Historia de Dominio en Daule-Samborondón - Durán	\$ 25,00
00019	Gestión Certificado de Avalúos en Daule-Samborondón - Durán	\$ 25,00
00020	Gestión Certificado de poseer Bienes en Daule-Samborondón - Durán	\$ 25,00
00021	Gestión Inscripción de Escritura en el Registro de la Propiedad en Guayaquil	\$ 20,00
00022	Gestión Inscripción de Escritura en el Registro de la Propiedad en Daule	\$ 25,00
00023	Elaboración de Sellos Standard	\$ 15,00
00024	Gestión Pago - Tasa Bomberos	\$ 15,00
00025	Gestión en Notarias por Declaraciones, Escrituras, etc.	\$ 30,00
00026	Gestión para obtener block de documentos pre impresos	\$ 10,00
00027	Gestión para pagos en otras Instituciones como Bancos, Seguros, Casas Comerciales, Inst. Públicas o Privadas	\$ 15,00

Nota. Fuente: Recurso obtenido del Tarifario de Trámites de Gestión por Servicios (2022).

Por otro lado, en lo que respecta a los competidores, la empresa objeto de estudio, se mueve en un entorno competitivo que abarca diversas organizaciones, las cuales se dedican a la asesoría tributaria y contable. A continuación, se presenta un desglose de los competidores relevantes en el mercado, así como sus servicios específicos, lo que permitirá a la organización evaluar su posición y estrategias frente a estas empresas:

Tabla 2. Competidores

Actividades Principales	Aportaciones a la Empresa
Administradora de Riesgos Recovery & Services Ecuador Cobrototal S.A	Se especializa en la gestión de cobros de deudas y facturas, garantizando la recuperación de fondos para sus clientes. También supervisa y gestiona mercados financieros, incluyendo bolsas de valores y contratos de productos básicos. Sus actividades auxiliares abarcan la tramitación y liquidación de transacciones financieras, como tarjetas de crédito y otros medios de pago.
Deloitte & Touche Ecuador Cía. Ltda.	Provee servicios de auditoría y contabilidad, ofreciendo además consultoría financiera, tributaria y administrativa. Su experiencia incluye estudios de factibilidad, asesoramiento en la organización de empresas, y supervisión de proyectos. También se destaca por su capacidad para ofrecer soluciones en administración y análisis de riesgos financieros.
PwC Asesores Empresariales Cía. Ltda.	PwC presta servicios de asesoría legal en áreas clave como derecho tributario, empresarial y corporativo. Ofrece además consultoría en gestión empresarial, outsourcing de procesos de administración y finanzas, y auditoría de sistemas de control. Su enfoque abarca la capacitación en temas de contabilidad y asesoría en planificación fiscal y financiera. Se enfoca en la consultoría contable y fiscal, brindando asesoramiento integral para la implementación de sistemas contables y presupuestarios. Además, ofrece servicios especializados en la auditoría de cuentas, procesamiento de nóminas, y el diseño de métodos de contabilidad analítica. También asesora en la gestión de costos y control financiero.
EY Accounting & Reporting EYA&R Cía. Ltda.	

Nota. Fuente: Recurso obtenido por Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2024).

En lo que respecta a los proveedores, la colaboración con proveedores estratégicos es fundamental para la operación eficiente de la empresa. Cada uno de estos contribuye de manera significativa, desde el suministro de soluciones tecnológicas hasta el abastecimiento de materiales esenciales para la operación diaria. A continuación, se detallan los proveedores más relevantes y su aporte:

Tabla 3 Proveedores Principales

Proveedor	Actividades Principales	Aportaciones a la Empresa
Contífico	Se dedica a la planificación y diseño de sistemas informáticos, integración de equipo y programas informáticos, y tecnología de las comunicaciones.	Proporciona el software contable esencial para la facturación y la generación de estados financieros, asegurando un flujo de trabajo ágil y eficiente.
Taxo S.A.S.	Su principal actividad es el Diseño de la estructura y contenido de programas de sistemas operativos,	Provee a la empresa con el software tributario necesario para la declaración de impuestos, lo que contribuye al

	aplicaciones informáticas y bases de datos, así como actualizaciones y parches.	cumplimiento fiscal de la empresa.
LS-Technology-Online S.A.S	Brinda el servicio de diseño de sistemas computacionales, servicios de gestión y manejo in situ (en el lugar) de sistemas informáticos y apoyo conexo	Proporciona el software contable esencial para la facturación y la generación de estados financieros, asegurando un flujo de trabajo ágil y eficiente.
Office Sumoff S.A.S	Comercio al por mayor de bienes no duraderos, suministros y materiales de oficina.	Suministra a la empresa de artículos de oficina esenciales, como papelería, bolígrafos, etc. Contribuyendo al funcionamiento diario y creando un entorno de trabajo productivo.

Nota. Fuente: Recurso obtenido de Listado de Proveedores Identificados en Facturas (2023).

Análisis de Ética y Responsabilidad Social Empresarial

La ética social y empresarial es un pilar fundamental para las organizaciones que buscan no solo el éxito económico, sino también un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente (Vicuña et al., 2020). En este contexto, la empresa objeto de estudio se dedica a la asesoría tributaria y contable, la cual se destaca por implementar principios de responsabilidad social empresarial (RSE) que refuerzan su compromiso con la sostenibilidad y la ética profesional. A través de la aplicación de los siete ejes de la RSE, la empresa ha demostrado que el desarrollo corporativo puede ir de la mano con el bienestar de sus stakeholders y el entorno.

Como ya se mencionó en el apartado metodológico, se preparó una entrevista dirigida a la gerencia administrativa de la empresa, donde se le preguntó sobre las acciones de Responsabilidad Social Empresarial ejecutadas, así como, las actuaciones éticas demostradas. Se le solicitó información sobre la aplicabilidad de los siete ejes de responsabilidad social y empresarial, a saber, mercadeo responsable, prácticas justas de operación; reconocimiento del público interno, participación activa con la comunidad, gobernabilidad, respeto a los derechos humanos, y preservación del medio ambiente.

El primer eje, mercadeo responsable, es un punto crucial en el cual la empresa ha establecido un marco de transparencia y rendición de cuentas. Esto se evidencia en la creación de políticas como un código de ética y la personalización de servicios; que regulan la gestión empresarial y fomentan una cultura de ética, equidad; creando una cultura laboral enfocada en sus clientes. Por su parte, en el contexto de las prácticas justas de operación, la empresa ha mantenido altos estándares éticos en sus relaciones comerciales, asegurando que todos sus contratos y acuerdos cumplan con las normativas legales y éticas correspondientes. Esta práctica fortalece la integridad corporativa y consolida la reputación de la empresa en el mercado, promoviendo la confianza entre clientes y proveedores.

El eje de prácticas laborales es otro aspecto en el que la empresa ha demostrado su

compromiso, ya que invierte en el desarrollo profesional de sus empleados a través de programas de capacitación continua. Estas iniciativas están diseñadas para mejorar las competencias de los trabajadores y garantizar un servicio de alta calidad a sus clientes. Destacan que las prácticas de formación profesional no solo aumentan la productividad, sino que también refuerzan la lealtad de los empleados, un aspecto que a empresa ha reconocido como capitalizar.

Analizando el eje del reconocimiento público interno, la empresa se ve influenciada fuertemente hacia el componente humano, ya que se involucran con sus colaboradores, tratando de brindar una mano cuando estos lo necesiten. Además, al ser una empresa con pocos trabajadores, se puede evidenciar la colaboración que tienen entre cada uno, creando un ambiente laboral de convivencia y aprendizaje.

En cuanto al eje de participación con la comunidad, la compañía ha realizado donaciones cada cierto tiempo a gente de bajos recursos, afectando así de una forma positiva a la comunidad. Investigando también se evidenció como, durante la pandemia, y ante la crisis energética que atravesó el país a finales del 2024, bajó sus precios para que estos sean más accesibles al público (redujo sus precios en un 20%), fomentando y alentando a mejorar la conciencia tributaria dentro de la comunidad.

En el eje de gobernabilidad se refleja en el esfuerzo de la empresa por garantizar la seguridad y la confidencialidad de los datos de sus clientes. Implementa rigurosas medidas de protección de datos que cumplen con las normativas internacionales, lo que asegura que la información sensible esté resguardada de posibles vulnerabilidades. A parte, la directiva promueve estar al día en todo el ámbito legal que sea actualizado, disponiendo de charlas, cursos y dentro del día a día de sus colaboradores se apoyan entre ellos.

Sobre el eje de derechos humanos, la empresa asegura condiciones de trabajo dignas y el respeto a la diversidad en el entorno laboral. Ha implementado políticas que garantizan un ambiente de trabajo seguro y libre de discriminación, alineándose con los principios de los derechos laborales internacionales. Además de buscar jóvenes que desean comenzar su vida laboral, para poder crecer junto a ellos. Esta práctica no solo fomenta la satisfacción y el compromiso de los empleados, sino que también contribuye al fortalecimiento de la marca como un empleador responsable.

Finalmente, aunque la empresa no está involucrada en actividades de manufactura, su contribución al eje ambiental es notable. Han adoptado el uso de tecnologías que reducen el consumo de varios suministros de oficina y disminuyen la huella de carbono de sus procesos digitales y administrativos. Gracias a esto, la empresa ha logrado disminuir en un 80% el material desechable. Este compromiso con el medio ambiente refleja una comprensión integral de la sostenibilidad corporativa, alineada con la Agenda 2030 y sus Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

En otro orden de ideas, en cuanto al análisis de acciones éticas, la empresa objeto de estudio demuestra su compromiso con sus colaboradores mediante su reglamento

interno, el cual fue otorgado para su revisión. En el mismo, se detallan varias acciones, por ejemplo, se promueve la colaboración entre sus trabajadores mediante el diálogo y el cooperativismo. También, se puede observar el fomento del crecimiento laboral, contratando universitarios y enseñándoles con ayuda de sus empleados más antiguos. Dentro de su reglamento interno, también se puede ver lo interiorizado que mantiene al cliente, ya que lo toman como eje principal y fundamental de la empresa. Al ser una empresa de servicio de asesorías, el contacto con el cliente es continuo y se terminan formando buenas relaciones entre los colaboradores y los clientes. Gracias a esto, la empresa ha podido crecer sin estrategias de marketing, en cambio, ha confiado en las recomendaciones positivas que pueden otorgar antiguos clientes para conseguir nuevos.

Para finalizar, la empresa tiene en cuenta la responsabilidad con los datos del consumidor de sus servicios, ya que al ser información tanto financiera como personal, puede llegar a ser información muy sensible. Por este motivo, dentro de su código interno detallan el manejo de la información y la discreción laboral. De hecho, cada trabajador debe realizar un buen trabajo con la información proporcionada, sin perjudicar al cliente.

Análisis Socioeconómico

Para el análisis de este punto, se ha utilizado información documental disponible en la web, obtenida de la Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS, del Banco Central del Ecuador, del Ministerio de Energía y del Servicios de Renta Internas. Se realizó un análisis PESTEL, considerando aspectos políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales en los que se desenvuelve actualmente la empresa objeto de estudio.

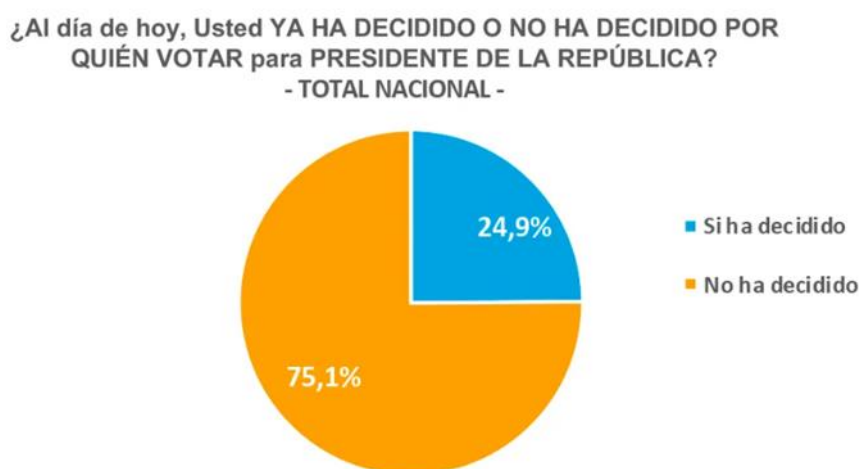
La inestabilidad política en Ecuador ha generado incertidumbre en el sector de asesoría contable y tributaria. Con cada administración, surgen enfoques fiscales y regulaciones empresariales distintas, lo que incrementa la carga fiscal de las empresas. Según el Servicio de Rentas internas (2024), la recaudación anual en la actividad de contabilidad y servicios jurídicos alcanzó los \$94,058,949 hasta septiembre de 2024, en contraste con los \$89,521,893 recaudados hasta el mismo mes en 2023, reflejando un aumento de \$4,537,056. Este incremento en la recaudación responde, en parte, a la reciente reforma fiscal que elevó el Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 12% al 15% en abril de 2024. Como resultado, empresas como la estudiada, enfrentan un mayor compromiso tributario en comparación con el año anterior, lo que afecta su rentabilidad y capacidad de inversión en nuevos servicios.

Por otra parte, la proximidad de las elecciones generales de 2025 añade una capa de complejidad al panorama. La crisis de los partidos políticos y la fragmentación ideológica, evidentes en la multiplicación de movimientos políticos efímeros, así como la tendencia a las "mayorías móviles" en la Asamblea Nacional, donde los partidos negocian votaciones a cambio de beneficios particulares, agravan la situación al

dificultar la formación de mayorías legislativas estables. (Bonilla, 2024)

Por su parte, Córdova (2024) menciona que desde 1974 Ecuador no había registrado un índice del 75,1% de indecisión frente a una elección presidencial. Aunque el 74% de los ecuatorianos considera que el país está en una mala situación, no existe un consenso claro sobre quién puede liderar un cambio. Con 16 binomios presidenciales en contienda y la fragmentación del sistema político aumentan las probabilidades de que el país enfrente una transición gubernamental inestable. (La Hora, 2024). Además, si no se forman mayorías legislativas estables tras las elecciones, la capacidad del nuevo gobierno para implementar políticas coherentes y de largo plazo sería limitada. (Herembás, 2024)

Figura 1 *Indecisión Electoral de Ecuador 2024*



Nota. Fuente: CEDATOS (2024)

Por su parte, la empresa de servicios de asesoría tributaria y contable, enfrenta un panorama económico desafiante en Ecuador; marcado por la fluctuación en el número de empresas activas entre 2022 y 2023. Según el Registro Estadístico de Empresas (2023), la reducción de 72,721 negocios activos en este periodo, equivalente a un decrecimiento del 5,9%, refleja un ambiente de contracción para el sector. Esta disminución ha sido especialmente pronunciada en el segmento de microempresas, con una variación negativa del 6,4% al desaparecer aproximadamente 74,000 unidades económicas en comparación con el año anterior. En la provincia del Guayas, la contracción también es notable, pues 22,100 empresas cesaron operaciones, es decir, un 8,4% menos que en 2022.

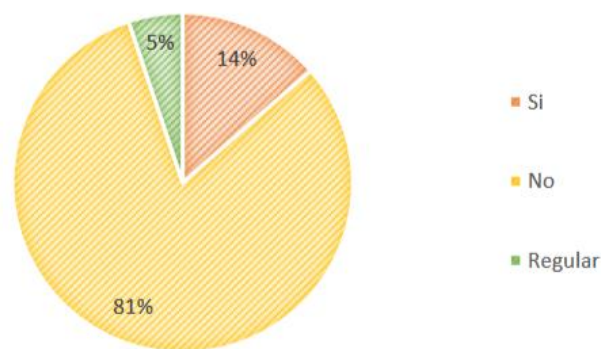
Según el INEC (2023), solo en la provincia del Guayas, el número de empresas activas en 2023 está compuesto por 5,403 microempresas, 178 pequeñas empresas y 18 medianas empresas. Esta distribución representa un desafío significativo para la empresa, dado que la mayoría de sus clientes potenciales pertenecen al segmento de las microempresas, el poder adquisitivo y la capacidad de inversión en servicios de asesoría tributaria y contable son limitados. Esto impacta negativamente en la empresa, ya que debe adaptar sus servicios a un mercado donde la disponibilidad de

recursos es baja, y donde la contracción económica ha reducido aún más las oportunidades de crecimiento.

En otro orden de ideas, la cultura tributaria y el cumplimiento fiscal de las microempresas en Ecuador revela una preocupación sobre el nivel de conocimiento tributario de los empresarios. Según estudio realizado por Bosquez et al. (2023), el cual analizó un total de 369 microempresas de las 9,543 registradas en la Zona 5 del Ecuador. Este identificó que un 81% de las microempresas encuestadas no tiene conocimientos sobre las reformas tributarias, mientras que solo un 14% las conoce y un 5% posee conocimientos regulares sobre el tema.

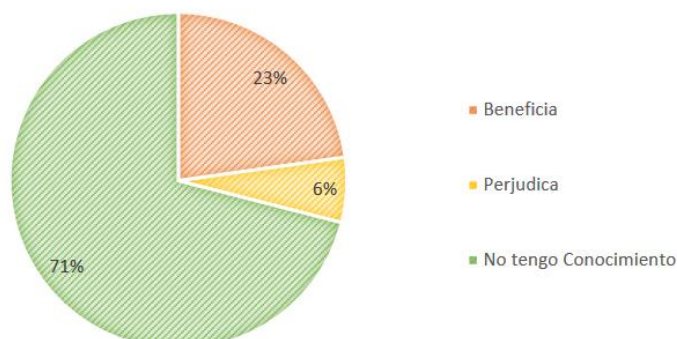
Por consiguiente, se observa un alto porcentaje de desconocimiento lo cual resalta una falta de educación fiscal que puede resultar en un incumplimiento tributario involuntario, especialmente en cuanto a la correcta aplicación del IVA, el ICE y el Impuesto a la Renta. De igual manera, el 71% de los microempresarios afirmaron no conocer las reformas tributarias relacionadas con la forma de pago de estos impuestos, mientras que solo un 23% consideró que estas reformas beneficiaban a las pymes y un 6% opinó que las perjudicaban. Este panorama representa una oportunidad para las empresas como la estudiada, que podrían ofrecer servicios de asesoría tributaria y contable, ayudando a las microempresas a cumplir con sus obligaciones fiscales.

Figura 2 Conocimientos sobre sus obligaciones tributarias



Nota. Fuente: Bosquez (2023)

Figura 3 Conocimiento de Reformas tributarias



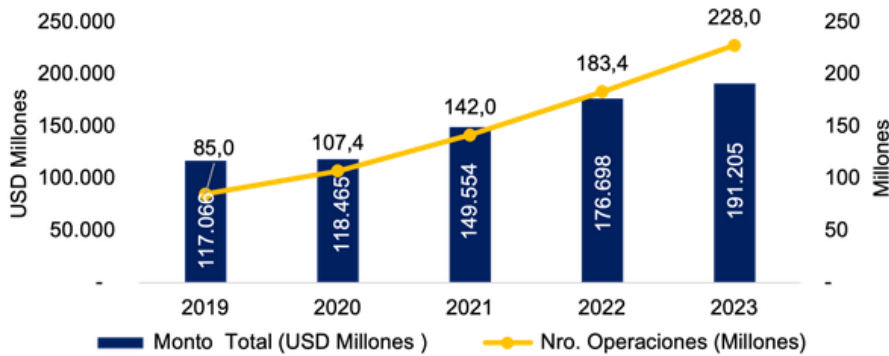
Nota. Fuente: Bosquez (2023)

En otro sentido, el incremento en el uso de medios de pago electrónicos representa una tendencia que ofrece oportunidades para las empresas como la estudiada, al permitirles adoptar alternativas más seguras y ágiles frente a los métodos de pago tradicionales. Según el Banco Central del Ecuador (2023), durante los últimos cinco años, el número de operaciones electrónicas se triplicó, lo que refleja la creciente confianza de empresas y consumidores en estos medios de pago. En 2023, las transferencias electrónicas fueron el método predominante: mediante el Sistema de Pagos Interbancarios (SPI), se procesaron 228 millones de transferencias, alcanzando un monto total de USD 191,205 millones, equivalente a 1,6 veces el PIB nacional, lo que representa un aumento del 168% en el número de operaciones y del 63% en el monto respecto a 2019.

Mientras que las transacciones en tiempo real crecieron exponencialmente, pasando de 9,7 millones en 2019 a 100 millones en 2023. Asimismo, la popularización de otros medios de pago electrónicos, como las tarjetas de débito, con un incremento del 58% en el número de transacciones y un 44% en el valor total, y las tarjetas prepago, que experimentaron un crecimiento del 169% en el valor y del 60% en el número de transacciones.

Para la empresa de asesoría contable, que maneja pagos mayoritariamente a través de transferencias y depósitos bancarios, esta tendencia representa un panorama positivo, ya que significa que la empresa está un paso adelante en la innovación, dado que permite el uso de las nuevas tecnologías de pago y mejora la experiencia de sus clientes con operaciones optimizadas y seguras.

Figura 4 Transferencias Interbancarias 2019-2023



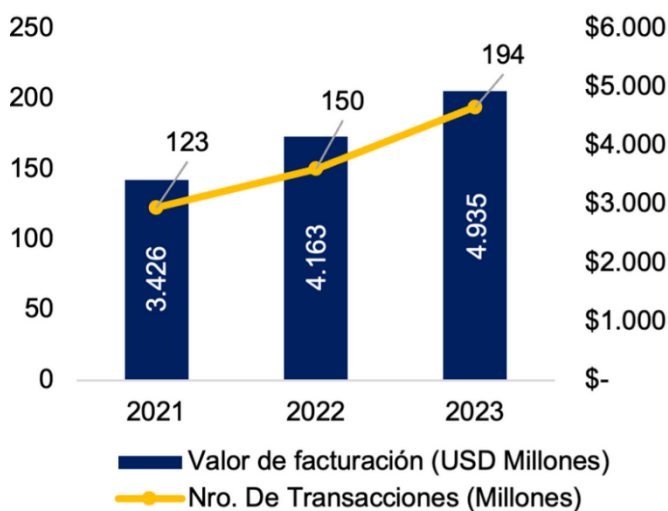
Nota. Fuente: Número de Operaciones con medios de pago electrónicos, Banco Central del Ecuador

Figura 5 Transferencias en Tiempo Real 2019-2023



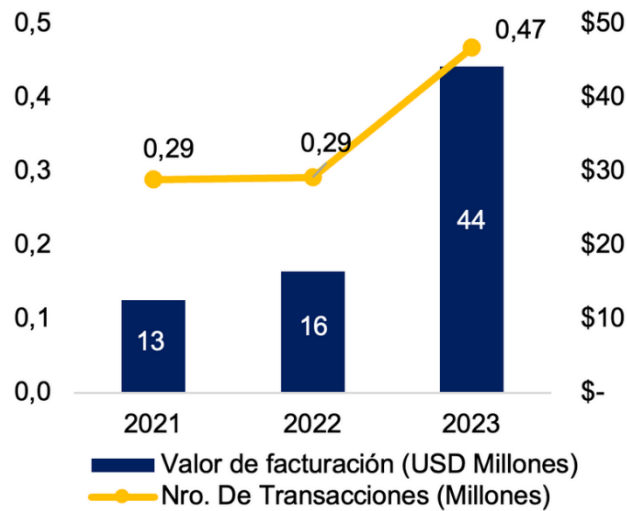
Nota. Fuente: Número de Operaciones con medios de pago electrónicos, Banco Central del Ecuador

Figura 6 Tarjeta de Débito 2019-2023



Nota. Fuente: Número de Operaciones con medios de pago electrónicos. BCE

Figura 7 Tarjeta de Prepago 2019-2023



Nota. Fuente: Número de Operaciones con medios de pago electrónicos, Banco Central del Ecuador

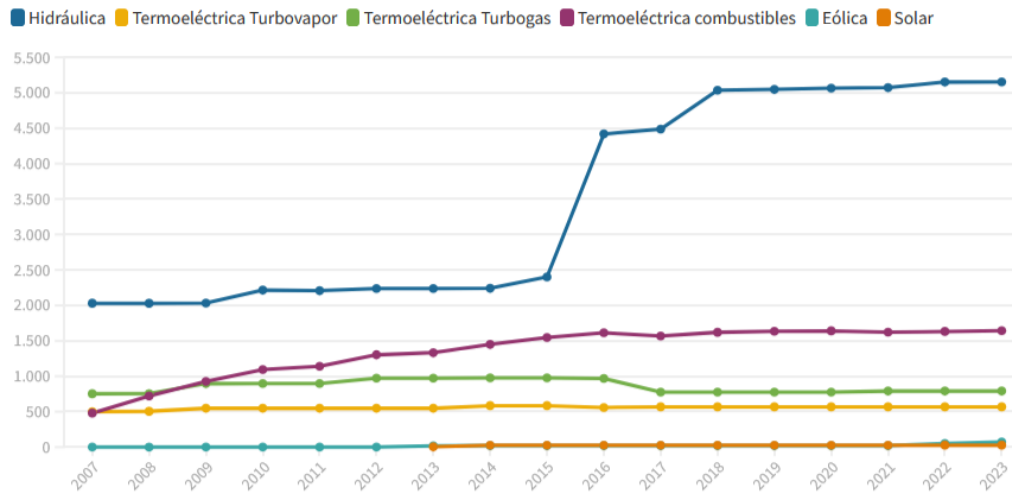
En lo que respecta a los factores ambientales, Ecuador enfrenta una crisis energética agravada por la sequía más intensa en 61 años, la cual ha reducido a niveles críticos el embalse de Mazar, segundo reservorio más grande del país; el cual abastece al complejo hidroeléctrico principal, que incluye las plantas de Mazar, Paute-Molino y Sopladora, responsables de la generación del 38% de la electricidad del país. Sin embargo, durante los periodos de sequía, usualmente en octubre, la capacidad de generación disminuye significativamente, aumentando la probabilidad de apagones y cortes de energía a nivel nacional. (Orozco, 2024)

En la última década, el país ha duplicado su capacidad instalada de fuentes de energía renovable, pasando de 2.030 megavatios en 2007 a 4.486 megavatios en 2017, lo que representa un incremento del 120%. En términos de capacidad de electricidad instalada, la generación de energía hidroeléctrica representa el 62% del total, un porcentaje que puede subir hasta el 90% en época de lluvias. Pero la demanda de electricidad en Ecuador ha aumentado en los últimos años, cerrando 2023 con un total de 25.724 gigavatios por hora, un 7% más que el año anterior, lo que incrementa aún más el déficit en el suministro energético. En 2024, dicho déficit alcanzó los 1.080 megavatios, casi el doble del registrado en el período anterior. (Orozco, 2024)

Según La Cámara de Industrias y Producción (2024), estima que cada noche de apagones en Ecuador representa pérdidas económicas de hasta 20 millones de dólares, una cifra significativa que refleja el impacto económico de esta problemática en el sector empresarial. Para la empresa, este panorama representa un desafío importante en términos de operación y productividad, pues el contexto ambiental desfavorable y la incertidumbre en el suministro eléctrico amenazan con afectar sus

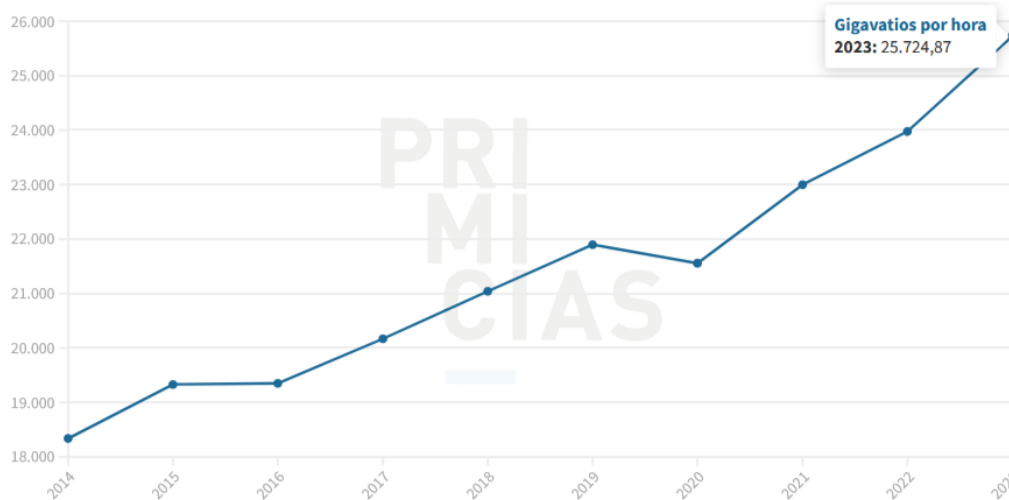
actividades diarias y aumentar sus costos de operación.

Figura 8 Generación eléctrica de Ecuador En MW de potencia 2023



Nota. Fuente: Balance Energético de 2016 y 2023 del Ministerio de Energía, PRIMICIAS

Figura 9 Consumo de Electricidad en Ecuador En gigavatios por hora 2023



Nota. Fuente: Balance Energético de 2016 y 2023 del Ministerio de Energía, Cenace

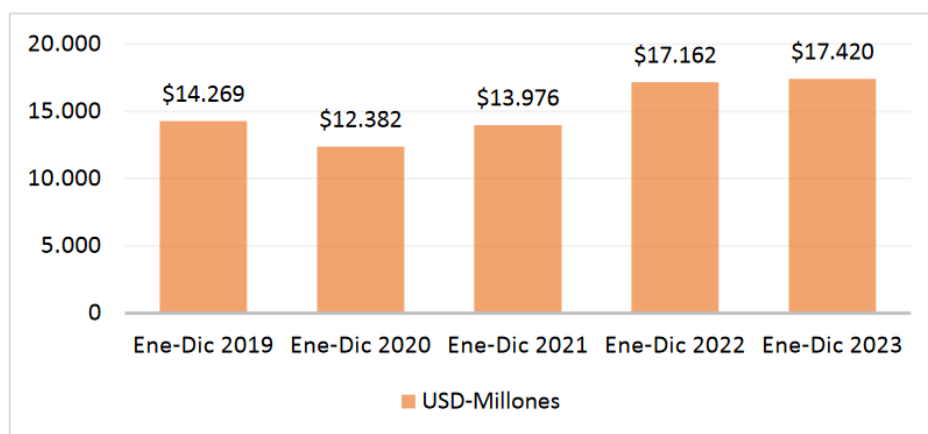
Por último, en lo que respecta a los factores legales, el sistema tributario ecuatoriano, regulado, supervisado y administrado por el Servicio de Rentas Internas (SRI), ha presentado modificaciones y actualizaciones en su estructura en los últimos años, dirigidas a fortalecer los mecanismos de fiscalización de los contribuyentes, fomentar la transparencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales y mejorar los niveles de recaudación nacional. (Ballesteros et al., 2022).

En el marco de estas reformas, se implementó la Ley Orgánica de Eficiencia Económica y Generación de Empleo en diciembre de 2023, la cual busca aumentar el ingreso fiscal y promover la inversión a través de beneficios tributarios que incentivan la formalización y el cumplimiento entre las pequeñas y medianas empresas (Asamblea Nacional, 2023)

A su vez, la ley ha permitido incrementar la presión administrativa sobre los contribuyentes, especialmente en el sector de las PYMES, quienes ahora enfrentan mayores exigencias de reporte y documentación de sus actividades. Según el Servicio de Rentas Internas (2024), las reformas han contribuido a un crecimiento significativo en los ingresos tributarios en los últimos años. En 2020, la recaudación se registró en USD 12.382 millones, representando un 20,32% de la meta anual; en 2021, alcanzó los USD 13.976 millones, incrementando al 22,93% en comparación con el año anterior; en 2022, la cifra se elevó a USD 17.162 millones, equivalente al 28,16% de lo previsto; y en 2023, el año de mayor recaudación, Ecuador reportó USD 17.420 millones, consolidando un aumento del 28,59%; esta tendencia refleja el éxito de las medidas de control fiscal y los esfuerzos del SRI para optimizar la captación de impuestos, evitando así la evasión y promoviendo la formalización. (Guerrero, Falconí, & Vizueta, 2023).

Para la empresa de asesorías tributaria y contable, el contexto actual presenta un potencial positivo, dado que las PYMES requieren ahora de un mayor acompañamiento en la interpretación y aplicación de las normativas. Esto resulta en una oportunidad para que la empresa incremente su base de clientes y contribuya a que sus usuarios cumplan con los requisitos exigidos por el SRI, reduciendo así el riesgo de sanciones y facilitando el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Figura 10 Recaudación Anual de 2019 a 2023



Nota. Fuente: Servicio de Rentas Internas (2023)

Análisis Financiero

Para la realización del análisis financiero de la empresa objeto de estudio, se trabajó con los Estados Financieros de los años 2022 y 2023. En lo que respecta al Análisis horizontal, se comparan los resultados entre ambos del Estado de Situación financiera de la empresa; observándose en los activos corrientes, concretamente en la cuenta caja y bancos que se produjo un incremento de \$18.138,04 equivalente a un 31,47%, pasando de \$57.632,55 a \$75.770,59. Este crecimiento refleja una mayor liquidez disponible, lo que puede estar asociado a un incremento en las actividades operativas o una mejor gestión del flujo de efectivo.

Por otro lado, las cuentas por cobrar a clientes locales no relacionados disminuyeron en \$11.759,10 (-14,03%), al pasar de \$83.812,86 a \$72,053.76, lo que podría atribuirse a una eficiente recuperación de créditos o una menor venta a crédito durante el período. En contraste, la provisión para cuentas incobrables presentó un incremento de \$598,60 (56.81%), lo cual indica un reconocimiento de riesgos crediticios que podría afectar la confianza en la cartera de clientes. Mientras que la cuenta anticipos a proveedores experimentó una disminución de \$1.750,33 (-1,82%), al pasar de \$96.289,00 a \$94.538,67; sugiriendo una menor inversión anticipada en insumos o servicios. El crédito tributario se incrementó en \$7.017,82 (,05%), alcanzando los \$9,317.54 en 2023, lo que podría relacionarse con pagos adelantados al fisco.

Continuando con el subgrupo de activos no corrientes, la cuenta propiedad, planta y equipo mostró una disminución de \$61,383.01, representando una variación negativa del 26,70%, al pasar de \$229,900.24 en 2022 a \$168,517.23 en 2023. Esta reducción obedece principalmente al incremento de las depreciaciones acumuladas, lo que denota el desgaste de los activos fijos y podría implicar la necesidad de inversión en renovación de infraestructura.

Por otra parte, en los pasivos corrientes, específicamente cuentas por pagar a proveedores locales no relacionados registró un aumento de \$1,745.04 (49,86%), pasando de \$3.500 a \$5.245,04; evidenciando un mayor volumen de compras a crédito. En relación a eso, las obligaciones con el IESS tuvieron un ligero aumento de \$193.50 (20,53%), lo cual refleja una mejora en la puntualidad de los pagos. A su vez, la cuenta obligaciones con el SRI mostró una disminución de \$751,93 (-20,59%), indicando mayores compromisos fiscales derivados de posibles ajustes fiscales o cambios en las bases imponibles lo cual podría afectar las operaciones del negocio a largo plazo.

En cambio, las obligaciones financieras disminuyeron en \$6,886.27 (-27,70%), lo que refleja una menor dependencia de financiamiento externo a corto plazo. Mientras que, la cuenta participación a trabajadores presentó un leve aumento de \$1.802,77 (3222%), los beneficios sociales por pagar crecieron en \$1.054,65 (3825%), evidenciando un mayor reconocimiento de compromisos laborales y el impuesto a la

renta por pagar experimentó un crecimiento de \$4,144.57 (59,41%), pasando de \$6.976,03 a \$11.120,59; lo cual se relaciona con un mayor rendimiento financiero del ejercicio.

En pasivos no corrientes, la cuenta préstamos a accionistas disminuyó en \$67.874,21; equivalente a una reducción del 40.60%, lo que refleja un pago parcial de estas obligaciones. De igual manera, las obligaciones financieras a largo plazo presentaron una caída de \$18.003,48 (-59,33%), al pasar de \$30.343,64 en 2022 a \$12.340,16 en 2023, evidenciando un esfuerzo por reducir el apalancamiento financiero de la empresa.

En la información obtenida de la sección de patrimonio, la cuenta capital suscrito, aportes para futuras capitalizaciones y reserva Legal se mantuvieron constantes. Por su parte, la utilidad no distribuida de ejercicios anteriores aumentó en \$24.733,18 (13,75%), y la utilidad del ejercicio creció en \$6.071,15 (24,55%), alcanzando los \$30.804,33 en 2023, dichas cifras reflejan una mejora significativa en el desempeño operativo de la empresa.

Por su parte, en lo que concierne al Estado de Resultados, al efectuar el análisis del estado de resultados se destaca que, durante el año 2023, los ingresos totales ascendieron a 681.498,00, reflejando un incremento significativo del 36,40% en comparación con el año 2022, en el que se registraron ingresos de 499.614,56. Este aumento se debe principalmente al crecimiento en la cuenta ventas tarifa 12%, que pasó de 499.614,56 en 2022 a 673.625,57 en 2023, lo que representa un aumento de 174.011,01 y una variación relativa del 34,84%. Por otro lado, la cuenta otros ingresos, que en 2022 no registró movimientos, generó en 2023 un valor de 7.872,43, contribuyendo adicionalmente al incremento de los ingresos totales.

En lo que respecta a la cuenta de costos, el inventario inicial de productos no producidos por la sociedad, las compras de productos no producidos por la sociedad y el inventario final de productos no producidos por la sociedad no registraron valores durante los años 2023 y 2022. Por esta razón, no se evidencian variaciones absolutas ni relativas en estas cuentas.

Los gastos totales del año 2023 ascendieron a 632.174,56, lo que representa un incremento del 36,74% respecto al año 2022, cuando sumaron 462.309,61. Dentro de los gastos, la cuenta sueldos y salarios presentó un aumento del 5,21%, pasando de 59.214,67 en 2022 a 62.301,06 en 2023, lo que representa un incremento de 3.086,39. Este aumento responde a ajustes salariales y nuevas contrataciones realizadas en el año. Por su parte, los beneficios sociales tuvieron una elevación del 3,69%, pasando de 10.685,17 en 2022 a 11.079,08 en 2023, con un crecimiento de 393,90. En el caso de honorarios profesionales, se observó un acrecentamiento considerable, pasando de 36.211,09 en 2022 a 69.796,15 en 2023, lo que representa un aumento de 33.585,06 y una variación relativa del 92,75%, atribuible a la contratación de servicios profesionales adicionales durante el año.

En cuanto a los gastos de mantenimiento y reparaciones, estos pasaron de 6.476,55 en 2022 a 33.245,19 en 2023, reflejando un crecimiento de 26.768,64 y una variación relativa del 413,32%. Este incremento está relacionado con trabajos de mantenimiento preventivo y correctivo que se llevaron a cabo en 2023. Los pagos otros bienes, por otro lado, registraron una disminución significativa del 42,56%, pasando de 141.984,28 en 2022 a 81.561,22 en 2023, con una reducción de 60.423,06. Adicionalmente, los pagos otros servicios mostraron un aumento considerable, pasando de 5.677,32 en 2022 a 65.195,71 en 2023, lo que representa un incremento de 59.518,39 y una variación relativa del 1.048,35%. Este comportamiento obedece a la adquisición de servicios externos que no estaban contemplados en el ejercicio anterior.

La cuenta de suministros y materiales y repuestos también presentó un crecimiento importante, con un incremento del 504,03%, pasando de 8.295,71 en 2022 a 50.108,87 en 2023, lo que significa un aumento de 41.813,16 debido a mayores compras de materiales y suministros. Los seguros y reaseguros también registraron un incremento significativo, pasando de 8.938,73 en 2022 a 22.536,98 en 2023, lo que representa un aumento de 13.598,25 y una variación relativa del 152,13%. Por otro lado, la cuenta de arrendamientos tuvo una disminución considerable, pasando de 44.512,00 en 2022 a 5.000,00 en 2023, lo que representa una reducción del 88,77% respecto al periodo anterior. Finalmente, los gastos de viaje, que no registraron movimientos en 2022, alcanzaron un valor de 16.074,63 en 2023, reflejando un nuevo gasto en actividades relacionadas con desplazamientos y viajes de la organización.

Como resultado del incremento en los ingresos totales y de los costos y gastos, la utilidad neta del ejercicio ascendió a 49.323,44 en 2023, frente a los 37.304,95 registrados en 2022. Esto representa un aumento de 12.018,49 y una variación relativa del 32,22%. Este crecimiento refleja un manejo eficiente de los ingresos y recursos a pesar del aumento en algunos gastos operativos, lo que permitió obtener una mejora en la utilidad neta del ejercicio.

En otro orden de ideas, a continuación, se presenta el análisis e interpretación de los estados financieros de la empresa a través del método vertical correspondientes a los años 2022 y 2023. El cual busca proporcionar una visión clara sobre las principales variaciones que se han producido en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. Entre los aspectos más destacados se incluyen:

En el año 2022, el Estado de Situación Financiera estuvo conformado principalmente por el grupo de activos, el cual se encuentra conformado por el activo corriente, que alcanzó el 51,32%, y el activo no corriente, que tuvo una participación del 48,68%. Dentro del activo corriente, destacó la cuenta de caja y bancos, que representó el 12,20% del total, reflejando una liquidez sólida y capacidad de la empresa para responder a obligaciones inmediatas. Las cuentas por cobrar a clientes locales no relacionados, con una participación del 17,75%, indicaron la existencia de ventas a crédito como parte de su operación comercial, aunque también implica un riesgo si no

se recuperan en tiempo y forma. La provisión para cuentas incobrables presenta un -0,22%, lo que reduce ligeramente la representación de las cuentas por cobrar.

Paralelamente, el Crédito Tributario alcanzó un 0,49%, lo que representa un saldo a favor de la empresa con respecto a obligaciones fiscales, y, por último, los Anticipos a Proveedores tienen una participación del 20,39%, lo cual demuestra que la empresa ha realizado de manera óptima y eficiente los correspondientes pagos anticipados en su cadena de suministro.

Por su parte, en el activo no corriente, el rubro de propiedad, planta y equipo representa el 48,68%, reflejando una importante inversión en bienes de larga duración para el desarrollo y operación de la empresa. Mientras que las depreciaciones de propiedad, planta y equipo alcanzan un -38,52%, lo que disminuye el valor neto de estos activos, reflejando el desgaste acumulado en el tiempo. Este comportamiento sugiere un enfoque hacia la consolidación de activos fijos que respaldan la estabilidad y continuidad del negocio a largo plazo.

En cuanto al grupo de pasivos y patrimonio, el pasivo tuvo una participación del 52,04%, mientras que el patrimonio representó el 47,96% del total del estado financiero, consolidando así una estructura financiera equilibrada. El pasivo corriente, con una participación del 10,22%, estuvo compuesto principalmente las cuentas por pagar a proveedores locales no relacionados que representan un 0,74%, evidenciando obligaciones pendientes en la cadena de suministro. Las obligaciones con el IESS tienen una participación del 0,20%, seguidas por las obligaciones con el SRI con un 0,77%. Las obligaciones financieras se destacan con un 5,26%, lo que refleja un endeudamiento a corto plazo que podría estar relacionado con financiamiento de capital de trabajo. Finalmente, la participación a trabajadores y los beneficios sociales por pagar registran un 1,18% y 0,58%, respectivamente, mientras que el impuesto a la renta por pagar representa un 1,48%.

En cambio, el pasivo no corriente, representó el 41,81% del total. Dentro de este grupo, se destacó la cuenta de Préstamos a Accionistas con un 35,39% que aportaron estabilidad al flujo de recursos. y las obligaciones financieras a largo plazo con un 6,42%, que refleja el compromiso de la empresa con financiamientos estructurales. Por último, el patrimonio, que alcanzó el 47,96% y estuvo compuesto por el capital suscrito con un 0,17%; las reservas legales con un 0,39%; la utilidad no distribuida con un 38,10% y la utilidad del ejercicio con un 5,24%. La alta participación del patrimonio evidencia una sólida estructura financiera que reduce la dependencia de recursos externos y refuerza la autonomía de la empresa.

Para el 2023 en el Estado de Situación Financiera con respecto al activo corriente, este representa un 59,74% del total del activo, destaca la cuenta de caja y bancos, la cual tiene una participación del 18,10%. Esto indica una significativa liquidez disponible para cubrir las operaciones cotidianas de la empresa. Le sigue cuentas por cobrar a clientes locales no relacionados con un 17,22%, lo cual evidencia ingresos pendientes de cobro por actividades operativas. Sin embargo, este rubro se ve

reducido por la provisión para cuentas incobrables, que corresponde al -2,26%, reflejando un manejo precautorio ante posibles pérdidas. Además, anticipo a proveedores registra un 2,56%, lo que implica pagos adelantados destinados a operaciones futuras. Por último, el crédito tributario con un 2,22% constituye un beneficio fiscal a favor de la empresa, producto de impuestos pagados en exceso.

Sobre al activo no corriente, este representa el 40,26% del total del activo y está compuesto principalmente por propiedad, planta y equipo, con una participación importante del 40,28%. Este rubro refleja la inversión en bienes tangibles de largo plazo, como edificios, equipos y vehículos, esenciales para las operaciones productivas. Sin embargo, la depreciación resta un -40,26%, mostrando el desgaste y uso acumulado de dichos activos con el tiempo.

En cuanto al pasivo y patrimonio, se observa que el pasivo total representa un 38,52%, mientras que el patrimonio equivale al 61,48%. Esto indica que la empresa se financia en mayor proporción con recursos propios que con obligaciones externas. Dentro del pasivo corriente, que constituye el 11,85%, se encuentra constituida por la cuenta de cuentas por pagar a proveedores locales no relacionados registra una participación del 1,25%, reflejando deudas a corto plazo por adquisiciones necesarias para la operación.

Las obligaciones con el IESS y las obligaciones con el SRI muestran participaciones del 0,27% y 0,69% respectivamente, correspondientes a compromisos legales y fiscales pendientes. Por su parte, las obligaciones financieras tienen un 4,30%, indicando préstamos con vencimiento a corto plazo. La participación a trabajadores se ubica en 1,77%, evidenciando beneficios laborales por distribuir. Asimismo, los beneficios sociales por pagar representan un 0,91%, ligados a pagos pendientes relacionados con la fuerza laboral. Finalmente, el impuesto a la renta por pagar alcanza el 2,66%, reflejando el compromiso fiscal derivado de las operaciones del periodo.

En lo que respecta al pasivo no corriente, este representa el 26,67% del total, con una mayor concentración en préstamos a accionistas, que equivale al 23,72%, lo cual sugiere financiamiento interno a largo plazo. Por otro lado, las obligaciones financieras a largo plazo participan con un 2,95%, destacando compromisos externos con vencimiento en periodos futuros.

Finalmente, en el patrimonio, se observa que el capital suscrito tiene una participación del 0,19%, representando el aporte inicial de los accionistas. La reserva legal, con un 0,44%, muestra los fondos retenidos de utilidades para garantizar la solidez financiera de la empresa. Por su parte, la utilidad no distribuida de ejercicios anteriores participa con un 48,90%, indicando reinversiones acumuladas de periodos anteriores. Finalmente, la utilidad del ejercicio tiene una participación del 7,36%, lo cual evidencia la rentabilidad alcanzada durante el periodo 2023.

Desde otro ángulo, el Estado de Resultados correspondiente al año 2022 permite

identificar la distribución porcentual de los principales rubros financieros en relación con los ingresos totales, los cuales representan la base del análisis. En primer lugar, dentro de la estructura de ingresos, las ventas sujetas a la tarifa del 12% abarcan el cien por ciento del total, lo que evidencia una concentración total en este tipo de operación. Por el contrario, las ventas a tarifa cero y otros ingresos no registran participación alguna, lo que denota la inexistencia de diversificación en las fuentes de ingreso durante el período analizado.

En cuanto a los costos, la ausencia de movimientos en los inventarios iniciales y finales, así como en las compras de productos no producidos por la sociedad. Implica que no se incurrieron costos relacionados con la adquisición o manejo de productos, lo que sugiere que las operaciones de la entidad se desarrollaron sin dependencias de inventarios o costos directos de producción.

Por otro lado, los gastos representaron un porcentaje significativo en relación con los ingresos, alcanzando el 92,53%. Dentro de este grupo, el rubro con mayor participación corresponde a otros bienes, que registra un 28,14%, seguido de sueldos y salarios con el 11,85%, arrendamientos con un 8,91% y honorarios profesionales que alcanzan un 7,35%. Adicionalmente, se evidenciaron otros desembolsos de menor magnitud relacionados con beneficios sociales con un 2,14%, mantenimiento y reparaciones con 1,30%, pagos otros servicios con un 1,14%, suministros materiales y repuestos con un 1,66%, gastos de viaje con un 0% y seguros/reaseguros con un 1,79%. Esta distribución refleja una fuerte inversión en servicios, personal y otros bienes, lo cual incide directamente en el nivel de rentabilidad de la organización.

Finalmente, la utilidad del ejercicio representó el 7,47% del total de los ingresos, lo que indica un margen de rentabilidad relativamente bajo en comparación con la proporción de gastos. A pesar de los elevados niveles de desembolsos, la empresa logró obtener un resultado positivo al cierre del período. Sin embargo, resulta fundamental optimizar los costos y racionalizar los gastos para mejorar los márgenes de utilidad en futuros ejercicios financieros.

Ahora el estado de resultados correspondiente al año 2023 detalla la distribución porcentual de los principales rubros financieros en relación con los ingresos totales. Al analizar la estructura de ingresos, se observa que las ventas sujetas a la tarifa del 12% representan el 98,84% del total, mientras que las ventas a tarifa 0% no registran movimiento alguno, ubicándose en 0,00%. Por su parte, los otros ingresos constituyen un 1,16%, lo que refleja una concentración predominante en las ventas gravadas y una mínima diversificación de fuentes adicionales.

Referente a los costos, se evidencia la inexistencia de operaciones que generen desembolsos directos. Los valores relacionados con el inventario inicial de productos no producidos por la sociedad, las compras de productos no producidos y el inventario final se mantienen en 0,00%, lo cual sugiere que la entidad no incurrió en costos asociados a inventarios o adquisición de productos externos.

En lo que se refiere a los gastos, estos alcanzan el 92,76% de los ingresos totales, reflejando una estructura con valores significativos. Encabezan esta categoría los pagos de otros bienes, que representan el 11,97%, seguidos por los sueldos y salarios con un 9,14%. En tercer lugar, se posicionan los pagos de otros servicios, que abarcan el 9,57%, mientras que los honorarios profesionales registran una participación del 10,42%. Por otro lado, los gastos de viaje representan el 2,36%, los beneficios sociales reflejan un 1,63%, seguidos de los seguros y reaseguros, que alcanzan un 3,31%. Otros rubros incluyen mantenimiento y reparaciones con 4,88%, los arrendamientos registran un 0,73% y suministros materiales y repuestos que suman un 7,35%.

Por último, la utilidad del ejercicio alcanza un 7,24% respecto a los ingresos totales, lo cual evidencia la existencia de un margen de rentabilidad positivo. Sin embargo, dicho margen resulta relativamente limitado al considerar la magnitud y naturaleza de los gastos; este porcentaje refleja la necesidad de implementar estrategias de optimización de recursos y reducción de gastos para maximizar la rentabilidad, asegurando un desempeño financiero más robusto y sostenible a largo plazo.

Por otra parte, para continuar con el análisis financiero de la empresa objeto de estudio, se realizó el cálculo de índices financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad. Para iniciar, el análisis de los indicadores financieros, en el cual se encuentra el indicador de liquidez, revela la salud financiera de la compañía a través de cuatro indicadores clave que permiten evaluar en gran medida su capacidad para cumplir y hacer frente a las obligaciones a corto plazo y su eficiencia en la gestión de recursos.

Primeramente, en el índice de solvencia, se observa que en 2022 la empresa disponía de 5,02 dólares de activo corriente por cada dólar de pasivo corriente, mientras que en 2023 este valor aumentó ligeramente a 5,04 dólares, mostrando una variación positiva de 0,02. Este incremento, aunque leve, indica que la compañía mejoró su solvencia, lo cual refuerza su capacidad de pago y estabilidad financiera, asegurando que cuenta con suficientes recursos para cumplir con sus obligaciones sin mayores dificultades.

Respecto al capital de trabajo, en 2022 se registró un valor de 194.109,53, mientras que en 2023 aumentó a 200.439,18, lo que representa una variación positiva de 6.329,65. Este aumento significa que la empresa dispone de más recursos financieros disponibles después de cubrir sus deudas a corto plazo, lo cual es favorable, ya que le permite continuar con sus operaciones sin inconvenientes y le otorga mayor margen para afrontar situaciones imprevistas.

Por otro lado, la prueba ácida revela una ligera mejora en la liquidez de activos de fácil realización. En 2022, el índice se situó en 5,02, mientras que en 2023 aumentó a 5,04, con una variación positiva de 0,02. Este resultado refleja que la empresa mantiene suficientes activos líquidos (excluyendo inventarios) para cubrir sus obligaciones corrientes, lo cual asegura una correcta gestión de la liquidez y refuerza su capacidad

de respuesta en el corto plazo.

Finalmente, en la prueba súper ácida, que mide los recursos monetarios disponibles para cubrir obligaciones de manera inmediata, se registra un incremento importante. En 2022, la empresa contaba con 1,19 dólares, cifra que aumentó a 1,53 dólares en 2023, evidenciando una variación positiva de 0,33. Esta mejora significa que la compañía ha fortalecido su capacidad de pago inmediato, asegurando que dispone de recursos monetarios suficientes para responder a compromisos urgentes sin retrasos, lo cual es un indicativo de una administración eficiente de sus activos disponibles.

Por otra parte, en el índice de actividad, específicamente la eficiencia de los activos fijos, se evidencia un incremento significativo entre los años 2022 y 2023. En el año 2022, el valor registrado fue de 2,17, mientras que en 2023 ascendió a 4,04, reflejando una variación positiva de 1,87. Este aumento sustancial implica que la empresa, logró optimizar el uso de sus activos fijos para generar mayores ingresos por ventas. Es decir, la compañía está obteniendo un rendimiento más eficiente de sus inversiones en activos fijos, lo que denota una mejor utilización de sus recursos productivos. Dicho crecimiento representa un avance positivo, ya que una mayor eficiencia en los activos fijos es indicativa de una administración efectiva y una mayor capacidad para generar ingresos con los mismos recursos, consolidando así su posición operativa y financiera.

A su vez al analizar el apalancamiento con recursos ajenos, se observa una reducción en el índice entre los años 2022 y 2023. En 2022, el valor registrado fue del 52%, mientras que en 2023 disminuyó al 39%, reflejando una variación negativa de 0,14. Este descenso significa que la empresa ha reducido su dependencia de financiamiento externo, lo cual es positivo para su estabilidad financiera a largo plazo. Al disminuir el nivel de endeudamiento, la empresa reduce su exposición al riesgo financiero y demuestra una mayor autonomía en el manejo de sus operaciones con recursos propios, acercándose además al nivel recomendado (menor o igual al 40%). Esto sugiere una gestión prudente de sus pasivos y un control eficiente de su estructura financiera.

Por otra parte, el apalancamiento con recursos propios muestra un comportamiento opuesto y favorable, al registrar un incremento significativo. En 2022, el índice fue del 48%, mientras que en 2023 aumentó al 61%, reflejando una variación positiva de 0,14. Este aumento implica que la empresa ha fortalecido su estructura financiera a través de una mayor participación del patrimonio en la composición total de los activos. Esta situación es beneficiosa, ya que un mayor respaldo con recursos propios reduce la necesidad de financiamiento externo, mejora la solvencia y otorga mayor estabilidad financiera. Además, al superar el nivel recomendado (mayor o igual al 60%), la empresa evidencia una solidez patrimonial que contribuye a fortalecer su capacidad para afrontar imprevistos o nuevas inversiones.

Ahora bien, en la rentabilidad sobre las ventas, se evidencia una ligera disminución entre los años 2022 y 2023. En 2022, el índice alcanzó un 4,49%, mientras que en

2023 descendió a 4,42%, reflejando una variación negativa de 0,0007. Esta leve caída sugiere que, a pesar del crecimiento en las ventas netas, los costos o gastos asociados a las operaciones incrementaron, afectando marginalmente la utilidad neta en relación con las ventas. Aunque la rentabilidad sigue siendo positiva, el valor actual se encuentra por debajo del nivel recomendable (>8%), indicando la necesidad de optimizar los márgenes operativos y controlar los costos para mejorar esta métrica en los próximos períodos.

En cuanto a la rentabilidad en operaciones, se observa también una disminución moderada. El índice pasó del 7,47% en 2022 a 7,24% en 2023, mostrando una variación negativa de 0,0023. Este resultado refleja que la utilidad operacional, aunque superior al año anterior, no creció al mismo ritmo que las ventas netas, lo que podría deberse a un aumento en los costos operativos. A pesar de la caída, el índice sigue mostrando un buen desempeño en términos de rentabilidad de las operaciones, aunque es crucial que la empresa implemente estrategias para contener los gastos y mejorar la eficiencia operativa.

En esa misma línea, la rentabilidad sobre el activo presenta un incremento significativo entre ambos años. En 2022, este índice fue del 4,75%, mientras que en 2023 aumentó a 7,19%, registrando una variación positiva de 0,024. Este crecimiento indica que la empresa logró generar mayor utilidad neta en relación con sus activos totales, lo que refleja una gestión más eficiente de sus recursos. Este resultado es alentador, ya que demuestra una mejora en la capacidad de la empresa para rentabilizar sus activos, a pesar de la reducción en el total de activos en el último año.

Finalmente, la rentabilidad sobre el capital muestra un incremento considerable, pasando del 9,90% en 2022 al 11,70% en 2023, con una variación positiva de 0,0180. Este resultado significa que la empresa generó una mayor utilidad neta en relación con su patrimonio, lo que evidencia una gestión eficiente de los recursos propios. Al superar ampliamente el nivel recomendable del 5%, la empresa demuestra una sólida capacidad para rentabilizar las inversiones de sus accionistas, fortaleciendo así su posición financiera y generando mayor confianza en su desempeño futuro.

Conclusiones

En relación a lo antes expuesto, el análisis organizacional de la empresa objeto de estudio, resalta una estructura eficiente y adaptable que permite a la empresa responder a los constantes cambios en el entorno tributario y empresarial. Su enfoque estratégico en la capacitación del personal y en la mejora de procesos internos ha fomentado la sostenibilidad operativa y una sólida fidelidad de sus clientes. No obstante, la dependencia de un nicho de mercado limitado destaca como un desafío importante, lo que abre oportunidades para diversificar su portafolio de servicios.

Además de ello, para el análisis de mercado, la empresa opera en un entorno competitivo marcado por empresas tanto locales como internacionales; queda claro que la compañía ha logrado destacarse mediante un enfoque personalizado y tarifas

competitivas, lo que ha fortalecido su posicionamiento. Sin embargo, la falta de estrategias formales de marketing puede limitar su capacidad de atraer a nuevos clientes. Por ello, se observa una oportunidad significativa para implementar iniciativas digitales que amplíen su alcance y afiancen su liderazgo en el mercado.

Desde la perspectiva de ética y responsabilidad social empresarial, es evidente que la empresa demuestra un sólido compromiso con los principios de sostenibilidad y equidad. Su enfoque en prácticas responsables, tanto laborales como comunitarias, refuerza la confianza de sus empleados y clientes, mientras que su contribución ambiental, como la reducción del consumo de materiales desechables, resalta su alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Estas acciones no solo fortalecen su reputación, sino que también posicionan a la empresa como un referente ético en su sector.

En esa misma línea, en el análisis socioeconómico, se concluye que la empresa enfrenta desafíos derivados de un entorno político y económico inestable, caracterizado por reformas tributarias variables. Pese a estas adversidades, la empresa ha identificado oportunidades ya que su experiencia en asesoría tributaria y contable permite apoyar a sus clientes en momentos de incertidumbre, lo que refuerza su papel como socio estratégico para las pequeñas y medianas empresas en Ecuador.

Finalmente, el análisis financiero muestra una mejora destacable en la rentabilidad de la empresa, reflejada en un incremento en los ingresos y una reducción de la dependencia de financiamiento externo. No obstante, el aumento en ciertos costos operativos sugiere la necesidad de optimizar aún más los procesos internos para mantener su sostenibilidad y competitividad a largo plazo.

Referencias Bibliográficas

Amay, R., Narváez, C. & Erazo, J. (2020). La contabilidad ambiental y su contribución en la responsabilidad social empresarial. *Dominio de la Ciencias*, 6(1), 68-98. doi: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1137>

Asamblea Nacional. (2023). Obtenido de <https://www.gob.ec/regulaciones/ley-organica-eficiencia-economica-generacion-empleo>

Banco Central de Ecuador. Número de Operaciones con medios de pago electrónicos

Bonilla, A. (2 de septiembre de 2024). Students for liberty. Obtenido de A Freer Future: <https://studentsforliberty.org/es/blog/crisis-institucional-de-los-partidos-y-movimientos-politicos-en-el-ecuador/>

Bosquez, A., Nieto, C., Burgos, B. & Velez, E. (2023). Percepción de la cultura tributaria y el cumplimiento de las PYMES en la Zona 5 del Ecuador. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 463–476. Recuperado a partir de <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/610>

- Cavalcante, M., & De Oliveira, C. (2023). La importancia y papel del contador en el negocio empresarial brasileño. *Revista Científica Interdisciplinar*, 9(2), 61-84. <https://periodicos.iesp.edu.br/campodosaber/article/view/64>
- CEDATOS (2024) Reproducida de Informe Estudio de Opinión Nacional
- Guerrero, K., Falconí, W., & Vizueta, M. (2023). Obtenido de <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/1115/1534>
- Herembás, P. (23 de septiembre de 2024). *El Mercurio*. Obtenido de 100 Años informando a Cuenca y al Austro: <https://elmercurio.com.ec/2024/09/23/elecciones-2025-analisis-ecuador/>
- La Hora. (22 de agosto de 2024). Obtenido de <https://www.lahora.com.ec/pais/elecciones-presidenciales-indecision-electoral-candidatos-cedatos-cne/>
- Miranda, M. (2021). Análisis del comercio informal y su incidencia en el desarrollo económico en la ciudad de guayaquil. In *universidad agraria del ecuador*. https://cia.uagraria.edu.ec/archivos/miranda_Loor_Michelle.pdf
- Míte, A. (3 de octubre de 2024). ¿Cuál es la demanda de la empresa?
- Orozco, M. (2024). PRIMICIAS. <https://www.primicias.ec/economia/cortes-luz-razones- crisis-colapso-80955/>
- Plúas, J. D. (2024). Repositorio Digital ULVR. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/7375/1/TC-ULVR-0401.pdf>
- Primicias (2023) Balance Energético de 2016 y 2023 del Ministerio de Energía, Cenace.
- Servicio de Rentas Internas SRI (2024). Directorio de emprendimientos. <https://sri-en-linea.com/ruc/0992649178001>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2024). <https://appscvsgen.supercias.gob.ec/consultaCompanias/societario/informacionCompanias.jsf>
- Tarziján M., & Paredes M., (2018). *Organización Industrial para la estrategia empresarial* (Segunda ed.). México: Person Educación. Obtenido de <https://elvisigblog.wordpress.com/wp-content/uploads/2018/02/organizacion-industrial-para-la-estrategia-empresarial-jorge-tarzijan-pearson-2da-edicion-140109191519-phpapp02.pdf>