



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Analizar la rotación de cartera de la empresa Euclides Palacios
Importaciones Cia. Ltda. durante el periodo 2019 - 2021**

**RIOFRIO PAMBI DERICK STEEVEN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MARQUEZ ABARCA MISHHELL ALEXANDRA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2022**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Analizar la rotación de cartera de la empresa Euclides Palacios
Importaciones Cia. Ltda. durante el periodo 2019 - 2021**

**RIOFRIO PAMBI DERICK STEEVEN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MARQUEZ ABARCA MISHELL ALEXANDRA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2022**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**Analizar la rotación de cartera de la empresa Euclides Palacios
Importaciones Cia. Ltda. durante el periodo 2019 - 2021**

**RIOFRIO PAMBI DERICK STEEVEN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MARQUEZ ABARCA MISHHELL ALEXANDRA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

FEIJOO GONZALEZ ENA MARITZA

**MACHALA
2022**

ANALIZAR LA ROTACIÓN DE CARTERA EN LA EMPRESA EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES CÍA. LTDA. DURANTE EL PERIODO 2019- 2021.

por Márquez Abarca Mishell Alexandra
Riofrio Pambi Derick Steeven

Fecha de entrega: 5-mar-2023 09:32a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2022489287

Nombre del archivo: ANALISIS_DE_CASO_MárquezAbarcaMishellAlexandra-RiofrioPambiDerickSteeven-1_1.pdf (2.09M)

Total de palabras: 10204

Total de caracteres: 57016

ANALIZAR LA ROTACIÓN DE CARTERA EN LA EMPRESA EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES CÍA. LTDA. DURANTE EL PERIODO 2019-2021.

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 2%

Excluir bibliografía

Activo

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

Los que suscriben, RIOFRIO PAMBI DERICK STEEVEN y MARQUEZ ABARCA MISHHELL ALEXANDRA, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado Analizar la rotación de cartera de la empresa Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda. durante el periodo 2019 - 2021, otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Los autores declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

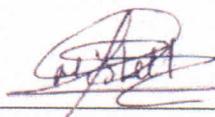
Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



RIOFRIO PAMBI DERICK STEEVEN
0706867629



MARQUEZ ABARCA MISHHELL ALEXANDRA
0751067612

RESUMEN

El planteamiento principal del presente trabajo fue el análisis de la rotación de cartera antes y a lo largo del Covid-19, debido a que el virus trajo consigo medidas gubernamentales de emergencia, como fueron: las prohibiciones de exportación e importación, así como congelamientos de deuda, regulaciones que dañaron gravemente las finanzas de la mayoría de las empresas y sus cuentas por cobrar, sobre todo las ventas, las cuales fueron las más afectadas, por lo que es muy importante analizar la rotación de cartera y su impacto económico en los períodos 2019-2021. La metodología utilizada fue un estudio descriptivo, en el cual se aplicaron indicadores financieros, empleando las siguientes técnicas: revisión de estados financieros por medio del uso de fichas nemotécnicas y el procesamiento de datos para cumplir con los objetivos planteados. Los resultados obtenidos en el periodo promedio de cobro fueron: en el año 2019 de 167.06 días, en el año 2020 de 195.73 días y en el año 2021 de 225.53 días; por otro lado, se obtuvo una rotación de cuentas por cobrar de 1.86 veces en el 2019, en el 2020 de 1.86 veces y en el 2021 de 1.62 veces. Por lo cual, se concluyó que el Covid-19 influyó negativamente en el pago por parte de los clientes a la empresa, sin embargo, para al 2021 la entidad pudo disminuir el porcentaje de aumento que se dio en la comparación de los dos periodos anteriores, de todos modos, se mantuvo una brecha de inflación del 12,90% en esta ratio entre el 2020 y 2021, es decir, que la pandemia siguió afectando este rubro al siguiente año de su aparición.

Palabras claves: Clientes no relacionados, Covid-19, cuentas por cobrar, rotación de cartera, ventas.

ABSTRACT

The main approach of the present work was the analysis of the portfolio rotation before and a long of Covid 19 because the virus brought with it governmental measures of emergency such as; the prohibitions of exportation and importation like so the debt freeze, regulations which damaged the finances of the majority of companies and their accounts receivable specially the sales, which were the most affected and it is very important to analyze the portfolio rotation and its economic impact in the periods 2019-2021. The methodology used was an analysis of the case in which applied finances indicators using the following techniques: revision of financial states using the following techniques, revision of financial states through the use of nemotechniques toques and the processing dates for achieve with the proposed objectives. The results obtained in the average period of receivable were in the year 2019 of 167 days, in the year 2020 of 126 days and on the year 2021 of 226 days. By other hand it obtained a rotation of account receivable of 1.86 times in the 2019, in the 2020 of 1.86 times and in the 2021 of 1.62 times. For which it was concluded that the Covid 19 influenced in negative way in the payment of the clients to the company. However, in the 2021 the entity could decrease the percentage of increase given in the comparison of the two last periods. Anyway, it kept an inflation gap of 12,9% in this radio between 2020 and 2021, that it is to say that the pandemic continued affected this entry at the following year of its appearance.

Keywords: Accounts receivable, Covid-19, portfolio rotation, sales, unrelated customers.

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN	4
ABSTRACT	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE CUADROS	7
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	7
INTRODUCCION	8
CAPÍTULO I	12
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	12
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio.....	12
1.2 Hechos de interés	12
1.3 Objetivos de la investigación	14
1.3.1 Objetivo General.....	14
1.3.2 Objetivos específicos.....	14
CAPÍTULO II	15
2. Fundamentación teórico – epistemológica del estudio.....	15
2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia.....	15
2.2 Bases teóricas de la investigación	17
2.2.1 Cuentas por cobrar	17
2.2.2 Cuentas por pagar	18
2.2.3 Clientes no relacionados.....	18
2.2.4 Ventas a crédito.....	19
2.2.5 Rotación de cartera	19
2.2.6 Cartera vencida	20
2.2.7 Gestión de cobranza.....	20
2.2.8 Relación entre las ratios relacionadas a las: cuentas por cobrar y cuentas por pagar	21
2.2.9 Importancia de los indicadores financieros	21
2.2.10 Efectos de la pandemia en el sector empresarial.....	22
CAPÍTULO III	23
3. Proceso Metodológico	23
3.3.1 Periodo promedio de cobro.....	40
3.3.2 Rotación de Cuentas por Cobrar	41
3.3.3 Periodo promedio de pago.....	41
3.3.4 Rotación de Cuentas por Pagar.....	42
CAPÍTULO IV	44

4. Resultado de la investigación	44
4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados	44
5. CONCLUSIONES.....	48
6. RECOMENDACIONES.....	49
Bibliografía	50
ANEXOS.....	53
Matriz de Consistencia.....	53
Estado de Situación Financiera 2019.....	54
Estado de Situación Financiera 2020.....	56
Estado de Situación Financiera 2021.....	59
Estado de Resultados 2019.....	62
Estado de Resultados 2020.....	64
Estado de Resultados 2021.....	66
Carta de aceptación.....	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Periodo promedio de cobro	40
Tabla 2 Rotación de Cuentas por Cobrar	41
Tabla 3 Periodo promedio de pago	41
Tabla 4 Rotación de Cuentas por Pagar.....	42
Tabla 5 Matriz de consistencia	53

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Comparación de la rotación de cartera 2019,2020 y 2021	42
Cuadro 2 Comparación de las Cuentas por Cobrar 2019, 2020 y 2021.....	44
Cuadro 3 Comparación de las Ventas del 2019, 2020 y 2021	45

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Histograma del periodo promedio de cobro 2019, 2020 y 2021.....	43
Ilustración 2 Histograma de la Rotación de Cuentas por Cobrar 2019, 2020 y 2021	43
Ilustración 3 Histograma de Cuentas por Cobrar 2019, 2020 y 2021.....	45
Ilustración 4 Histograma de las Ventas 2019, 2020 y 2021	46

INTRODUCCION

Los indicadores financieros con el pasar de los años han tomado fuerza e importancia en el ámbito empresarial, debido a su aporte para la toma de decisiones dentro de los negocios comerciales. Un punto importante a resaltar entre las empresas que realizan ventas a crédito es que requieren de un indicador que ayude a conocer el lapso que se tarda en recuperar el efectivo de las ventas adeudadas por clientes, por tal motivo el indicador de rotación de cartera es utilizada en la mayoría de entidades que emplean este tipo de ventas en el mundo, porque contribuye a reconocer el tiempo que demora en recuperar el dinero por la transacción realizada.

Sin embargo, una de las razones por las cuales se han comenzado a utilizar con frecuencia en Latinoamérica los indicadores financieros, sobre todo el de rotación de cuentas por cobrar, es debido a la pandemia, ya que muchas empresas necesitaban saber la situación actual en la que el negocio se encontraba, y verificar si sus ventas sobre todo las hechas a crédito, están siendo efectivas y de esa manera reconocer sus falencias o virtudes en sus cuentas por cobrar a clientes no relacionados.

A nivel nacional, sobre todo en los años golpeados por la crisis de la pandemia, en donde se agudizó la economía interna del país sobre todo la de las empresas comerciales, un gran número de entidades no pudieron sobrellevar sus deudas y quebraron, y otras se mantuvieron de pie ante la incertidumbre, por el hecho de que la comercialización fue estrictamente limitada debido a las decisiones tomadas por el gobierno para contrarrestar la propagación del virus. Varios negocios se vieron afectados en sus ventas, sobre todo las que se realizaron a crédito, por motivo que los clientes no cancelaron a tiempo las deudas, ante ese contexto, se vale remarcar que es importante la utilización del indicador financiero de rotación de cartera, para conocer el tiempo de la recuperación de su efectivo y saber el estado económico de la empresa en relación a las cuentas por cobrar.

Por esta razón surge el análisis de caso que tiene como título “Analizar la rotación de cartera en la empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. durante el periodo 2019-2021”. La misma tiene como objetivo analizar la rotación de cartera antes y durante la crisis sanitaria en el periodo 2019 – 2021 mediante la revisión de los estados financieros y mayores relacionados a la cartera de la entidad para conocer el impacto que provocó en su economía. Además, se realizará una comparación de los resultados de los indicadores previamente aplicados en la empresa durante los tres años estudiados.

Así mismo, el alcance de la investigación realizada fue dar a conocer los movimientos de la cartera de la empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. antes de la COVID en el periodo 2019 y durante la pandemia en el periodo 2020-2021, es decir, determinar y analizar la rotación de cartera de la entidad durante los periodos mencionados, siendo esta un estudio descriptivo. El estudio que se efectuó en la investigación surgió de la necesidad de conocer la situación cuando ciertos activos se convierten en efectivo, en definitiva, las cuentas por cobrar sobre las ventas, con el propósito de conocer el tiempo de retorno del dinero.

El presente trabajo se enfoca en el análisis de la rotación de cartera antes y durante la COVID-19, debido a que este virus trajo consigo la aplicación de medidas de emergencia por parte de los gobiernos de cada país, entre ellas las que más destacan son: la prohibición de exportaciones e importaciones y congelamiento de deudas, reglas que perjudicaron gravemente a la economía de la mayoría de empresas, siendo sus cuentas por cobrar y ventas las más afectadas, por tal razón, se vuelve de vital importancia realizar una indagación de la rotación de cartera y su afectación en los periodos ya mencionados.

La empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. se dedica a la importación y comercialización interna de artículos para el hogar y alimentos en estado natural, ha concedido créditos a sus clientes en las ventas realizadas en periodos de un mes, tres meses, seis meses y mayores a seis meses. La entidad ha presentado problemas en la recuperación de cartera notorios cuando se globalizó el COVID-19, motivo por el cual, nos planteamos realizar este estudio acerca de la ratio financiera, rotación de cartera, en la empresa anteriormente indicada.

En la actualidad, hay muy pocos trabajos dedicados al estudio en específico de la rotación de cartera durante la pandemia, y como esta puede desembocar en efectos positivos o negativos en las empresas. Por estas razones, nace el presente tema en el cual se busca proporcionar información a la compañía para que guiada por los datos suministrados puedan tener pleno conocimiento y entendimiento acerca del análisis de este indicador y cómo influye en sus actividades financieras. Este tema también es dirigido a la sociedad para que en próximas indagaciones realizadas acerca de esta ratio se obtenga información de cómo se empleó y analizó la rotación de cartera en este tipo de empresa, de esta manera, puedan llevar a cabo una relación con investigaciones semejantes y aplicarlas según el estudio que estén ejecutando.

Esta es una investigación descriptiva con un enfoque cuantitativo realizada a través de la aplicación de indicadores financieros, utilizando los métodos de: análisis de saldos, el cual consiste en inspeccionar los saldos de las cuentas en el periodo analizado. Motivos por los cuales, se aplican las siguientes técnicas: revisión de los estados financieros y procesamiento de datos, los cuales se utilizan para obtener información relevante que permitan cumplir con los objetivos propuestos y se pueda ejecutar correctamente el proceso de investigación.

Los principales resultados que se obtuvieron en el periodo promedio de cobro fueron: en el año 2019 de 167.06 días, en el año 2020 de 195.73 días y en el año 2021 de 225.53 días; por otro lado, se obtuvo una rotación de cuentas por cobrar de 1.86 veces en el 2019, en el 2020 de 1.86 veces y en el 2021 de 1.62 veces.

Las conclusiones alcanzadas a partir de los resultados son: el aumento de la rotación cartera en un 14,68% del 2019 al 2020, es decir, que el Covid-19 influyó negativamente en el pago por parte de los clientes a la empresa, sin embargo, para al 2021 la entidad pudo disminuir el porcentaje de aumento que se dio en la comparación de los dos periodos anteriores, de todos modos, se mantuvo una brecha de inflación del 12,90% en este ratio entre el 2020 y 2021, es decir, que la pandemia siguió afectando este rubro al siguiente año de su aparición.

Para desarrollar el presente Análisis de Caso, la investigación se compone de capítulos ordenados de la siguiente manera:

Capítulo I. Generalidades del objeto de estudio: aquí se define y contextualiza al objeto de estudio, además se da a conocer los antecedentes y objetivos de la investigación.

Capítulo II. Fundamentación teórica-epistemológica del estudio: se explica la orientación epistemológica utilizada y se describe al objeto de estudio desde que se originó hasta el presente. También contiene las fundamentaciones teóricas.

Capítulo III. Proceso Metodológico: señala el diseño de investigación elegida, cómo fue el desarrollo de recopilación de datos y el sistema de categorización realizado.

Capítulo IV. Resultado de la investigación: se expone los resultados obtenidos y se revela si se cumplió con los antecedentes teóricos que se referencian anteriormente.

Para terminar, se ubican las conclusiones en base a los objetivos y recomendaciones que permitan resarcir un problema encontrado en los hallazgos.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio.

La pandemia fue un problema a nivel global para muchas empresas debido a que produjo un impacto negativo en algunas de ellas, dejando a varias instituciones con problemas financieros a corto y largo plazo, a causa de que sus ventas se vieron reducidas por la COVID-19. Las empresas importadoras y exportadoras también se vieron afectadas, ya que se produjo el cierre de fronteras en casi todos los países afectados por la crisis sanitaria, lo cual provocó la interrupción de actividades en el área comercial.

En Ecuador no fue la excepción, empresarios y emprendedores tuvieron que dar cese a sus negocios, por motivos de cierres de mercados, lo cual produjo una falta de liquidez, incluso no se pudieron cobrar deudas a sus clientes afectando así a las cuentas por cobrar, de esta manera se les complicaba financiar los diferentes costos y gastos de la empresa produciendo un grave problema económico dentro de la entidad.

La problemática de este trabajo es el efecto de la crisis sanitaria en la cartera de la Empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda., sin duda alguna este grupo de activos antes mencionados tuvieron un gran impacto en los años 2020-2021, periodo en el cual las ventas y cobros de un sin número de empresas se desarrolló de manera irregular a causas de las restricciones empleadas por el gobierno. El hecho de que no se obtuviera recaudación de los pagos de los clientes hizo que las empresas no se mantengan estables financieramente, ya que en algunos casos los gastos eran mayores a los ingresos.

1.2 Hechos de interés

De acuerdo a Pari y Ramos (2021) al estudiar la rotación de cartera de una empresa, es necesario utilizar los estados financieros a fin de obtener los valores para aplicar los indicadores financieros conforme con la realidad de la entidad en el periodo analizado, así mismo, al emplear el ratio indagado obtuvo como resultado que la periodicidad de recuperación de la cartera de la entidad entre 2017-2019 es estable, sin embargo, en el 2020 año donde la pandemia del COVID-19 se globalizó, se registró un decrecimiento en esta ratio, trayendo consigo efectos perjudiciales en sus operaciones.

Además, Martínez y Rojas (2019) en su propuesta para perfeccionar el procedimiento de recaudación de cartera, indican que la empresa, en la cual las ventas a crédito simbolizan el 77% del total ventas, mantiene problemas de cobranza, razón por la cual, conforme a los estados financieros proporcionados por la entidad aplicaron las ratios financieras donde obtuvieron como resultado que se recupera las cuentas por cobrar en un número superior a 277 días, debido a esto los autores concluyen que la entidad requiere un área especializada en el campo de facturación y cartera, en donde se encargan de realizar los cobros pertinentes de acuerdo a las políticas de la empresa.

Por otro lado, Tinoco y Torres (2021) con el fin de analizar los estados financieros de la entidad estudiada, determinaron los cambios que existieron de un periodo a otro (2018-2019) en la recuperación de cartera mediante la aplicación de indicadores financieros relacionados a la cartera, en la que concluyeron que hubo una ligera demora en la cancelación de deudas por parte de los clientes en el año 2019, y aunque esto no provocó problemas de liquidez o solvencia, los autores remarcan que la rotación de cartera es un ratio importante que se debe considerar para evaluar el curso de los créditos otorgados y evitar una cartera vencida insostenible.

De acuerdo a Jaramillo (2022) en su estudio sobre el análisis y evaluación de las operaciones crediticias realizadas en una institución financiera durante el periodo 2019 – 2020, afirmó que en los dos periodos analizados, luego de utilizar ratios financieros, pudo identificar que la cartera de crédito es el área que requiere mayor atención, ya que es la que genera mayor fuente de ingresos, al mismo tiempo, la volatilidad que tiene la entidad en su cartera de un período a otro indica una reducción en la colocación de nuevos créditos, lo que tiene un impacto proporcional en los ingresos generados.

Según Garcés (2019) al sugerir indicadores financieros que sirvan de apoyo a la toma de decisiones en una empresa, determina que las ratios financieras son esenciales para un análisis integral de una empresa, ya que señalan el estado pasado, actual y proyectan a futuro los periodos de una entidad, en ese mismo contexto, el hecho de ignorar su aplicación y su análisis puede costarles la oportunidad de crecer rápidamente, eludir futuros obstáculos y mantener un mercado sostenible.

Cuando la rotación de las cuentas por cobrar arroja un resultado comprometedor, es decir, cuando los días de recuperación de efectivo es elevado y resulta afectar a la empresa de forma directa a sus ingresos, según estudios realizados por Gaona (2020)

propone una idea con estrategias que proporcione el mejoramiento para la reducción del lapso de tiempo en la rotación de cartera de las entidades, por lo tanto concluye que la mejor manera de hacerlo es utilizar tácticas y ajustes que se amolden al proceso de cambio constante, además, es conveniente modificar las funciones y procesos del campo administrativo precisamente en el área de cartera, definiendo parámetros de cumplimiento y metas para una mejor cobranza de la morosidad de los clientes.

El presente trabajo se justifica de manera practica para la empresa Euclides Palacios Cía. Ltda. debido a que contribuye al entendimiento de la ratio rotación de cartera por medio del análisis de los resultados obtenidos, con los cuales se puede identificar como se desarrollaron las cuentas por cobrar en los periodos estudiados y cuál fue la repercusión del Covid-19 en sus operaciones económicas, siendo esto de suma importancia para evitar la iliquidez o la falta de solvencia al no recuperar la cartera en el tiempo establecido. De tal manera, que la empresa tenga conocimiento en que área debe implementar medidas para mejorar su periodo promedio de cobro y como estas inciden en su progreso económico.

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo General

Analizar la rotación de cartera durante la crisis sanitaria en el periodo 2019 – 2021 mediante la revisión de los estados financieros y mayores relacionados a la cartera de la entidad para conocer el impacto que provocó en su economía.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los saldos de la cartera mediante la revisión de estados financieros y libros mayores de la empresa.
- Determinar la rotación de cartera durante los periodos 2019-2021
- Realizar un análisis comparativo de la rotación de cartera en la empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. durante el periodo 2019-2021.

CAPÍTULO II

2. Fundamentación teórico – epistemológica del estudio

2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia

En esta investigación descriptiva se utilizó un enfoque socio-historicista debido a que estamos realizando un estudio de caso, en el cual se interpretaran resultados reales sobre una empresa comercial. La naturaleza del conocimiento se basa en la construcción simbólica subjetiva del mundo social y cultural. Se implementó un método de hallazgo de introspección (con) vivencia y con una contrastación de consenso práctico, con un lenguaje verbal académico para un mejor contraste y realce del tema investigado, tiene como objeto de estudio dar cumplimiento a la aplicación de la rotación de cartera. De tal manera, que se utiliza un diseño no experimental longitudinal, debido a que se estudia el fenómeno sin realizar alteraciones durante tres periodos contables distintos.

La empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. con ruc 0791702887001, es una empresa que se encuentra en el país de Ecuador, en la provincia de El Oro, con sede principal en la ciudad de Machala, en las instalaciones de la Corporación Palmar , fue constituida el 29 de agosto del 2001 y es un tipo de empresa con responsabilidad limitada. El negocio tiene como objetivo importar mercancía para la venta al por menor y mayor de un sinnúmero de productos sobre todo de electrodomésticos y aparatos eléctricos.

Debido a que la empresa ha realizado ventas a crédito desde el inicio de sus operaciones, hace 21 años, fue necesario utilizar la cuenta contable “cuentas por cobrar” para que exista un respaldo de los registros provenientes de la recaudación de las ventas relacionadas a su actividad económica: como son la comercialización de alimentos en estado natural, electrodomésticos y aparatos de uso doméstico.

Las cuentas por cobrar se originan a raíz de la necesidad de registrar la obligación contraída por el cliente debido a que “son los créditos que una empresa concede a sus clientes a través de la venta de bienes o servicios; dichos créditos o ventas deben considerarse efectivos cuando ingrese el importe a la empresa de manera efectiva” (Quiroz et al., 2019, p. 50). Como mencionan los autores al introducirse el efectivo se requiere descontar del crédito total otorgado el monto liquidado por el cliente o si es cancelado en absoluto debe existir un cierre de esa obligación, registro que se comenzó a realizar desde la invención de la partida doble.

Desde el siglo pasado, se inició la utilización de ratios financieros entorno a las cuentas por cobrar debido a que “una mala gestión de las cuentas por cobrar puede ser un factor diferenciador entre el éxito o el fracaso financiero de una organización.” (Flores et al., 2021). Los autores se refieren a la vital importancia que tienen las cuentas por cobrar en la salud financiera de una empresa, razón por la cual, a lo largo de los años se han seguido perfeccionando técnicas que permitan su correcta gestión para que de esta manera la entidad pueda generar utilidades como resultado de sus operaciones.

En la actualidad, las cuentas por cobrar se han vuelto relevantes para los negocios, sobre todo en las que se efectúan ventas a crédito, por motivo de que “inciden significativamente en la liquidez de la empresa” (Quiroz et al., 2019, p. 49). Las cuentas por cobrar tienen que ver con el dinero que maneja y entra a la entidad, este efectivo se origina primordialmente de los pagos de clientes por el crédito otorgado sobre la compra del algún producto expuesto en el almacén. También **es** un factor importante para mantener un flujo de efectivo saludable para el negocio.

Según Nava, 2008 citado de Buele et al. (2020) nos menciona que los indicadores de actividad son necesarios para comprender la efectividad con la cual se emplean los activos de la empresa, así mismo, para determinar si los procesos empleados en la administración del negocio están siendo los correctos.

Los indicadores de actividad que se utilizará en este análisis de caso, en primer lugar, serían el indicador de rotación de cuentas por cobrar y el indicador de periodo promedio de cobro

Período promedio de cobro

Cuentas por cobrar / (Ventas anuales / 365)

Rotación de cuentas por cobrar

365 días / Periodo promedio de cobro

También se utilizarán los indicadores de periodo promedio de pago y de rotación de cuentas por pagar para verificar si la empresa presenta problemas de liquidez al momento de cancelar a sus proveedores, ya que si el periodo promedio de cobro es mayor al periodo promedio de pago resultaría perjudicial para la institución. El cálculo para medir estas ratios son los siguientes:

- **Periodo promedio de Pago**

Cuentas por pagar / (Compras anuales / 365)

- **Rotación de cuentas por pagar**

365 días / Periodo promedio de pago

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar es una deuda a plazos (crédito) que se le permite obtener a un cliente por la compra o adquisición de un servicio o bien, esta obligación a crédito representa a futuro un dinero que la empresa va a percibir por la deuda que tiene el usuario con la empresa por la compra de algún artículo de su inventario. Las cuentas por cobrar son importantes entre las organizaciones ya que “es una fuente de ingresos monetarios y clave para mantener un flujo de caja saludable” (Vásquez et al., 2021, p. 197), esto quiere decir que, las cuentas por cobrar son un ingreso significativo que ayuda a mantener un flujo financiero estable dentro de la empresa, puesto que en la actualidad las ventas a crédito se han convertido en un porcentaje considerable en las ventas netas del negocio, sin embargo, un mal manejo de este tipo de cuentas puede llevar a la ruina a cualquier entidad. Además, las cuentas por cobrar se componen en dos formas, cuentas por cobrar a corto plazo (plazo de cobro menor a 12 meses) y cuentas por cobrar a largo plazo (plazo de cobro mayor a 12 meses), esto depende mucho del tipo de cliente.

Por medio de Domínguez y Esteban, citado de (Mantilla & Huanca, 2020, p. 259) nos menciona que “las gestiones financieras de las cuentas por cobrar resultan un proceso fundamental en las finanzas empresariales ya que de estas dependen que la empresa cuente con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones corrientes”. Como explican los autores de la cita, una buena administración de las cuentas por cobrar es primordial para el negocio, ya que en ella se generan una fuente importante de liquidez, y es parte importante para mantener al día a la empresa en sus deudas adquiridas con proveedores.

2.2.2 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar es un registro que se establece en la contabilidad de las empresas el cual representa las deudas pendientes con los proveedores. Estos endeudamientos pueden ser a corto o largo plazo y se van reduciendo a medida que la entidad realiza los pagos a sus acreedores. “Un pago rápido permite a la empresa disfrutar del descuento y mantener una buena reputación con los proveedores” (Morillo & Llamo, 2020, p. 61), como lo menciona la cita, es indispensable cumplir con los plazos de pagos acordados y respetar los términos establecidos, ya que esto ayuda a prolongar la relación entre ambas partes y prevenir el riesgo de cambiar de proveedor.

Es valioso administrar y gestionar las cuentas por pagar para proteger los buenos vínculos empresariales y resguardar la solvencia económica de la empresa. Así mismo, se debe tener una visión clara y actualizada de las cuentas por pagar para la toma de decisiones en la entidad y la planificación financiera a largo plazo. “En la organización las cuentas por pagar son rubros importantes, provienen de hechos pasados que deberán ser cancelados en el futuro esto incidirá en la situación financiera de la empresa” (Pinto & Castañeda, 2017, p. 4). Como se menciona en la cita, las cuentas por pagar representan deudas pendientes, y su existencia puede afectar la liquidez y la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones. Adicionalmente, una aglomeración excesiva de cuentas por pagar puede indicar problemas de gestión de efectivo y dificultades financieras para la entidad.

2.2.3 Clientes no relacionados

Los clientes no relacionados son los compradores que no tienen relación directa o indirecta con la empresa, son consumidores que tienen como único objetivo comprar algún producto del inventario del negocio. La empresa debe conservar a sus clientes satisfechos ya que “es más rentable mantener a un cliente que invertir en la captación de clientes nuevos” (Burbano et al., 2018, p. 585), es por ello que las entidades optan por ejercer ventas a crédito para incentivar o sostener a su clientela en sus futuras compras.

Los clientes cada vez son más rígidos y rigurosos, “ya no sólo buscan precio y calidad, sino también, una buena atención, un ambiente agradable, comodidad, un trato personalizado, y un servicio rápido” (Alarcón et al., 2020, p. 2). Como se menciona en la cita, para las empresas cada vez se les resulta más complejo mantener a un cliente

ya que cada vez son más exigentes, es por ello que deben averiguar formas de atender todas las necesidades de su clientela para poder conservarlos.

2.2.4 Ventas a crédito

Las ventas a crédito no son más que la compra de bienes o servicios que el cliente adquiere, sin embargo, el pago de su factura se lo cancela en un momento posterior acordado entre ambas partes. Las ventas que se realizan a crédito son importantes para las empresas que se dedican al comercio, ya que es un aporte importante para la economía del negocio. No obstante, “esto también genera un aumento en las cuentas por cobrar, así como el riesgo de tener más cuentas incobrables, lo que podría en un momento dado ser contraproducente” (Izar & Ynzunza, 2017, p. 49). Como se lo menciona en la cita, el hecho de realizar créditos por ventas podría causar un efecto negativo en las ganancias de la empresa, es por ello que se debe tener una buena gestión de cobro para disminuir el índice de pérdidas por este tipo de ventas.

La palabra crédito es catalogado, según Morales y Morales, citado de (Chiriani et al., 2020) como “el préstamo en dinero, donde una persona se compromete a la devolución del capital solicitado en tiempo, plazo, intereses devengados y costos asociados si los hubiere”. Como se menciona en la cita, el crédito es un préstamo en dinero, que realiza la empresa hacia su cliente, sin embargo, este crédito puede concebir intereses de por medio.

2.2.5 Rotación de cartera

La rotación de cartera o también conocida como rotación de cuentas por cobrar es un indicador financiero cuya finalidad es conocer la eficiencia de un negocio para cobrar o recuperar sus cuentas que fueron concebidas por ventas a crédito. Esta ratio financiera “ayuda a promediar las veces que una empresa puede convertir sus activos exigibles a dinero para incrementar la liquidez en el periodo” (Vásquez et al., 2021). Además, permite que se genere un mejor manejo del flujo de efectivo, así como también en la liquidez de una empresa, dado que si se tarda mucho en los cobros, la empresa puede sufrir severas consecuencias para completar los pagos a sus proveedores.

Por esta razón, el índice de las rotación de cartera según Vaca & Orellana (2020) indica la frecuencia con la que se convierte en efectivo o se recuperan las cuentas por cobrar

durante un periodo determinado, esto puede determinarse de manera mensual o anual. Esto permite a la entidad realizar un análisis entorno a la cartera y tomar decisiones de mejora, lo cual conceda a la empresa una maximización en sus ganancias.

2.2.6 Cartera vencida

Este tipo de cartera se genera “cuando una persona sujeta a un monto total de crédito o servicios prestados otorgada por una entidad, se encuentra atrasada en sus pagos” (Miranda & Santamaría, 2019). Los autores señalan como los clientes al demorarse en cancelar su deuda originan esta cuenta, la cual al registrar números altos puede ocasionar una iliquidez o carencia de solvencia en la entidad, desembocando así mismo en problemas o hasta una crisis económica, debido a que “se registran las cuotas de los créditos que dejan de ganar intereses o ingresos por más de 30 días” (Nieto, 2021, p. 39). Como menciona el autor estas deudas por parte de los clientes ya no generan entradas de dinero en el periodo que se esperaba, por lo tanto, es relevante mantener una gestión adecuado de las cuentas por cobrar para que las mismas no terminen dentro del grupo de cartera vencida.

Según (García et al., 2019) las posibles razones por la cual se conserva una cartera vencida es la falta de políticas internas, especialmente en el ámbito de ventas a crédito y recuperación de cartera. Además, se necesitan trabajadores que estén capacitados para llevar a cabo el desarrollo de la recuperación de cartera, ya que ayudaría de buena forma a agilizar los procesos de cobro a los clientes.

2.2.7 Gestión de cobranza

De acuerdo a (Mogollón, 2021) la gestión de cobranza es un factor crucial para la administración financiera, debido a que contribuye a fortalecer el capital de trabajo y a ascender el valor de la entidad. Por este motivo, su objetivo principal es asegurarse que las deudas pendientes se cobren en el tiempo estipulado y completamente, en la que se sigue la regla básica de considerar como venta a crédito cuando el dinero sea receptado por los responsables de la empresa.

Según (Rinza et al., 2022) la mayoría de entidades no tienen políticas relacionadas a la gestión de cobranza adecuadas para que sus responsables se desempeñen de formas más efectiva, lo cual desemboca en consecuencias negativas en la economía de la misma. Por tal razón, es esencial implementar políticas que permita determinar los

procedimientos más oportunos para que la cobranza cumpla con las metas y objetivos de la empresa.

2.2.8 Relación entre las ratios relacionadas a las: cuentas por cobrar y cuentas por pagar

Las cuentas por pagar mantienen una relación íntima con las cuentas por cobrar debido a que, “si la empresa no genera los suficientes flujos de caja para soportar el ciclo operacional, tendrá que apalancarse con financiación interna o externa” (Rojas et al., 2020). Como señalan los autores los flujos de caja, donde influyen significativamente las ventas a crédito y el valor obtenido por el cobro de obligaciones a clientes, deben poder solventar las actividades de la entidad, sin embargo, cuando no se logra este objetivo generalmente se procede a realizar créditos financieros, los cuales inflan las cuentas por pagar.

Por esta razón, para no incurrir en préstamos, la empresa puede realizar un acuerdo con quienes los abastecen para que se realicen los pagos conforme vaya recuperando su cartera, de tal manera que “la negociación entre los proveedores dé la oportunidad de retornar dinero de las ventas para que dicho efectivo sirva para cubrir las deudas y el beneficio para pagar gastos operativos provocados por la comercialización” (Flores et al., 2018). Los autores refieren a esta opción a la que puede recurrir la entidad siempre y cuando sus proveedores estén de acuerdo, enmarcando así esta profunda conexión que mantienen estos dos tipos de cuentas en la empresa, los cuales permiten conservar un buen funcionamiento económico.

2.2.9 Importancia de los indicadores financieros

Para las empresas sobre todo comerciales es muy importante autoevaluarse debido a que “son herramientas gerenciales que permiten evidenciar la información obtenida de los saldos contables, cuyo uso correcto permite la toma de decisiones. Un indicador de gestión representa la expresión cuantitativa del comportamiento del desempeño de un proceso” (García et al., 2021). Los autores refieren a como estos indicadores juegan un papel relevante para el progreso óptimo de la entidad, ya que por medio de estas se pueden reconocer las fortalezas y debilidades. Además, posibilita a los administradores o gerentes saber si se está realizando un buen uso de sus recursos y así maximizarlos para obtener un mayor número de ingresos.

Los indicadores financieros expresan su resultado de diferentes maneras, por ejemplo, “algunos indicadores se expresan en porcentaje y otros en número de veces, respetando una dinámica asociada al signo. Además, son usados con el propósito de realizar comparaciones” (Correa et al., 2018). Los autores indican que para la interpretación de los mismos se debe considerar las distintas formas en los que sus resultados se presentan, puesto que el correcto análisis de estos son la parte más importante de su realización.

2.2.10 Efectos de la pandemia en el sector empresarial

El sector empresarial de las PYMES fue uno de los sectores más afectados por la Covid-19, lo cual provocó una crisis en la población en general, debido a que “en el Ecuador en lo referente a la estructura de las empresas el 90.89% son microempresas; el 7% pequeñas empresas; 0,97% medianas empresas tipo A; 0.66% medianas empresas tipo B y el 0.49% corresponde a las grandes empresas” (Cueva & Erazo, 2021, p. 78). Los autores indican el gran porcentaje que representan las PYMES en Ecuador, por lo cual, la crisis económica que estas sufrieron provocó altas tasas de desempleo, debido al recorte de personal inmediato al que se tuvo que recurrir para no estar en quiebra.

A causa de que “las empresas dependen de la demanda, ésta del ingreso, éste del empleo, del trabajo productivo, el cual, a su vez, depende del desempeño de las unidades de producción. De allí que se pueden establecer círculos de causación acumulativa” (Victor & Giovanni, 2020, p. 710). Los autores dan a entender como está conectado este círculo vicioso, que desembocó en acciones de emergencias aplicadas al instante por los gobiernos mundiales como el cierre de fronteras, que perjudicó tanto a las empresas exportadoras e importadoras y una de las más relevantes que fue el congelamiento temporal de deudas, razón por la cual, muchas entidades carecieron de liquidez y de ingresos para auto solventarse.

CAPÍTULO III

3. Proceso Metodológico

3.1 Diseño o tradición de investigación seleccionada

El presente trabajo es una investigación descriptiva con enfoque cuantitativo, debido a que se reunió información de los estados financieros que se lograron cuantificar para desarrollar un análisis estadístico a partir de la muestra seleccionada. Además, el diseño aplicado es longitudinal, ya que las técnicas e instrumentos que se aplicaron no modificaron la variable seleccionada y se estudió la misma en tres periodos de tiempo diferentes (2019,2020 y 2021).

En esta indagación se llevó a cabo un análisis de los antecedentes teóricos desarrollados en la problemática, los cuales fueron obtenidos de artículos científicos y trabajos de titulación, de la misma forma, se utilizó información acerca de los estados financieros concedidas por la empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda.

3.2 Proceso de recolección de datos en la investigación.

La información obtenida para esta investigación acerca de la empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. fue otorgada y autorizada por la entidad mediante una solicitud para la utilización de sus informes financieros en el desarrollo del presente análisis de caso, teniendo como objetivo analizar la rotación de cartera en varios periodos específicos.

La técnica que se aplicó para la recopilación de datos del presente trabajo es: la revisión de los Estados financieros, la cual consistió en seleccionar las cuentas y valores que se necesitan para aplicar en las ratios financieras descritos en la fundamentación teórica-epistemológica. Estas técnicas fueron efectuadas mediante el uso de fichas nemotécnicas, la que permitió recopilar información relevante para este trabajo y el procesamiento de datos, aquella donde se recopiló la información obtenida anteriormente a través del software informático, Excel y se aplicó las ratios financieras necesarios para cumplir con los objetivos planteados.

3.3 Sistema de categorización en el análisis de los datos

Para aplicar las técnicas empleadas en esta investigación con función a los objetivos específicos, se identificaron y situaron los datos recopilados en la ficha nemotécnica y procesados en Excel de acuerdo a las cuentas por cobrar clientes no relacionados según el año en el que constan en el Estado de Situación Financiera y las ventas anuales conforme el Estado de Resultados de la entidad.

FICHA NEMOTECNICA		
CAP:	Autor: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda. Tema: Estados Financieros Contenido: Estado de Situación Financiera 2019 Fuente: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.	FICHA #1
EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
CODIGO	NOMBRE	
1.	ACTIVO	149,614.12
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	149,614.12
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	14,108.26
1.01.01.01.	CAJA	76.00
1.01.01.01.001	Caja General	76.00
1.01.01.02.	BANCOS	14,032.26
1.01.01.02.001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE # 001272354-7(JOSE	115.00
1.01.01.02.002	BANCO PICHINCHA CTA. AHORROS 3489733600	2,615.08
1.01.01.02.004	BANCO DE GUAYAQUIL 13027094	3,411.41
1.01.01.02.006	BANCO AUSTRO AHORROS 0007292872	691.28
1.01.01.02.007	BANCO AUSTRO AHORROS 0007317255	6,050.22
1.01.01.02.008	BANCO AUSTRO AHORROS 0507013880 JP	1,149.27
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	48,853.09

1.01.02.05.01.CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO	31,814.30
1.01.02.05.01.00 Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	31,814.30
1.01.02.05.02.DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS	17,038.79
1.01.02.05.02.00 Documentos por cobrar no relacionados	17,038.79
1.01.03. INVENTARIOS	83,945.56
1.01.03.01. INVENTARIO MATERIALES	83,945.56
1.01.03.01.001 Inventario de Mercaderías	83,945.56
1.01.05. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,707.21
1.01.05.03. RETENCIONES EN LA FUENTE IMP. RTA	814.98
1.01.05.03.001 Retencion en la fuente 1 % IMP. RTA	814.98
1.01.05.04. CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	1,892.23
1.01.05.04.001 Credito tributario Iva	1,892.23
TOTAL ACTIVOS	149,614.12
2. PASIVO	140,893.96
2.01. PASIVO CORRIENTE	70,416.88
2.01.03. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	29,493.17
2.01.03.01. PROVEEDORES LOCALES	29,493.17
2.01.07. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	3,738.32
2.01.07.01. OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	859.23
2.01.07.01.002 Formulario 104 por pagar	231.82
2.01.07.01.015 Formulario 103 por pagar	627.41
2.01.07.02. IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO	186.10
2.01.07.02.001 Impuesto a la renta	186.10
2.01.07.04. OBLIGACIONES CON EL IESS	313.13
2.01.07.04.002 Aporte Patronal	166.76
2.01.07.04.003 Fondo de Reserva	6.87
2.01.07.04.004 Prestamos Quirografarios	139.50
2.01.07.05. BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	869.26
2.01.07.05.002 Décimo Cuarto Sueldo	194.16
2.01.07.05.003 Vacaciones	675.10
2.01.07.06. PARTICIPACION TRABAJADORES	807.11
2.01.07.06.01 PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	807.11
2.01.07.08. OBLIGACIONES CON EL PERSONAL	703.49
2.01.07.08.001 Sueldos y salarios por pagar	468.83
2.01.07.08.004 Liquidaciones por pagar	234.66
2.01.08. CUENTAS POR PAGAR DIVERSA S/ RELACIONADAS	34,847.63
2.01.08.001 GASTRONOMIA JPM	18,409.62
2.01.08.002 PALACIOS MARQUEZ JENNY	10,870.86
2.01.08.003 PALACIOS MARQUEZ JENNY-GASTRONOMIA	5,567.15
2.01.10. ANTICIPOS DE CLIENTES	2,337.76
2.01.10.01 Anticipo a clientes	2,337.76
2.02. PASIVO NO CORRIENTE	70,477.08
2.02.02. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	70,477.08
2.02.02.02 Cuentas por Pagar L/P Jenny Palacios	70,477.08

3.	PATRIMONIO		8,720.16
3.01.	CAPITAL		400.00
3.01.01.	APORTE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		400.00
3.01.01.02.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		400.00
3.01.01.02.001	Palacios Marquez Jenny	392.00	
3.01.01.02.002	Palacios Muñoz Jenny	4.00	
3.01.01.02.003	Palacios Marquez Jorge	4.00	
3.04.	RESERVA S		400.00
3.04.01.	RESERVA LEGAL		400.00
3.04.01.01	Reserva Legal	400.00	
3.06.	RESULTADO S ACUMULADO S		3,532.64
3.06.01.	GANACIAS ACUMULADAS		3,532.64
3.06.01.01	Utilidades acumuladas años anteriores	3,532.64	
3.07.	RESULTADO S DEL EJERCICIO		4,387.52
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		4,387.52
3.07.01.01	Ganancia Neta del periodo	4,387.52	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			149,614.12

Plantel: Universidad Técnica de Machala

Alumnos: Mishell Márquez – Derick Riofrio

Carrera: Contabilidad y Auditoría

FICHA NEMOTECNICA

CAP: **Autor:** Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

Tema: Estados Financieros

Contenido: Estado de Situación Financiera 2020

Fuente: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

FICHA
#2

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES
PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CODIGO	NOMBRE	
1.	ACTIVO	174,112.46
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	173,149.73
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	2,997.19
1.01.01.01.	CAJA	5,231.30
1.01.01.01.001	Caja General	5,205.76
1.01.01.01.002	Caja Chica	25.54
1.01.01.02.	BANCOS	-2,234.11
1.01.01.02.001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE # 001272354-7(JOSE	115.00
1.01.01.02.002	BANCO PICHINCHA CTA. AHORROS 3489733600	-112.00
1.01.01.02.004	BANCO DE GUAYAQUIL 13027094	3,411.41
1.01.01.02.005	BANCO DEL PICHINCHA 2100183415	80.00
1.01.01.02.006	BANCO AUSTRO AHORROS 0007292872	1,594.47
1.01.01.02.007	BANCO AUSTRO AHORROS 0007317255	6,050.22
1.01.01.02.008	BANCO AUSTRO AHORROS 0507013880 JP	1,149.27
1.01.01.02.009	BANCO PICHINCHA AHORROS 2201609772 VEINTIMILLA	242.10
1.01.01.02.010	BANCO MACHALA CTA CTE 1010992938	863.25
1.01.01.02.011	BANCO PACIFICO CTA CTE 00780460	-15,877.83
1.01.01.02.014	BCO AUSTRO CTA CTE 0007476639	250.00
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	73,537.16
1.01.02.05.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO	48,251.80
1.01.02.05.01.00	Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	48,251.80
1.01.02.05.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS	17,038.79
1.01.02.05.02.00	Documentos por cobrar no relacionados	17,038.79
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8,246.57
1.01.02.08.003	Cuentas por cobrar Jenny Palacios	3,837.48
1.01.02.08.004	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (GASTRONOMIA)	-400.00
1.01.02.08.005	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (ISABACONST)	4,809.09
1.01.03.	INVENTARIOS	92,832.96
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIALES	92,537.10
1.01.03.01.001	Inventario de Mercaderias	92,537.10
1.01.03.03.	INVENTARIO SUMINISTROS O MATERIALES A SER	295.86
1.01.03.03.001	Suministros o materiales de oficina	261.90
1.01.03.03.002	Suministros o materiales de limpieza	33.96
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	3,782.42
1.01.05.01.001	Iva pagado	0.04
1.01.05.03.	RETENCIONES EN LA FUENTE IMP. RTA	1,110.03
1.01.05.03.001	Retencion en la fuente 1 % IMP. RTA	897.81
1.01.05.03.003	Retencion en la fuente 1.75% IMP. RTA	212.22

1.01.05.04.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA		2,672.35
1.01.05.04.001	Credito tributario Iva	2,672.35	
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		962.73
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTO		962.73
1.02.01.08.001	Equipo de Computo	962.73	
TOTAL ACTIVOS			174,112.46
2.	PASIVO		148,899.08
2.01.	PASIVO CORRIENTE		86,340.19
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		58,250.70
2.01.03.01.	PROVEEDORES LOCALES	58,250.70	
2.01.03.01.001	Cuentas por pagar	58,250.70	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		9,105.17
2.01.07.01.	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	3,126.97	
2.01.07.01.001	Iva cobrado	-0.14	
2.01.07.01.002	Formulario 104 por pagar	2,096.35	
2.01.07.01.008	Retenc. Fte. Imp. Rta. 1.75%	0.01	
2.01.07.01.015	Formulario 103 por pagar	1,030.75	
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO		186.10
2.01.07.02.001	Impuesto a la renta	186.10	
2.01.07.04.	OBLIGACIONES CON EL IESS		1,182.63
2.01.07.04.001	Aporte Personal	271.61	
2.01.07.04.002	Aporte Patronal	506.48	
2.01.07.04.003	Fondo de Reserva	6.87	
2.01.07.04.004	Prestamos Quirografarios	397.67	
2.01.07.05.	BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1,272.78
2.01.07.05.002	Decimo Cuarto Sueldo	194.16	
2.01.07.05.003	Vacaciones	1,078.62	
2.01.07.06.	PARTICIPACION TRABAJADORES		807.11
2.01.07.06.01	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	807.11	
2.01.07.08.	OBLIGACIONES CON EL PERSONAL		2,529.58
2.01.07.08.001	Sueldos y salarios por pagar	2,399.92	
2.01.07.08.004	Liquidaciones por pagar	129.66	
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS		16,736.61
2.01.08.001	GASTRONOMIA JPM	7,902.28	
2.01.08.002	PALACIOS MARQUEZ JENNY	3,555.60	
2.01.08.003	PALACIOS MARQUEZ JENNY-GASTRONOMIA	5,278.73	
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES		2,247.71
2.01.10.01	Anticipo a clientes	2,247.71	
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		62,558.89
2.02.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		62,558.89
2.02.02.02	Cuentas por Pagar L/P Jenny Palacios	62,558.89	
3.	PATRIMONIO		25,213.38
3.01.	CAPITAL		400.00
3.01.01.	APORTE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		400.00
3.01.01.02.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00	
3.01.01.02.001	Palacios Marquez Jenny	392.00	
3.01.01.02.002	Palacios Muñoz Jenny	4.00	
3.01.01.02.003	Palacios Marquez Jorge	4.00	

3.04.	RESERVAS		400.00
3.04.01.	RESERVA LEGAL		400.00
3.04.01.01	Reserva Legal	400.00	
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS		7,920.16
3.06.01.	GANACIAS ACUMULADAS		7,920.16
3.06.01.01	Utilidades acumuladas años anteriores	7,920.16	
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		16,493.22
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		16,493.22
3.07.01.01	Ganancia Neta del periodo	16,493.22	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			174,112.46

Plantel: Universidad Técnica de Machala

Alumnos: Mishell Márquez – Derick Riofrio

Carrera: Contabilidad y Auditoría

FICHA NEMOTECNICA

CAP: **Autor:** Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

Tema: Estados Financieros

Contenido: Estado de Situación Financiera 2021

Fuente: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

FICHA
#3

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES
PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO	NOMBRE	
1.	ACTIVO	213,289.79
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	212,068.70
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	-2,714.98
1.01.01.01.	CAJA	12,830.00
1.01.01.01.001	Caja General	13,399.22
1.01.01.01.002	Caja Chica	-569.22
1.01.01.02.	BANCOS	-15,544.98
1.01.01.02.001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE # 001272354-7(JOSE	115.00
1.01.01.02.002	BANCO PICHINCHA CTA. AHORROS 3489733600	4,168.94
1.01.01.02.004	BANCO DE GUAYAQUIL 13027094	3,411.41
1.01.01.02.005	BANCO DEL PICHINCHA 2100183415	80.00
1.01.01.02.006	BANCO AUSTRO AHORROS 0007292872	3,610.95
1.01.01.02.007	BANCO AUSTRO AHORROS 0007317255	6,050.22
1.01.01.02.008	BANCO AUSTRO AHORROS 0507013880 JP	1,149.27
1.01.01.02.009	BANCO PICHINCHA AHORROS 2201609772 VEINTIMILLA	440.10
1.01.01.02.010	BANCO MACHALA CTA CTE 1010992938	808.25
1.01.01.02.011	BANCO PACIFICO CTA CTE 00780460	-15,877.83
1.01.01.02.012	BANCO AUSTRO AHORROS JP 7348304	4,100.11
1.01.01.02.013	BCO. INTERNACIONAL 1960608500	199.37
1.01.01.02.014	BCO AUSTRO CTA CTE 0007476639	-23,800.77
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	90,796.96
1.01.02.05.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO	65,161.60
1.01.02.05.01.00	Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	65,161.60
1.01.02.05.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS	17,038.79
1.01.02.05.02.00	Documentos por cobrar no relacionados	17,038.79
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8,596.57
1.01.02.08.003	Cuentas por cobrar Jenny Palacios	4,187.48
1.01.02.08.004	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (GASTRONOMIA)	-400.00
1.01.02.08.005	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (ISABACONST)	4,809.09
1.01.03.	INVENTARIOS	119,657.98
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIALES	119,179.94
1.01.03.01.001	Inventario de Mercaderías	119,179.94
1.01.03.03.	INVENTARIO SUMINISTROS O MATERIALES A SER	478.04
1.01.03.03.001	Suministros o materiales de oficina	371.98
1.01.03.03.002	Suministros o materiales de limpieza	59.31
1.01.03.03.004	Suministros o materiales de mantenimiento	46.75

1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		-1,887.25
1.01.04.03.	ANTICIPOS A PROVEEDORES		556.00
1.01.04.03.001	Anticipo a Proveedores	556.00	
1.01.04.04.	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		-2,443.25
1.01.04.04.02.	ANTICIPO A EMPLEADOS		-2,615.00
1.01.04.04.02.00	Anticipo de Sueldos	-2,615.00	
1.01.04.04.05.	PRESTAMO A EMPLEADOS		171.75
1.01.04.04.05.00	Prestamo de Sueldos	171.75	
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		6,215.99
1.01.05.01.001	Iva pagado	3.46	
1.01.05.03.	RETENCIONES EN LA FUENTE IMP. RTA		1,113.98
1.01.05.03.001	Retencion en la fuente 1 % IMP. RTA	897.81	
1.01.05.03.003	Retencion en la fuente 1.75% IMP. RTA	216.17	
1.01.05.04.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA		5,098.55
1.01.05.04.001	Credito tributario Iva	5,098.55	
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,221.09
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTO		1,221.09
1.02.01.08.001	Equipo de Computo	1,221.09	
TOTAL ACTIVOS			213,289.79
2.	PASIVO		180,996.42
2.01.	PASIVO CORRIENTE		118,437.53
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		65,686.17
2.01.03.01.	PROVEEDORES LOCALES		65,686.17
2.01.03.01.001	Cuentas por pagar	65,686.17	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		16,714.72
2.01.07.01.	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		4,297.56
2.01.07.01.001	Iva cobrado	-0.14	
2.01.07.01.002	Formulario 104 por pagar	1,980.32	
2.01.07.01.008	Retenc. Fte. Imp. Rta. 1.75%	-100.58	
2.01.07.01.015	Formulario 103 por pagar	2,417.96	
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO		186.10
2.01.07.02.001	Impuesto a la renta	186.10	
2.01.07.04.	OBLIGACIONES CON EL IESS		2,824.12
2.01.07.04.001	Aporte Personal	699.19	
2.01.07.04.002	Aporte Patronal	1,054.89	
2.01.07.04.003	Fondo de Reserva	90.21	
2.01.07.04.004	Prestamos Quirografarios	979.83	
2.01.07.05.	BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1,594.99
2.01.07.05.002	Decimo Cuarto Sueldo	194.16	
2.01.07.05.003	Vacaciones	1,400.83	
2.01.07.06.	PARTICIPACION TRABAJADORES		807.11
2.01.07.06.01	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	807.11	
2.01.07.08.	OBLIGACIONES CON EL PERSONAL		7,004.84
2.01.07.08.001	Sueldos y salarios por pagar	6,875.18	
2.01.07.08.004	Liquidaciones por pagar	129.66	
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS		33,787.31
2.01.08.001	GASTRONOMIA JPM	22,070.01	
2.01.08.002	PALACIOS MARQUEZ JENNY	5,514.87	
2.01.08.003	PALACIOS MARQUEZ JENNY-GASTRONOMIA	6,202.43	
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES		2,249.33
2.01.10.01	Anticipo a clientes	2,249.33	
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		62,558.89

2.02.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		62,558.89
2.02.02.02	Cuentas por Pagar L/P Jenny Palacios	62,558.89	
3.	PATRIMONIO		41,884.43
3.01.	CAPITAL		400.00
3.01.01.	APORTE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		400.00
3.01.01.02.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00	
3.01.01.02.001	Palacios Marquez Jenny	392.00	
3.01.01.02.002	Palacios Muñoz Jenny	4.00	
3.01.01.02.003	Palacios Marquez Jorge	4.00	
3.04.	RESERVAS		400.00
3.04.01.	RESERVA LEGAL		400.00
3.04.01.01	Reserva Legal	400.00	
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS		7,920.16
3.06.01.	GANACIAS ACUMULADAS		7,920.16
3.06.01.01	Utilidades acumuladas años anteriores	7,920.16	
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		33,164.27
3.07.007	Resultado del ejercicio 2020	16,493.22	
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		16,671.05
3.07.01.01	Ganancia Neta del periodo	16,671.05	
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		222,880.85

Plantel: Universidad Técnica de Machala

Alumnos: Mishell Márquez – Derick Riofrio

Carrera: Contabilidad y Auditoría

FICHA NEMOTECNICA

CAP: **Autor:** Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.
Tema: Estados Financieros
Contenido: Estado de Resultados 2019
Fuente: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

FICHA
#4

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Página 1 de 2

CODIGO	NOMBRE	
4.	INGRESOS	69,508.02
4.01.	INGRESOS POR ACTIVIDADES	69,508.02
4.01.02.	VENTAS DE SERVICIOS	69,508.02
4.01.02.01.	VENTAS DE SERVICIOS 12%	69,291.26
4.01.02.01.001	Ventas servicio 12%	69,291.26
4.01.02.02.	VENTAS DE BIENES 12%	216.76
4.01.02.02.001	Venta de Bienes 0%	216.76
<u>TOTAL INGRESOS</u>		
5.	COSTOS Y GASTOS	65,120.50
5.01.	COSTOS	49,904.23
5.01.01.	COSTOS DE VENTA	49,904.23
5.01.01.001.	COSTO DE MERCADERIA	49,904.23
5.01.01.001.001	COSTO DE MERCADERIA	49,904.23
5.02.	GASTO DE VENTAS	15,216.27
5.02.01.	GASTO DE VENTAS	9,889.76
5.02.01.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUNERACIONES	6,203.91
5.02.01.01.001	Sueldos y salarios	6,203.91
5.02.01.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	80.41
5.02.01.02.003	IECE Y SECAP	80.41
5.02.01.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	189.63
5.02.01.03.003	Vacaciones	189.63
5.02.01.05.	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS	2,668.44
Profesionales	2,668.44	Honorarios
5.02.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	416.50
5.02.01.08.001	Manit. Local	40.00
5.02.01.08.002	Manit. Equipos	376.50
5.02.01.27.	OTROS GASTOS	330.87
5.02.01.27.001	Suministros y materiales de Limpieza	5.58
5.02.01.27.002	Suministros y Materiales de Oficina	325.29
5.02.02.	GASTO DE ADMINISTRACION	4,248.43

5.02.02.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,264.50
5.02.02.02.001	Aporte Patronal	874.53
5.02.02.02.002	Fondo de reserva	389.97
5.02.02.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	999.16
5.02.02.03.001	Décimo Tercer sueldo	373.73
5.02.02.03.002	Décimo Cuarto sueldo	298.60
5.02.02.03.003	Vacaciones	326.83
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	200.00
5.02.02.08.005	Mantenimiento del Sistema Contable	200.00
5.02.02.10.	PROMOCION Y PUBLICIDAD	107.14
5.02.02.10.001	Promocion y publicidad	107.14
5.02.02.17.	AGUA ENERGIA ELECTRICA Y TELECOMUNICACIONES	259.66
5.02.02.17.003	Teléfono móvil	43.88
5.02.02.17.006	Teléfono CNT	181.86
5.02.02.17.010	Iva al gasto	33.92
5.02.02.19.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES VARIAS	1,417.97
5.02.02.19.001	Cuerpo de Bomberos	326.97
5.02.02.19.002	Municipio	1,091.00
5.02.03.	GASTO DE FINANCIERO	84.87
5.02.03.02.	COMISIONES	84.87
5.02.03.02.001	Comisiones	84.87
5.02.04.	OTROS GASTOS	993.21
5.02.04.02.	OTROS	993.21
5.02.04.02.001	15% Participacion Trabajadores	807.11
5.02.04.02.002	IMPUESTO A LA RENTA	186.10
TOTAL EGRESOS		65,120.50
UTILIDAD DEL EJERCICIO :		4,387.52

Plantel: Universidad Técnica de Machala

Alumnos: Mishell Márquez – Derick Riofrio

Carrera: Contabilidad y Auditoría

FICHA NEMOTECNICA

CAP: **Autor:** Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

Tema: Estados Financieros

Contenido: Estado de Resultados 2020

Fuente: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.

FICHA
5

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CODIGO	NOMBRE	
4.	INGRESOS	105,521.34
4.01.	INGRESOS POR ACTIVIDADES	105,521.34
4.01.02.	VENTAS DE SERVICIOS	89,980.92
4.01.02.01.	VENTAS DE SERVICIOS 12%	85,476.96
4.01.02.01.001	Ventas servicio 12%	85,476.96
4.01.02.02.	VENTAS DE BIENES 12%	4,503.96
4.01.02.02.001	Venta de Bienes 0%	4,503.96
4.01.10.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15,540.42
4.01.10.001	OTROS INGRESOS VENTAS S/F	15,540.42
	TOTAL INGRESOS	105,521.34
5.	COSTOS Y GASTOS	89,028.12
5.01.	COSTOS	70,886.19
5.01.01.	COSTOS DE VENTA	70,886.19
5.01.01.001.	COSTO DE MERCADERIA	70,886.19
5.01.01.001.001	COSTO DE MERCADERIA	70,886.19
5.02.	GASTO DE VENTAS	17,879.95
5.02.01.	GASTO DE VENTAS	13,697.07
5.02.01.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUNERACIONES	10,002.10
5.02.01.01.001	Sueldos y salarios	9,889.60
5.02.01.01.007	Bonificación	112.50
5.02.01.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	96.85
5.02.01.02.003	IECE Y SECAP	96.85
5.02.01.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	38.75
5.02.01.03.003	Vacaciones	38.75
5.02.01.05.	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS	2,666.64
5.02.01.05.001	Honorarios	2,666.64
5.02.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	256.61
5.02.01.08.006	Mant. Y Repa. de Eq	256.61
5.02.01.10.	COMISIONES	100.00
5.02.01.10.01	servicio data móvil	100.00

5.02.01.12.	COMBUSTIBLES		5.05
5.02.01.12.001	Combustible	5.05	
5.02.01.15.	TRANSPORTE		223.50
5.02.01.15.001	Transporte envíos	223.50	
5.02.01.27.	OTROS GASTOS		307.57
5.02.01.27.001	Suministros y materiales de Limpieza	7.59	
5.02.01.27.002	Suministros y Materiales de Oficina	299.98	
5.02.02.	GASTO DE ADMINISTRACION		4,181.03
5.02.02.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		1,159.66
5.02.02.02.001	Aporte Patronal	1,079.86	
5.02.02.02.002	Fondo de reserva	79.80	
5.02.02.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES		1,913.84
5.02.02.03.001	Décimo Tercer sueldo	807.06	
5.02.02.03.002	Décimo Cuarto sueldo	703.26	
5.02.02.03.003	Vacaciones	403.52	
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		275.00
5.02.02.08.005	Mantenimiento del Sistema Contable	275.00	
5.02.02.10.	PROMOCION Y PUBLICIDAD		245.54
5.02.02.10.001	Promocion y publicidad	245.54	
5.02.02.15.	GASTO DE GESTION		394.00
5.02.02.15.001	Gasto de Gestión	394.00	
5.02.02.17.	AGUA ENERGIA ELECTRICA Y TELECOMUNICACIONES		111.73
5.02.02.17.006	Teléfono CNT	18.94	
5.02.02.17.007	Encomiendas	40.50	
5.02.02.17.010	Iva al gasto	52.29	
5.02.02.26.	OTROS GASTOS		81.26
5.02.02.26.001	Suministros y materiales de oficina	52.58	
5.02.02.26.002	Suministros y materiales de Limpieza	6.07	
5.02.02.26.015	Equipo de Oficina	3.85	
5.02.02.26.021	Bidones de Agua	18.76	
5.02.03.	GASTO DE FINANCIERO		1.85
5.02.03.01.	INTERESES		0.52
5.02.03.01.001	Intereses Bancarios	0.52	
5.02.03.02.	COMISIONES		2.37
5.02.03.02.001	Comisiones	2.37	
5.03.	GASTOS NO DEDUCIBLES		261.98
5.03.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		261.98
5.03.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		261.98
5.03.01.01.002	Interés por mora IESS	9.05	
5.03.01.01.003	Retenciones Asumidas	3.38	
5.03.01.01.007	Sueldos no deducibles	200.00	
5.03.01.01.019	Bonificación no deducibles	35.08	
5.03.01.01.024	Comisiones bancarias	14.47	

TOTAL EGRESOS		89,028.12
UTILIDAD DEL EJERCICIO :		16,493.22

Plantel: Universidad Técnica de Machala

Alumnos: Mishell Márquez – Derick Riofrio

Carrera: Contabilidad y Auditoría

FICHA NEMOTECNICA

CAP:	Autor: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda. Tema: Estados Financieros Contenido: Estado de Resultados 2021 Fuente: Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda.	FICHA #6
EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA. <u>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</u> <small>EXPRESADO EN DOLARES</small> <small>PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</small>		
<small>Página 1 de 2</small>		
<small>CODIGO</small>	<small>NOMBRE</small>	
4.	INGRESOS	123,985.92
4.01.	INGRESOS POR ACTIVIDADES	123,985.92
4.01.02.	VENTAS DE SERVICIOS	105,458.96
4.01.02.01.	VENTAS DE SERVICIOS 12%	102,593.46
4.01.02.01.001	Ventas servicio 12%	102,593.46
4.01.02.02.	VENTAS DE BIENES 12%	2,865.50
4.01.02.02.001	Venta de Bienes 0%	2,865.50
4.01.10.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	18,887.16
4.01.10.001	OTROS INGRESOS VENTAS S/F	18,887.16
4.01.12.	DESCUENTOS EN VENTAS	360.20
4.01.12.001	DESCUENTOS EN VENTAS	360.20
TOTAL INGRESOS		123,985.92

5.	COSTOS Y GASTOS	107,314.87
5.01.	COSTOS	91,462.08
5.01.01.	COSTOS DE VENTA	91,462.08
5.01.01.001.	COSTO DE MERCADERIA	91,462.08
5.01.01.001.001	COSTO DE MERCADERIA	91,462.08
5.02.	GASTO DE VENTAS	15,877.41
5.02.01.	GASTO DE VENTAS	11,545.07
5.02.01.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUERACIONES	7,804.43
5.02.01.01.001	Sueldos y salarios	7,700.00
5.02.01.01.005	Agasajos a empleados	104.43
5.02.01.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	77.33
5.02.01.02.003	IECE Y SECAP	77.33
5.02.01.05.	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS	2,666.64
5.02.01.05.001	Honorarios	2,666.64
Profesionales		
5.02.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	58.04
5.02.01.08.006	Mant. Y Repa. de Eq.	58.04
5.02.01.10.	COMISIONES	220.00
5.02.01.10.01	servicio data móvil	220.00
5.02.01.12.	COMBUSTIBLES	45.81
5.02.01.12.001	Combustible	45.81
5.02.01.15.	TRANSPORTE	469.42
5.02.01.15.001	Transporte envíos	469.42
5.02.01.27.	OTROS GASTOS	203.40
5.02.01.27.001	Suministros y materiales de Limpieza	6.89
5.02.01.27.002	Suministros y Materiales de Oficina	196.51
5.02.02.	GASTO DE ADMINISTRACION	4,332.34
5.02.02.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUERACIONES	153.04
5.02.02.01.004	uniformes	153.04
5.02.02.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,240.02
5.02.02.02.001	Aporte Patronal	862.24
5.02.02.02.002	Fondo de reserva	377.78
5.02.02.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	1,533.24
5.02.02.03.001	Décimo Tercer sueldo	644.42
5.02.02.03.002	Décimo Cuarto sueldo	566.61
5.02.02.03.003	Vacaciones	322.21
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	314.24
5.02.02.08.005	Mantenimiento del Sistema Contable	314.24
5.02.02.10.	PROMOCION Y PUBLICIDAD	65.00
5.02.02.10.001	Promocion y publicidad	65.00
5.02.02.17.	AGUA ENERGIA ELECTRICA Y TELECOMUNICACIONES	528.24
5.02.02.17.006	Teléfono CNT	521.24
5.02.02.17.007	Encomiendas	7.00
5.02.02.19.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES VARIAS	338.20
5.02.02.19.002	Municipio	338.20
5.02.02.26.	OTROS GASTOS	160.36
5.02.02.26.001	Suministros y materiales de oficina	105.00
5.02.02.26.019	Gastos varios de salud (personal)	46.00
5.02.02.26.021	Bidones de Agua	9.36

5.03.	GASTOS NO DEDUCIBLES	24.62
5.03.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES	24.62
5.03.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES	24.62
5.03.01.01.002	Interés por mora IESS	7.81
5.03.01.01.007	Sueldos no deducibles	425.00
5.03.01.01.006	Interés por mora SRI	51.24
5.03.01.01.019	Bonificación no deducibles	536.42
5.03.01.01.024	Comisiones bancarias	27.75
	TOTAL EGRESOS	107,314.87
	UTILIDAD DEL EJERCICIO:	16,671.05

Plantel: Universidad Técnica de Machala

Alumnos: Mishell Márquez – Derick Riofrio

Carrera: Contabilidad y Auditoría

Cuentas por cobrar según Estado de Situación Financiera:

2021

1.01.02.05.01. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO 65,161.60

2020

1.01.02.05.01. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO 48,251.80

2019

1.01.02.05.01. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO 31,814.30

Ventas realizadas según el Estado de Resultados:

2021

4.01. INGRESOS POR ACTIVIDADES 123,985.92

2020

4.01. INGRESOS POR ACTIVIDADES 105,521.34

2019

4.01. INGRESOS POR ACTIVIDADES 69,508.02

Para la determinación de la rotación de cartera se utilizaron las fórmulas ubicadas en la ficha nemotécnica, información obtenida de Nava, 2008 citado de Buele et al. (2020) en la cual menciona que se deben emplear los valores de cuentas por cobrar sobre las ventas anuales dividido para los días del año y mediante este resultado se obtuvo el periodo promedio de cobro, de tal manera que, permitió llegar a realizar la rotación de cuentas por cobrar que se ejecuta a través de la división de los días del año para el ratio que el autor mencionó primero. Adicionalmente, se aplicó el periodo promedio de pago, la cual se expresa como Cuentas por pagar sobre Compras anuales sobre 365, y la rotación de cuentas por pagar, se obtuvo mediante la división de 365 para la ratio anteriormente mencionada.

3.3.1 Periodo promedio de cobro

Tabla 1 Periodo promedio de cobro

2019	2020	2021
$P.P.C = \frac{31.814,30}{(69.508,02/365)}$	$P.P.C = \frac{48.251,80}{(89.980,92/365)}$	$P.P.C = \frac{65.161,60}{(105.458,96/365)}$
P.P.C = 167,02	P.P.C = 195,73	P.P.C = 225,53

Elaborado por: los autores

3.3.2 Rotación de Cuentas por Cobrar

Tabla 2 Rotación de Cuentas por Cobrar

2019	2020	2021
$R.C.C = \frac{365}{167.02}$	$R.C.C = \frac{365}{195.73}$	$R.C.C = \frac{365}{225.53}$
R.C.C = 2,18	R.C.C = 1,86	R.C.C = 1,62

Elaborado por: los autores

3.3.3 Periodo promedio de pago

Tabla 3 Periodo promedio de pago

2019	2020	2021
$P.P.P = \frac{29.493,17}{(49.904,23/365)}$	$P.P.P = \frac{58.250,70}{(70.886,19/365)}$	$P.P.P = \frac{65.686,17}{(91.462,08/365)}$
P.P.P = 215,71	P.P.P = 299,94	P.P.P = 262,14

Elaborado por: los autores

3.3.4 Rotación de Cuentas por Pagar

Tabla 4 Rotación de Cuentas por Pagar

2019	2020	2021
$R.C.P = \frac{365}{215,71}$	$R.C.P = \frac{365}{299,94}$	$R.C.P = \frac{365}{262,14}$
R.C.P = 1,69	R.C.P = 1,22	R.C.P = 1,39

Elaborado por: los autores

Por último, para la realización del análisis comparativo de la rotación de cartera en los periodos estudiados se organizaron los resultados previamente obtenidos en un histograma mediante la utilización del software, Excel, ubicando en diferentes gráficos estadísticos el periodo promedio de cobro y la rotación de cuentas por cobrar, por medio de estos esquemas poder realizar un análisis basado en las fuentes bibliográficas ubicadas en la ficha nemotécnica.

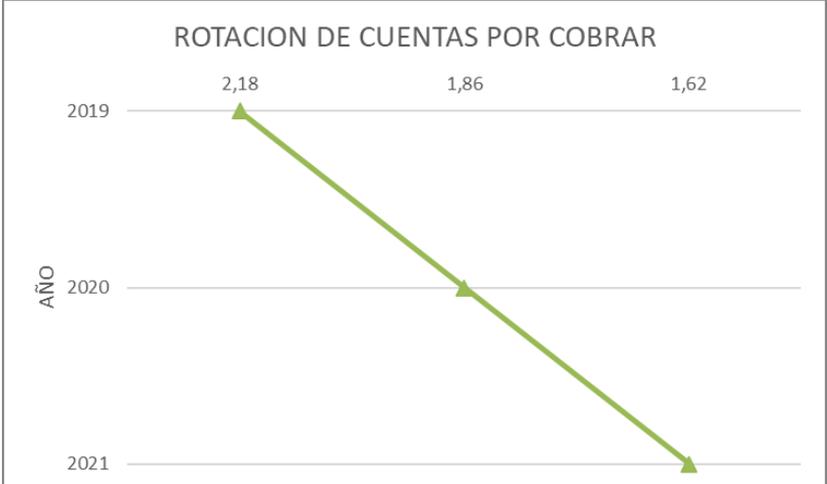
Cuadro 1 Comparación de la rotación de cartera 2019,2020 y 2021

ROTACION DE CARTERA				
	Año	2019	2020	2021
Periodo promedio de cobro		167,06	195,73	225,53
Rotación de cuentas por cobrar		2,18	1,86	1,62

Ilustración 1 Histograma del periodo promedio de cobro 2019, 2020 y 2021



Ilustración 2 Histograma de la Rotación de Cuentas por Cobrar 2019, 2020 y 2021



CAPÍTULO IV

4. Resultado de la investigación

4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados

A través de la aplicación del instrumento, ficha nemotécnica, se pudo distinguir los saldos de la cartera para utilizarlos en el cálculo de los indicadores financieros que se emplearon, los cuales se obtuvieron del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de la empresa Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda. en el periodo comprendido desde el 2019-2021, los cuales fueron otorgados por la entidad.

Por lo tanto, con los valores obtenidos anteriormente en los Estados de Situación Financiera, se registró en las cuentas por cobrar del año 2019 un valor de 31.814,30 y un incremento de un 51,67% para el siguiente periodo (2020), dando como resultado 48.251,80. Del mismo modo, para el año 2021 se evidenció un aumento del 35,04% en comparación con el 2020, obteniendo así 65.161,60.

Cuadro 2 Comparación de las Cuentas por Cobrar 2019, 2020 y 2021

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
	2019	2020	2021
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	31,814.30	48,251.80	65,161.60

Elaborado por: los autores

Ilustración 3 Histograma de Cuentas por Cobrar 2019, 2020 y 2021



Elaborado por: los autores

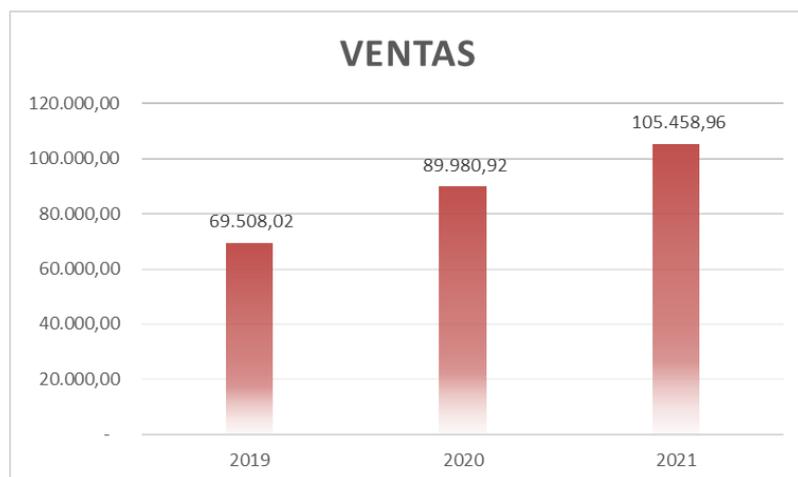
Además, se pudo constatar mediante los Estados de Resultados que las ventas del 2019 fueron de 69.508,02 teniendo una fluctuación del 29,45% en comparación con el 2020, periodo en el cual se registró un valor de 89.980,92. Por último, en las ventas del año 2021 se obtuvieron 105.458,96 aumentando un 17,20% en relación al periodo anterior.

Cuadro 3 Comparación de las Ventas del 2019, 2020 y 2021

ESTADO DE RESULTADOS			
	2019	2020	2021
Ventas	69.508,02	89.980,92	105.458,96

Elaborado por: los autores

Ilustración 4 Histograma de las Ventas 2019, 2020 y 2021



Elaborado por: los autores

Una vez hallados los valores necesarios y realizados los indicadores financieros con los cálculos matemáticos mediante la información obtenida de la ficha nemotécnica, la cual indicó la estructura de estos ratios, dando a conocer los valores que se deben ubicar y como se los debe resolver, se obtuvo como resultado que el periodo promedio de cobro fue en el año 2019 de 167.06 días, en el año 2020 de 195.73 días y en el año 2021 de 225.53 días; por otro lado, se obtuvo una rotación de cuentas por cobrar de 1.86 veces en el 2019, en el 2020 de 1.86 veces y en el 2021 de 1.62 veces.

Además, se llevó a cabo la resolución del periodo promedio de pago y la rotación de cuentas por pagar, dadas por el mismo autor de la rotación de cartera, en la ficha nemotécnica, debido a que las cuentas por pagar y cobrar mantienen una estrecha relación lo cual permite que la empresa mantenga un óptimo flujo de efectivo. En lo correspondiente al periodo promedio de pago para el 2019 se obtuvo como resultado 215,71; para el siguiente año, 2020, se evidenció un valor de 299,94. Y en el último periodo estudiado, el 2021 el promedio de pago fue de 262,14. Por consiguiente, se realizó la rotación de cuentas por pagar, en la que se consiguió 1,69 para el 2019; en el 2020, se obtuvo 1,22. Sin embargo, para el 2021 se registró como resultado una rotación de 1,39 veces en ese año.

Con los resultados obtenidos de aplicar las fórmulas para determinar la rotación de cartera del ente contable analizado, se procedió a la realización de un análisis comparativo de los mismos para identificar como fluctuó este ratio antes y durante el

Covid-19, dando como resultado una ralentización a partir de la globalización de este virus, es decir, el periodo promedio de cobro incrementó en un 17,16% del 2019 en relación al año en que se globalizó la COVID (2020), del mismo modo en el año 2021 se evidenció un 15,23% más lento en comparación con el periodo anterior. Por lo cual, la rotación de cuentas por cobrar registró un valor de 2,18 veces en el 2019, decreciendo en un 14,68% para el 2020, y del mismo modo, en el 2021 está ratio decreció en un 12,90%.

5. CONCLUSIONES

Con respecto a los resultados obtenidos a través de los datos conseguidos con el instrumento de recolección de datos, ficha nemotécnica, se puede deducir que:

- Una vez que se identificaron los saldos de la cartera, registrados en los estados financieros se pudo constatar que en el año que se globalizó el Covid-19 hubo un aumento del 51,67% en las cuentas por cobrar en comparación al año 2019, así mismo, para el 2021 en relación al periodo anterior se registró un incremento del 35,04% . De igual manera, las ventas también ascendieron en el lapso del tiempo estudiado, siendo esta cuenta la que desencadenó una inflación en las cuentas por cobrar, posiblemente la empresa se vio en la necesidad de otorgar créditos a sus clientes, dada las circunstancias económicas mundiales por el Covid-19.
- Posterior a la determinación de la rotación de cartera, en la que se utilizó las fórmulas del periodo promedio de cobro (P.P.C) y la rotación de cuentas por cobrar (R.C.C), durante los periodos 2019 (P.P.C =167,02 días y R.C.C = 2,18 veces) 2020 (P.P.C = 195,73 días y R.C.C = 1,86 veces) y 2021 (P.P.C = 225,53 días y R.C.C = 1,62 veces). Estos resultados permitieron establecer la relación entre la rotación de cartera y las cuentas por pagar de los años analizados, indicando que la empresa realiza el cobro a sus clientes en un lapso de tiempo inferior al de su pago a proveedores, permitiendo así que la organización posea un plazo para destinar estos montos en otras actividades que sea crea conveniente por sus administradores.
- Después de realizar el análisis comparativo de la rotación de cartera, se evidenció un aumento de 14,68% del 2019 al 2020, es decir, que el Covid-19 influyó negativamente en el pago por parte de los clientes a la empresa, ya sea, por las restricciones gubernamentales o por el déficit financiero nacional que afectó a la economía de la mayoría de la población, sin embargo, para al 2021 la entidad pudo disminuir el porcentaje de aumento que se dio en la comparación de los dos periodos anteriores, de todos modos, se mantuvo una brecha de inflación del 12,90% en este ratio entre el 2020 y 2021, es decir, que la pandemia siguió afectando este rubro al siguiente año de su aparición.

6. RECOMENDACIONES

- La empresa debe reestructurar sus políticas de cobro para mejorar el flujo de efectivo, de tal manera, que se pueda evitar que estas cuentas se conviertan en cartera vencida. Además, se podría ampliar las estrategias de ventas al contado ofreciendo más beneficios para los pagos corrientes, consiguiendo así que los clientes prefieran estas opciones y el monto de ventas aumente en un tiempo más óptimo.
- Establecer políticas de cobro que nos genere liquidez para solventar el pago a proveedores, las cuales estén adaptadas para cada tipo de cliente mediante la segmentación de los compradores, en otras palabras, separar a los consumidores por su nivel de ingresos o cumplimiento de obligaciones anteriores con la entidad. Para que el lapso de cancelación de las cuentas por pagar no sea inferior al tiempo de cobro, ya que no se podría liquidar las deudas a tiempo, y a largo plazo generaría que los abastecedores tengan desconfianza hacia la capacidad de cumplimiento de la entidad y pierdan interés en suministrar los productos que necesita la empresa para desarrollar sus actividades.
- Mejorar la gestión de cobranza de las ventas a crédito, utilizando medios tecnológicos, como un sistema automatizado de cobros, el cual genere recordatorios a los clientes deudores y mantenga una lista actualizada del estado de pago de los mismos, para que el encargado del área realice acciones en el tiempo adecuado que posibilite que los clientes cumplan con sus obligaciones en el periodo establecido por la empresa. Por lo tanto, si se dan eventos de factor externo inesperados que atañen a la empresa, se pueda mantener un índice alto de cumplimiento de las cuentas por cobrar, para que de este modo se puedan reducir los riesgos y las afectaciones que se desemboquen de las mismas.

Bibliografía

- Alarcón, V., Sarmiento, W., Mejía, J., Castaño, Á., & Troncoso, A. (2020). Análisis de causas de ineficiencias en servicio al cliente. *BILO*.
<https://revistascientificas.cuc.edu.co/bilo/article/view/3048/2887>
- Alizo, S., González, M., Montilla, Paredes, Y., & Betancourt, L. (2019). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: "Asociación Civil Unión de Conductores". *Sapienza Organizacional*, 23-47.
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/5530/553066143003/553066143003.pdf>
- Buele, I., Cuesta, F., & Chillogalli, C. (2020). Métricas para el diagnóstico de los estados financieros de las compañías del sector industrial manufacturero en Cuenca, Ecuador. *Innovar*, 63-76.
<https://doi.org/https://doi.org/10.15446/innovar.v30n76.85195>
- Burbano, Á., Velástegui, E., Villamarin, J., & Novillo, C. (2018). El marketing relacional y la fidelización del cliente. *Polo del conocimiento*, 579-590. <https://doi.org/10.23857/pc.v3i8.683>
- Chiriani, Alegre, & Chung. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 23-30.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2020.007.01.023-030>
- Correa, J., Gómez, S., & Londoño, F. (2018). Indicadores financieros y su eficiencia en la explicación de la generación de valor en el sector cooperativo. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 26(2), 129-144. <https://doi.org/https://doi.org/10.18359/rfce.3859>
- Cueva, X., & Erazo, J. (2021). Impacto socioeconómico del COVID-19 en las micro, pequeñas y medianas empresas. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 77-105.
<https://doi.org/https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1275>
- Flores, G., Campoverde, J., Romero, A., & Coronel, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 413-424.
<https://doi.org/https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.160.4022>
- Flores, L., Triviño, C., & Delgado, S. (2018). Importancia del capital de trabajo en los emprendimientos de bienes. *Universidad y Sociedad*, 10(1), 312-319. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n1/2218-3620-rus-10-01-312.pdf>
- Gaona, E. (2020). *Administración y mejoramiento en la rotación de cartera de la organización Summar Productividad*. Cali.
https://repository.unicatolica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12237/2283/ADMINISTRACI%3%93N%20_MEJORAMIENTO_ROTACION_CARTERA_ORGANIZACI%3%93N_SUMMAR_PRODUCTIVIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garcés, C. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa Disgarta*. Ambato.
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325002>
- García, C., Párraga, S., Pinargote, N., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>

- Izar, J., & Ynzunza, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Polientea*, 49–62. <https://journal.poligran.edu.co/index.php/polientea/article/view/701/786>
- Jaramillo, Y. (2022). Análisis y evaluación de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa CACPE – Loja sucursal Vilcabamba periodo 2019 - 2020. *Trabajo de titulación, Universidad Nacional de Loja*. Loja. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25164/1/Trabajo%20de%20Integraci%3%b3n%20Curricular%20-%20Yulissa%20Elizabeth%20Jaramillo%20Cajamarca.pdf>
- Ludovic, A., Aranguiz, M., & Gallegos, J. (2018). ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 181-207. <https://doi.org/https://doi.org/10.18359/rfce.2666>
- Mantilla, J., & Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *Sciéndo*, 259-263. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>
- Martinez, Y., & Rojas, A. (2019). Propuesta de mejora en el proceso de recaudo de cartera de una empresa productora de utensilios de aluminios en la ciudad de Cúcuta. *Propuesta de investigación / Presentación de temática en los programas de pregrado y posgrado, Universidad Libre Seccional Cúcuta*. Colombia.
- Miranda, R., & Santamaría, E. (2019). Análisis de los factores que influyen en el incremento de la cartera vencida de la seguridad social y sus niveles de rentabilidad. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/factores-incremento-cartera.html>
- Mogollón, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa PP S.A: Periodo 2014-2016. *PURIQ*, 3(1), 151-164. <https://doi.org/https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Morillo, J., & Llamo, D. (2020). Ciclo de conversión de efectivo: una herramienta esencial para la evaluación financiera de la empresa. *Revista Valor Contable*, 6(1), 54-64. <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/rivc.v6i1.1258>
- Nieto, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Podium*(39), 37-52. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.31095/podium.202>
- Pari, M., & Ramos, E. (2021). La rotación de cartera en la Corporación Aceros Arequipa S.A., período 2017-2020. *Tesis para obtener el título profesional de: Contador Publico, Universidad César Vallejo*. Perú. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/64940/Pari_YM-Ramos_PEA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pinto, A., & Castañeda, L. (2017). Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-11. [//www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-ferceva.html](http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-ferceva.html)
- Quiroz, D., Barrios, R., & Villafuerte de la Cruz, A. (2019). Gestion de las cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nororiental, 2020. *Departamento Académico de Ciencias Contables*, 7(10), 48-56. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/163>
- Rinza, R., Vega, L., & Calvanapón, F. (2022). Gestión de cobranza y su efecto en la recaudación tributaria de la municipalidad distrital de Chongoyape, periodo 2018 -2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(3), 4480-4496. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i3.2574

- Rojas, F., Ramirez, D., & Chamorro, C. (2020). Análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital de trabajo neto operativo en los hospitales públicos nivel 2, departamento de Antioquia (Colombia). *Espacios*, 41(8). <http://www.revistaespacios.com/a20v41n08/a20v41n08p28.pdf>
- Tinoco, L., & Torres, M. (2021). Impacto de los niveles de rotación de cartera en la liquidez: caso estudio de empresa de electrodomésticos. *Trabajo de Titulación, Universidad Técnica de Machala*. Ecuador. http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/16740/1/T-6250_TINOCO%20PESANTEZ%20LISSETH%20ESTEFANIA.pdf
- Vaca, A., & Orellana, I. (2020). Análisis de riesgo financiero en el sector de fabricación de otros productos minerales no metálicos del Ecuador. *Revista Economía y Política*(32). <https://doi.org/https://doi.org/10.25097/rep.n32.2020.05>
- Vásquez , C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (2021). RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR LÁCTEO QUE COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA. *Visión de Futuro*, 25(2), 195-214. <https://doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Victor , M., & Giovanni, R. (2020). Desafíos y nuevos escenarios gerenciales como parte de la herencia del Covid-19. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 710-719. <https://www.redalyc.org/journal/290/29063559019/29063559019.pdf>

ANEXOS

Matriz de Consistencia

Tabla 5 Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	METODOLOGIA	TECNICA	INSTRUMENTO
<p>La influencia de la pandemia en la rotación de cartera de la empresa Euclides Palacio Importaciones Cia. Ltda. en el periodo 2019-2021</p>	<p>Analizar la rotación de cartera mediante la revisión de los estados financieros para conocer el impacto que provocó en la economía de la empresa Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda. en el periodo 2019-2021</p> <p>Identificar los saldos de la cartera mediante la revisión de estados financieros de la empresa.</p> <p>Determinar la rotación de cartera durante los periodos 2019-2021</p> <p>Realizar un análisis comparativo de la rotación de cartera en la empresa Euclides Palacios Importaciones Cía. Ltda. durante el periodo 2019-2021.</p>	<p>Investigación Descriptiva realizada a través de la aplicación de indicadores financieros</p>	<p>- Revisión de Estados Financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fichas Nematécnicas • Procesamiento de datos

Estado de Situación Financiera 2019

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Impreso : 23 jul. /2022 13:52

Página 1 de 2

CODIGO	NOMBRE		
1.	ACTIVO		149,614.12
1.01.	ACTIVO CORRIENTE		149,614.12
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		14,108.26
1.01.01.01.	CAJA		76.00
1.01.01.01.001	Caja General	76.00	
1.01.01.02.	BANCOS		14,032.26
1.01.01.02.001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE # 001272354-7(JOSE	115.00	
1.01.01.02.002	BANCO PICHINCHA CTA. AHORROS 3489733600	2,615.08	
1.01.01.02.004	BANCO DE GUAYAQUIL 13027094	3,411.41	
1.01.01.02.006	BANCO AUSTRO AHORROS 0007292872	691.28	
1.01.01.02.007	BANCO AUSTRO AHORROS 0007317255	6,050.22	
1.01.01.02.008	BANCO AUSTRO AHORROS 0507013880 JP	1,149.27	
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		48,853.09
1.01.02.05.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO	31,814.30	
1.01.02.05.01.00	Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	31,814.30	
1.01.02.05.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS	17,038.79	
1.01.02.05.02.00	Documentos por cobrar no relacionados	17,038.79	
1.01.03.	INVENTARIOS		83,945.56
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIALES		83,945.56
1.01.03.01.001	Inventario de Mercaderías	83,945.56	
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		2,707.21
1.01.05.03.	RETENCIONES EN LA FUENTE IMP. RTA		814.98
1.01.05.03.001	Retencion en la fuente 1 % IMP. RTA	814.98	
1.01.05.04.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA		1,892.23
1.01.05.04.001	Credito tributario Iva	1,892.23	
TOTAL ACTIVOS			149,614.12
2.	PASIVO		140,893.96
2.01.	PASIVO CORRIENTE		70,416.88
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		29,493.17
2.01.03.01.	PROVEEDORES LOCALES		29,493.17
2.01.03.01.001	Cuentas por pagar	29,493.17	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		3,738.32
2.01.07.01.	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		859.23
2.01.07.01.002	Formulario 104 por pagar	231.82	
2.01.07.01.015	Formulario 103 por pagar	627.41	
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO		186.10
2.01.07.02.001	Impuesto a la renta	186.10	
2.01.07.04.	OBLIGACIONES CON EL IESS		313.13
2.01.07.04.002	Aporte Patronal	166.76	
2.01.07.04.003	Fondo de Reserva	6.87	
2.01.07.04.004	Prestamos Quirografarios	139.50	
2.01.07.05.	BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		869.26
2.01.07.05.002	Decimo Cuarto Sueldo	194.16	

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Impreso : 23 jul. /2022 13:52

Página 2 de 2

CODIGO	NOMBRE		
2.01.07.05.003	Vacaciones	675.10	
2.01.07.06.	PARTICIPACION TRABAJADORES		807.11
2.01.07.06.01	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	807.11	
2.01.07.08.	OBLIGACIONES CON EL PERSONAL		703.49
2.01.07.08.001	Sueldos y salarios por pagar	468.83	
2.01.07.08.004	Liquidaciones por pagar	234.66	
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS		34,847.63
2.01.08.001	GASTRONOMIA JPM	18,409.62	
2.01.08.002	PALACIOS MARQUEZ JENNY	10,870.86	
2.01.08.003	PALACIOS MARQUEZ JENNY-GASTRONOMIA	5,567.15	
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES		2,337.76
2.01.10.01	Anticipo a clientes	2,337.76	
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		70,477.08
2.02.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		70,477.08
2.02.02.02	Cuentas por Pagar L/P Jenny Palacios	70,477.08	
3.	PATRIMONIO		8,720.16
3.01.	CAPITAL		400.00
3.01.01.	APORTE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		400.00
3.01.01.02.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		400.00
3.01.01.02.001	Palacios Marquez Jenny	392.00	
3.01.01.02.002	Palacios Muñoz Jenny	4.00	
3.01.01.02.003	Palacios Marquez Jorge	4.00	
3.04.	RESERVAS		400.00
3.04.01.	RESERVA LEGAL		400.00
3.04.01.01	Reserva Legal	400.00	
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS		3,532.64
3.06.01.	GANACIAS ACUMULADAS		3,532.64
3.06.01.01	Utilidades acumuladas años anteriores	3,532.64	
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		4,387.52
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		4,387.52
3.07.01.01	Ganancia Neta del periodo	4,387.52	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			149,614.12

Estado de Situación Financiera 2020

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Impreso : 22 jul. /2022 17:48

Página 1 de 3

CODIGO	NOMBRE		
1.	ACTIVO		174,112.46
1.01.	ACTIVO CORRIENTE		173,149.73
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		2,997.19
1.01.01.01.	CAJA		5,231.30
1.01.01.01.001	Caja General	5,205.76	
1.01.01.01.002	Caja Chica	25.54	
1.01.01.02.	BANCOS		-2,234.11
1.01.01.02.001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE # 001272354-7(JOSE	115.00	
1.01.01.02.002	BANCO PICHINCHA CTA. AHORROS 3489733600	-112.00	
1.01.01.02.004	BANCO DE GUAYAQUIL 13027094	3,411.41	
1.01.01.02.005	BANCO DEL PICHINCHA 2100183415	80.00	
1.01.01.02.006	BANCO AUSTRO AHORROS 0007292872	1,594.47	
1.01.01.02.007	BANCO AUSTRO AHORROS 0007317255	6,050.22	
1.01.01.02.008	BANCO AUSTRO AHORROS 0507013880 JP	1,149.27	
1.01.01.02.009	BANCO PICHINCHA AHORROS 2201609772 VEINTIMILLA	242.10	
1.01.01.02.010	BANCO MACHALA CTA CTE 1010992938	863.25	
1.01.01.02.011	BANCO PACIFICO CTA CTE 00780460	-15,877.83	
1.01.01.02.014	BCO AUSTRO CTA CTE 0007476639	250.00	
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS		73,537.16
1.01.02.05.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO	48,251.80	
1.01.02.05.01.00	Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	48,251.80	
1.01.02.05.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS	17,038.79	
1.01.02.05.02.00	Documentos por cobrar no relacionados	17,038.79	
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		8,246.57
1.01.02.08.003	Cuentas por cobrar Jenny Palacios	3,837.48	
1.01.02.08.004	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (GASTRONOMIA)	-400.00	
1.01.02.08.005	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (ISABACONST)	4,809.09	
1.01.03.	INVENTARIOS		92,832.96
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIALES	92,537.10	
1.01.03.01.001	Inventario de Mercaderias	92,537.10	
1.01.03.03.	INVENTARIO SUMINISTROS O MATERIALES A SER	295.86	
1.01.03.03.001	Suministros o materiales de oficina	261.90	
1.01.03.03.002	Suministros o materiales de limpieza	33.96	
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		3,782.42
1.01.05.01.001	Iva pagado	0.04	
1.01.05.03.	RETENCIONES EN LA FUENTE IMP. RTA	1,110.03	
1.01.05.03.001	Retencion en la fuente 1 % IMP. RTA	897.81	
1.01.05.03.003	Retencion en la fuente 1.75% IMP. RTA	212.22	
1.01.05.04.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA	2,672.35	
1.01.05.04.001	Credito tributario Iva	2,672.35	
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		962.73
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTO	962.73	
1.02.01.08.001	Equipo de Computo	962.73	

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Impreso : 22 jul. /2022 17:48

Página 2 de 3

CODIGO	NOMBRE		
TOTAL ACTIVOS			174,112.46
2.	PASIVO		148,899.08
2.01.	PASIVO CORRIENTE		86,340.19
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		58,250.70
2.01.03.01.	PROVEEDORES LOCALES	58,250.70	
2.01.03.01.001	Cuentas por pagar	58,250.70	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		9,105.17
2.01.07.01.	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	3,126.97	
2.01.07.01.001	Iva cobrado	-0.14	
2.01.07.01.002	Formulario 104 por pagar	2,096.35	
2.01.07.01.008	Retenc. Fte. Imp. Rta. 1.75%	0.01	
2.01.07.01.015	Formulario 103 por pagar	1,030.75	
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO		186.10
2.01.07.02.001	Impuesto a la renta	186.10	
2.01.07.04.	OBLIGACIONES CON EL IESS		1,182.63
2.01.07.04.001	Aporte Personal	271.61	
2.01.07.04.002	Aporte Patronal	506.48	
2.01.07.04.003	Fondo de Reserva	6.87	
2.01.07.04.004	Prestamos Quirografarios	397.67	
2.01.07.05.	BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1,272.78
2.01.07.05.002	Decimo Cuarto Sueldo	194.16	
2.01.07.05.003	Vacaciones	1,078.62	
2.01.07.06.	PARTICIPACION TRABAJADORES		807.11
2.01.07.06.01	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	807.11	
2.01.07.08.	OBLIGACIONES CON EL PERSONAL		2,529.58
2.01.07.08.001	Sueldos y salarios por pagar	2,399.92	
2.01.07.08.004	Liquidaciones por pagar	129.66	
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS		16,736.61
2.01.08.001	GASTRONOMIA JPM	7,902.28	
2.01.08.002	PALACIOS MARQUEZ JENNY	3,555.60	
2.01.08.003	PALACIOS MARQUEZ JENNY-GASTRONOMIA	5,278.73	
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES		2,247.71
2.01.10.01	Anticipo a clientes	2,247.71	
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		62,558.89
2.02.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		62,558.89
2.02.02.02	Cuentas por Pagar L/P Jenny Palacios	62,558.89	
3.	PATRIMONIO		25,213.38
3.01.	CAPITAL		400.00
3.01.01.	APORTE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		400.00
3.01.01.02.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00	
3.01.01.02.001	Palacios Marquez Jenny	392.00	
3.01.01.02.002	Palacios Muñoz Jenny	4.00	
3.01.01.02.003	Palacios Marquez Jorge	4.00	

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Impreso : 22 jul. /2022 17:48

Página 3 de 3

CODIGO	NOMBRE		
3.04.	RESERVAS		400.00
3.04.01.	RESERVA LEGAL		400.00
3.04.01.01	Reserva Legal	400.00	
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS		7,920.16
3.06.01.	GANACIAS ACUMULADAS		7,920.16
3.06.01.01	Utilidades acumuladas años anteriores	7,920.16	
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		16,493.22
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		16,493.22
3.07.01.01	Ganancia Neta del periodo	16,493.22	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			174,112.46

Estado de Situación Financiera 2021

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Impreso : 23 jul. /2022 13:31

Página 1 de 3

CODIGO	NOMBRE	
1.	ACTIVO	213,289.79
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	212,068.70
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	-2,714.98
1.01.01.01.	CAJA	12,830.00
1.01.01.01.001	Caja General	13,399.22
1.01.01.01.002	Caja Chica	-569.22
1.01.01.02.	BANCOS	-15,544.98
1.01.01.02.001	BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE # 001272354-7(JOSE	115.00
1.01.01.02.002	BANCO PICHINCHA CTA. AHORROS 3489733600	4,168.94
1.01.01.02.004	BANCO DE GUAYAQUIL 13027094	3,411.41
1.01.01.02.005	BANCO DEL PICHINCHA 2100183415	80.00
1.01.01.02.006	BANCO AUSTRO AHORROS 0007292872	3,610.95
1.01.01.02.007	BANCO AUSTRO AHORROS 0007317255	6,050.22
1.01.01.02.008	BANCO AUSTRO AHORROS 0507013880 JP	1,149.27
1.01.01.02.009	BANCO PICHINCHA AHORROS 2201609772 VEINTIMILLA	440.10
1.01.01.02.010	BANCO MACHALA CTA CTE 1010992938	808.25
1.01.01.02.011	BANCO PACIFICO CTA CTE 00780460	-15,877.83
1.01.01.02.012	BANCO AUSTRO AHORROS JP 7348304	4,100.11
1.01.01.02.013	BCO. INTERNACIONAL 1960608500	199.37
1.01.01.02.014	BCO AUSTRO CTA CTE 0007476639	-23,800.77
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	90,796.96
1.01.02.05.01.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO	65,161.60
1.01.02.05.01.00	Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	65,161.60
1.01.02.05.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS	17,038.79
1.01.02.05.02.00	Documentos por cobrar no relacionados	17,038.79
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8,596.57
1.01.02.08.003	Cuentas por cobrar Jenny Palacios	4,187.48
1.01.02.08.004	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (GASTRONOMIA)	-400.00
1.01.02.08.005	Cuentas por cobrar Jenny Palacios (ISABACONST)	4,809.09
1.01.03.	INVENTARIOS	119,657.98
1.01.03.01.	INVENTARIO MATERIALES	119,179.94
1.01.03.01.001	Inventario de Mercaderias	119,179.94
1.01.03.03.	INVENTARIO SUMINISTROS O MATERIALES A SER	478.04
1.01.03.03.001	Suministros o materiales de oficina	371.98
1.01.03.03.002	Suministros o materiales de limpieza	59.31
1.01.03.03.004	Suministros o materiales de mantenimiento	46.75
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	-1,887.25
1.01.04.03.	ANTICIPOS A PROVEEDORES	556.00
1.01.04.03.001	Anticipo a Proveedores	556.00
1.01.04.04.	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	-2,443.25
1.01.04.04.02.	ANTICIPO A EMPLEADOS	-2,615.00
1.01.04.04.02.00	Anticipo de Sueldos	-2,615.00
1.01.04.04.05.	PRESTAMO A EMPLEADOS	171.75
1.01.04.04.05.00	Prestamo de Sueldos	171.75

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Impreso : 23 jul. /2022 13:31

Página 2 de 3

CODIGO	NOMBRE		
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		6,215.99
1.01.05.01.001	Iva pagado	3.46	
1.01.05.03.	RETENCIONES EN LA FUENTE IMP. RTA		1,113.98
1.01.05.03.001	Retencion en la fuente 1 % IMP. RTA	897.81	
1.01.05.03.003	Retencion en la fuente 1.75% IMP. RTA	216.17	
1.01.05.04.	CREDITO TRIBUTARIO DE IVA		5,098.55
1.01.05.04.001	Credito tributario Iva	5,098.55	
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,221.09
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTO		1,221.09
1.02.01.08.001	Equipo de Computo	1,221.09	
TOTAL ACTIVOS			213,289.79

2.	PASIVO		180,996.42
2.01.	PASIVO CORRIENTE		118,437.53
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		65,686.17
2.01.03.01.	PROVEEDORES LOCALES		65,686.17
2.01.03.01.001	Cuentas por pagar	65,686.17	
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		16,714.72
2.01.07.01.	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		4,297.56
2.01.07.01.001	Iva cobrado	-0.14	
2.01.07.01.002	Formulario 104 por pagar	1,980.32	
2.01.07.01.008	Retenc. Fte. Imp. Rta. 1.75%	-100.58	
2.01.07.01.015	Formulario 103 por pagar	2,417.96	
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO		186.10
2.01.07.02.001	Impuesto a la renta	186.10	
2.01.07.04.	OBLIGACIONES CON EL IESS		2,824.12
2.01.07.04.001	Aporte Personal	699.19	
2.01.07.04.002	Aporte Patronal	1,054.89	
2.01.07.04.003	Fondo de Reserva	90.21	
2.01.07.04.004	Prestamos Quirografarios	979.83	
2.01.07.05.	BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1,594.99
2.01.07.05.002	Decimo Cuarto Sueldo	194.16	
2.01.07.05.003	Vacaciones	1,400.83	
2.01.07.06.	PARTICIPACION TRABAJADORES		807.11
2.01.07.06.01	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	807.11	
2.01.07.08.	OBLIGACIONES CON EL PERSONAL		7,004.84
2.01.07.08.001	Sueldos y salarios por pagar	6,875.18	
2.01.07.08.004	Liquidaciones por pagar	129.66	
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS		33,787.31
2.01.08.001	GASTRONOMIA JPM	22,070.01	
2.01.08.002	PALACIOS MARQUEZ JENNY	5,514.87	
2.01.08.003	PALACIOS MARQUEZ JENNY-GASTRONOMIA	6,202.43	
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES		2,249.33
2.01.10.01	Anticipo a clientes	2,249.33	
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE		62,558.89

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Impreso : 23 jul. /2022 13:31

Página 3 de 3

CODIGO	NOMBRE		
2.02.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		62,558.89
2.02.02.02	Cuentas por Pagar L/P Jenny Palacios	62,558.89	
3.	PATRIMONIO		41,884.43
3.01.	CAPITAL		400.00
3.01.01.	APORTE SOCIOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		400.00
3.01.01.02.	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00	
3.01.01.02.001	Palacios Marquez Jenny	392.00	
3.01.01.02.002	Palacios Muñoz Jenny	4.00	
3.01.01.02.003	Palacios Marquez Jorge	4.00	
3.04.	RESERVAS		400.00
3.04.01.	RESERVA LEGAL		400.00
3.04.01.01	Reserva Legal	400.00	
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS		7,920.16
3.06.01.	GANACIAS ACUMULADAS		7,920.16
3.06.01.01	Utilidades acumuladas años anteriores	7,920.16	
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		33,164.27
3.07.007	Resultado del ejercicio 2020	16,493.22	
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		16,671.05
3.07.01.01	Ganancia Neta del periodo	16,671.05	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			222,880.85

Estado de Resultados 2019

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Impreso : 23 jul. /2022 13:50

Página 1 de 2

CODIGO	NOMBRE		
4.	INGRESOS		69,508.02
4.01.	INGRESOS POR ACTIVIDADES		69,508.02
4.01.02.	VENTAS DE SERVICIOS		69,508.02
4.01.02.01.	VENTAS DE SERVICIOS 12%	69,291.26	
4.01.02.01.001	Ventas servicio 12%	69,291.26	
4.01.02.02.	VENTAS DE BIENES 12%	216.76	
4.01.02.02.001	Venta de Bienes 0%	216.76	
TOTAL INGRESOS			69,508.02
5.	COSTOS Y GASTOS		65,120.50
5.01.	COSTOS		49,904.23
5.01.01.	COSTOS DE VENTA		49,904.23
5.01.01.001.	COSTO DE MERCADERIA	49,904.23	
5.01.01.001.001	COSTO DE MERCADERIA	49,904.23	
5.02.	GASTO DE VENTAS		15,216.27
5.02.01.	GASTO DE VENTAS		9,889.76
5.02.01.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUNERACIONES	6,203.91	
5.02.01.01.001	Sueldos y salarios	6,203.91	
5.02.01.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	80.41	
5.02.01.02.003	IECE Y SECAP	80.41	
5.02.01.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	189.63	
5.02.01.03.003	Vacaciones	189.63	
5.02.01.05.	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS	2,668.44	
5.02.01.05.001	Honorarios Profesionales	2,668.44	
5.02.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	416.50	
5.02.01.08.001	Mant. Local	40.00	
5.02.01.08.002	mant. Equipos	376.50	
5.02.01.27.	OTROS GASTOS	330.87	
5.02.01.27.001	Suministros y materiales de Limpieza	5.58	
5.02.01.27.002	Suministros y Materiales de Oficina	325.29	
5.02.02.	GASTO DE ADMINISTRACION		4,248.43
5.02.02.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,264.50	
5.02.02.02.001	Aporte Patronal	874.53	
5.02.02.02.002	Fondo de reserva	389.97	
5.02.02.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	999.16	
5.02.02.03.001	Decimo Tercer sueldo	373.73	
5.02.02.03.002	Decimo Cuarto sueldo	298.60	
5.02.02.03.003	Vacaciones	326.83	
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	200.00	
5.02.02.08.005	Mantenimiento del Sistema Contable	200.00	
5.02.02.10.	PROMOCION Y PUBLICIDAD	107.14	
5.02.02.10.001	Promocion y publicidad	107.14	
5.02.02.17.	AGUA ENERGIA ELECTRICA Y TELECOMUNICACIONES	259.66	
5.02.02.17.003	Telefono movil	43.88	

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Impreso : 23 jul. /2022 13:50

Página 2 de 2

CODIGO	NOMBRE		
5.02.02.17.006	Telefono CNT	181.86	
5.02.02.17.010	Iva al gasto	33.92	
5.02.02.19.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES VARIAS		1,417.97
5.02.02.19.001	Cuerpo de Bomberos	326.97	
5.02.02.19.002	Municipio	1,091.00	
5.02.03.	GASTO DE FINANCIERO		84.87
5.02.03.02.	COMISIONES		84.87
5.02.03.02.001	Comisiones	84.87	
5.02.04.	OTROS GASTOS		993.21
5.02.04.02.	OTROS		993.21
5.02.04.02.001	15% Participacion Trabajadores	807.11	
5.02.04.02.002	IMPUESTO A LA RENTA	186.10	
TOTAL EGRESOS			65,120.50
		UTILIDAD DEL EJERCICIO :	4,387.52

Estado de Resultados 2020

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Impreso : 22 jul. /2022 17:49

Página 1 de 2

CODIGO	NOMBRE		
4.	INGRESOS		105,521.34
4.01.	INGRESOS POR ACTIVIDADES		105,521.34
4.01.02.	VENTAS DE SERVICIOS		89,980.92
4.01.02.01.	VENTAS DE SERVICIOS 12%	85,476.96	
4.01.02.01.001	Ventas servicio 12%	85,476.96	
4.01.02.02.	VENTAS DE BIENES 12%	4,503.96	
4.01.02.02.001	Venta de Bienes 0%	4,503.96	
4.01.10.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		15,540.42
4.01.10.001	OTROS INGRESOS VENTAS S/F	15,540.42	
TOTAL INGRESOS			105,521.34
5.	COSTOS Y GASTOS		89,028.12
5.01.	COSTOS		70,886.19
5.01.01.	COSTOS DE VENTA		70,886.19
5.01.01.001.	COSTO DE MERCADERIA	70,886.19	
5.01.01.001.001	COSTO DE MERCADERIA	70,886.19	
5.02.	GASTO DE VENTAS		17,879.95
5.02.01.	GASTO DE VENTAS		13,697.07
5.02.01.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUNERACIONES	10,002.10	
5.02.01.01.001	Sueldos y salarios	9,889.60	
5.02.01.01.007	Bonificacion	112.50	
5.02.01.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	96.85	
5.02.01.02.003	IECE Y SECAP	96.85	
5.02.01.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	38.75	
5.02.01.03.003	Vacaciones	38.75	
5.02.01.05.	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS	2,666.64	
5.02.01.05.001	Honorarios Profesionales	2,666.64	
5.02.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	256.61	
5.02.01.08.006	Mant.y Repa. de Eq.	256.61	
5.02.01.10.	COMISIONES	100.00	
5.02.01.10.01	servicio data movil	100.00	
5.02.01.12.	COMBUSTIBLES	5.05	
5.02.01.12.001	Combustible	5.05	
5.02.01.15.	TRANSPORTE	223.50	
5.02.01.15.001	Transporte envios	223.50	
5.02.01.27.	OTROS GASTOS	307.57	
5.02.01.27.001	Suministros y materiales de Limpieza	7.59	
5.02.01.27.002	Suministros y Materiales de Oficina	299.98	
5.02.02.	GASTO DE ADMINISTRACION		4,181.03
5.02.02.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,159.66	
5.02.02.02.001	Aporte Patronal	1,079.86	
5.02.02.02.002	Fondo de reserva	79.80	
5.02.02.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES	1,913.84	
5.02.02.03.001	Decimo Tercer sueldo	807.06	

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Impreso : 22 jul. /2022 17:49

Página 2 de 2

CODIGO	NOMBRE		
5.02.02.03.002	Decimo Cuarto sueldo	703.26	
5.02.02.03.003	Vacaciones	403.52	
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		275.00
5.02.02.08.005	Mantenimiento del Sistema Contable	275.00	
5.02.02.10.	PROMOCION Y PUBLICIDAD		245.54
5.02.02.10.001	Promocion y publicidad	245.54	
5.02.02.15.	GASTO DE GESTION		394.00
5.02.02.15.001	Gasto de Gestion	394.00	
5.02.02.17.	AGUA ENERGIA ELECTRICA Y TELECOMUNICACIONES		111.73
5.02.02.17.006	Telefono CNT	18.94	
5.02.02.17.007	Encomiendas	40.50	
5.02.02.17.010	Iva al gasto	52.29	
5.02.02.26.	OTROS GASTOS		81.26
5.02.02.26.001	Suministros y materiales de oficina	52.58	
5.02.02.26.002	Suministros y materiales de Limpieza	6.07	
5.02.02.26.015	Equipo de Oficina	3.85	
5.02.02.26.021	Bidones de Agua	18.76	
5.02.03.	GASTO DE FINANCIERO		1.85
5.02.03.01.	INTERESES		0.52
5.02.03.01.001	Intereses Bancarios	0.52	
5.02.03.02.	COMISIONES		2.37
5.02.03.02.001	Comisiones	2.37	
5.03.	GASTOS NO DEDUCIBLES		261.98
5.03.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		261.98
5.03.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES	261.98	
5.03.01.01.002	Interes por mora IESS	9.05	
5.03.01.01.003	Retenciones Asumidas	3.38	
5.03.01.01.007	Sueldos no deducibles	200.00	
5.03.01.01.019	Bonificacion no deducibles	35.08	
5.03.01.01.024	Comisiones bancarias	14.47	

TOTAL EGRESOS **89,028.12**

UTILIDAD DEL EJERCICIO : **16,493.22**

Estado de Resultados 2021

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Impreso : 23 jul. /2022 13:31

Página 1 de 2

CODIGO	NOMBRE		
4.	INGRESOS		123,985.92
4.01.	INGRESOS POR ACTIVIDADES		123,985.92
4.01.02.	VENTAS DE SERVICIOS		105,458.96
4.01.02.01.	VENTAS DE SERVICIOS 12%	102,593.46	
4.01.02.01.001	Ventas servicio 12%	102,593.46	
4.01.02.02.	VENTAS DE BIENES 12%	2,865.50	
4.01.02.02.001	Venta de Bienes 0%	2,865.50	
4.01.10.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		18,887.16
4.01.10.001	OTROS INGRESOS VENTAS S/F	18,887.16	
4.01.12.	DESCUENTOS EN VENTAS		360.20
4.01.12.001	DESCUENTOS EN VENTAS	360.20	
TOTAL INGRESOS			123,985.92
5.	COSTOS Y GASTOS		107,314.87
5.01.	COSTOS		91,462.08
5.01.01.	COSTOS DE VENTA		91,462.08
5.01.01.001.	COSTO DE MERCADERIA	91,462.08	
5.01.01.001.001	COSTO DE MERCADERIA	91,462.08	
5.02.	GASTO DE VENTAS		15,877.41
5.02.01.	GASTO DE VENTAS		11,545.07
5.02.01.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUNERACIONES	7,804.43	
5.02.01.01.001	Sueldos y salarios	7,700.00	
5.02.01.01.005	Agasajos a empleados	104.43	
5.02.01.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	77.33	
5.02.01.02.003	IECE Y SECAP	77.33	
5.02.01.05.	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS	2,666.64	
5.02.01.05.001	Honorarios Profesionales	2,666.64	
5.02.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	58.04	
5.02.01.08.006	Mant.y Repa. de Eq.	58.04	
5.02.01.10.	COMISIONES	220.00	
5.02.01.10.01	servicio data movil	220.00	
5.02.01.12.	COMBUSTIBLES	45.81	
5.02.01.12.001	Combustible	45.81	
5.02.01.15.	TRANSPORTE	469.42	
5.02.01.15.001	Transporte envios	469.42	
5.02.01.27.	OTROS GASTOS	203.40	
5.02.01.27.001	Suministros y materiales de Limpieza	6.89	
5.02.01.27.002	Suministros y Materiales de Oficina	196.51	
5.02.02.	GASTO DE ADMINISTRACION		4,332.34
5.02.02.01.	SUELDO SALARIOS Y DEMAS RENUNERACIONES	153.04	
5.02.02.01.004	uniformes	153.04	
5.02.02.02.	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,240.02	
5.02.02.02.001	Aporte Patronal	862.24	
5.02.02.02.002	Fondo de reserva	377.78	

EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C.LTDA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

EXPRESADO EN DOLARES

PERIODO CORRESPONDIENTE AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Impreso : 23 jul. /2022 13:31

Página 2 de 2

CODIGO	NOMBRE		
5.02.02.03.	BENEFICIO SOCIALES E INDEMNIZACIONES		1,533.24
5.02.02.03.001	Decimo Tercer sueldo	644.42	
5.02.02.03.002	Decimo Cuarto sueldo	566.61	
5.02.02.03.003	Vacaciones	322.21	
5.02.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		314.24
5.02.02.08.005	Mantenimiento del Sistema Contable	314.24	
5.02.02.10.	PROMOCION Y PUBLICIDAD		65.00
5.02.02.10.001	Promocion y publicidad	65.00	
5.02.02.17.	AGUA ENERGIA ELECTRICA Y TELECOMUNICACIONES		528.24
5.02.02.17.006	Telefono CNT	521.24	
5.02.02.17.007	Encomiendas	7.00	
5.02.02.19.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES VARIAS		338.20
5.02.02.19.002	Municipio	338.20	
5.02.02.26.	OTROS GASTOS		160.36
5.02.02.26.001	Suministros y materiales de oficina	105.00	
5.02.02.26.019	Gastos varios de salud (personal)	46.00	
5.02.02.26.021	Bidones de Agua	9.36	
5.03.	GASTOS NO DEDUCIBLES		24.62
5.03.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		24.62
5.03.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		24.62
5.03.01.01.002	Interes por mora IESS	7.81	
5.03.01.01.007	Sueldos no deducibles	425.00	
5.03.01.01.008	Interes por mora SRI	51.24	
5.03.01.01.019	Bonificacion no deducibles	536.42	
5.03.01.01.024	Comisiones bancarias	27.75	
TOTAL EGRESOS			107,314.87
UTILIDAD DEL EJERCICIO :			16,671.05

Carta de aceptación

Machala, 20 de julio del 2022

Gerente
Jenny Palacios Marquez

Presidente
Jenny Marquez Muñoz
Presente. -

De mi consideración:

Nosotros, Mishell Alexandra Márquez Abarca con cédula de ciudadanía No. 0751067612 y Derick Steeven Riofrio Pambi con cédula de ciudadanía No. 0706867629 estudiantes de la Universidad Técnica de Machala solicitamos a Ud. muy comedidamente nos facilitara y autorice la utilización de informes financieros sobre la empresa Euclides Palacios Importaciones Cia. Ltda. que actúa en la provincia de El Oro, ciudad de Machala, en el campo contable para fines académicos como es el desarrollo de nuestro trabajo de titulación.

Por la atención que otorgue a la presente, le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



MISHELL ALEXANDRA MÁRQUEZ ABARCA
No. 0751067612



EUCLIDES PALACIOS IMPORTACIONES C. Ltda.
RUC: 0791702887001
FIRMA AUTORIZADA



DERICK STEEVEN RIOFRIO PAMBI
No. 0706867629