



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO –SEPTIEMBRE 2020

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA

TEMA:

CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ
DE LA COMPAÑÍA CONSTRUCTORA MEWTWO S. A.

EGRESADA:

BEATRIZ VALERIA BARRIONUEVO INTRIAGO

TUTOR:

ING. HUGO CAMPOS

AÑO 2020

Introducción

El presente estudio de caso tiene por tema “cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía Constructora MEWTWO S. A.”. Se realiza tomando como objeto de estudio a la Compañía Constructora MEWTWO S. A. como figura en su Razón Social que se registra en el Servicio de Rentas Internas, con el Registro Único del Contribuyente (RUC) número: 0993149659001, y su representante legal es Silva Izurieta Fredy Alexander, y que inicio las actividades el 7 de diciembre del 2017 esta compañía se encarga de actividades económicas como la construcción de carreteras, calles, autopistas y otras vías para vehículos o peatones, su domicilio tributario se encuentra ubicado en Provincia: Guayas cantón: Guayaquil Parroquia: Ayacucho, Numero: 82 y el Email es: mewtwoconstrucciones@gmail.com Celular: 0991509409. Esta empresa se constituyó de forma legal como consta en la Superintendencia de Compañías.

Después de haber realizado una descripción de datos generales de la compañía, surge la necesidad de realizar una investigación porque desde que inició sus actividades comerciales esta empresa ha ofrecido sus servicios esperando contar con un pago puntual una vez culminada la obra, pero esto no se ha concretado así, con estos antecedentes se detalla la problemática identificada que está afectando de forma gradual los resultados financieros de la empresa, específicamente el indicador de liquidez, por este motivo está investigación tiene como objetivo general Analizar las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la compañía Constructora MEWTWO S. A., en consecuencia se realiza un análisis detallado del grupo Cuentas por Cobrar

que está afectando directamente a los ingresos de la compañía, y al considerarse como cuentas pendientes de cobro se registran como tal, pero las empresas a las que se les entrega el producto o se presta el servicio no cancelan oportunamente, incluso algunas, en especial las públicas, tardan mucho en cancelar el servicio entregado, a todo esto se suma las retenciones de impuestos que hay que registrarlas en las declaraciones mensuales de Impuesto al Valor Agregado IVA y el valor generado es asumido por la empresa con sus fondos propios.

Este es un caso de análisis minucioso, con lo que se pretende identificar la situación económica de la constructora, pues a más de que la compañía debe financiarse para ejecutar la obra, la tardanza de la empresa en desembolsar el pago es demasiado extenso, para cualquier empresa esta situación es fatal, capaz de llevarla a la quiebra.

Esta investigación se desarrolla en concordancia a la línea de investigación “Desarrollo de Sistemas de la información, comunicación y emprendimientos empresariales y tecnológicos” y en la su línea de investigación “Gestión de los procesos contables” el tema investigado se vincula directamente con los procedimientos de contabilidad que se desarrollan en la compañía MEWTWO S.A.

En el Ecuador la construcción es un área muy importante que genera desarrollo para mejorar la situación socioeconómica de la población, permite mejorar la economía local a través de proyectos inmobiliarios que tienen impactos

significativos y promueven el desarrollo nacional. Por esto en la Superintendencia de Compañías (2017) y a una investigación elaborada por la Unidad de Investigación y Mercado (UIEM) de Grupo Ekos, hace una explicación de las actividades que las empresas constructoras realizan y que la Compañía Constructora MEWTWO S. A., también tiene un amplio abanico de especialidades, que le permiten levantar vías, puentes, túneles, riego, electrificación, puertos, aeropuertos y edificaciones, realizan obras hidráulicas e hidrosanitarias, carreteras, edificios residenciales y de oficinas, hoteles, hospitales, parques industriales, todas con la experiencia de ingenieros civiles, enfocados en brindar al cliente un servicio eficiente.

Para realizar este estudio de caso fue necesario aplicar la metodología de investigación descriptiva, exploratoria, con enfoque cualitativo, y se procedió a aplicar la técnica de observación, e interpretación de los estados financieros, que permitieron revisar los resultados de cada cuenta, lo que hará posible establecer un diagnóstico del indicador de liquidez de la compañía. También se dio la posibilidad de realizar entrevistas no estructuradas, que dejaron en evidencia la realidad sobre los gastos de cada obra, y cómo el anticipo no permite cubrir los materiales necesarios para realizar el proyecto.

A esto se suma que existieron ciertas limitaciones que impidieron el desarrollo oportuno de las actividades para la recolección de datos como por ejemplo; al solicitar información financiera, esta no era entregada con prontitud y después de la insistencia se logró recabar toda la información, el tiempo del gerente y de los administradores fue otro factor que se constituyó como una limitación

para el desarrollo del presente trabajo por lo que se recurrió a la tecnología para realizar las entrevistas.

Desarrollo

En este estudio de caso se revisa e interpreta el comportamiento de la CUENTA POR COBRAR y su relevancia en la LIQUIDEZ de Compañía Constructora MEWTWO S. A., la que se encarga de actividades económicas como la construcción de carreteras, calles, autopistas y otras como vías para vehículos o peatones.

La comparación de los estados financieros de los dos periodos el 2018 y el 2019 permitió el análisis detallado de las cuentas que se han visto afectadas por la propia actividad comercial de la empresa, pero que, al no concretarse oportunamente la transacción, está perjudicando el correcto desarrollo económico de la empresa, también se analizaron las políticas internas de la empresa.

La Compañía Constructora MEWTWO S. A. tiende a ofrecer sus servicios a instituciones públicas, como municipios y prefecturas, pero también a instituciones como Ministerio de vivienda con soluciones habitacionales, está obligada a llevar contabilidad por los montos que circulan en su flujo de efectivo, sin embargo, como son obras que se desarrollan a largo plazo, los pagos muchas veces no se desembolsan en su totalidad, contando con un anticipo irrisorio a la magnitud de la obra contratada y al culminar el cliente cancela la totalidad, consecuentemente a esto, en las empresas públicas a pesar de entregarse la obra, el sistema de pago es lento, por la tramitología, y

un sinnúmero de certificaciones de que la obra ha culminado con éxito de acuerdo a los requerimientos solicitados.

Al año 2019, la Compañía Constructora MEWTWO S. A. cuenta con un patrimonio de \$ 1,995,303.96, que en su mayor parte está constituido por equipos y maquinarias para la construcción, en cuanto a los empleados y obreros, estos son contratados dependiendo la obra que se contrata, quedando 10 empleados de planta para realizar las gestiones comerciales.

Este mismo año la empresa contrato con varias empresas públicas, a las cuales presto el servicio de construcción de vías y carreteras, las mismas que aportaron un 40% de anticipo para el inicio de la obra, pero es el caso, que a medida que se iba avanzando la obra los recursos se iban terminando, viéndose obligado a contraer deudas con instituciones financieras que por la urgencia del requerimiento contaban con tasas muy elevadas por encima del 10%, como se evidencia en la cuenta obligaciones con instituciones financieras con un monto de \$ 121,977.76, deuda contraída en el último mes del año 2018, y que sirvió para cubrir obligaciones con empleados y compra de materiales e insumos para continuar las obras.

En este sentido en la Ley orgánica del sistema nacional de contratación pública en el artículo 70,73,74 y75, se expresa todo lo relacionado con respecto a los Anticipos a las empresas que están entre el 30 y el 70% del total del contrato.

Ante estos antecedentes se analiza este caso sobre las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez que no es un tema nuevo, sin embargo, muchas son las empresas que al no detectarlo a tiempo corrieron peligro de quiebra, algunas llegaron a resurgir, por ello, en este estudio se analizan fundamentos teóricos que servirán de soporte para realizar una constatación de la realidad de la Compañía estudiada.

Elizalde (2019) indica sobre la **función de los estados financieros** que evidencian las transacciones que la empresa realiza diariamente y que se registran en libros de contabilidad, las que se plasman en un documento denominado estado financiero, pero que en realidad determina lo que la empresa tiene, lo que debe y lo que posee como patrimonio. (pág. 217).

En el mismo orden de ideas **Guadalupe y Blanco (2018)** indican que los resultados evidenciados en estados financieros son necesarios para cualquier empresa que necesita transparentar la situación económica, con lo que se podrá optar por las mejores decisiones. Esta información financiera es necesaria y deberá ser oportuna, la utilizan los socios, los accionistas, proveedores, y clientes. (párr. 1).

En el Informe de **Audidores Independientes (2020)** se establece que la manera de la presentación de los estados financieros debe estar enmarcado en una lógica secuencias económica-contable, que se evidenciará en el estado de situación financiera de la empresa. (pág. 13).

Consecuente a esto en la plataforma **Actualícese (2019)**, sobre los elementos de los Estados financieros se indica que son los activos, pasivos y patrimonio, los que dotan de información para la elaboración del balance general, el estado de situación financiera, compuesta por los ingresos, costos y gastos que componen el estado de resultados. En el mismo sentido se establecen los 5 estados financieros que una empresa debe elaborar considerando los estándares internacionales que son: estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio de patrimonio, estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros. (Párr.12).

La Compañía Constructora MEWTWO S. A, que es obligada a llevar contabilidad deberá presentar al finalizar su periodo fiscal sus estados financieros como consta en los (Anexos 1 y 2) en ellos se evidencia la variación de los valores que se han visto afectados por el incumplimiento en los pagos de estas obras, reflejadas en las cuentas por cobrar en relación al 2018 y 2019, así mismo se demuestra la variación de cuenta de obligaciones financieras, dejando claro que ni siquiera se ha podido provisionar en función de las cuentas por cobrar de acuerdo a lo descrito en la Ley de compañías.

Los resultados en los estados financieros también evidencian valores para el cálculo de indicadores financieros que según **Roldan (2017)** indica que permite la interpretación de transacciones contables, que serán útil en la descripción diagnóstica de la realidad económica de la compañía. En otro aspecto estos análisis pueden presentarse a sectores internos o externos, en el primer caso los administrativos podrán tomar medidas sobre situaciones evidenciadas como

riesgos, ya que el análisis permite planificar, corregir y gestionar las mejores acciones en beneficio de la empresa. En el segundo caso los agentes externos utilizarán esta información para conocer el estado económico y resultaría útil para instituciones financieras a la hora de gestionar crédito, o a los inversionistas para invertir en la empresa.

Asimismo este análisis deberá soportarse en técnicas y procedimientos como las razones financieras y la interpretación de análisis de indicadores financieros, que deberán informar sobre la RENTABILIDAD, en las que se revisan las cuentas de ingresos, costos y resultados; LIQUIDEZ que consiste en analizar cómo la compañía cumplirá sus obligaciones financieras, y por ultimo el indicador de SOLVENCIA, que se analiza las deudas a largo plazo y las variables más significativas son las variables de endeudamiento, patrimonio y fuentes de financiación. (párr. 6).

Castro (2018) se refiere a las fórmulas de las razones financieras, como expresiones financieras matemáticas que permiten interpretar y comparar valores relativos. Entonces una de las razones financieras más utilizadas es la de LIQUIDEZ, este indicador y los resultados obtenidos, permitirán medir a tiempo la verdadera situación económica de la empresa para que cumpla con sus obligaciones a corto plazo, y su fórmula es activo corriente sobre pasivo corriente.

En el Blog Renta Fija. (2020) se establece que los resultados de los indicadores financieros y la interpretación de estos se constituyen en una

herramienta indispensable para los administradores de empresas, conocer cómo está la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y eficiencia son datos primordiales para el desarrollo eficiente de la empresa, con el fin de que se tome las decisiones más acertadas a través de estrategias que garanticen la sostenibilidad empresarial. Estos indicadores muestran la relación entre los valores registrados en los estados financieros y el resto de los documentos e informes contables. La objetividad que ofrecen es pertinente al analizar el comportamiento de la rentabilidad entre un periodo y otro, y en definitiva si existen ganancias o no, los especialistas podrán traducir estas relaciones en cuadros estadísticos que permitan la interpretación con el fin de reorientar los procesos de ser necesario. (párr.- 14-20).

En un sentido más específico el indicador de liquidez permite medir la capacidad que tiene la empresa para generar dinero en efectivo para cumplir sus deudas obligaciones en el corto plazo, dentro de este indicador también se encuentra otra clasificación de indicadores dinámicos, que son el indicador de capital de trabajo, la prueba acida, razón corriente e importancia del activo corriente, otra clasificación son los indicadores estáticos, entre los que están: el capital de trabajo, la prueba acida, la razón corriente y la importancia de activo corriente, y por ultimo los indicadores dinámicos , que es el flujo de caja , la rotación de activos corrientes, el de ciclo operativo y el de rotación históricas y proyectadas.

En el caso del indicador de rentabilidad que permite evidenciar como la empresa es sostenible en el tiempo, con lo que se podrá desarrollar la eficiente

administración de costos y gastos para evidenciar las ganancias y manejo de los recursos en la empresa. también agrupa otros indicadores, Margen neto de utilidad, Margen bruto de utilidad, Rentabilidad del patrimonio, Gastos de administración y ventas y Margen operacional de actividad.

En esta dinámica contable también está el indicador de endeudamiento mide la posibilidad de que la empresa contraiga deudas para financiar sus inversiones y las operaciones con su propio capital. Y la subclasificación de este indicador presenta indicadores de, Endeudamiento sobre los activos totales, Concentración de endeudamiento. Por otro lado, el indicador de eficiencia mide la forma en que se administran y gestionan los recursos, en este sentido se evidencia la interrelación entre costos de materiales y la producción final.

En la Compañía Constructora MEWTWO S. A. al aplicar el cálculo del indicador de Liquidez correspondiente a los dos años se puede verificar la variación existente.

Formula de indicador de liquidez

$$\text{INDICADOR DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Cálculo de indicador liquidez

2019	2018
<u>2.161.601,14</u> = 0,60	<u>4.037.011,10</u> = 0,93

3.606.410,08	4.359.107,36
--------------	--------------

Como se puede evidenciar al iniciar sus actividades comerciales en el año 2018 el indicador fue de 0,93 y en el año 2019 de 0,60. En este sentido si el valor resultante es inferior a 1,00 la entidad no cuenta con solvencia para hacer frente a sus deudas a corto plazo. Pero si es lo contrario posee el circulante necesario para cubrir las obligaciones, sin embargo, se deberá tener en cuenta que es preciso obtener el resultado de 1,00 pero no superior a este, pues significaran recursos ociosos que podrían ser invertidos. **(Castro, 2018, párr. 6).**

González (2015) sobre la prueba acida indica que es un indicador exigente, en el que se descarta la cuenta inventario del activo corriente. Su fórmula es Prueba del Ácido= (Activo Circulante – Inventarios) / Pasivo Circulante, su cálculo es muy parecido al indicador de liquidez, aunque el excluir a los inventarios se podrá establecer pertinentemente la capacidad de pago real de la compañía, este indicador es aceptable si el valor esta entre 0.80 y 1.00. aunque siempre se espera que sea 1. (párr. 12)

Las CUENTAS POR COBRAR según Aranda, (2010 citado en Arroba, Morales y Villavicencio, 2018), son los valores que los clientes tienen pendiente de pago a una empresa, cuando accedieron a un bien o un servicio con un crédito otorgado a corto plazo, pues actualmente la mayor parte de las empresas venden sus productos o servicios con tipo de créditos establecidos a corto plazo y cuando los montos son superiores se extiende el plazo. (párr. 4).

En el mismo sentido **Stevens (2019)** hace énfasis en la descripción de las cuentas por cobrar e indica que son valoradas como cuenta representativa de los activos circulantes después del efectivo, no se puede olvidar que estas cuentas a pesar de que no son dinero efectivo representan la venta de un bien o un servicio que tiende a ser recuperado a corto plazo, y en algunos casos son a largo plazo cuando son diferidas, y se clasifican en función del origen como obligaciones que forman el capital de trabajo y que vencen en el corto plazo, pero que son considerados así si son cancelados en el periodo fiscal.(párr. 6).

En la Compañía Constructora MEWTWO S. A. al realizar la comparación de la cuenta por cobrar de los años 2018 y 2019 se evidencia que en el primer año no existieron los montos de Cuentas y Documentos por Cobrar, pero ya se registraba en la cuenta Otras Cuentas y Documentos por Cobrar un valor de \$ 1,055,048.10, ya para el año 2019, se evidencia en Cuentas y Documentos Por Cobrar \$ 1,701.31, y para otras Cuentas y Documentos por cobrar \$ 328,266.46, como se registra en estado de situación financiera en los Anexos 1 y 2.

2019		2018	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1,701.31	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ -
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 328,266.46	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1,055,048.10

En las empresas la cuentas por cobrar siempre se puede analizar con el COSTO HISTÓRICO, cuando se procede a contabilizar el monto de la factura, es decir el valor del documento de cobro, pero, aun así, aunque este

contabilizada y se presume que será cancelada la cuenta en el tiempo oportuno, se deberá proveer la provisión que es una cuenta que garantiza de cierto modo la superación del impacto si se diera el no pago de la deuda de estos clientes, así mismo se deberá registrar los montos por intereses, que se generaran de la deuda y los procedimientos legales para que se acredite el valor adeudado. **(Stevens, 2019, párr. 15).**

En otro aspecto es importante destacar que, en la Compañía Constructora MEWTWO S. A., se procede a solicitar el 40% del total del monto de la obra, como lo determina la base legal, esto es muy significativo a la hora de iniciar la actividad. Como se afirma en el blog de **Finanzas y contabilidad (2018)** que indican que el Anticipo a los proveedores que se otorga de las empresas públicas a las privadas, se constituye como un porcentaje de dinero del total de la obra que permitirá la compra de insumos y materiales para el trabajo asignado, el hecho de entregar un anticipo garantiza la compra del pedido, también se genera un compromiso por parte del comprador. En las leyes, reglamentos e instructivos, se estipula que es necesario que en los valores cancelados como anticipos también se facture incluyendo los valores que se generan con impuesto al valor agregado. (párr. 2).

Según el artículo 2 de la **Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno**, “el Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo comprende del 1 de enero al 31 de diciembre” (pág. 8)

Además, en el procedimiento de calcular el **impuesto a la renta** que toda empresa deberá cancelar, es necesario no olvidar contabilizar todos los ingresos gravados, disminuir lo devuelto por diversos motivos, así como restar los descuentos realizados, también incluir los costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos en que se ha incurrido para la actividad comercial. Después de considerar todos estos elementos, recién se podrá considerar la base imponible al valor resultante del mismo. Para liquidar el Impuesto a la Renta en el caso de las sociedades, se aplicará a la base imponible las siguientes tarifas: Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

Considerando que el impuesto a la renta es el 25%, se tendrá en cuenta lo que ha afectado, también la liquidez de la compañía, aunque este anticipo ha sido cuestionado por afectar la liquidez de la compañía, es una obligación que se ha puesto en manifiesto en los dos periodos fiscales analizados en este estudio de casos. Sin embargo, valga aclarar que el anticipo se calcula de la suma del equivalente al 50% de impuesto que se generó en el ejercicio anterior contabilizando la resta de las retenciones en la fuente que le hayan aplicado a la empresa.

En el caso de las retenciones en la fuente se indica en las normativas del Servicio de Rentas Internas que toda persona jurídica o persona natural obligada a llevar contabilidad que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingreso que constituya renta gravada para quien los reciba, actuará como agente de retención del Impuesto a la Renta. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta.

Sánchez, (2020). Indica que toda empresa, o compañía, indistintamente del producto o servicio que ofrece deberá proveer la forma de provisionar al menos un pequeño porcentaje de lo que se prevé facturar al culminar las obras, es decir, se dota una provisión. Estas provisiones se constituyen un resguardo económico para la empresa, sin embargo, es importante el análisis de los datos de la relación contractual y los detalles establecidos en el mismo.

Se pueden hacer varias clasificaciones de las provisiones. Según el tipo de gasto que se provisiona: Provisión de una obligación contraída y todavía no pagada: provisión de una obligación no contraída (por tanto, no pagada), pero previsible: Es una obligación futura. provisión por gastos de deterioro.

Así mismo en la Guía Fiscal (2020) del Centro de estudios financieros se asume que las provisiones son obligaciones expresas o tacitas, por la naturaleza en la que se generan y que su valor exacto se determinara su valor exacto por la temporalidad en que se generaran, a pesar de que a contabilizarla no necesariamente será un gasto para deducirlo en el ejercicio

fiscal. En este sentido si no se contabiliza como gasto no podrá deducirse en las declaraciones de impuestos. (párr. 2)

En el proceso de investigación cualitativo para comprender esta actividad comercial y como se ha venido generando la problemática, al realizar las entrevistas no estructuradas al gerente general, contador y secretarias, se puede determinar que dentro de las actividades que desarrolla la empresa para empresas públicas es necesario la inversión por parte de la compañía , en virtud que ni los municipios, ni las gobernaciones contratan el servicio para que sea cancelado oportunamente, pues en primera instancia el proceso se desarrolla a través del portal de Compras Públicas, y cuando es adjudicado al mejor ofertante, recién ahí se puede considerar por autorizado el paso al desarrollo del proyecto de construcción con la licitación del proceso adjudicado.

Este tema a pesar de ser interesante y atractivo económicamente, porque sé trabaja por volumen de kilómetros de carreteras, aceras o bordillos, y siempre son altos valores, se puede hablar de millones, sin embargo en correspondencia a la inversión de la obra, el anticipo no es representativo que la compañía debe realizar, lo que ya en este sentido, va afectando la cuenta de activos de la empresa, pues al empezar a cubrir materiales, insumos, sueldo y salarios de los empleados y obreros semanal, quincenal o mensualmente, la empresa empieza a visualizar una baja significativa en sus cuentas, así como el poder adquisitivo, lo que según indican los entrevistados genera que se recurra a prestaciones financieras, y esto no es recomendable para ningún negocio, en virtud de que así se disfrute del beneficio económico, con estos

préstamos muchas veces no es posible cubrir los valores y obligaciones contraídas para avanzar con la obra.

En ese sentido los intereses que se generan por las prestaciones no permiten que la ganancia por el proyecto sea atractiva, más bien, es infructuoso a los intereses de la compañía, pues al no contar con liquidez no se evidencia como solvente y empieza a involucrarse en un problema de nunca terminar en las finanzas. En otro ámbito, una pregunta que se realiza a los directivos de esta compañía, es si se lleva un control detallado de las transacciones que se realizan en la compañía, y lo que se evidencio en las respuestas es que se compra por poco , a medida de la necesidad que surge en el día a día, este es otro factor de lo que se analiza, y que esta causando perdidas, pues, de conocer la totalidad de los materiales que se necesitan de preferencia seria realizar la adquisición en altos volúmenes por los descuentos que recibirían de los proveedores, al menos esto se refleja en la compra de hierros, cemento, arena lastre, etc.

El caso de las maquinarias, volquetas, camionetas y los gastos diarios que se generan también causan preocupación, al no contar con un contrato fijo con algún centro que, de servicio de mantenimiento y garantía de estos trabajos, tal es el caso que esto refleja gastos excesivos diariamente, esto fue indicado por los tres directivos de la compañía, indican que en ocasiones es mejor alquilar estas maquinarias porque ellos se despreocupan totalmente de esas situaciones de carácter mecánico.

Un tema de importancia para los entrevistados son los obreros y sus obligaciones patronales en el seguro social y la constructora, en virtud de que se ha visto la necesidad de acuerdo con las normativas ecuatorianas de que el empleador deberá asegurar a sus obreros o empelados, mensualmente esto representa un desembolso fuerte que afecta la situación financiera de la compañía.

Según los entrevistados, no pasa lo mismos con la construcción de soluciones habitacionales, que son construcciones con la medida exacta en cuanto a los perímetros, materiales, maquinarias y personal necesario para la construcción de las mismas, sin embargo acá surge un problema diferente, es verdad de que el inversión presenta sus proyectos que le son aprobados, pero generalmente nunca estos inversores cuentan con el valor total de la obra, así que se proyectan a realizar las casa e ir vendiéndolas gradualmente, sin embargo no siempre se venden de acuerdo a la expectativa, porque en este sentido falla la publicidad de las características, dirección y valores de cada casa en venta.

Después de esta amplia explicación, se analiza el tema de la cartera vencida, tanto en los servicios de construcción para empresas públicas, como en la prestación de servicio para empresas privadas, en los dos casos el inconveniente se evidencia con normalidad aparentemente, pero no es así. Ya se menciona anteriormente que la compañía para cubrir sus obligaciones tributarias, laborales y de la obra misma, deben adquirir financiamiento lo que al generarse los intereses que dependiendo del tipo de crédito, el tiempo, y el monto afectara la cuenta de activos, pues en el caso de los dos potenciales clientes, se podría decir que es un futuro incierto acceder al pago total de lo

servicios prestados, pues en algunos casos estos valores que originalmente están en las cuentas por cobrar pasan al siguiente periodo fiscal como documentos pendiente de cobro.

Como se puede evidenciar en el estado de situación financiera, es necesario analizar los valores de las cuentas de activos y también la de pasivos, en las que se puede demostrar que la inversión hecha en esta compañía es muy alta, y de la misma manera se ha invertido mucho hasta que en año 2019 se llegó a registrar en la cuenta TOTAL, PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS 3,332,604.04 , lo que demuestra la fuerte inversión de esta constructora, la misma que deberá buscar estrategias como las anteriormente expuesta que permitan superar el tema de que las cuentas por cobrar se sigan acumulando y no se reflejen en su indicador de liquidez y de solvencia como valores positivos para cubrir obligaciones y recuperar la inversión realizada.

Con todos los testimonios recibidos por parte de los entrevistados, solo queda exponer algunas alternativas que les permita a la compañía no caer en esta situación económica que afecta significativamente a sus ganancias.

Las siguientes indicaciones son alternativas viables las cuales se ha llegado a considerar para direccionar a la empresa a una estabilidad futura.

Reformular las políticas de la empresa; Antes que se adjudique o se firme el contrato se podría sugerir un aporte económico de mínimo del 60% del monto, o al menos dos montos, dependiendo del avance que podrían ser del 35% en

cada avance, y al finalizar la obra el saldo restante, el mismo que si no se cubriese a tiempo deberá generar los intereses, para cubrir todos estos gastos que está incurriendo la compañía.

CREAR PLAN DE MARKETING La promoción y difusión de los servicios que se ofrece, también se constituye en una forma de subsanar esta situación, con un replanteamiento del plan de marketing, pues al tener más contratos, se podrá gestionar los recursos para cumplir con las obras conforme se vayan adjudicando a la constructora.

Crear departamento de cobranza Se ha detectado que, por falta de gestión e impulso en el pago de las cuentas por cobrar, se ha visto la dilatación de estas, por lo que se sugiere que se contrate a una persona que se encargue estrictamente de la promoción, difusión y cobro de las cuentas vencidas o también denominada Cartera Vencida, en especial las empresas públicas que son las que más tardan por la tramitología que existe en cada proceso.

Generar línea de crédito con instituciones financieras: Gestionar una línea de créditos en instituciones bancarias a largo plazo y con intereses cómodos por otro lado también se puede pedir un crédito por la totalidad de la obra una vez adjudicada, pues, es necesario contar con los recursos necesarios para su desarrollo, al contar con la autorización y con todos los recursos y materiales, para optimizar el tiempo.

Conclusiones

Después de realizar un amplio análisis de la situación problemática en la que la compañía se encuentra se plantean las siguientes conclusiones:

- Que el incremento de la CUENTA POR COBRAR, está afectando la liquidez de la empresa, al no contar con los activos circulantes que permitan generar los movimientos económicos propios de la actividad comercial de la compañía constructora.
- Se evidencia que la empresa no cuenta con normativas apropiadas sobre el tema de los anticipos, pues si bien es cierto, con el 40% si se puede iniciar la obra, pero este monto no es suficiente para culminarla.
- Se evidencia que no existe un sistema adecuado de cobranza que permita la recuperación oportuna de la inversión, lo cual muestra la necesidad urgente de implementar un departamento de cobranza con un soporte legal pertinente, ya que la empresa deja a voluntad de las empresas el desembolso del dinero cuando la obra ha culminado.
- Se concluye que la compañía demuestra un sobregiro con préstamos comerciales a intereses elevado que afecta la rentabilidad, solvencia y liquidez a esto se le agrega que es una empresa nueva en el mercado y su inversión será retribuida con el paso de los años.
- En el aspecto tributario es necesario destacar que en Ecuador se debe cancelar los anticipos de impuesto a la renta establecidos en la ley tributaria interna, por lo que se deberá provisionar ciertos valores que le permitan a la compañía cubrir esos montos oportunamente, lo que también afectan los resultados financieros.

Bibliografía

Actualícese, (2019). Estados financieros: todo lo que debe saber para su cierre contable 2019. Disponible en: <https://actualicese.com/estados-financieros-y-cierre-contable/>

Arroba, J., Morales, A. y Villavicencio, E. (2018) “Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, disponible en: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html>

Blog de finanzas personales Renta Fija. (2020). Los 4 principales indicadores financieros y su interpretación. Disponible en: <https://www.rentafija.com/indicadores-financieros/>

Castro, J. (2018). Estas son las fórmulas de las razones financieras para analizar tu negocio: Liquidez. Blog Corponet. Disponible en: <https://blog.corponet.com.mx/estas-son-las-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direccion-correcta-parte-i>

Centro de Estudios Financieros. (2020). Guia Fiscal. Base imponible (II). Pérdidas por deterioro, provisiones, gastos no deducibles y limitación en la deducción de gastos financieros. Disponible en: <https://www.fiscal-impuestos.com/guia-fiscal-capitulo-4-is-base-imponible-ii-perdidas-deterioro-provisiones>

Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. Digital Publisher. Escuela Superior Politécnica del Chimborazo. Disponible en:

https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/159/404

Finanzas y contabilidad (2018). Anticipo a proveedores. Disponible en:
<https://finanzascontabilidad.com/anticipo-a-proveedores/>

Finanzas y Contabilidad (2018). Anticipo a proveedores. Disponible en:
<https://finanzascontabilidad.com/anticipo-a-proveedores/>

González, Z. (2014) Análisis de la Razón Financiera del ácido. Blog Contador Contable, por una cultura sana de las finanzas. Disponible:
<https://contadorcontado.com/2014/09/19/analisis-de-la-razon-financiera-del-acido/>

Guadalupe, J. y Blanco, S. (2018). Los estados financieros y la necesidad de su conocimiento básico por la judicatura. Revista: Caribeña de Ciencias Sociales. Disponible en:
<https://www.eumed.net/rev/caribe/2018/02/estados-financieros-judicatura.html>

Informe de auditores independientes. (2020). disponible en:
https://www.bcentral.cl/documents/33528/133480/EEFF_Dic2019.pdf/3e618a02-1439-7454-171d-22f2fad61ec0?t=1583346113750

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en concordancia con el Artículo 1 del Reglamento para la aplicación Ley de Régimen Tributario Interno.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Resolución No. NAC-DGERCGC14-00787 publicada en el 3SRO 346 del 02/10/2015.

Roldan, P. (2017) Economipedia-haciendo fácil la economía. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

Sánchez, A. (2020). Provisión. Una provisión, en el ámbito contable, es un pasivo que consiste en reservar una serie de recursos para hacer frente una obligación de pago prevista en el futuro. Economipedia. Haciendo fácil la economía. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/provision.html>

Stevens, R. (2019). ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?
RankiaPro: La web para los profesionales de la gestión patrimonial.
Disponible en: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>

Superintendencia de Compañías (2017).

ANEXOS

ANEXO 1: ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL 2018

EMPRESA CONSTRUCTORA MEWTWO S.A.	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
AÑO 2018	
ACTIVO	
ACTIVOS CORRIENTES	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 200,813.51
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ -
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1,055,048.10
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)	\$ 84,921.90
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (RENTA)	\$ 51,864.43
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCIÓN	\$ 78,993.21
INVENTARIO DE OBRAS	\$ 2,555,369.85
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 4,037,011.10
ACTIVOS NO CORRIENTES	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	
TÉRRENOS	\$ 1,979,641.51
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	\$ 173,013.03
MUEBLES Y ENSERES	\$ 81,004.48
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	\$ 1,827.83
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	\$ 7,510.48
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	\$ 335,508.91
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 270,118.99
TOTAL, PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	\$ 2,288,437.25
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	\$ 7,000.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 223,553.70
TOTAL, ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 2,518,990.95
TOTAL, ACTIVO	\$ 6,556,002.05
PASIVO	
PASIVOS CORRIENTES	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 284,377.38
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 121,877.76
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2,142,387.39
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 26,314.63
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 13,461.67
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 7,634.03
OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 20,160.57
ANTICIPOS DE CUENTAS	\$ 1,742,793.93
TOTAL, PASIVOS CORRIENTES	\$ 4,359,107.36
PASIVOS NO CORRIENTES	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 157,738.48
TOTAL, PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 157,738.48
TOTAL, PASIVO	\$ 4,516,845.84
PATRIMONIO	
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	\$ 292,600.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	\$ 57,193.47
RESERVA POR VALUACIÓN	\$ 1,609,994.34
RESERVA LEGAL	\$ 1,470.01
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 27,930.23
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 49,968.16
TOTAL, PATRIMONIO	\$ 2,039,156.21
TOTAL, PASIVO + PATRIMONIO	\$ 6,556,002.05



REPRESENTANTE LEGAL



CONTADOR

ANEXO 2: ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL 2019

EMPRESA CONSTRUCTORA MEWTWO S.A.	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
AÑO 2019	
ACTIVO	
ACTIVOS CORRIENTES	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 37,040.74
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1,701.31
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 328,206.45
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)	\$ 124,182.15
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (RENTA)	\$ 25,999.54
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION	\$ 181,964.99
INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ 1,482,445.95
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 216,601.14
ACTIVOS NO CORRIENTES	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	
TERRENOS	\$ 2,973,681.00
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	\$ 173,013.03
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1,584.97
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	\$ 61,054.48
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	\$ 7,510.48
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	\$ 335,508.91
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 219,748.64
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	\$ 3,332,604.23
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	\$ 7,000.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 532,250.81
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 3,871,855.04
TOTAL ACTIVO	\$ 6,033,456.18
PASIVO	
PASIVOS CORRIENTES	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 233,605.82
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 18,132.41
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2,163,331.34
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 11,373.90
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 8,274.71
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 1,833.41
OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 11,636.31
ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 1,156,022.18
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 3,606,410.08
PASIVOS NO CORRIENTES	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 431,742.14
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 431,742.14
TOTAL PASIVO	\$ 4,038,152.22
PATRIMONIO	
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	\$ 292,600.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	\$ 57,193.47
RESERVA POR VALUACIÓN	\$ 1,609,994.34
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 35,518.15
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1,995,303.96
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 6,033,456.18


REPRESENTANTE LEGAL


CONTADOR

ANEXO 3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2019

EMPRESA CONSTRUCTORA MEWTWO S.A.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ANÁLISIS COMPARATIVO					
	AÑO 2018	%	AÑO 2019	%	DIFFERENCIA
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 700,833.51	3.08%	\$ 37,040.70	0.61%	\$ 163,772.77
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ -	0.00%	\$ 1,701.31	0.03%	\$ (1,701.31)
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1,075,046.10	16.00%	\$ 329,206.46	5.44%	\$ 725,781.64
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)	\$ 84,901.90	1.10%	\$ 124,187.15	2.00%	\$ 129,290.25
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IRENTA)	\$ 51,864.03	0.79%	\$ 25,999.74	0.41%	\$ 25,864.29
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCIÓN	\$ 71,924.21	1.20%	\$ 161,969.99	2.58%	\$ (82,971.78)
INVENTARIO DE OBRAS	\$ 2,567,761.91	74.16%	\$ 1,487,445.15	24.53%	\$ 1,082,924.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 4,037,011.10	61.54%	\$ 2,161,601.14	35.82%	\$ 1,875,403.95
ACTIVOS NO CORRIENTES					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS					
TERRENOS	\$ 1,979,641.51	30.10%	\$ 2,573,581.00	42.29%	\$ (594,009.49)
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	\$ 1,15,013.05	2.84%	\$ 171,021.03	2.87%	\$ -
MUEBLES Y ENFERES	\$ 13,054.48	0.93%	\$ 1,984.97	0.03%	\$ 59,469.51
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	\$ 1,827.33	0.02%	\$ 61,054.48	1.01%	\$ 159,226.65
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	\$ 7,510.48	0.12%	\$ 7,510.48	0.12%	\$ -
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMIONERO MOVIL	\$ 335,508.51	5.12%	\$ 335,508.91	5.50%	\$ -
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 270,318.99	4.12%	\$ 319,748.64	5.54%	\$ 50,370.35
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	\$ 2,780,437.25	34.91%	\$ 3,332,604.23	55.24%	\$ (1,044,156.35)
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES					
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	\$ 7,000.00	0.12%	\$ 7,000.00	0.12%	\$ -
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 223,553.70	3.41%	\$ 512,250.71	8.67%	\$ (100,697.11)
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 2,510,990.95	38.47%	\$ 3,871,855.04	61.17%	\$ (1,732,854.09)
TOTAL ACTIVO	\$ 6,556,002.05	100.00%	\$ 6,033,456.18	100.00%	\$ 522,545.87
PASIVO					
PASIVOS CORRIENTES					
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 209,377.26	4.34%	\$ 233,605.62	3.88%	\$ 70,071.96
DEBIDACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 121,977.76	1.86%	\$ 10,332.41	0.17%	\$ 106,545.35
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2,142,287.39	32.68%	\$ 2,163,311.74	35.86%	\$ (20,943.92)
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 70,314.63	0.40%	\$ 11,273.10	0.19%	\$ 14,940.73
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$ 15,461.07	0.21%	\$ 6,274.73	0.10%	\$ 5,186.96
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$ 7,034.03	0.12%	\$ 1,833.41	0.03%	\$ 5,800.62

OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	20,160.57	0.31%	\$	21,516.31	0.35%	\$	8,574.26
ANTICIPOS DE CLIENTES	\$	1,742,793.93	25.32%	\$	1,138,022.18	16.15%	\$	584,771.75
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$	4,328,107.36	61.48%	\$	3,606,410.08	59.77%	\$	752,097.28
PASIVOS NO CORRIENTES								
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	157,738.48	2.13%	\$	431,742.14	7.16%	\$	(274,003.66)
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$	157,738.48	2.13%	\$	431,742.14	7.16%	\$	(274,003.66)
TOTAL PASIVO	\$	4,485,845.84	63.61%	\$	4,038,152.22	66.93%	\$	478,093.62
PATRIMONIO								
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	\$	292,600.00	4.46%	\$	292,600.00	4.81%	\$	-
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	\$	57,193.47	0.87%	\$	57,193.47	0.95%	\$	-
RESERVA POR VALUACION	\$	1,079,894.34	24.50%	\$	1,621,056.34	25.68%	\$	-
RESERVA LEGAL	\$	1,700.01	0.02%	\$	-	0.00%	\$	1,400.01
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	27,410.73	0.43%	\$	-	0.00%	\$	27,090.23
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	49,168.16	0.70%	\$	35,116.15	0.50%	\$	13,052.01
TOTAL PATRIMONIO	\$	2,096,356.21	31.02%	\$	1,995,353.96	33.07%	\$	43,002.25
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$	6,582,202.05	100.00%	\$	6,033,456.18	100.00%	\$	522,541.87


REPRESENTANTE LEGAL


CONTADOR

ANEXO 4: ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EMPRESA CONSTRUCTORA MEWTWO S.A.	
ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES	
AÑO 2018	
INGRESOS	
VENTAS NETAS LOCALES CON TARIFA 12% POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN	\$ 1.675.900,50
OTROS	\$ 4,08
TOTAL INGRESOS	\$ 1.675.904,58
COSTOS	
INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	\$ 161.964,99
COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	\$ 1.391.069,30
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	\$ 78.969,21
INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ 1.482.445,95
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$ 2.585.360,95
INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	\$ 308.697,11
OTROS	\$ 870.200,79
TOTAL COSTOS	\$ 1.370.038,07
GASTOS	
SUÍDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	\$ 55.836,38
BENEFICIOS SOCIALES, IDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	\$ 10.433,17
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	\$ 10.888,07
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 18.913,00
HONORARIOS Y OTROS PAGOS A NO RESIDENTES POR SERVICIOS OCASIONALES	\$ 1.422,54
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NO ACCELERADA (EXCLUYE ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN)	\$ 24.850,15
TRANSPORTE	\$ 427,22
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 5,35
GASTOS DE VIAJE	\$ 349,80
GASTOS DE GESTIÓN	\$ 5.530,70
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	\$ 10.929,00
SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	\$ 3.654,15
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 1.692,07
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$ 2.090,49
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	\$ 42.256,89

COMISIONES	\$	32.519,87
GASTOS FINANCIEROS	\$	85.327,25
OTROS	\$	125.003,34
TOTAL GASTOS	\$	416.122,15
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$	1.788.160,22
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	\$	80.744,46
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	\$	13.461,67
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	\$	43.328,18
UTILIDAD GRAVABLE	\$	110.611,95
(-) 25% IMPUESTO A LA RENTA	\$	28.314,83
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	49.988,16


REPRESENTANTE LEGAL


CONTADOR

ANEXO 5: CUESTIONARIO DE PREGUNTAS NO ESTRUCTURADA

1. ¿Se lleva un control sobre las cuentas y documentos por cobrar?
2. ¿Cuáles son los procedimientos establecidos y normas adoptadas para el manejo de las distintas transacciones como son: materia prima, ¿ventas, entradas e inventario?
3. ¿La empresa cada qué tiempo capacita a sus empleados?
4. ¿Qué información financiera, produce la empresa y con qué frecuencia?
5. ¿Ustedes mismo les dan mantenimiento a las maquinarias?
6. ¿Tienen estrategias para poder recuperar su cartera vencida?
7. ¿Se tiene establecida políticas para la empresa para el cobro de cartera vencida?
8. ¿Existe un control de la cuenta y documentos por cobrar en la empresa?
9. ¿Cómo realizan su publicidad y Marketing?
10. ¿Existe una adecuada clasificación y separación de los inventarios, para facilitar el manejo, recuento y localización?
11. ¿Se encuentra asegurados todos los empleados?

ANEXO 6: REGISTRO ÚNICO DEL CONTRIBUYENTE

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIEDADES	
			
NÚMERO RUC:	0993149659001		
RAZÓN SOCIAL:	MEWTWO S.A.		
NOMBRE COMERCIAL:			
REPRESENTANTE LEGAL:	SILVA IZURIETA FREDY ALEXANDER		
CONTADOR:	INTRIAGO ALCIVAR FRANKLIN LEONEL		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N	NÚMERO:	S/N
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	17/12/2018
FEC. INSCRIPCIÓN:	28/12/2018	FEC. ACTUALIZACIÓN:	19/03/2019
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, AUTOPISTAS Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES.			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: GUAYAS Canton: GUAYAQUIL Parroquia: AYACUCHO Ciudadela: SAUCES DOS Calle: AV AGUSTIN FREIRE Numero: VILLA 82 Interseccion: AV ISIDRO AYORA Manzana: F111 Referencia ubicacion: FRENTE A MEGAKIWI Email: mewtwoconstrucciones@gmail.com Celular: 0991509409			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA 			
<p><i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gov.ec.</i></p> <p><i>Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.</i></p> <p><i>Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	\ ZONA 8\ GUAYAS	CERRADOS	0
			
Código: RIMRUC2019002272749			
Fecha: 02/09/2019 17:43:40 PM			

ANEXO 7: FOTOGRAFÍAS

