



**UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA**

**PROCESO DE TITULACION**

NOVIEMBRE 2020 -MAYO 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA PREVIO A LA OBTENCION

DEL TITULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

ANALISIS DE LAS CUENTAS INCOBRABLES Y SU AFECTACION EN LA

LIQUIDEZ DE LA COMPAÑIA DE TAXI UTB.

EGRESADO(A):

NIMSI ISABEL PEREZ MONTOYA

TUTOR:

ING. SUSANA MORANRODRÍGUEZ, MAE.

AÑO 2021

## INTRODUCCIÓN

El presente estudio de caso tiene como tema Análisis de las Cuentas Incobrables y su Afectación en la Liquidez de la Compañía de Taxis UTB, esta es una compañía dedicada al servicio de transporte público de taxis en la ciudad de Babahoyo, Inició sus actividades comerciales el 14 de enero del 2015 como sociedades.

La compañía está conformada por 94 socios los cuales la mayoría de ellos incumplen con las mensualidades que se debe pagar para mantenimiento de las misma, estos socios poseen deudas desde hace muchos años atrás y otros que en la actualidad a consecuencia de la pandemia por el covid-19 se han atrasado me manera exuberante en el respectivo pago, siendo las cuentas por cobrar el principal activo de la compañía.

Actualmente la sociedad cuenta con facturación electrónica y un software contable los que permite con mayor precisión determinar el monto de las cuentas incobrables no solo de años recientes si no también de aquellos socios que deben hace muchos años atrás.

Para el desarrollo del presente estudio de caso se han utilizado diferentes herramientas metodológicas, técnicas y procedimientos, tales como: método analítico y documental, que permite determinar cuáles han sido los problemas de liquidez en la empresa; además, se aplicó entrevista al gerente, presidente, contador y secretaria de la compañía, también se realizó la técnica de observación directa, se tomó información del estado de situación financiera de la empresa tanto del año a investigar como el año siguiente, con el propósito de un comparativo del nivel de afectación según los saldos de la cuentas por cobrar, obteniéndose información para un análisis del reporte de morosidad de la cartera. Con el objetivo de poder recomendar a la administración posibles ideas para mejorar sus procesos, evitando futuros problemas y riesgos de liquidez.

El desarrollo de este estudio de caso tiene relación la línea de investigación de la carrera “AUDITORÍA Y CONTROL” promoviendo la mejora de los procesos administrativos y sustantivos en la entidad, detectando las áreas de oportunidades para el fortalecimiento del control interno a fin de mejorar la calidad de la compañía.

## DESARROLLO

La compañía de Taxis UTB S.A, con RUC 1291753236001, se encuentra ubicada en la Parroquia Barreiro del cantón Babahoyo, Provincia de Los Ríos, específicamente en la vía alterna s/n diagonal al cuerpo de bomberos.

Taxis UTB fue fundada el 10 de octubre del 2011 y aprobada por superintendencia de compañías, ente que ratifica su denominación social Compañía De Transporte En Taxis UTB, la compañía a partir de su misión plantea brindar comodidad, calidad y buen servicio a la ciudadanía; así mismo su visión es ser el mejor prestador de servicio de transporte de personas en la región.

Esta compañía se acoge a los estatutos en el inciso primero del artículo cuarenta y siete de la ley de modernización del estado, privatizaciones y prestaciones de servicios públicos, así como por parte de la iniciativa privada y al artículo treinta y cinco de su reglamento; conforme a la Ley Orgánica De Transporte Terrestre y seguridad vial. Para uso exclusivo y de seguridad cuenta con la contratación de radio de comunicación de banca ancha.

Toda clase de actos, contratos, civiles y mercantiles, permitidos por la ley o de cualquier naturaleza de bienes muebles e inmuebles, relacionados con el objeto social principal, en el cumplimiento de su objeto, la compañía podrá celebrar, todos los actos y contratos permitidos por la ley.

El tiempo de duración de este ente es de 50 años contados a partir de la fecha de inscripción de la compañía en el Registro Mercantil del domicilio principal, pero podrá disolverse en cualquier tiempo o prorrogar su plazo de duración, si así lo resolviese la Junta General De Accionistas en la forma previstas en el estatuto y en la ley.

La responsabilidad de los accionistas por las obligaciones sociales se limita al momento y número de sus aportaciones. La acción con derecho a voto lo tendrán en relación a su valor pagado.

El ejercicio económico se realiza de forma anual terminando el 31 de diciembre de cada año. Al final de cada ejercicio y dentro de los 3 primeros meses del mes siguiente, el gerente someterá a consideración de la junta general de accionistas el balance general anual, el estado de pérdida y ganancias, la fórmula de distribución de beneficios y demás informes necesarios. El comisario igualmente tiene que presentar su informe. Durante los quince días anteriores a la sesión de Junta tales balances e informes pueden ser examinados por los accionistas en las oficinas de la compañía.

La compañía esta administrada por la junta general de accionistas y dirigida por el directorio, el presidente y el gerente quien es el administrador y representante legal, cada uno de los estados orgánicos con las atribuciones y deberes que les concede la ley de compañías y estatutos.

Este estudio de caso tiene como objetivo Analizar Las Cuentas Incobrables Y Su Afectación En La Liquidez De La Compañía De Taxis UTB, ya que las cuentas incobrables son el mayor activo de la compañía y estas se encuentran reflejados en el balance general por lo cual es evidente que el flujo de efectivo se encuentra en déficit.

La compañía esta pasando por una situación baja de rendimiento por que los socios no cancelan las respectivas cuotas mensuales que se necesita para mantenimiento de la misma, dando como resultado un atraso en pagos al SRI, IEISS, pago de sueldos a gerente, presidente, secretaria y contador, sumándole a esto la compañía se encuentra en un proceso de auditoria con proceso judicial debido a demandas por socios de la misma compañía, esta sociedad se ha visto en la necesidad de gastar los recursos que poseía para

solventar estos juicios realizando pagos extras que a llevado a la compañía a quedarse sin recurso, lo uno que actualmente posee son las deudas de los socios como mayor activo de la compañía.

Para poder analizar la evolución económica que tiene la compañía UTB en los últimos años, que es la que más afecta al objeto de este estudio, vamos analizar la información obtenida por sus estados contables ya que en estos aparece la situación, resultado y cambios en la posición financiera de la Cía. (Cruz, 2016).

La contabilidad es una disciplina que abarca el control y registro de las transacciones económicas que se llevan a cabo a diario en los negocios, para el efecto, es necesario su codificación, tomando las mismas diversas denominaciones según su esencia, al respecto, las cuentas por cobrar pertenecientes al plan de cuentas contables, que sirve de referencia para la estructuración de los diferentes libros y del posterior estado financiero (CHOEZ, 2017).

Las cuentas incobrables en algunas teorías relevantes se refieren a las cuentas por cobrar ya que es un rubro que se encuentra dentro de un activo corriente del estado de situación financiera inicial o final de la Cía. (BEATRIZ, 2019)

Las entidades que brindan algún tipo de crédito están expuestas a que esta no se pueda recuperar, esto puede traer consigo un riesgo. Es por esto que antes de formalizar cualquier tipo de crédito deben establecer las políticas que se llevaran acabo para que esta operación sea lo menos riesgosa posible en cuanto a su recuperabilidad. (LOURDES & BEATRIZ, 2019)

La no recuperación de las mismas conlleva un riesgo para la compañía ya que esta cuenta con dicho flujo para poder cubrir otras operaciones a corto plazo, al no lograr su

pronta recuperación de la cartera en determinado tiempo, puede llegar a desfinanciar a la empresa empujándola a contrataciones de créditos bancarios. (Santos Yépez, 2019)

Las cuentas por cobrar representan un activo financiero de gran relevancia en las organizaciones, forman parte de los activos líquidos con la capacidad de convertirse en efectivo en un plazo de 30 a 60 días en su mayoría. El término derechos exigibles significa que la empresa puede reclamarlos por la vía jurídica, debido a que la legislación en materia contable y financiera refiere que el crédito es una política de venta que puede ser aplicada por los oferentes, que otorga toda la seguridad necesaria a los vendedores para recuperar los recursos económicos que hayan sido ofertados en calidad de crédito a favor del cliente (cabrera, 2019).

Las cuentas por cobrar se tratan de los créditos favor de la empresa originados por la venta de productos o servicios avalados con facturas, notas de entrega, guías de remisión y documentos similares. Las cuentas por cobrar se refieren a los créditos que la empresa otorga a sus clientes por medio de una cuenta abierta o con respaldo crediticio concedido en el transcurso ordinario de las actividades de comercialización de bienes y servicios (Estella, 2011).

Las cuentas por cobrar se clasifican de acuerdo a su exigibilidad, las cuentas por cobrar de exigencia inmediata a corto plazo, estas cuentas son aquellas cuyo plazo de exigencia es menor a un año de la fecha que se han presentado los estados financieros.

Por otro lado, las cuentas por cobrar de exigencia a largo plazo, son dichas cuentas cuyo plazo de exigencia es mayor a un año de la fecha de presentación de los estados financieros, según su origen estas se pueden clasificar de la siguiente manera:

**A cargo de clientes:** son aquellas cuentas que derivan de las operaciones normales de la entidad es decir según la forma en como comercializan algún tipo de producto o servicio a crédito.

**A cargo de otros deudores:** son los documentos y cuentas por cobrar que están a cargo de otros deudores por intervenciones distintas por las que fue creada la entidad, estas pueden ser préstamos a empleados (BEATRIZ, 2019).

La metodología que se desea aplicar en el presente estudio se relaciona con el control interno ya que se encuentra asociada con el área Contable y de Auditoría también se está utilizando en el círculo administrativo, no obstante, para la realización del presente caso, se ha analizado el cumplimiento de las metas de la Cía. con relación a las cuentas por cobrar (Mantilla, 2013).

Cabe indicar que el control interno es la base donde se respalda la confianza de los sistemas contables, ya que estos permiten darnos cuenta si la entidad está marchando correctamente de acuerdo con la meta el control interno se refiere al plan de organización que abarca los métodos y procedimientos para la protección de los activos de la empresa, además brinda la obtención de información financiera correcta y segura, eficiencia de las actividades y la adhesión a políticas. (Roque Pérez & Tejeda Garrido, 2020)

El control interno puede ser utilizado en cualquier ámbito de la contabilidad, ya que tiene como propósito evaluar que grado de cumplimiento existe en las mismas con el presupuesto que se haya planeado con anticipación, por lo tanto, metodológicamente esta direccionada con las cuentas incobrables que constituyen uno de los principales fundamentos en este estudio (Arteaga Arcentales, Vera Avendaño, & Vizueta Centeno, 2011).

Las cuentas por cobrar, como cualquier rubro contable, también deben pasar por un examen analítico y crítico, que permita identificar si el procesamiento que se realiza previo a su contabilización y después del mismo, se ejecutan con base en una política previamente establecida y si se toman las acciones correctivas y preventivas necesarias

para minimizar los riesgos de fallas que afecten la transparencia de los estados financieros. (CHOEZ, 2017)

Los estados financieros son informes que se realizan con la finalidad de conocer la situación financiera de la entidad, estos documentos nos permiten realizar un análisis e interpretar la información para una posterior toma de decisión que beneficie la compañía (Manchego Nina, 2016).

Las normas internacionales de la contabilidad enfatizaron en los estados financieros como el punto más relevante de esta área profesional y del conocimiento, debido a la importancia que tiene para toda la sociedad, porque a través de estos componentes de las finanzas públicas y privadas, se puede examinar y determinar la fortaleza de una institución con relación al cumplimiento de su misión (CHOEZ, 2017).

Toda empresa del sector privado, como es el caso de la compañía de Taxis UTB nace con el fin de ser rentable, es decir obtener un lucro por el producto o servicio que ofrece a los consumidores o usuarios, por lo tanto, los estados financieros se constituyen en la piedra angular del control contable y de las finanzas en su máxima expresión (Eslava, 2008).

Se considera que los estados financieros son el informe de los rubros reales con los que dispone la compañía compuesta de estado financiero, estado de resultado integrado, estado de cambio de Patrimonio, estado de efectivo y notas explicativas (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009).

Los estados financieros son potentes herramientas para evaluar a las organizaciones en el ámbito contable, debido a ello las normas internacionales NIIF enfatizan en su presentación apropiada para el control por parte de las organizaciones gubernamentales, como es el caso de la Superintendencia de Compañías, entidad que, a

través de sus funcionarios y servidores públicos, evalúa permanente la evolución financiera de las organizaciones del sector privado (Mallo & Pulido, 2008).

El estado de situación financiera o también conocido como balance general, es un documento que nos muestra información relativa a una fecha determinada acerca de los recursos y obligaciones financieras que posee la entidad, además nos enseña los activos, pasivos y capital que constituye la misma (Fuentes, 2017).

La intención primordial del balance general es transmitir la idea de igualar las partidas que lo conforman, pues como lo mencionamos antes este busca mostrar la situación financiera a una determinada fecha, así una vez analizado e interpretado podemos encargarnos de tomar decisiones, a su vez podemos hacer comparaciones de un año con otro (Perez & Veiga, 2013).

Se detalla a continuación la situación financiera de la compañía de taxis UTB donde se observa de qué manera han aumentado las cuentas por cobrar de un año con otro.

<b>Cuentas por cobrar 2019</b>	10489.77
<b>Cuentas por cobrar 2020</b>	19650.94

La liquidez en una empresa representa la viveza que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que este alcance su vencimiento, la liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera con la que podrá pagar sus cuentas. (Freire & Gonzaga, 2016)

El nivel de liquidez de un activo está relacionado con la rapidez con la cual el activo puede ser convertido en dinero, cabe mencionar que el activo más líquido con el que cuentan las empresas es el dinero, de ahí los activos corrientes se agrupan de acuerdo a

su nivel de liquidez es decir desde el más líquido hasta el menos líquido (Andrade Pinelo, 2021).

Es muy importante emplear técnicas que nos permitan visualizar el nivel de liquidez, endeudamiento y rentabilidad en ambiente empresarial, siempre y cuando valoremos el rendimiento del negocio, esta herramienta nos da mucha facilidad y a la vez brinda la oportunidad de elaborar un plan de acción que permite identificar los puntos fuertes y débiles de una entidad (Alejandra, 2009).

**TABLA 1 DE LOS INGRESOS Y CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA DE TAXI UTB.**

<b>AÑO</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>PORCENTAJE</b>
2019	26950.83	10498.77	38%
2020	37977.25	19650.94	51%

**FUENTE:** Elaboración Propia

Según los datos adquiridos, los ingresos en el año 2019 fueron de \$26.950,83 y 2020 \$37.977,25, y las cuentas por cobrar para el año 2019 es de \$10.498,77 por otro lado se observa que para el año 2020 las cuentas por cobrar aumentaron a un total de \$19650.94.

El porcentaje que influye dentro del total de sus cuentas por cobrar en el año 2019 es del 38% lo que demuestra que es poco accesible para la Cía., por otro lado, el año 2020 hubo un incremento de 51% lo que representa que la empresa esta en problemas ya que en vez de bajar va subiendo lo cual perjudica la estabilidad que tiene la organización.

Las ratios de liquidez sirven para medir la liquidez de la empresa en determinado tiempo, esto se puede alcanzar con el cálculo de las ratios de liquidez que presentaremos a continuación:

### **Ratio de liquidez corriente**

<b>AÑO</b>		
2019	<b>Liquidez corriente</b> = activo corriente / pasivo corriente	10706.51/12171.33= 0.88
2020	<b>Liquidez corriente</b> = activo corriente / pasivo corriente	26021.21/21518.62= 1.21

En el 2019 la liquidez corriente representa 0.88 veces al pasivo corriente, sabemos que cuando una ratio es mayor a uno esta expresa que hay una buena liquidez, es decir no se tendría problemas de liquidez en ese tiempo.

La Compañía de Taxis UTB en el año 2019 presenta un problema de liquidez motivo por el que suspendió sus pagos al no tener los activos líquidos suficientes es por ello que se encuentran atrasados con sus pagos al SRI, IESS y además a sus empleados.

Para el año 2020 la organización su liquidez corriente representa el 1.21 al pasivo corriente, conocemos que cuando la ratio es superior a uno la empresa puede atender sin dificultad sus deudas a corto plazo, pero la compañía posee un nivel alto de cuentas por cobrar lo que significa que todo podría ser conveniente si las cuentas fueran cobradas con rapidez para poder obtener una liquidez oportuna.

### **Ratio de liquidez de las cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos líquidos en la medida que puedan cobrarse por un tiempo determinado

Razones básicas

PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA=	$\frac{\text{Cuentas Por Cobrar}}{\text{Promedio De Ventas Por Día}}$
-------------------------------	---

PERIODO DE VENTAS POR DIA=	$\frac{\text{Ventas Anuales}}{365}$
----------------------------	-------------------------------------

Año	Periodo promedio de cobranza		
2019	Cuentas Por Cobrar	10498,77	143
	Promedio De Ventas Por Dia	73	
2020	Cuentas Por Cobrar	19650.94	928
	Promedio De Ventas Por Dia	20	

Año	Periodo De Ventas Por Día		
2019	Ventas Anuales	26950.33	73
	365	365	
2020	Ventas Anuales	7577.10	20
	365	365	

Mediante el cálculo se pudo determinar que la compañía presente un problema al momento de recuperar las mensualidades que adeudan los socios, para el año 2019 tarda mas de 4 meses para convertir en efectivo sus cuentas por cobrar en comparación con el año 2020 nos muestra que las cuentas aumentaron de 143 días a 928 días. Lo cual indica

que dentro de la organización existe una falta de control de las cuentas, causando problemas como la transformación de cuentas incobrables que afecta directamente a la estabilidad financiera de la compañía.

RATIOS FINANCIEROS		
	AÑO 2019	AÑO 2020
Liquidez Corriente	0.88	1.21
Periodo Promedio De Cobranza	143	928
Periodo De Ventas Diarias	73	20

### ANALISIS GENERAL

La compañía debe optar por implantar políticas de cobranza para aquellos socios que en su gran mayoría adeudan en la organización provocando un problema financiero, la creación de estrategias que permita la recaudación de estas cuentas incobrables y así reducir el nivel de morosidad, se puede aplicar, por ejemplo, descuento por realizar un pronto pago, recordarles que tiene que efectuar sus pagos.

Establecer plazos de pagos, o realizar convenios que estén al alcance de los socios para poder liquidar estas cuentas incobrables porque uno de los motivos que los socios de la compañía se atrasan en sus pagos puede ser por problemas económicos.

## CONCLUSIÓN

Por medio de los cálculos realizados puedo concluir que la Compañía de Taxis UTB presenta un grave problema debido a que los socios en su gran mayoría no cancelan las mensualidades para el mantenimiento de la misma, convirtiéndose en cuentas incobrables.

Este inconveniente tiene mucho que ver con el descuido y falta de control que durante los últimos años se han mantenido en las cuentas por cobrar, y esto somete a la compañía al riesgo de falta de liquidez y baja rentabilidad, además se identificaron las causas por las que no se pudo recuperar las cuentas por cobrar de manera oportuna, entre estas tenemos la falta de política de cobranza, no haber llegado a un acuerdo con los socios para cobrar la cartera vencida, así como no contar con un modelo para mejorar de manera rotunda la gestión de cobranza, ni tampoco haber planificado un control interno en este rubro del activo corriente.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alejandra, N. R. (diciembre de 2009). *Scielo*. Obtenido de  
[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)
- Andrade Pinelo, A. M. (18 de 03 de 2021). *Repositorio academico UPC*. Obtenido de  
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/604387/Art%3%a%20Setiembre%202012%20Ratios%20de%20Liquidez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arteaga Arcentales, E. d., Vera Avendaño, V. S., & Vizqueta Centeno, E. L. (27 de 09 de 2011).  
*Repositorio de la Universidad Estatal de Milagro*. Obtenido de  
<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/1681/1/DISE%3%91O%20DE%20UN%20CONTROL%20INTERNO%20DE%20INVENTARIO%20PARA%20LA%20EMPRESA%20XYZ.pdf>
- BEATRIZ, J. R. (08 de 2019). *Repositorio Universidad de Guayaquil* . Obtenido de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/46244/1/TESIS-%20JIMENEZ%20GLADYS%20Y%20PE%3%91AFIEL%20CORAIMA.pdf>
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros Fundamentos teóricos y casos prácticos*. Madrid : Pearson Educacion. S.A.
- cabrera, J. M. (2019). *ANALISIS CONTABLE* . España : Editorial Elearning S.L.
- Campo, M. I. (2015). *Gestion y analisis contable de las operaciones economico- financieras* . España : Ediciones Paraninfo, S.A.
- CHOEZ, E. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez*. Guayaquil: Guayaquil: ULVR, 2017.
- Cruz, L. M. (12 de 05 de 2016). *Revista científica de FAREM-Esteli*. Obtenido de  
<https://www.camjol.info/index.php/FAREM/article/view/2628>

Eslava, J. d. (2008). *La clave del analisis economico financiero de la empresa* . España : ESIC EDITORIAL .

Estella, O. S. (2011). *Analisis Contable y financiero* . España : Ediciones Paraninfo, S.A. .

Freire, A. G., & Gonzaga, V. A. (Abril de 2016). *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*.

Obtenido de [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB_1.pdf&Expires=1616083643&Signature=gBOTrDRf3s2p4evB8KnWpHuVpBRTDgi622ONdg54Q-Ucglxsfx-gf30d1XvUX1OKCWhe7~mRnfOJ180yuyBsw)

[PB\\_1.pdf?1527435715=&response-content-](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB_1.pdf&Expires=1616083643&Signature=gBOTrDRf3s2p4evB8KnWpHuVpBRTDgi622ONdg54Q-Ucglxsfx-gf30d1XvUX1OKCWhe7~mRnfOJ180yuyBsw)

[disposition=inline%3B+filename%3DPB\\_1.pdf&Expires=1616083643&Signature=gBOTr](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB_1.pdf&Expires=1616083643&Signature=gBOTrDRf3s2p4evB8KnWpHuVpBRTDgi622ONdg54Q-Ucglxsfx-gf30d1XvUX1OKCWhe7~mRnfOJ180yuyBsw)

[DRf3s2p4evB8KnWpHuVpBRTDgi622ONdg54Q-Ucglxsfx-](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB_1.pdf&Expires=1616083643&Signature=gBOTrDRf3s2p4evB8KnWpHuVpBRTDgi622ONdg54Q-Ucglxsfx-gf30d1XvUX1OKCWhe7~mRnfOJ180yuyBsw)

[gf30d1XvUX1OKCWhe7~mRnfOJ180yuyBsw](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf?1527435715=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DPB_1.pdf&Expires=1616083643&Signature=gBOTrDRf3s2p4evB8KnWpHuVpBRTDgi622ONdg54Q-Ucglxsfx-gf30d1XvUX1OKCWhe7~mRnfOJ180yuyBsw)

Fuentes, J. C. (2017). *Estados Financieros Basicos* . Mexico : Editorial ISEF.

Mallo, C., & Pulido, A. (2008). *Contabilidad Financiera un enfoque actual* . Madrid : Paraninfo .

Manchego Nina, T. (2016). *Repositorio de la Universidad Privada de Tacna* . Obtenido de

<http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/70/1/manchego-nina-terry.pdf>

Mantilla, S. a. (2013). *Auditoria del control interno* . Bogota : ECOE Ediciones .

Perez, J., & Veiga, C. (2013). *La Contabilidad y los estados financieros*. España: ESIC Editorial .

Roque Pérez, G. d., & Tejeda Garrido, N. E. (06 de 2020). *Repositorio Institucional, UNAN-León* .

Obtenido de

<http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/7809/1/244960.pdf>

Santos Yépez, G. N. (2019). *Repositorio Universidad Tecnica Babahoyo*. Obtenido de

<http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/6812>

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2020



**SUPERINTENDENCIA**  
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

**¿Necesita Ayuda?**  
Presione Aquí:

Información Estados Financieros



**INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA**

Estado Situación
Estado Resultados
Estado Flujos Efectivos
Estados Cambios Patrimonios

**Estado Financiero correspondiente al año: 2019**

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
30	SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACION DEL REGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA	3.00
311	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	207.74
312	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS LOCALES	10,498.77
313	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS DEL EXTERIOR	0.00
314	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	0.00
315	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES	0.00
316	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	0.00
317	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	0.00
318	OTRAS CUENTAS POR COBRAR A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL LOCALES	0.00



**SUPERINTENDENCIA**  
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

**¿Necesita Ayuda?**  
Presione Aquí:

Información Estados Financieros



**INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA**

Estado Situación
Estado Resultados
Estado Flujos Efectivos
Estados Cambios Patrimonios

**Estado Financiero correspondiente al año: 2019**

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
357	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00
358	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	0.00
359	OTROS PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00
360	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0.00
361	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	10,706.51
362	TERRENOS (COSTO HISTORICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES)	0.00
363	TERRENOS (AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES)	0.00
364	EDIFICIOS Y OTROS INMUBLES EXCEPTO TERRENOS (COSTO HISTORICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES )	0.00
365	EDIFICIOS Y OTROS INMUBLES EXCEPTO TERRENOS (AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES)	0.00
366	NAVES AERONAVES BARCAZAS Y SIMILARES (COSTO HISTORICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES)	0.00

## ESTADO DE RESULTADOS 2019



**SUPERINTENDENCIA**  
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

**¿Necesita Ayuda?**  
Presione Aquí;

Información Estados Financieros

INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA

Estado Situación
Estado Resultados
Estado Flujos Efectivos
Estados Cambios Patrimonios

Estado Financiero correspondiente al año: 2019

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
1005	TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	26,950.83
1025	(=) Utilidad Bruta	26,950.83
1030	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	36,423.05
1040	(=) Utilidad Operacional	0.00
1045	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	8,000.00
1055	TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	0.00
1065	(=) Utilidad antes de Participación a trabajadores	8,000.00
1075	(=) Utilidad antes de Impuesto a la Renta (10065 - 803)	8,000.00
1099	(=) Utilidad despues de Impuesto a la Renta (10075 - 850)	8,000.00
32	FORMULARIO SIMPLIFICADO?	2.00



**SUPERINTENDENCIA**  
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

**¿Necesita Ayuda?**  
Presione Aquí;

Información Estados Financieros

INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA

Estado Situación
Estado Resultados
Estado Flujos Efectivos
Estados Cambios Patrimonios

Estado Financiero correspondiente al año: 2019

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
57	Cuota 5 del Impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (20%)	0.00
58	Cuota 6 del Impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (20%)	0.00
6001	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6002	VALOR EXENTO VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6003	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	26,950.83
6004	VALOR EXENTO VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	0.00
6005	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6006	VALOR EXENTO PRESTACIONES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6007	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	0.00
6008	VALOR EXENTO PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	0.00



## Estado de Situación Financiera

Hasta el 31/12/2020

<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>\$26,021.52</b>
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>\$26,021.52</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>\$2,664.64</b>
1.1.1.2	Caja Chica	-\$199.48
1.1.1.3	Banco Bolivariano	\$2,864.12
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>\$19,650.94</b>
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>\$19,650.94</b>
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	\$18,150.94
1.1.2.5.3	Socios o Accionistas	\$1,500.00
<b>1.1.3</b>	<b>Inventario</b>	<b>\$0.00</b>
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>\$2,308.38</b>
1.1.4.2	Arriendos	\$308.38
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	\$2,000.00
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>\$1,397.56</b>
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>\$1,397.56</b>
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	\$1,397.56
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>\$0.00</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>\$0.00</b>
<b>1.2.2</b>	<b>Propiedades de Inversion</b>	<b>\$0.00</b>
<b>1.2.3</b>	<b>Activos Biológicos</b>	<b>\$0.00</b>
<b>1.2.4</b>	<b>Intangibles</b>	<b>\$0.00</b>
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>\$21,518.62</b>
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>\$21,518.62</b>
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>\$3,257.23</b>
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>\$3,257.23</b>
2.1.3.1.1	Proveedores	\$3,257.23
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Financieras</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>\$15,824.18</b>
2.1.5.1	Provisiones Locales	\$15,824.18
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>\$2,437.21</b>
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b>	<b>\$1,538.39</b>
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	\$6.51
2.1.7.2.2	2% Servicios	\$63.21
2.1.7.2.3	8% Honorarios, Arrendamientos, Docencia, Deportistas	\$423.79
2.1.7.2.5	10% Honorarios Profesionales y Dietas	\$1,044.88

<b>2.1.7.3</b>	<b>Retenciones del Impuesto al Valor Agregado</b>	<b>\$898.82</b>
2.1.7.3.2	70% Servicios	\$11.51
2.1.7.3.3	100% Honorarios, Arrendamientos	\$887.31
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.2.3</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Financieras</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.2.4</b>	<b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.2.7</b>	<b>Provisiones por Beneficios a Empleados</b>	<b>\$0.00</b>
<b>2.2.8</b>	<b>Pasivo Diferido</b>	<b>\$0.00</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>\$4,502.90</b>
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>\$4,502.90</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>\$1,500.00</b>
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	\$1,500.00
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>\$0.00</b>
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>\$0.00</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>\$87.19</b>
3.1.6.1	Resultados Acumulados	\$87.19
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>\$2,915.71</b>
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	\$2,915.71
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>\$0.00</b>

Resultado del Ejercicio

\$3,271.22

Gerente General

Contador



## Estado de Resultados

Del 01/01/2020 al 31/12/2020

Tipo: General

4	Ingresos	\$37,977.25
4.1	Ingresos de Actividades Ordinarias	\$37,977.25
4.1.2	Prestación de Servicios	\$37,977.25
4.2	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	\$0.00
4.3	Otros Ingresos Financieros	\$0.00
5	Costos y Gastos	\$34,706.03
5.1	Costos de Venta y Producción	\$0.00
5.1.1	Materiales Utilizados o Productos Vendidos	\$0.00
5.1.2	Mano de Obra Directa	\$0.00
5.1.3	Mano de Obra Indirecta	\$0.00
5.1.4	Costos Indirectos de Fabricación	\$0.00
5.2	Gastos	\$34,706.03
5.2.1	Gastos de Actividades Ordinarias	\$32,390.86
5.2.1.1	Ventas	\$7,577.10
5.2.1.1.11	Desahucio Vtas.	\$1,035.01
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	\$196.96
5.2.1.1.14	Servicios Contratados Vtas.	\$919.34
5.2.1.1.15	Gastos Remuneraciones a otros trabajadores autónomos Vtas	\$3,904.04
5.2.1.1.19	Arrendos Vtas	\$1,521.75
5.2.1.2	Administrativos	\$24,813.76
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	\$2,102.18
5.2.1.2.12	Gastos Planes de Beneficios a Empleados Adm.	\$2,500.00
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	\$8,682.82
5.2.1.2.25	Seguros Adm.	\$306.76
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	\$8,000.00
5.2.1.2.45	IVA Gasto Adm.	\$3,222.00
5.2.2	Gastos No Operacionales	\$2,315.17
5.2.2.1	Otros Gastos	\$2,315.17
5.2.2.1.10	Retenciones Asumidas	\$2,315.17
5.2.3	Gastos de Operaciones Descontinuadas	\$0.00
	Utilidad o Pérdida	\$3,271.22

## ANEXOS

### Entrevista

¿La compañía cuenta con registro de las cuentas por cobrar a los clientes?

¿Cuentan con manual de políticas de cobranza?

¿La compañía cobra interés por atraso en las mensualidades?

¿La compañía cada que tiempo realiza análisis financiero?