



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL 2024 – AGOSTO 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA PRÁCTICA

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

TEMA:

Flujo de efectivo de la empresa "Asociación De Servicios De Limpieza Venus Del Rio ASOVENUS" del año 2022 de la ciudad de Quevedo.

EGRESADO:

Díaz Castillo Rubén Darío

TUTOR:

Ing. Cabrera Coello Bolívar Miguel

AÑO 2024

RESUMEN	3
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS.....	8
Objetivo General.....	8
Objetivos Específicos	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	9
ARTICULACIÓN DEL TEMA	10
MARCO CONCEPTUAL.....	11
MARCO METODOLÓGICO	23
RESULTADOS.....	24
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	26
CONCLUSIONES.....	29
RECOMENDACIONES.....	31
BIBLIOGRAFÍA.....	32
ANEXOS	35

RESUMEN

Este proyecto de investigación que se desarrolló bajo el tema “El flujo de efectivo de la Empresa Asociación de servicios De Limpieza Venus del Río ASOVENUS del año 2022 de la ciudad de Quevedo”, fijó su atención en medir la liquidez de la empresa y al análisis del movimiento del efectivo, para identificar las entradas y salidas en las actividades de operación, inversión, y financiamiento. En el análisis que se hizo al flujo de efectivo se comprobó que la empresa arroja un valor negativo en las actividades de operación, obligando a tomar dinero de otras actividades para poder cubrir con todas las obligaciones del periodo, dichos valores quedan por cobrar extendiéndose hasta más de un año sin reflejar ingreso de dinero por esta cuenta, a pesar de todas estas incidencias la empresa cuenta con una buena liquidez que se compone más por su capital que por las actividades que realiza, por lo cual se hicieron las respectivas recomendaciones de, medir periódicamente la liquidez y hacer un presupuesto para ajustar las entradas y salidas de efectivo cuando está sufriendo algún cambio, de igual manera se recomienda recuperar los valores que componen las cuentas por cobrar en un plazo no mayor a un año, valores por el cual disminuye el capital de la empresa.

Palabras Claves: Efectivo, liquidez, inversión, operación, financiamiento.

ABSTRACT

This research project, which was developed under the theme “The cash flow of the Venus del Rio Cleaning Services Association Company ASOVENUS for the year 2022 in the city of Quevedo”, focused its attention on measuring the company's liquidity and analyzing the movement of cash, to identify the inputs and outputs in the operating, investment, and financing activities. In the analysis that was made to the cash flow it was verified that the company shows a negative value in the operating activities, forcing the company to take money from other activities in order to cover all the obligations of the period, said values remain to be collected extending up to more than a year without reflecting income of money for this account, despite all these incidents the company has a good liquidity that is composed more by its capital than by the activities that it carries out, for which the respective recommendations were made to periodically measure the liquidity and make a budget to adjust the cash inflows and outflows when this suffers some change, in the same way it is recommended to recover the values that make up the accounts receivable in a period not greater than one year, values by which the capital of the company decreases.

Keywords: Cash, liquidity, investment, operation, financing.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La información que el estado de flujo de efectivo de una empresa revela, es importante y útil porque detalla datos claves de los estados financieros a las partes interesadas, para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalentes al efectivo y al uso adecuado y necesario en que son utilizados. Esta evaluación es aplicable a cualquier empresa sin importar cual sea su actividad, lo que se busca es suministrar información que permita a los usuarios evaluar cambios en su estructura financiera incluyendo su liquidez y solvencia, comprobando su exactitud de evaluaciones pasadas respecto a los flujos futuros que permiten examinar la relación entre rendimientos.

La Asociación de servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS), Inicia sus operaciones el 12 de febrero del 2019, ubicada en las calles José Peralta 714 y 17 de marzo de la ciudad de Quevedo Provincia de Los Ríos, dedicada a dar soluciones de limpieza y mantenimiento en locales comerciales, edificios, oficinas y establecimientos industriales tanto del sector público como del sector privado, convirtiéndose en un desafío de cómo administrar bien los recursos en este campo para poder competir con otras empresas de su mismo giro comercial.

Al revisar el estado de situación financiera del año 2022, de la empresa ASOVENUS, dentro de su activo circulante se puede observar valores considerables que requieren de un análisis, para descubrir incidencias en lo que respecta al flujo de efectivo. Generalmente sabemos que si el índice de liquidez es alto las empresas pueden cumplir con sus obligaciones financieras, caso contrario podría afectar directamente en sus operaciones ya que, al no disponer de suficiente efectivo, la empresa estaría limitada y no cumpliría con sus acreedores y personal operativo. Cabe recalcar que un alto índice de liquidez no siempre significa que no haya incidencias, aunque no relevantes, pero en el caso de que hubiese se harán las recomendaciones necesarias para corregir a tiempo y se gestione el efectivo de una manera más adecuada para evitar posibles riesgos financieros.

Las actividades de operación para un negocio es esencial de estas dependen para generar liquidez y solvencia, si se analiza de manera correcta el movimiento de efectivo en un periodo se pueden identificar incidencias que no se notan a simple vista, en donde la empresa puede estar ocupando dinero de otras actividades pero no de la actividad por la cual fue creada, y si sus ingresos no provienen de la parte operativa, compromete el capital para afrontar las obligaciones de ese periodo, cayendo en un círculo vicioso de solventar las actividades con reservas de capital, o caso contrario este estudio también puede arrojar buenos resultados en cuanto a la gestión del dinero en ASOVENUS, cual sea el caso el objetivo es el mismo de evaluar el efectivo y conocer cómo ha sido gestionado.

JUSTIFICACIÓN

El estudio de caso sobre el flujo de efectivo, que se aplica en la Asociación de servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS), se lo realiza con el fin de evaluar la capacidad para generar y gestionar el efectivo a partir de sus operaciones diarias, permitiendo identificar las incidencias durante el periodo del año 2022, para tomar decisiones informadas y gestionar mejor el efectivo según sea el caso que se refleje en los resultados de esta investigación para de esta manera garantizar el desarrollo sostenible y llegar a la meta que las empresas se plantean alcanzar si se gestiona e invierte bien el efectivo.

En el caso de la Asociación de servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS) de la ciudad de Quevedo, entender el flujo de efectivo le permitirá a la administración tomar decisiones informadas en cuanto a la asignación de recursos limitados para maximizar el retorno de la inversión, optimizando la gestión de inventarios, y la mejora en la gestión de cuentas por cobrar y la reducción de gastos operativos logrando así mejores condiciones de financiamiento y relaciones más sólidas con proveedores y clientes. El análisis no solo identifica problemas, sino que también permite mejorar y corregirlos asegurando la sostenibilidad de la empresa.

La aplicación de este estudio de caso en cuanto al efectivo de ASOVENUS, le permitirá conocer realmente cual es el estado de este recurso importante para la empresa, si tiene o no liquidez. Este proyecto de investigación arrojará información importante, donde se podrá apreciar si ASOVENUS está en capacidad de hacer nuevas inversiones en caso de que su liquidez sea óptima o si mantiene un equilibrio económico que le permita seguir operando y cumplir con sus obligaciones, sea el resultado de esta investigación quien determine la capacidad de ASOVENUS.

OBJETIVOS

Objetivo General

- Evaluar la capacidad de la empresa para generar, gestionar y utilizar el efectivo de manera eficiente y sostenible.

Objetivos Específicos

- Revisar fuentes teóricas, literaturas y datos de la Asociación de servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS) que permitan obtener información pertinente y significativa.
- Medir la liquidez de la empresa mediante ratios financieros para cumplir con sus obligaciones.
- Identificar en las actividades de operación, inversión y financiamiento los movimientos del efectivo clasificando las entradas y salidas en cada una de ellas del año 2022.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Toda empresa nace con el objetivo de mantenerse operativa y buscar el desarrollo sostenible que le permitan generar ganancias y aumentar su patrimonio, es por eso que La Asociación de servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS), busca un lugar de competitividad empresarial para mantenerse en el mercado y llegar a ser una de las primeras empresas de servicios de limpieza del país, para lo cual dentro del periodo 2022 se identificó el problema que esta empresa tiene en la gestión del efectivo, llevándola a buscar herramientas que identifiquen y controlen el flujo de su efectivo, se manifestó la importancia del análisis del flujo de efectivo como un instrumento que permita medir la liquidez y solvencia de del rubro económico que mantiene ASOVENUS.

Las líneas de investigación Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control proporcionan un marco integral para el análisis del flujo de efectivo de ASOVENUS, demostrando que esta herramienta financiera facilita a la empresa a gestionar mejor su efectivo de una manera eficaz, determinando el nivel de liquidez y solvencia para poder tomar decisiones acertadas e informadas sobre la parte económica de la empresa con el fin de lograr la permanencia en el mercado comercial reflejada en su objetivo.

En cuanto a las sublíneas Gestión financiera, tributaria y compromiso social, Auditoría y control, Gestión de los riesgos financieros; se las aplica dentro del proceso para analizar, la parte económica y financiera centrados en las operaciones de la empresa ASOVENUS, relacionados con el tema que se investiga para llevar a cabo este estudio de caso; esta investigación tiene el fin de realizar un estudio del flujo de efectivo de esta empresa del año 2022 en el cual serán involucrados temas que tienen relación con las sublíneas de investigación aplicadas en este trabajo dentro de la carrera de contabilidad y auditoría.

ARTICULACIÓN DEL TEMA

Este estudio de caso denominado el flujo de efectivo de la Empresa ASOVENUS, se desarrolla en el marco del eje de articulación sobre el proyecto de prácticas comunitarias “El control contable y la facturación electrónica de los micro emprendedores” donde se podrá aplicar los conocimientos obtenidos durante el periodo universitario, en las diversas áreas de la contabilidad, poniendo de manifiesto las experiencias desarrolladas en las prácticas preprofesionales de servicios comunitarios, donde se fusionan todos estos conocimientos adquiridos para llevar a cabo esta investigación.

Para cumplir con los objetivos planteados en esta investigación, se necesitará de toda la integración de conocimientos de cada una de las asignaturas que se han estudiado a lo largo de esta carrera, para poder realizar el análisis y observar el comportamiento del efectivo de la empresa ASOVENUS en el periodo del año 2022; también su liquidez será medida utilizando ratios financieros, herramienta importante para conocer si la empresa está en la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras y de hacer nuevas inversiones.

MARCO CONCEPTUAL

Para la Asociación de Servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS), de la ciudad de Quevedo, el flujo de efectivo es una herramienta muy importante para poder medir la capacidad y gestionar el efectivo, de aquí en adelante parte el desarrollo teórico en el cual se enmarca nuestro estudio de caso que se aplicará en esta empresa, para observar el comportamiento del efectivo dentro las actividades que desarrolla ASOVENUS. En todo negocio es importante tener un buen manejo de los recursos financieros, recurso que otorga a las empresas a cumplir con sus obligaciones y a realizar nuevas inversiones que permitan el incremento rentable y al desarrollo sostenible.

Estado de flujo de efectivo

Es otro estado financiero que contribuye a una buena toma de decisiones es el Estado de Flujos de Efectivo que indica el movimiento del efectivo en una entidad durante un periodo de tiempo establecido (ingresos y salidas), este estado contable es otra herramienta que nos indicará la liquidez de la entidad, es decir cuan capaz es la empresa para obtener valores efectivos o activos líquidos. (Zambrano Macías, 2021). El flujo de efectivo es una herramienta financiera donde se registran las entradas y salidas del dinero, dando como resultado cual ha sido la capacidad de la empresa al gestionar el dinero en periodo determinado, como en el caso de Asovenus que, para el periodo del año 2022, se observa una cifra alta de dinero poniendo en evidencia el mal gestionamiento del efectivo al tener un exceso de liquidez.

El de flujo de efectivo es fundamental para medir el estado económico de una empresa, este medio nos revela la cantidad de dinero disponible para afrontar las deudas, como pueden ser pago a proveedores, préstamos e intereses, al no disponer del flujo suficiente para pagar las deudas, puede caer en un problema financiero y con ello perder la confianza crediticia para obtener financiamientos cuando lo requiera, así mismo el exceso de liquidez es un problema ya que al tener demasiado dinero ocioso muestra que la empresa no invierte en y a su vez el valor del dinero disminuye con el tiempo.

El de efectivo también puede medir la rentabilidad y estabilidad de la empresa ya que al mantener un flujo de efectivo positivo esto indica que hay una buena gestión del dinero, por otro lado la proyección efectiva del efectivo crea un estimado del flujo del dinero que una empresa puede necesitar para desarrollar sus operaciones en un determinado periodo, donde impactó y el riesgo económico no superen el índice que la empresa los considere aceptables dentro de los parámetros establecidos por la administración financiera.

Actividades de operación

Son las actividades que están ligadas principalmente al giro del negocio, como en el caso de ASOVENUS, su actividad principal es la prestación de servicios de limpieza, todos los movimientos relacionados a esta actividad (entradas y salidas), se consideran de operación siempre y cuando no sean de inversión o financiamiento, mientras que para Valarezo (2022) los flujos por actividades de operación son aquellos que provienen de las transacciones netamente operativas de una organización, así como los flujos por ingresos y egresos empleados para el funcionamiento de la misma.

Las actividades de operación incluyen el efectivo que se originan de las operaciones habituales del negocio, ya sean por las ventas de bienes o servicios, o por el pago del costo de producción, compras de inventarios, o el pago que realizan los clientes, en fin, es el dinero que ingresa y sale del resultado de las operaciones comerciales del negocio. Dentro del cálculo del flujo de efectivo de las actividades operativas se debe considerar el cobro de clientes, pagos a proveedores, los intereses que se originan de las deudas que tiene la empresa y los impuestos, una vez considerados todos estos elementos restamos los pagos a proveedores y los intereses y los impuestos pagados de los cobros a clientes dándonos como resultado el flujo de efectivo neto de actividades operativas en donde podemos evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo por sus actividades operativas.

Actividades de inversión

Según (Gaitan, 2023, pág. 21) se refieren a las entradas y salidas del efectivo distintas a las de operación las cuales se originan por, salida de dinero por la adquisición de propiedad planta y equipos, las entradas de efectivo por la venta de propiedades planta y equipos, los pagos que se hacen por la compra de acciones emitidos por otras empresas, así como también los cobros por venta de acciones que emitidos por la empresa. Las adquisiciones de propiedad planta y equipo representan una salida significativa de efectivo. Sin embargo, estos activos tienen el potencial de generar ingresos a largo plazo y mejorar la capacidad operativa de la entidad quien debe evaluar cuidadosamente la viabilidad y retorno esperado de estas inversiones, considerando la depreciación futura y los costos de mantenimiento; las remodelaciones representan una inversión importante pero necesaria para mantener la competitividad y eficiencia operativa de la entidad resultando una mejora significativa, en la reducción de costos operativos futuros y mejorando la calidad de los productos o servicios.

Actividades de Financiación

Citando a (NIC 7, 2019) estas actividades pueden cambiar la medida y constitución del capital propio y de los créditos otorgados a la entidad. Estas actividades son cruciales para entender cómo una entidad obtiene y utiliza recursos financieros para sus operaciones de financiamiento. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación son los siguientes:

- Cobro por la emisión de acciones e instrumentos de capital.
- Pagos por adquirir o salvar las acciones de la entidad
- Cobros por emitir obligaciones sin garantía, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias a largo o a corto plazo.
- Devolución en efectivo por el dinero provenientes en préstamos.
- Pagos para reducir una obligación pendiente originada de un arrendamiento.

La emisión de una deuda es una forma común de financiamiento que implica la emisión de bonos o préstamos a cambio de un interés. Esta actividad puede proporcionar a la empresa acceso a capital a tasas de interés relativamente bajas, pero también implica la obligación de pagar intereses y el capital a futuro. Un análisis detallado de las actividades de financiación permite a los inversores y gestores evaluar cómo una empresa obtiene y utiliza recursos financieros. Una estrategia de financiación equilibrada que combine capital propio y deuda puede mejorar la flexibilidad financiera y la capacidad de crecimiento de la empresa.

La emisión de acciones es otra forma de financiamiento que implica la venta de acciones de la empresa a inversores. Esta actividad puede incluir la participación de los accionistas existentes, pero también puede proporcionar a la empresa capital adicional sin la obligación de pagar intereses o devolver el capital; finalmente, la obtención de préstamos bancarios es otra forma común de financiamiento que implica la obtención de préstamos de instituciones financieras. Esta actividad puede proporcionar a la empresa capital adicional a corto plazo, pero también implica el pago de intereses y la obligación de devolver el capital en el futuro.

Métodos para la presentación de estados de flujo de efectivo

Método directo

En este método registran todas las entradas y salidas reales del efectivo por las actividades de operación, inversión y financiamiento durante un determinado periodo. Para elaborar el estado de flujo del efectivo por este método se necesitan, los balances de situación financiera del año actual y el año base para calcular las variaciones de las distintas cuentas que afectan el efectivo también, el estado de resultados para analizar las actividades operativas del año actual, en la cual se identifican las entradas y salidas del efectivo, clasificándolas por las cada una de las actividades para luego obtener la variación del efectivo o el resultado del flujo del efectivo en ese período (Castro, 2021). La NIC 7 exhorta a las empresas

que elaboran el estado de flujo de efectivo, que lo hagan usando el método directo con el fin de que la información sea más fácil y sencilla de comprender bajo las políticas contables de cada país.

Método indirecto

Según (Sandoval, Saltos, Sandoval, & Ortega, 2023) en este método, el flujo de efectivo se concilia entre la utilidad neta y el flujo de efectivo de las actividades de operación, informando independientemente todas las partidas conciliatorias. En este método se considera como punto base la utilidad, entre las partidas mencionadas están:

- Depreciación y amortización
- Las variaciones por fluctuaciones cambiarias
- Las pérdidas o ganancias por las ventas de propiedades plantas y equipos o de otros activos que intervienen en las operaciones de la empresa
- Las variaciones de las cuentas de operación como: cuentas por cobrar a clientes, inventarios, cuentas a proveedores, otros pasivos, etc.
- Las variaciones en rubros operacionales, como: aumento o disminuciones en cuentas a clientes por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, pasivos estimados y provisiones. Este método para calcular el flujo del efectivo a veces puede resultar más complejo debido a que incluye en el cálculo cuentas que no reflejan una salida o entrada de efectivo real como pueden ser las depreciaciones.

Este método se centra en las diferencias entre las ganancias netas y los flujos de efectivos netos de las operaciones. Los ajustes incluyen cambios en partidas de balances relacionadas con operaciones, partidas que no implican movimientos de efectivo y otras partidas que afectan el flujo de efectivo operativo. Este método utiliza la información ya disponible en el estado de resultados y el balance general, lo que puede

simplificar la preparación del estado de flujos de efectivo. A diferencia del método directo, el método indirecto no revela los flujos de efectivo brutos provenientes de actividades operativas como cobros de clientes y pagos a proveedores.

Indicadores financieros

Para (Murillo & Natalia, 2021) Los indicadores financieros son una herramienta que se utiliza para la evaluación financiera de una compañía y que permite aproximar el valor de esta y su proyección a futuro. A partir del uso de indicadores financieros se pueden construir modelos estadísticos que buscan predecir el resultado de la liquidación empresarial utilizando una función logística (como función de variables explicativas), que forman probabilidades que logran asertivamente describir el resultado de determinados datos.

Estos indicadores proporcionan una visión completa del estado financiero de una empresa y son cruciales para realizar análisis financieros detallados los cuales muestran la realidad de la situación financiera de una compañía con base en los resultados contables para tomar decisiones estratégicas informadas. Los indicadores financieros aportan valiosa información, usarlos de forma eficiente brindan beneficios y ventajas competitivas en objetivos a corto y mediano plazo en diversos ámbitos, en la optimización de los recursos, en el rendimiento financiero, en nuevas oportunidades de inversión.

Indicadores de Liquidez

La liquidez o liquidez financiera hace referencia a la facilidad que tiene un activo de generar dinero sin alterar su propio valor. La liquidez en una empresa se refiere a la capacidad que tiene para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, así una empresa tiene liquidez cuando el valor de sus activos líquidos es superior a sus gastos y deudas a corto plazo; los activos pueden clasificarse en función de si son más o menos líquidos, es decir, de la rapidez con la que pueden convertirse en dinero en efectivo sin afectar de

manera significativa su valor. Cuanto más líquido es un activo, más fácil resulta venderlo y obtener a cambio dinero (Banco Santander, 2023)

La liquidez es la capacidad que tienen las empresas de convertir sus activos líquidos en dinero en efectivo, esta razón financiera evalúa si la empresa está en condiciones para liquidar sus deudas a corto plazo, solo así, los indicadores de liquidez aplicados en un periodo evalúan a la empresa fijándose en el pago inmediato de sus acreencias corrientes en extraordinario caso. La liquidez es importante para las empresas, la cual permite que los negocios cumplan con sus obligaciones.

Liquidez corriente: Este índice mide el estado financiero en el que se encuentra la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo, su análisis constante permite que la empresa este siempre informada en cuanto si los suficientes activos corrientes para liquidar sus obligaciones a corto plazo, cuanto más alto sea este indicador la empresa tendrá el control de sus deudas y una buena referencia financiera en caso de solicitar algún crédito a sus proveedores, o un préstamo a largo plazo en instituciones financieras para invertir en nuevas oportunidades que le generen más rentabilidad.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{pasivo corriente}}$$

Solvencia

El índice de endeudamiento mide el alcance y de qué modo intervienen los acreedores en el financiamiento de un negocio. De igual forma se debe establecer la amenaza que representan tales acreedores, los propietarios y la conveniencia o inconveniencia de un nivel establecido de endeudamiento para la empresa. Este indicador señala el grado de participación de los acreedores dentro de las empresas, considerando siempre que trabajar con capital prestado, es favorable que se logre una rentabilidad neta que supere a los intereses que tengamos que pagar. (Viñamagua, 2023)

Endeudamiento del activo: Este indicador determina el nivel de autonomía financiera. Permite que se determine la autonomía financiera, cuando el índice llega a ser alto indica que la empresa depende de los acreedores y que llega a disponer de manera limitada de su capacidad de endeudamiento, o interpretado de otra manera se refiere que se estaría descapitalizando. Por lo contrario, si se tiene un bajo índice el cual representa un grado elevado de independencia ante sus acreedores,

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Endeudamiento patrimonial: Este indicador nos permite medir el grado de compromiso en el patrimonio de los acreedores de cada empresa. No se debe entender que los pasivos se deben pagar por medio del patrimonio, ya que el fondo de estos llega a constituir una responsabilidad para toda la organización, presentando de donde se generan los valores que se utilizan, ya sean por capitales propios o de terceros, señalando, si son o no suficiente los montos del patrimonio. (Nieto & Cuchiparte, 2022)

Indicadores de eficiencia

Este indicador muestra los efectos de las actividades de la empresa en un periodo determinado, presentando cuál ha sido el comportamiento de las operaciones de la organización o en una de sus partes, teniendo por meta descubrir la eficiencia que las empresas utilizan sus recursos o el grado de retorno del dinero otorgados en créditos y del pago de las obligaciones. Los indicadores de eficiencia sirven para medir la rotación de los inventarios, la capacidad que la empresa utiliza sus activos para vender sus productos o servicios, la eficiencia de la gestión de las cuentas por cobrar, las veces que la empresa paga a sus proveedores durante un periodo correspondiente. (Revista Espacios, 2019)

Estados Financieros

Los estados financieros son informes detallados de la situación financiera de las empresas de un ejercicio fiscal o periodo contable, los mismos que presentan información importante del estado

financiero de un negocio o empresa en otras palabras muestran el resultado económico, los diferentes movimientos comerciales de las cuentas contables. De toda la información que se recopila en los diferentes estados financieros parten los análisis financieros que sirven para corregir las incidencias, además sirven para hacer estudios comparativos para nuevos períodos o proyecciones para fijar estándares dentro de los procesos económicos.

Para (Arcos, 2022) los estados financieros recogen la información de los recursos económicos de una empresa, así como también de sus derechos (Activos), obligaciones (Pasivos), ingresos, costos y gastos que se generan de la actividad comercial que la empresa ejerce, dicha información es de gran importancia para la toma de decisiones para evaluar el comportamiento financiero y económico de la empresa, integrada por criterios de estabilidad, vulnerabilidad y cumplimiento de objetivos. Estos resultados que se generan de los estados financieros permiten a los usuarios evaluar la capacidad en gestionar o administrar sus recursos.

El balance general, es un estado financiero que muestra el estado económico de la empresa. Detallando en cada uno de sus rubros los saldos iniciales y finales, de un ciclo económico o de un periodo determinado, en este estado financiero se registran todos los bienes y derechos que tiene una empresa, así como también las obligaciones financieras. “Documento de contabilidad que muestra el estado económico de un negocio en un tiempo determinado mostrando clara y detalladamente los saldos de cada uno de los bienes y obligaciones de la empresa, así como también el valor del capital” (Bocon, 2022)

Activo

El activo son los recursos y bienes de la empresa, los saldos de las cuentas que componen el activo, son el resultado de sucesos pasados, de los que se espera tener beneficios económicos a futuro, las cuentas que componen el activo son: dinero en caja, bancos, propiedad planta y equipo, cuentas por cobrar, inversiones, entre otros, Clasificada por la facilidad que tengan de convertirse en efectivo,

aumentando la liquidez del negocio. Los activos que tengan la capacidad de generar liquidez en un corto plazo son considerados como activos circulantes, del mismo modo los activos no circulantes son aquellos que tardan en generar liquidez (Elizalde & Montero, 2020, pág. 105)

Activo corriente

Los activos corrientes se consideran a aquellos activos que son fáciles de convertir o generar efectivo a corto plazo menor a un año, en esta categoría se considera al efectivo, las cuentas por pagar, inventarios, inversiones a corto plazo y otros activos líquidos. Estos activos permiten medir la capacidad que tienen las empresas en generar efectivo para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. Cuando se hace un análisis eficaz del Activo corriente beneficia a los inversores y prestamistas debido a que la información que revela este análisis les permite evaluar la efectividad que tiene la empresa de gestionar sus recursos a corto plazo.

Activo no corriente

Son aquellos bienes y derechos que no tienen la capacidad de convertirse fácilmente en efectivo, pero que son utilizados para desarrollar las operaciones de la empresa, aunque en un momento pueden ser vendidos o consumidos luego de que cumplan su vida útil, o en el momento, en que la administración decida venderlos por ejemplo: maquinarias que la empresa usa, construcciones, vehículos, terrenos, instalaciones u otros activos que no sean fácil de convertirse en dinero en plazo corto es por eso que los activos corrientes no pueden resolver problemas de liquidez por lo difícil que resulta convertirlos en líquido.

Pasivo

Cuando hablamos de pasivo nos estamos refiriendo a las obligaciones financieras que la empresa ha contraído y, que debe de cumplir en el tiempo en que se han establecido los plazos. Estas obligaciones

son los préstamos a terceros ya sea a instituciones financieras o a personas, las cuentas por pagar a proveedores, salarios, beneficios, impuestos, intereses entre otros, pudiendo ser a corto y largo plazo, al igual que el activo, el pasivo también se clasifica en pasivos corrientes y no corrientes dependiendo cual sea su naturaleza. “El pasivo son las deudas que la empresa debe cumplir con terceras personas, contraídas con el sistema financiero, proveedores sueldos de empleados y beneficios o con la administración tributaria.” (Tapia & Wilson, 2020)

Pasivo corriente

El pasivo Corriente es un fragmento del pasivo de un negocio, refiriéndose a aquellas deudas que deben de pagarse en menos de un año o se podría decir, las deudas a corto plazo como las cuentas por pagar a proveedores, préstamos bancarios, los sueldos mensuales de los trabajadores y otras obligaciones a corto plazo. El activo corriente es un elemento importante para medir la liquidez de una empresa pudiendo observar que tan capaz es la empresa para cubrir con sus obligaciones a corto plazo. Si la empresa no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo, puede comprometer el desarrollo sostenible generando problema con el rendimiento llegando al punto del cese con sus actividades.

Pasivo no Corriente

Son aquellas obligaciones financieras que tienen un plazo mayor a un año para ser canceladas en su totalidad; los fondos de estas obligaciones son usados para el financiamiento de inversiones a largo plazo de las que se espera obtener en un futuro beneficios económicos. Estas obligaciones pueden ser, los préstamos a largo plazo o hipotecas, bonos por pagar, provisiones a largo plazo. Se pueden originar de la necesidad de financiación de la empresa, para cubrir otras obligaciones financieras por eso es muy importante planificar con anticipación para no comprometer la solvencia y la liquidez de la empresa.

Patrimonio

Es el resultado que tenemos de restar el Activo menos el Pasivo o en pocas palabras, el patrimonio neto de una empresa o negocio, que representan los recursos propios; Las partidas que conforman son: el capital social, Subvenciones y donaciones, las reservas de capital y los resultados acumulados, Resultado del ejercicio. El patrimonio de una empresa es la parte esencial de los negocios para sobrevivir económicamente, por eso es importante realizar una buena gestión del mismo.

Estado de Resultados

Es el reporte financiero que muestra si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas durante el ejercicio económico en un tiempo determinado, en otras palabras, es donde se evalúa minuciosamente la actividad operativa de la empresa, donde se registran los ingresos y egresos que se generaron por el giro del negocio, estos resultados son importante para el análisis del movimiento del efectivo y medir la rentabilidad de la empresa.

MARCO METODOLÓGICO

Métodos

Método no experimental

Para Rodríguez (2020, pág. 26) La investigación no experimental se encarga de observar fenómenos tal y como se generan en su ambiente natural, para luego analizarlos. Este estudio de investigación se desarrollará guiado por las bases de la investigación no experimental, debido a que no se manipularán, ni modificarán datos para cambiar resultados, solo se analizará la información que ASOVENUS ha presentado, de la cual se obtendrán los datos para identificar las incidencias en la gestión del flujo de efectivo para aplicar los objetivos de este caso de estudio.

Método cuantitativo

El método cuantitativo, como lo define Rodríguez (2020, pág. 23) se refiere a las investigaciones sistemáticas y empíricas de cualquier fenómeno mediante técnicas estadísticas, matemáticas o computacionales. En el caso del flujo de efectivo de ASOVENUS este método se utilizó para identificar el flujo del efectivo en las actividades de operación de inversión y financiamiento para medir la facilidad que la empresa genera efectivo.

Técnicas

Análisis de documentos

Para realizar de este estudio de caso, se examinaron documentos como: tesis, revista científicas y videos para aplicarlos en el desarrollo donde se obtuvo información relevante de todas las fuentes necesarias y de los estados financieros que Asovenus facilitó, donde se extrajo el análisis cuantitativo para el análisis del flujo de efectivo y de la gestión que ha tenido durante el periodo que se analizará dentro de esta investigación.

RESULTADOS

La técnica de Análisis de documento, se aplicó para recopilar toda la información que se evidencia en este trabajo, gracias a esta técnica se examinaron fuentes bibliográficas para estructurar el marco teórico en el cual se basa el tema de estudio, así como también la información que ASOVENUS facilitó para realizar el análisis del flujo de efectivo del año 2022. El método no experimental hizo fácil el análisis del flujo de efectivo ya que no se tuvo que cambiar ni modificar datos ni valores solo se hizo un estudio de la información que la empresa presentó, para aplicar el análisis cuantitativo donde se reflejen los resultados de los objetivos planteados en esta investigación.

Tabla 1. Se medirá la liquidez de la empresa del año 2021 y 2022

Razón de liquidez	2021	2022
<u>Activo Corriente</u>	<u>55.498,60</u>	<u>109.019,97</u>
Pasivo Corriente	8.795,60	2.200,02
Indicador	6.03	49.6

Elaborado por: Rubén Díaz Castillo

La Asociación de servicios de limpieza Venus del Río (ASOVENUS), en el año 2021 presenta un índice de liquidez de 6.03 y para el año 2022 su índice de liquidez es de 49.6, lo que indica las veces que la empresa está en la capacidad de pagar sus obligaciones a corto plazo.

Para poder analizar cada una de las actividades que pueden generar efectivo, en el año 2022 de ASOVENUS, recurrimos a los estados financieros (ESF y ERI) de la empresa del año 2021 y 2022, donde se analizó las cuentas de activo, pasivo y patrimonio, cuentas de ingresos y de gastos para poder tener los resultados que se presentan a continuación.

CUENTAS	2021	2022	SALDO	DEBE	HABER	SALDO AJUSTADO	OPERACIÓN	INVERSION	FINANCIAMIENTO	EFFECTIVO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA										
CAJA-BANCOS	20.158,20	30.158,50	10.000,30			10.000,30				10.000,30
CUENTAS POR COBRAR	30.158,20	44.689,22	14.531,02			14.531,02	-14.531,02			
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	5.182,20	34.172,25	28.990,05			28.990,05	-28.990,05			
PROVEEDORES	-8.158,20	-2.000,00	6.158,20			6.158,20	-6.158,20			
PARTICIPACIONES DE TRABAJADORES	-637,40	-200,02	437,38			437,38	-437,38			
			-			-				
CAPITAL	-46.516,49	-105.500,00	-58.983,51			-58.983,51			58.983,51	
UTILIDAD EJERCICIOS ANTERIORES	-	-186,51	-186,51			-186,51			186,51	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-186,51		186,51			186,51			-186,51	
BALANCE DE RESULTADO			-			-				
VENTAS		-770.305,93	-770.305,93			-770.305,93	770.305,93			
			-			-				
COMPRA		405.899,30	405.899,30			405.899,30	-405.899,30			
SUELDO/SALARIO		281.853,33	281.853,33			281.853,33	-281.853,33			
APORTE PATRONAL		34.245,18	34.245,18			34.245,18	-34.245,18			
BENEFICIOS SOCIALES		46.974,66	46.974,66			46.974,66	-46.974,66			
15% PARTICIPACION DE EMPLEADOS		200,02	200,02			200,02	-200,02			
DIFERENCIAS	0,00	-0,00	-0,00	-	-	-0,00	-48.983,21	-	58.983,51	10.000,30

Elaborado por: Rubén Díaz Castillo Fuente: ESF Y ERI de Asovenus

Actividades

- Operación: -48.983,21 El flujo de las actividades de operación son negativas
- Inversión: 0,00 En este periodo no hay movimientos por inversión
- Financiamiento: 58.983,51 En este periodo se registró pago de los socios por capital suscrito
- Flujo de efectivo del periodo: 10.000,30 La variación del efectivo del año 2021 - 2022
- Efectivo inicial 20.158,20 El valor inicial del efectivo para el año 2022
- Efectivo final del periodo 30.158,50 El valor final del efectivo del año 2022

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Como se observa en el cálculo que se realizó para medir la liquidez de la empresa, se presenta con un índice muy alto, lo que se puede decir que Asovenus goza de una estabilidad económica para liquidar sus obligaciones financieras, el 49.6 es el indicador que muestra las veces que la empresa puede pagar sus obligaciones a corto plazo, generalmente se considera que si el índice de liquidez es 1 las empresas pueden pagar sus obligaciones, pero el indicador que ASOVENUS posee es muy alto lo que llamó la atención en este estudio de caso, generando la duda de que la liquidez que se presenta en este cálculo se genere por actividades del giro de negocio, por lo que al analizar el flujo del efectivo se pudo evidenciar que esa liquidez no depende por actividades de operación.

En la evaluación que se le realizó al efectivo en cada una de las actividades, se puede observar cada uno de los movimientos de entrada y salida que tuvo el efectivo en la parte operativa del año 2022, en la columna de saldo ajustado se registraron las variaciones, que tuvieron las cuentas de estado de situación financiera del año 2021 al 2022, clasificándolos si son entradas o salidas de efectivo, por las ventas a créditos y pagos de clientes, o por compras a créditos y pagos a proveedores, se refleja un valor de \$-48.983.21 de las actividades de operación

En este periodo no se registran compras ni ventas de propiedad planta y equipos, por lo que en las actividades de inversión no hubo movimiento alguno, aunque por otro lado en las actividades de financiamiento no se registran préstamos a terceros ni a instituciones financieras que aumenten o disminuyan el efectivo, pero si hay una entrada de efectivo por el pago de capital suscrito de los socios de \$58.983,51 que permite a la empresa cubrir en su totalidad con las obligaciones que deja como resultado un flujo de efectivo de dinero del periodo de \$10.000,30 o el saldo que quedó del capital que los socios aportaron.

Parte del capital que se utilizó para pagar las obligaciones del periodo están comprometidas en las cuentas por pagar por un valor de \$14.531,02 y en la cuenta de otros activos corrientes, que, aunque no se especifique qué tipos de activos corrientes son se presume que son saldos de los insumos que la empresa compra para brindar los servicios de limpieza por \$28.990.05; en el pasivo circulante vemos salidas de dinero por valores de \$6.158,20 y \$437.38, por pagos a proveedores y pagos a los empleados por participación, sumando todos estos valores obtenemos un resultado de \$50.115.65, como utilidad del ejercicio hay un valor de \$1133.44, este valor se descontó de la suma anterior y da como resultado una diferencia de \$48.983.21 que fue el valor que se tomó del capital para cubrir en su totalidad con las obligaciones.

Cuentas en los que se comprometió parte del capital en el periodo 2022

CUENTAS	VALORES
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.133.44
APORTACIONES DE SOCIOS	\$ 58.983.51
CUENTAS POR PAGAR	\$-14.513.02
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$-28.990,05
PAGO A PROVEEDORES	\$-6.158,20
PAGO POR PARTICIPACIONES A TRABAJADORES	\$-437.38
RESULTADO	\$ 10.000,30

Este cuadro muestra cuáles son las cuentas en donde se comprometió parte del capital. Las cuentas por cobrar y la cuenta de otros activos corrientes; estas dos cuentas provocaron una disminución del efectivo aumentando el activo corriente, mientras que el pago a proveedores y el pago por participación a empleados, disminuyen el efectivo y también las obligaciones que la empresa mantiene, lo que provoca que el índice de liquidez de la empresa aumente considerablemente en este periodo. Debido a este análisis que se aplicó a las actividades de la empresa, se puede decir que la liquidez que poseé ASOVENUS en este periodo se le otorgó el financiamiento que los socios aportaron por el pago del capital, poniendo de manifiesto que su capacidad operativa o de generar flujo de efectivo es muy baja, en comparación al efectivo que se invierte.

CONCLUSIONES

La recopilación teórica que se extrajo de investigaciones realizadas, textos y demás fuentes para estructurar el marco conceptual, permitió establecer que el estado de flujo de efectivo es una herramienta muy fundamental para evaluar las diferentes entradas y salidas que tiene el efectivo, esta herramienta es más de análisis que de cálculo, debido a que los resultados que se obtienen sirven para evaluar el origen y destinos del dinero y cuál es el valor real de efectivo que la empresa tiene lo que no muestran los demás balances que solo presentan los resultados de sus activos pasivos y patrimonio (ESF), así, como también solo presentan las pérdidas o ganancias que la empresa ha tenido (ERI), a diferencia del estado de flujo de efectivo que muestra, donde se origina el dinero, en que se gastó, se invirtió y en que cuenta está comprometido el efectivo en determinados periodos.

La liquidez de ASOVENUS, para el año 2022 presenta un índice de 49.6, lo que indica que tiene solidez económica para liquidar sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez que tienen ASOVENUS muestra la capacidad o las veces que la empresa puede cancelar sus deudas, ósea 49 veces puede pagar sus obligaciones, debido a ocupa poco capital de sus proveedores para realizar sus actividades comerciales en comparación de sus activos corrientes, que son altos que es lo que hace que este indicador llegue al nivel que está.

Los movimientos de flujo del efectivo que ASOVENUS, ha tenido por las Actividades de operación luego de identificar sus entradas y salida no han sido suficiente para cubrir con las obligaciones que se generaron es este periodo, gran parte de la entrada de efectivo que se registró por el pago que los socios hicieron, por el capital suscrito, quedó comprometido en las cuentas por cobrar a clientes, en otros activos corrientes y en pagos que se efectuó a proveedores y a trabajadores por participación, sólo pone de manifiesto que las actividades por el giro del dinero no generan ingresos suficientes a la empresa.

En cuanto a las cuentas por cobrar que mantiene la empresa no se evidencian que haya ingresos por pagos que los clientes hagan, del año 2021 al 2022 no se identifica disminución en esta partida del activo corriente más bien se evidencia un incremento significativo de 0 a \$ 30.158,20 en el 2021 y en 2022 aumento \$ 44.689,22 del cual solo se puede decir que esta cuenta no se gestiona dentro del plazo establecido debido a que la empresa trabaja con instituciones públicas y estas siempre se retrasan en sus pagos donde la empresa se ve obligada a comprometer su capital para cubrir con estos valores que quedan por cobrar.

RECOMENDACIONES

Tomando como referencias las conclusiones que se generaron de los resultados obtenidos en esta investigación se pueden establecer las siguientes recomendaciones:

Teniendo en cuenta el análisis del efectivo en donde se identificó que las cuentas por cobrar aumentan de un periodo a otro y no hay entradas de esta partida comprometiendo directamente al parte del capital para solventar todas las obligaciones se recomienda a ASOVENUS monitorear periódicamente la liquidez sin olvidar que parte de esa liquidez la componen las cuentas por cobrar, y estas no se cobran en los cortos plazos que se deberían cobrar y el capital que se queda en esta cuenta hace que el efectivo vaya disminuyendo de un periodo a otro.

En cuanto a las actividades que la empresa desarrolla se evidencia en sus estados de resultados tanto del 2021 y 2022 que sus costos de ventas (compras de insumos de limpieza) por poco igualan a los ingresos lo que hace que la rentabilidad sea muy baja; se recomienda a ASOVENUS, que elabore un presupuesto de los insumos que compra, en donde se dosifique la cantidad de insumo que el personal debe usar para desarrollar las actividades de limpieza evitando desperdicios y el uso inadecuado de los insumos de limpieza, para que la empresa baje el costo de la inversión y haya más flujo de este efectivo por esta actividad.

Como última recomendación, considerando que las cuentas por cobrar han absorbido al capital en el año 2021 y 2022, por el servicio que la empresa da a las instituciones públicas las mismas que se demoran en liquidar estos valores, se sugiere que se revisen los contratos y que se estipule algún tipo de interés para que esos valores que se estancan generen algún tipo de interés, o se llegue a algún tipo de acuerdo donde la empresa obtenga algún beneficio para evitar que este dinero pierda valor a lo largo del tiempo.

BIBLIOGRAFÍA

Arcos, N. (2022). "Contabilidad y análisis financiero en la empresa "Textiles Jhonatex" de Ambato en tiempos de pandemia". Ambato, Tungurahua, Ecuador. Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/34332>

Banco Santander. (13 de enero de 2023). *Banco Santander*. Obtenido de

<https://www.bancosantander.es/glosario/liquidez-financiera>

Bocon, S. (2022). Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones.

Riobamba, Chimborazo, Ecuador.

Castro, J. (2021). *Métodos para elaborar estado de flujo de efectivo*. (J. Castro, Ed.) Obtenido de

<https://blog.corponet.com/metodos-para-elaborar-el-estado-de-flujo-de-efectivo#subt1>

Elizalde, I., & Montero, E. (2020). *Contabilidad Inicial*. Riobamba: La Caracola editores.

Gaitan, R. E. (2023). *Estado de flujos de efectivo, otros flujos de fondos cuarta edición*. Bogotá: Eco

Ediciones S.A.S.

Murillo, M., & Natalia, V. (2021). Los Indicadores Financieros: Una Herramienta para evaluar el principio de negocio en marcha. Obtenido de

https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/22593/5/MurilloCamila_2021_AnalisisIndicadoresFinancieros.pdf

NIC 7. (2019). Norma Internacional de Contabilidad 7. Obtenido de

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>

Nieto, W., & Cuchiparte, J. (19 de julio de 2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. Riobamba. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4>

Revista Espacios. (17 de julio de 2019). *Indicadores de Eficacia y Eficiencia en la gestión de procura de materiales en empresas del sector construcción del Departamento del Atlántico, Colombia*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n22/a19v40n22p16.pdf>

Rodriguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación*. Mexico: Klik Soluciones educativas S.A de C.V.

sandoval, M., Saltos, L., Sandoval, M., & Ortega, R. (08 de 09 de 2023). *Aplicación del flujo de efectivo en la toma de decisiones en los negocios regimen RIMPE- emprendedores del Ecuador*. Quevedo, Los Rios, Ecuador. Obtenido de <https://ojs.brazilianjournals.com.br/ojs/index.php/BRJD/article/download/62896/45234/153201>

Tapia, B., & Wilson, V. (2020). Módulo "Contabilidad General". Obtenido de https://www.academia.edu/42926142/CONTABILIDAD_GENERAL

Valarezo, R. L. (2022). DINÁMICA EN LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO. Obtenido de https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/19542/1/E-12857_VALAREZO%20RAMIREZ%20LISSETH%20KATHERINE.pdf

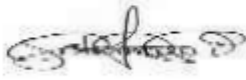
Viñamagua, C. (2023). Indicadores financieros en las compañías de la ciudad de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/26412>

Zambrano Macías, M. A. (2021). Aplicación de índices financieros y flujos de efectivo para la toma de decisiones en la Unidad Educativa San Martín de la ciudad de Quito durante el periodo 2019.

Obtenido de <https://www.dspace.uce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/798fcb24-6015-422c-9d0e-616ed0e7fc1c/content>

ANEXOS

ASOCIACION DE SERVICIOS DE LIMPIEZA VENUS DEL RIO ASOVENUS			
ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
RUBROS			
CODIGO	INGRESOS		770.305,93
	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		770.305,93
6011	VENTAS	770.305,93	
	COSTO DE VENTAS		405.899,30
	INVENTARIO INICIAL		
	COMPRA	405.899,30	
	INVENTARIO FINAL	-	
	GASTOS OPERACIONAL		363.073,17
	SUELDO SALARIO	281.853,33	
	APORTE PATRONAL	34.245,18	
	BENEFICIOS SOCIALES	46.974,66	
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTOS			1.333,46
15% PARTICIPACIONES			200,02
UTILIDAD DEL EJERCICIOS			1.133,44


 SOTOMAYOR PADILLA PAULO
 CONTADOR
 1206450932001
 REG. NAC. 049088
 REG. SENESCYT. 1013-15-1346300

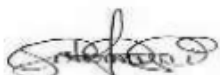

 ASHLEY SCARLET
 PEÑAFIEL CORTEZ
 PEÑAFIEL CORTEZ ASHLEY SCARLET
 REPRESENTANTE LEGAL
 ASOVENUS

ASOCIACION DE SERVICIOS DE LIMPIEZA VENUS DEL RIO ASOVENUS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTES		109.019,97
CAJA- BANCO	30.158,50	
CUENTA POR COBRAR	44.689,22	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	34.172,25	
TOTAL DE ACTIVO		109.019,97
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		2.200,02
PROVEEDORES	2.000,00	
PARTICIPACIONES DE TRABAJADORES	200,02	
TOTAL DEL PASIVO		2.200,02
PATRIMONIO		
CAPITAL	105.500,00	
UTILIDAD EJERCICIOS ANTERIORES	186,51	
UTILIDAD DEL EJERCICIOS	1.133,44	
TOTAL DEL PATRIMONIO		106.819,95
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		109.019,97



SOTOMAYOR PADILLA PAULO
CONTADOR
RUC. 1206450932001



ASHLEY SCARLET
PEÑAFIEL CORTEZ

PEÑAFIEL CORTEZ ASHLEY SCARLET
REPRESENTANTE LEGAL
ASOVENUS



Sistema de declaración de impuestos

a través de internet

Obligación Tributaria: 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
Identificación: 1291776414001 Razon Social: ASOCIACION DE SERVICIOS DE LIMPIEZA VENUS DEL RIO ASOVENUS
Periodo Fiscal: AÑO 2021 Tipo Declaracion: ORIGINAL
Formulario Sustituye:

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR

CON PARTES RELACIONADAS LOCALES

Operaciones de activo	003	0.00
Operaciones de pasivo	004	0.00
Operaciones de ingreso	005	0.00
Operaciones de egreso	006	0.00
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares	007	0.00

CON PARTES RELACIONADAS EN PARAISOS FISCALES, JURISDICCIONES DE MENOR IMPOSICIÓN Y RÉGIMENES FISCALES PREFERENTES

Operaciones de activo	008	0.00
Operaciones de pasivo	009	0.00
Operaciones de ingreso	010	0.00
Operaciones de egreso	011	0.00
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares	012	0.00

CON PARTES RELACIONADAS EN OTRAS JURISDICCIONES O RÉGIMENES DEL EXTERIOR

Operaciones de activo	013	0.00
Operaciones de pasivo	014	0.00
Operaciones de ingreso	015	0.00
Operaciones de egreso	016	0.00
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares	017	0.00

TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

¿Sujeto pasivo exento de aplicación del régimen de precios de transferencia?	029	0.00
	030	No aplica

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y equivalentes al efectivo	311	20158.20
-------------------------------------	-----	----------

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES

RELACIONADAS

Locales	312	0.00
Del exterior	313	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	314	0.00



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

NÚMERO SERIAL

FECHA RECAUDACIÓN

PÁGINA

SRIDEC2022074259045

872335628236

08-03-2022

1

NO RELACIONADAS		
Locales	315	30158.20
Del exterior	316	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	317	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		
A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL		
Locales	318	0.00
Del exterior	319	0.00
DIVIDENDOS POR COBRAR		
En efectivo	320	0.00
En activos diferentes del efectivo	321	0.00
OTRAS RELACIONADAS		
Locales	322	0.00
Del exterior	323	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otras cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	324	0.00
OTRAS NO RELACIONADAS		
Locales	325	0.00
Del exterior	326	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otras cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)	327	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES		
A costo amortizado	328	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de otros activos financieros corrientes medidos a costo amortizado (provisiones para créditos incobrables)	329	0.00
A valor razonable	330	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR		
Relacionadas	331	0.00
No relacionadas	332	0.00
IMPORTE BRUTO ADEUDADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		
Relacionadas	333	0.00
No relacionadas	334	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	335	0.00
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	336	5182.20
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto a la Renta)	337	0.00
Otros	338	0.00
INVENTARIOS		
Mercaderías en tránsito	339	0.00
Inventario de materia prima (no para la construcción)	340	0.00
Inventario de productos en proceso (excluyendo obras/Inmuebles en construcción para la venta)	341	0.00
Inventario de prod. term. y mercad. en almacén (excluyendo obras/Inmuebles terminados para la venta)	342	0.00
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	343	0.00
Inventario de materia prima, suministros y materiales para la construcción	344	0.00
Inventario de obras/Inmuebles en construcción para la venta	345	0.00
Inventario de obras/Inmuebles terminados para la venta	346	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	347	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		
Costo	348	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de activos no corrientes mantenidos para la venta	349	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS		



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2022074259045	872335628236	08-03-2022	2

PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO		
A costo	350	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de activos biológicos medidos a costo	351	0.00
A valor razonable menos los costos de venta	352	0.00
ANIMALES VIVOS		
A costo	353	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de activos biológicos medidos a costo	354	0.00
A valor razonable menos los costos de venta	355	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)		
Propaganda y publicidad prepagada	356	0.00
Arrendamientos operativos pagados por anticipado	357	0.00
Primas de seguro pagadas por anticipado	358	0.00
Otros	359	0.00
Otros Activos Corrientes	360	0.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	361	55498.00
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
TERRENOS		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	362	0.00
Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	363	0.00
EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	364	0.00
Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	365	0.00
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	366	0.00
Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	367	0.00
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	368	0.00
Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	369	0.00
PLANTAS PRODUCTORAS (AGRICULTURA)		
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	370	0.00
Ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	371	0.00
Construcciones en Curso y Otros Activos en Trámite	372	0.00
Muebles y enseres	373	0.00
Equipo de Computación	374	0.00
Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Móvil	375	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
Terrenos	376	0.00
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	377	0.00
Naves, aeronaves, barcasas y similares	378	0.00
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	379	0.00
Equipo de computación	380	0.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	381	0.00
Otros	382	0.00
Otras Propiedades, Planta y Equipo	383	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
Del costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	384	0.00



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2022074259045	872335628236	08-03-2022	3

(-) Depreciación/amortización acumulada del ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (informativo)	467	0.00
Total de las revaluaciones y otros ajustes positivos producto de valoraciones financieras excluidos del cálculo del anticipo, para todos los activos (informativo)	468	0.00
(-) Total depreciación acumulada del ajuste acumulado por revaluaciones y otros ajustes negativos producto de valoraciones financieras excluidos del cálculo del anticipo, para todos los activos (informativo)	469	0.00
TERRENOS QUE SE EXCLUYEN DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO		
Total costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	470	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (informativo)	471	0.00
Total costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)	472	0.00
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (informativo)	473	0.00
Total de intereses implícitos no devengados (futuros ingresos financieros en el estado de resultados) por acuerdos que constituyen efectivamente una transacción financiera o cobro diferido (informativo)	474	0.00
Activos (fideicomisos y generados) en fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios donde el contribuyente es constituyente o aportante (informativo)	475	0.00
Activos adquiridos por el valor de las utilidades reinvertidas generadas en el periodo anterior al declarado (informativo)	476	0.00
TOTAL DEL ACTIVO	499	55498.80

PASIVO

PASIVOS CORRIENTES

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES

RELACIONADAS

Locales	511	0.00
Del exterior	512	0.00

NO RELACIONADAS

Locales	513	0.00
Del exterior	514	0.00

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES

A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL

Locales	515	0.00
Del exterior	516	0.00

DIVIDENDOS POR PAGAR

En efectivo	517	0.00
En activos diferentes del efectivo	518	0.00

OTRAS RELACIONADAS

Locales	519	8158.20
Del exterior	520	0.00

OTRAS NO RELACIONADAS

Locales	521	0.00
Del exterior	522	0.00

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTES

RELACIONADAS

Locales	523	0.00
Del exterior	524	0.00

NO RELACIONADAS

Locales	525	0.00
Del exterior	526	0.00

Crédito A Mutuo

	527	0.00
--	-----	------

Porción Corriente de Obligaciones Emitidas

	528	0.00
--	-----	------

OTROS PASIVOS FINANCIEROS

A costo amortizado

	529	0.00
--	-----	------

A valor razonable

	530	0.00
--	-----	------



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2022074259045	872335628236	08-03-2022	6

Del exterior	564	0.00
NO RELACIONADAS		
Locales	565	0.00
Del exterior	566	0.00
Crédito a mutuo	567	0.00
Porción no corriente de obligaciones emitidas	568	0.00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
A costo amortizado	569	0.00
A valor razonable	570	0.00
Porción no corriente de arrendamientos financieros por pagar	571	0.00
Pasivo no corriente por arrendamiento	594	0.00
Pasivo por impuesto a la Renta diferido	572	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
Jubilación Patronal	573	0.00
Desahucio	574	0.00
Otros Pasivos No Corrientes Por Beneficios A Empleados	575	0.00
PROVISIONES NO CORRIENTES		
Por garantías	576	0.00
Por desmantelamiento	577	0.00
Por contratos onerosos	578	0.00
Por reestructuraciones de negocios	579	0.00
Por reembolsos a clientes	580	0.00
Por litigios	581	0.00
Por pasivos contingentes asumidos en una combinación de negocios	582	0.00
Otras	583	0.00
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		
Anticipos de clientes	584	0.00
Subvenciones del gobierno	585	0.00
Otros	586	0.00
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	587	0.00
Otros	588	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	589	0.00
Total de intereses implícitos no devengados (futuros gastos financieros en el estado de resultados) por acuerdos que constituyen efectivamente una transacción financiera o pago diferido (Informativo)	591	0.00
Pasivos incurridos en fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios donde el contribuyente es constituyente o aportante (Informativo)	592	0.00
TOTAL DEL PASIVO	599	8795.60
PATRIMONIO		
Capital suscrito y/o asignado	601	500.00
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	602	0.00
Aportes de socios, accionistas, partícipes, fundadores, constituyentes, beneficiarios u otros titulares de derechos representativos de capital para futura capitalización	603	46016.49
RESERVAS		
Reserva legal	604	0.00
Reserva facultativa	605	0.00
Otras	606	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS		
Reserva de capital	607	0.00



La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2022074259045	872335628236	08-03-2022	8

Reserva por donaciones		608	0.00
Reserva por valuación (procedente de la aplicación de normas ecuatorianas de contabilidad - NEC)		609	0.00
Superávit por revaluación de inversiones (procedente de la aplicación de normas ecuatorianas de contabilidad - NEC)		610	0.00
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		611	0.00
(-) Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		612	0.00
Excedente / pérdida del ejercicio anterior (con socios)	(+/-)	613	0.00
Resultados acumulados por adopción por primera vez de las NIF	(+/-)	614	0.00
Utilidad del ejercicio		615	186.51
(-) Pérdida del ejercicio		616	0.00
Excedente / pérdida del ejercicio económico (con socios)	(+/-)	617	0.00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS			
SUPERÁVIT DE REVALUACIÓN ACUMULADO			
Propiedades, Planta y Equipo		618	0.00
Activos intangibles		619	0.00
Otros		620	0.00
Ganancias y pérdidas acumuladas por inversiones en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(+/-)	621.0	0.00
Ganancias y pérdidas acumuladas por la conversión de estados financieros de un negocio en el extranjero	(+/-)	622.0	0.00
Ganancias y pérdidas actuariales acumuladas	(+/-)	623.0	0.00
La parte efectiva de las ganancias y pérdidas de los instrumentos de cobertura en una cobertura de flujos de efectivo	(+/-)	624.0	0.00
Otros	(+/-)	625.0	0.00
Dividendos declarados (distribuidos) a favor de titulares de derechos representativos de capital en el ejercicio fiscal (Informativo)		626	0.00
Dividendos pagados (liquidados) a titulares de derechos representativos de capital en el ejercicio fiscal (Informativo)		627	0.00
TOTAL DEL PATRIMONIO		698	46703.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	55498.60

ASOVENUS
Asociación De Servicios De Limpieza Venus Del Rio
LOS RIOS, QUEVEDO
E-mail: bexileonbarzola@gmail.com
RUC:1291776414001

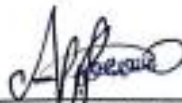
Quevedo, 4 de junio del 2024

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Yo, PEÑAFIEL CORTEZ ASHLEY SCARLET con C.I 1207670777, en calidad de Representante legal de la Empresa ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE LIMPIEZA VENUS DEL RIO ASOVENUS, por medio de la presente autorizo al **Sr. Rubén Darío Díaz Castillo** con C.I 1206147868, estudiante de la Universidad Técnica De Babahoyo, Facultad De Administración, Finanzas E Informática, Carrera De Contabilidad Y Auditoría, a realizar su estudio de caso, con el tema "Flujo de efectivo de la empresa Asociación De Servicios De Limpieza Venus Del Rio ASOVENUS del año 2022 de la ciudad de Quevedo", el cual es un requisito previo para la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

La empresa Asociación De Servicios De Limpieza Venus Del Rio ASOVENUS, se compromete a entregar cualquier información que solicite la estudiante, siendo esta para fines educativos.

Atentamente,



PEÑAFIEL CORTEZ ASHLEY SCARLET
ASOCIACIÓN DE SERVICIOS DE
LIMPIEZA VENUS DEL
RIO ASOVENUS

Razón Social
ASOCIACION DE SERVICIOS DE LIMPIEZA
VENUS DEL RIO ASOVENUS

Número RUC
1291776414001

Representante legal
• PEÑAFIEL CORTEZ ASHLEY SCARLET

Estado ACTIVO	Régimen SIMPLIFICADO SOCIEDADES	
Fecha de registro 12/02/2019	Fecha de actualización 01/11/2022	Inicio de actividades 12/02/2019
Fecha de constitución 12/02/2019	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / QUEVEDO		Obligado a llevar contabilidad NO
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario**Ubicación geográfica**

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** QUEVEDO **Parroquia:** VENUS DEL RIO QUEVEDO

Dirección

Calle: JOSE PERALTA **Número:** 714 **Intersección:** 17 DE MARZO **Referencia:** JUNTO A PANADERIA GARCIA

Medios de contacto

Email: bexileonbarzola@gmail.com **Celular:** 0996729025

Actividades económicas

• N81210001 - LIMPIEZA GENERAL (NO ESPECIALIZADA) DE TODO TIPO DE EDIFICIOS, ESTUDIOS PROFESIONALES, LOCALES COMERCIALES, PROFESIONALES Y EDIFICIOS CON MÚLTIPLES UNIDADES RESIDENCIALES COMO: OFICINAS, CASAS Y DEPARTAMENTOS, FÁBRICAS, ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES E INSTITUCIONES. ESTAS ACTIVIDADES CONSISTEN SOBRE TODO EN LA LIMPIEZA DE INTERIORES, AUNQUE PUEDEN ABARCAR LA LIMPIEZA DE ZONAS EXTERIORES CONEXAS, COMO VENTANAS Y PASADIZOS.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
1	0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES



Estudio de caso ASOVENUS

< 1%
Textos sospechosos



- 4% Similitudes (ignorado)
 - 0% similitudes entre comillas
 - 0% entre las fuentes mencionadas
- < 1% Idiomas no reconocidos
- 0% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: Estudio de caso ASOVENUS.docx
 ID del documento: a7a5031b04c3d47735da2b5bd17cda236021bfad
 Tamaño del documento original: 32,79 kB
 Autores: Rubén Díaz Castillo, Rubén Díaz Castillo

Depositante: Rubén Díaz Castillo
 Fecha de depósito: 31/7/2024
 Tipo de carga: url_submission
 fecha de fin de análisis: 31/7/2024

Número de palabras: 6777
 Número de caracteres: 42.425

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.bancosantander.es ¿Qué es la liquidez financiera? - Banco Santander 3 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (114 palabras)
2	bibliotecadigital.udea.edu.co 1 fuente similar	1%		Palabras idénticas: 1% (70 palabras)
3	www.clandbus.com Flujo de Efectivo vs Utilidad Contable - Guía Completa con Ej... 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (54 palabras)

Fuente con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	doku.pub Estados De Flujo De Efectivo, 2da Edición - Rodrigo Estupiñán Gaitán [n... 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (29 palabras)

Fuente ignorada Estas fuentes han sido retiradas del cálculo del porcentaje de similitud por el propietario del documento.

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Estudio de caso ASOVENUS.docx Estudio de caso ASOVENUS #3885a El documento proviene de mi biblioteca de referencias	92%		Palabras idénticas: 92% (6253 palabras)