



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA  
EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”, CANTÓN LA LIBERTAD,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

**AUTORA:**

**María José Suárez Borbor**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**2019**



**TEMA:**

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA  
EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”, CANTÓN LA LIBERTAD,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018.**

**AUTORA:**

**Suárez Borbor María José**

**TUTORA:**

**Ing. Verónica Benavides Benítez Mgs.**

**Resumen**

El presente trabajo de investigación titulado Gestión de Cuentas por Cobrar y rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018, tiene como objetivo evaluar la gestión de las cuentas por cobrar mediante la aplicación de indicadores financieros y el análisis de procedimientos crediticios, contribuyendo al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador. Esta investigación es de tipo cuali-cuantitativa de carácter descriptivo con idea a defender, los datos e información se obtuvieron a través de la entrevista dirigida al Gerente, Supervisor de los créditos y cobranzas, Contador, a la observación directa del proceso de crédito y cobranzas y al cálculo de los indicadores financieros y al análisis de los Estados Financieros presentados por la entidad, detectando que, el proceso crediticio y gestión de cobranza es favorable, pero, a pesar de que la gestión está resultando eficaz no resulta eficiente, en cuanto, a que no se está generando la rentabilidad o ganancia esperada. Referente a la problemática presente, se plantea el diseño de un manual de políticas y procedimientos, definido y estructurado, acorde a la actividad económica que desempeña la empresa, con la finalidad de contribuir a la mejora de la gestión de cartera, recuperando estos rubros expuestos, coadyuvando a su vez, al crecimiento favorable de la liquidez y la rentabilidad.

**Palabras Claves:** gestión, ratios financieros, rentabilidad, créditos y cobranzas.



**TEMA:**

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA  
EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”, CANTÓN LA LIBERTAD,  
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018.**

**AUTORA:**

**Suárez Borbor María José**

**TUTORA:**

**Ing. Verónica Benavides Benítez Mgs.**

### **Abstract**

The present research work entitled Management of Accounts Receivable and profitability of the company “La Casa del Computador”, canton La Libertad, province of Santa Elena, year 2018, aims to evaluate the management of accounts receivable through the application of financial indicators and the analysis of credit procedures, contributing to the improvement of the profitability of the company “La Casa del Computador”. This investigation is of a qualitative-quantitative type of a descriptive nature with an idea to defend, the data and information were obtained through the interview addressed to the Manager, Supervisor of credits and collections, Accountant, to the direct observation of the credit and collection process and to the calculation of the financial indicators and to the analysis of the Financial Statements presented by the entity, detecting that, the credit process and collection management is favorable, but, although the management is proving effective, it is not efficient, insofar as, that the expected return or profit is not being generated. Regarding the present problem, the design of a manual of policies and procedures, defined and structured, is proposed, according to the economic activity performed by the company, in order to contribute to the improvement of portfolio management, recovering these exposed items, contributing in turn to the favorable growth of liquidity and profitability.

**Key words:** management, financial ratios, profitability, credits and collections

## **APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA**

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de investigación, “GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”, elaborado por la Srta. María José Suárez Borbor, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científico, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



Ing. Verónica Benavides Benítez Mgs.

**TUTORA**

---

## **DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD**

El presente Trabajo de Titulación con el Título de “**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018**”, elaborado por la Srta. **Suárez Borbor María José**, declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

### **Transferencia de derechos autorales**

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas** carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

**Atentamente,**



---

**SUÁREZ BORBOR MARÍA JOSÉ**

**C.C. No. 245046179-9**

## **AGRADECIMIENTO**

A DIOS, mi Padre, mi Fuerza y Luz, el motor que influyó significativamente en el alcance de esta meta profesional. Es un hecho que el hombre sin Dios no es nada, que los anhelos y sueños agarrados de la mano de Él, se cumplen. Y hoy, puedo confirmarlo una vez más.

A mis PADRES, Eleno Suárez y Alexandra Borbor, por su invaluable apoyo durante todo este proceso académico. Sin duda, el sacrificio que han hecho por mí y por mis hermanos se ha convertido en mi mayor inspiración y fuerza, las cuales me han impulsado día a día a luchar por la consecución de mis metas.

Al Sr. Geovanny Díaz, GERENTE GENERAL de la empresa “La Casa del Computador”, por la oportunidad brindada y los permisos concedidos para desarrollar y culminar esta investigación. Y a cada uno de los DOCENTES, que formaron parte de mi formación académica, especialmente a mi TUTORA, Ing. Verónica Benavides, por su paciencia y apoyo durante este proceso de ejecución del Trabajo de Titulación.

*Suárez Borbor María José*

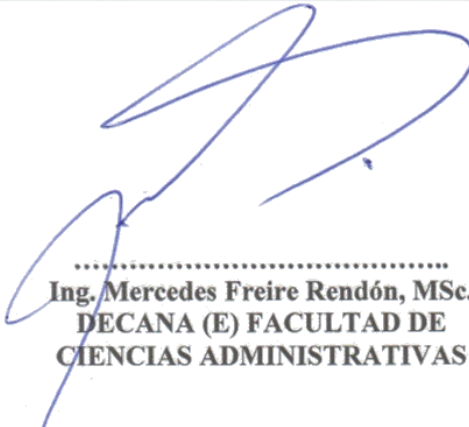
## **DEDICATORIA**

A mis PADRES, Eleno Suárez y Alexandra Borbor, a mis HERMANOS, Richard, Billy y Helen, por amarme, cuidarme y protegerme, por ser ejemplos dignos de superación y constancia. Así mismo, porque sin dudarlo supieron apoyarme económicamente y emocionalmente con sus innumerables palabras de aliento cuando necesitaba. A mis SOBRINOS, Ana, Oriana y Billy, mis más bellos y hermosos regalos de Dios.


Finalmente, no por ello menos importante y sin pretensiones de egoísmo, a mí, por la persistencia durante la formación académica y en la realización de este trabajo de titulación, por vencer miedos y ahora ser un testimonio vivo, de que Dios escucha oraciones, cumple promesas y jamás abandona a sus siervos.

*Suárez Borbor María José*

**TRIBUNAL DE GRADO**



.....  
**Ing. Mercedes Freire Rendón, MSc.**  
**DECANA (E) FACULTAD DE**  
**CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



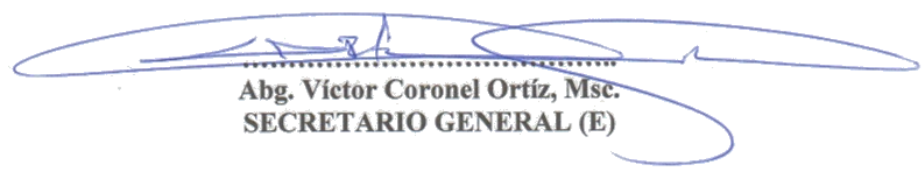
.....  
**Lda. María Alejandro Lindao, MSc.**  
**DIRECTORA (E) CARRERA DE**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



.....  
**Ing. Verónica Benavides MBA.**  
**DOCENTE TUTOR**



.....  
**Ldo. Javier Raza Caicedo MSc.**  
**DOCENTE ESPECIALISTA**



.....  
**Abg. Víctor Coronel Ortíz, Msc.**  
**SECRETARIO GENERAL (E)**



## ÍNDICE GENERAL

Resumen.....	ii
Abstract .....	iii
APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA.....	iv
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
DEDICATORIA .....	vii
TRIBUNAL DE GRADO .....	viii
ÍNDICE GENERAL.....	ix
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xiv
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xv
ÍNDICE DE ANEXO.....	xvi
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	8
MARCO TEÓRICO.....	8
1.1 Revisión de Literatura .....	8
1.2 Desarrollo de teorías y conceptos .....	13
1.2.1 Variable independiente: Gestión de Cuentas por cobrar .....	14
1.2.1.1 Importancia .....	16
1.2.1.2 Objetivo.....	17
1.2.1.3 Políticas de crédito .....	18
1.2.1.3.1 Clasificación de las políticas de crédito.....	18
1.2.1.3.2 Estándares de crédito .....	20

1.2.1.3.3	Términos de crédito .....	20
1.2.1.4	Políticas de cobranza.....	21
1.2.1.4.1	Elementos para establecer políticas de cobro .....	22
1.2.1.4.2	Fases de la cobranza .....	23
1.2.1.4.3	Tipos de cobranzas.....	24
1.2.1.5	Indicadores en la gestión de Cuentas por cobrar.....	25
1.2.1.5.1	Rotación de cuentas por cobrar.....	25
1.2.1.5.2	Período promedio de cobro.....	25
1.2.2	Variable dependiente: Rentabilidad .....	26
1.2.2.1	Concepto .....	26
1.2.2.2	Importancia .....	27
1.2.2.3	Clasificación.....	28
1.2.2.3.1	Rentabilidad Económica (RE) .....	28
1.2.2.3.2	Rentabilidad Financiera (ROE) .....	29
1.2.2.4	Análisis Financiero.....	30
1.2.2.4.1	Método de análisis financiero .....	31
1.2.2.4.2	Indicadores o Ratios Financieros .....	32
1.2.2.5	Razones de rentabilidad .....	33
1.3	Fundamentos legales .....	35
CAPÍTULO II .....		41
MATERIALES Y MÉTODOS .....		41
2.1	Tipo de investigación .....	41
2.1.1	Investigación Descriptiva.....	41
2.1.2	Investigación Cualitativa.....	42
2.2	Métodos de la investigación.....	42

2.2.1	Método Inductivo.....	43
2.2.2	Método Deductivo .....	43
2.2.3	Método Analítico .....	43
2.3	Diseño de Muestreo.....	44
2.3.1	Población .....	44
2.3.2	Muestra .....	44
2.4	Diseño de recolección de datos .....	45
2.4.1	Fuentes de investigación.....	45
2.4.2	Técnicas de recolección de datos.....	45
2.4.3	Instrumentos de recolección de datos .....	47
CAPÍTULO III.....		48
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....		48
3.1	Análisis de datos .....	48
3.1.1	Análisis de entrevistas.....	48
3.1.1.1	Análisis de entrevista al Gerente General .....	48
3.1.1.2	Análisis de entrevista al Supervisor de Créditos y Cobranzas ....	51
3.1.1.3	Análisis de entrevista al Contador (Externo).....	54
3.1.2	Análisis de Ficha de observación.....	56
3.1.3	Análisis de ficha de datos .....	58
3.1.3.1	Análisis de indicadores de gestión .....	58
3.1.3.1.1	Rotación promedio de cartera .....	58
3.1.3.1.2	Período de cobranza .....	59
3.1.3.2	Análisis de razones de rentabilidad.....	59
3.1.3.2.1	Análisis de margen de utilidad neta .....	59
3.1.3.2.2	Análisis de margen de utilidad bruta.....	60

3.1.3.2.3	Análisis de rentabilidad sobre activos.....	61
3.1.3.2.4	Análisis de rentabilidad sobre patrimonio .....	61
3.1.3.3.	Análisis Financiero de la Empresa “La Casa del Computador” .....	62
3.1.3.4	Análisis vertical y Horizontal del Estado de Resultados Integrales..	66
3.2	Limitaciones .....	67
3.3	Resultados .....	67
3.4	Propuesta .....	70
3.4.1	Objetivo General .....	70
3.4.2	Objetivos Específicos.....	70
3.4.3	Justificación.....	71
3.4.4	Desarrollo de la propuesta.....	71
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		92
Conclusiones .....		92
Recomendaciones.....		93
BIBLIOGRAFÍA .....		94
ANEXOS .....		100

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Población. ....	44
<b>Tabla 2:</b> Muestra .....	45
<b>Tabla 3:</b> Técnicas e Instrumentos.....	46
<b>Tabla 4:</b> Ficha de Observación al Área de créditos y cobranzas .....	57
<b>Tabla 5:</b> Rotación promedio de cartera .....	58
<b>Tabla 6:</b> Período de cobranza.....	59
<b>Tabla 7:</b> Margen de Utilidad Neta.....	59
<b>Tabla 8:</b> Margen de Utilidad Bruta. ....	60
<b>Tabla 9:</b> Rentabilidad sobre los activos. ....	61
<b>Tabla 10:</b> Rentabilidad sobre el Patrimonio.....	61
<b>Tabla 11:</b> Análisis Vertical de los Activos Corrientes.....	62
<b>Tabla 12:</b> Análisis Horizontal de los Activos Corrientes.....	64
<b>Tabla 13:</b> Análisis vertical y horizontal del Estado de Resultados Integrales. ....	66
<b>Tabla 14:</b> Plazos del Crédito .....	79
<b>Tabla 15:</b> Registro Contable de las Cuentas por Cobrar .....	87
<b>Tabla 16:</b> Registro de la provisión de cuentas incobrables.....	88

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1:</b> Activos Corrientes de la empresa "La Casa del Computador" .....	63
<b>Gráfico 2:</b> Movimiento de las Cuentas por Cobrar. ....	65
<b>Gráfico 3:</b> Organigrama Estructural de "La Casa del Computador" .....	74
<b>Gráfico 4:</b> Proceso del Crédito.....	82
<b>Gráfico 5:</b> Proceso de Cobranzas. ....	86

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<b>Ilustración 1:</b> Clasificación de las políticas de crédito .....	19
<b>Ilustración 2:</b> Elementos para establecer políticas de cobro.....	22
<b>Ilustración 3:</b> Tipos de cobranza .....	24
<b>Ilustración 4:</b> Ubicación. ....	73

## ÍNDICE DE ANEXO

<b>Anexo 1:</b> Matriz de Consistencia.....	100
<b>Anexo 2:</b> Estado de Situación Financiera de la Empresa "La Casa del Computador" .....	101
<b>Anexo 3:</b> Estado de Resultados Integrales de la Empresa "La Casa del Computador" .....	102
<b>Anexo 4:</b> RUC .....	103
<b>Anexo 5:</b> Carta Aval. ....	104
<b>Anexo 6:</b> Fotografías. ....	105
<b>Anexo 7:</b> Ficha de Observación.....	106
<b>Anexo 8:</b> Guía de Entrevista dirigida al Gerente General. ....	107
<b>Anexo 9:</b> Guía de Entrevista dirigida al Supervisor de Créditos y Cobranzas ....	108
<b>Anexo 10:</b> Guía de Entrevista dirigida al Contador.....	109
<b>Anexo 11:</b> Formulario 102 – Año 2018.....	110
<b>Anexo 12:</b> Formulario 102 – Año 2017.....	116



## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación denominado “GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018”, describe la problemática presente en el proceso que engloban las cuentas por cobrar, originado por la ausencia de políticas y procedimientos; que conlleva a posibles afectaciones en la liquidez y rentabilidad del objeto de estudio.

A nivel global, debido a las condiciones económicas, “las empresas comerciales han implementado nuevas estrategias que permiten mejorar el desarrollo de sus actividades regulares y alcanzar una permanencia en el mercado tan competitivo” (Lozada, 2018). Por ejemplo, el otorgar créditos se da con la finalidad de alcanzar un incremento en los ingresos por las ventas de los productos o servicios que oferten, el riesgo se presenta cuando el cliente no cancela al tiempo establecido las obligaciones contraídas, lo que perjudica directamente en la solvencia y en la rentabilidad que posee la empresa.

Ochoa & Herrera (2018) manifiestan que “las cuentas por cobrar o créditos constituyen hoy en día la clave en el desarrollo exitoso de los negocios” (pág. 4). Esto es, que representan para todas las empresas, un rubro muy importante dentro de los activos. Por lo que, la gestión que se realizan en estas cuentas permite regular cada uno de los elementos de la organización con el objetivo de incrementar el patrimonio y disminuir los riesgos en las ventas y en la rentabilidad, empleando las

mejores estrategias como políticas de crédito comercial dado a los clientes y las formas en las que se realizarán los respectivos cobros.

En Ecuador, el comercio de bienes a crédito se ha convertido en una herramienta para obtener ingresos significativos en varias empresas dedicados a esta actividad. Pero, la mayoría de las entidades no poseen políticas de cobro establecidas o no han sido estipuladas correctamente, conllevando a que esta finalidad no se alcance en su totalidad debido a que se torna difícil verificar si estas cuentas se hacen líquidas en periodos razonables. Así como señala Lozada (2018) “que al no recuperar valores por cobrar ocasionaría una falta de liquidez y esto a su vez, perjudicaría a los resultados, esto es, a la rentabilidad de la organización” (pág. 1).

En la Provincia de Santa Elena, se encuentran diversos negocios, grandes, medianos y pequeños, dedicados a la actividad comercial, esto es, a la compra y venta de productos, situados en gran magnitud, en el cantón La Libertad. Debido a la gran competencia, para tener una posición estable en el mercado, y sobre todo alcanzar la rentabilidad esperada, necesitan sostenerse en estrategias eficientes que las diferencien entre una y otra casa comercial. Por ejemplo, el precio de venta, los descuentos, las promociones, los créditos y las facilidades de pago representan las pautas que el cliente observa antes de realizar su compra. Aunque, las últimas mencionadas, representan un alto riesgo para las empresas, debido al poco control administrativo y contable que se les realiza, derivado de la carencia de conocimientos en temas afines y de la ausencia de políticas y procedimientos bien definidos y estructurados.

La empresa “La Casa del Computador” tiene varios años en el mercado y se dedica a la venta al por mayor y menor de computadoras y demás equipos derivados y a la prestación de servicio técnico en el área de equipos de computación y cámaras de seguridad, cuenta con dos locales, la matriz ubicada en el cantón La Libertad, Av. 9 de Octubre e Ignacio Guerra, Esq. Edificio Ruiz y la sucursal ubicada en el mismo cantón, Barrio Rocafuerte, Av. Segunda entre Calles 25 y 27, diagonal al edificio de la judicatura, antiguas oficinas de Agencia Palau.

“La Casa del Computador”, se caracteriza por contar con personal netamente peninsular y ofrecer productos de excelente calidad, pero, para crecer constantemente y mantenerse en el mercado, la administración, ha implementado diversas estrategias de marketing y entre estas, para la captación de clientes potenciales, se destaca la otorgación de créditos a corto y largo plazo, las cuales para el año 2018 fueron de \$ 41.172,36, que representa el 18,71% del total de los activos.

Ante lo mencionado, existen puntos críticos dentro del proceso de gestión de las cuentas por cobrar, debido a la ausencia de políticas y procedimientos adecuados para los créditos y cobranzas que conlleva al riesgo de otorgar créditos a clientes no calificados y poseer una cartera con clientes morosos. A la vez, se detectó que no existe la documentación suficiente que respalden el crédito y la solvencia del cliente. Además, al constatar los estados financieros se evidenció que la empresa no realiza el cálculo de la Provisión de Cuentas Incobrables, lo que conlleva a que en su cartera se incluya valores irrecuperables y de varios años de antigüedad.

Por otra parte, la empresa no cuenta con un área destinada a los créditos y cobranzas, estos procesos son realizados sólo por un colaborador de la empresa, lo que conlleva a retrasos en los procesos y a su vez, a que no se alcancen los objetivos institucionales.

Por las razones expuestas, se plantea la siguiente **pregunta de investigación**: ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar contribuye al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018? este problema está **sistematizado** de la siguiente manera: ¿Qué procedimientos aplica la empresa en la gestión de cuentas por cobrar? ¿Cómo mide la empresa su rendimiento financiero y económico? y ¿De qué manera el diseño de un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas contribuye en la rentabilidad de la empresa?

De tal manera, el objetivo principal de la investigación consiste en evaluar la gestión de las cuentas por cobrar mediante la aplicación de indicadores financieros y el análisis de procedimientos crediticios, contribuyendo al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018”. Por lo tanto, para el logro del objetivo general se consideran las siguientes tareas científicas: primero, identificación de políticas y procedimientos para la gestión de cuentas por cobrar; segundo, aplicación de indicadores y ratios financieros para la medición de la situación financiera y económica de la empresa; y, finalmente, el diseño de un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas para la empresa “La Casa del Computador”.

Este trabajo de titulación es muy necesario de aplicación debido a que se detectó que la gestión de cuentas por cobrar en la empresa “La Casa del Computador” es deficiente en cuanto a políticas, lo que ocasiona que no se alcancen los objetivos, ni la eficiencia ni efectividad de las operaciones. Por tal razón, se pretende a través de la búsqueda de información bibliográfica, analizar diferentes normas contables vigentes, teorías y conceptos básicos ya existentes, para otórgale a la investigación el sustento necesario.

Además, brinda un aporte significativo a la empresa, debido a que se establece un manual con políticas y procedimientos de créditos y cobranzas, a fin de coadyuvar a la entidad a mejorar en la ejecución de estos procesos. A su vez, se analiza el rubro de las cuentas por cobrar a través de los análisis financieros e indicadores de gestión y con la aplicación de los ratios de rentabilidad se conoció el índice de rentabilidad actual, lo que permitirá a la administración tomar decisiones adecuadas, acertadas y oportunas.

Se empleó la investigación de tipo descriptivo y cuali-cuantitativo con idea a defender, debido a que esta observa, describe y analiza específicamente y con mayor exactitud a las variables en estudio. Uno de los métodos utilizados fue el inductivo y las técnicas e instrumentos aplicados para la recolección de información, fueron la guía de observación al proceso de ventas a crédito de la empresa y las entrevistas dirigidas al Gerente General, Contador y al supervisor de los créditos y cobranzas, con preguntas concretas y centralizadas en el objeto de estudio y el análisis documental reflejado en los análisis de los Estados Financieros.

En tal sentido, lo ante expuesto, permitió plantear la siguiente **idea a defender**: “La aplicación de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, Año 2018”.

La investigación se estructura de la siguiente manera:

**Capítulo I:** Marco Teórico, en este apartado se detalla en primera instancia, investigaciones (tesis, artículos científicos, etc.), las cuales están directamente relacionadas con las variables establecidas, Gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad. Y a la vez, estas variables se encuentran desagregadas en el ítem “desarrollo de teorías y conceptos” con sus respectivos autores. Además, en el fundamento legal se encuentran las normativas contables vigentes, otorgando a la investigación sustentos válidos y coherentes.

**Capítulo II:** Materiales y métodos, describe la metodología aplicada en el proceso de la presente investigación, el cual parte del tipo de investigación descriptivo-cualitativo, seguido de los métodos tanto inductivo, deductivo y analítico, del diseño de muestreo y diseño de recolección de datos, empleando como técnicas: la observación y la entrevista, las mismas que está dirigidas al gerente general, contador y al supervisor de cobranzas y el análisis documental.

**Capítulo III:** Resultados y Discusión, en esta sección se muestra el análisis e interpretación de los datos obtenidos en la entrevista y en los cálculos de los indicadores financieros, los que conllevan al establecimiento de conclusiones y recomendaciones acordes a la problemática planteada. Se presenta la propuesta, que

consiste en “el diseño de un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas de la empresa “La Casa del Computador”. Finalmente, se presentan los diferentes anexos que sustentan y otorgan fiabilidad en los resultados y en las actividades desarrolladas en este trabajo de investigación.

## **CAPÍTULO I**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **1.1 Revisión de Literatura**

Para este estudio se ha considerado tomar como guías, las siguientes investigaciones, las cuales se ponen de manifiesto, debido a que han sido analizadas minuciosamente y con anterioridad, resaltando su relación con la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Rentabilidad en empresas dedicadas a diferentes actividades económicas.

Flores & Naval (2017), en su artículo científico “Gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, períodos 2010 al 2014”, plantearon como objetivo: identificar la relación entre gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad, aplicando la investigación de tipo análisis descriptivo – correlacional con corte transversal. El alcance de este estudio se limita a 38 empresas pertenecientes al sector industrial. Se utilizó el programa estadístico SPSS para medir el nivel de relación (bajo, medio o alto) entre las variables y para hallar su relación se empleó el estadístico R de Pearson.

Los resultados obtenidos en este trabajo demostraron que existe correlación entre gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad de las empresas del sector antes mencionado. Además, se recomienda a la gerencia la implementación de nuevas y mejores políticas que coadyuven al mejoramiento de la administración de los recursos generando a su vez, un incremento en la rentabilidad.



En “La Gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales”, artículo científico de Cortez & Burgos (2016), tiene como objetivo establecer políticas que aseguren la recuperación de los créditos otorgados a clientes. Se efectuó una investigación descriptiva – cualitativa, obteniendo como resultado que, para alcanzar un mayor índice de rentabilidad, las políticas, que se apliquen en la gestión de Cartera de crédito deberán ser establecidas de forma puntual y concreta, de tal manera que aseguren que se cumplan con los pagos de los clientes en los periodos de tiempo pactados. Además, para dirigir adecuadamente los créditos, existe una herramienta muy útil, en la que las empresas pueden solicitar información crediticia, que es la Central de Riesgo.

Gómez (2014) en su artículo “La Gestión del Riesgo de Crédito como herramienta para una Administración Financiera eficiente”, realizado en Asunción, Paraguay, tiene como objetivo estudiar las herramientas de análisis de la banca minorista y cómo una buena gestión del crédito contribuye en los resultados que posicionan ventajosamente al banco frente a sus competidores. A través, de una investigación cuali-cuantitativa, herramientas como: creditscoring, rating, stress testing, razones financieras, análisis de contenido y observación de campo, se determinó que, la relación riesgo-rendimiento es directamente proporcional, a mayor riesgo mayor rendimiento y que los parámetros y las políticas bien definidas garantizan la evaluación del crédito. Además, se resalta que, existe un método tradicional empleado por la banca de consumo denominado las 5 C’s del crédito, la cual determina si existe o no riesgo de pérdida de cartera.

Por otra parte Cárdenas & Velasco (2014) en su investigación titulada “Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud”, emplearon una investigación descriptiva con diseño documental y como técnicas e instrumentos para hallar información relevante y para el logro del objetivo principal: revisión exhaustiva y consulta detallada de fuentes primarias (estados financieros e informes), llegando a la conclusión que no existe control con el aumento de los costos y gastos, ni las ventas ni de las cuentas por cobrar, lo que incidió directamente en la sostenibilidad financiera del Hospital, por lo tanto, se requiere que se promuevan lineamientos y estrategias relativas a la rentabilidad, la morosidad de las cuentas por cobrar y la liquidez.

En el trabajo de titulación presentado por Cobián (2016), “Gestión de créditos y cobranzas y su efecto en la rentabilidad de la Mype San Pedro EIRL. Trujillo, 2015”, plantea determinar los efectos que se producen entre las variables en estudio y para la obtención de datos emplearon la técnica de la entrevista y el análisis documental. La investigación fue de tipo descriptivo con un diseño no experimental de corte transversal. Los resultados indicaron que “la Gestión de créditos y cobranzas actual aplicado en la empresa genera un efecto positivo en la rentabilidad, debido a que al considerar los créditos (situación real) la empresa obtuvo 24,48%, mientras que, si estos créditos hubieran sido cancelados (situación simulada), la rentabilidad aumentaba en un 9,61%, esto es en 34,09%”. Se recomienda que, a pesar de ser rentable, se necesita implementar políticas de créditos y cobranzas para evitar poseer una cartera vencida.

De igual manera González, Vera & Henríquez (2013), plantearon en su trabajo de titulación denominado “Incidencia de la Gestión de las Cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la Empresa Hierros San Félix C.A., periodo 2011”, estudiar y analizar las ventas a crédito con la finalidad de coadyuvar a la toma de decisiones en cuanto al bienestar económico de la entidad.

Se basaron en el tipo de investigación de campo e investigación descriptiva para conocer cómo afectan las cuentas por cobrar a la organización, empleando como técnicas de recolección, la entrevista dirigida a los empleados. Llegando a la conclusión que no contar con un manual de procedimientos, obstaculiza el buen desempeño de las funciones de los departamentos de créditos y cobranzas, por lo que el autor recomienda implementar un manual de normas y procedimientos administrativos en forma escrita y desagregada (págs. 37-38).

Otro estudio investigativo fue el de Díaz (2015), con el tema “Cuentas por cobrar y rentabilidad financiera en Librería 8 del Municipio de Maracaibo” con el objetivo de analizar la relación de las variables, a través de la aplicación de la investigación descriptiva con diseño no experimental transeccional correlacional. Como técnica emplearon la encuesta y con el cálculo estadístico “Rho de Spearman” se concluye que existe una relación positiva entre las cuentas por cobrar y la rentabilidad financiera con un 0,971. La autora recomienda implementar controles en cuanto a las cuentas por cobrar, con la finalidad de disponer de información de manera rápida y oportuna, también sugiere el diseño de un manual para optimizar el proceso que demandan estas cuentas.

Finalmente, se consideró el trabajo de investigación de Leyton & Sotomayor (2017), con título “Diseño de un modelo de gestión aplicado al departamento de crédito y cobranzas de la compañía Plásticos Industriales C.A (PICA), ubicada en la ciudad de Guayaquil” plantearon el siguiente objetivo: diseñar un modelo de gestión. Previo a esto, realizaron un análisis teórico, determinaron la situación actual de la compañía, definieron el modelo más adecuado y finalmente, establecieron indicadores en base a los niveles adecuados para las cuentas por cobrar.

Para el desarrollo del estudio se utilizó la investigación de campo y la descriptiva. Aplicaron como técnicas de recolección de información, la encuesta realizada a un grupo de clientes y la entrevista dirigida a colaboradores que están directamente relacionados con el objeto de estudio, detectando que una de las principales falencias del departamento de créditos y cobranzas, es la falta de un modelo de gestión que enfatice la calificación de clientes según las categorías de riesgo, en relación a créditos a comerciales (pág. 45).

Las investigaciones antes mencionadas, demuestran la importancia y las ventajas que tendría una empresa, al contar con un manual de políticas y procedimientos, bien definido y estructurado, en el área de créditos y cobranzas, debido a que sin estos parámetros se incrementa más el riesgo de: otorgar créditos a clientes que en su historial de buró de crédito poseen malas referencias, esto es, **a clientes morosos**; y no recuperar los rubros que involucran estas cuentas, ocasionando que **menos dinero líquido** ingrese a la empresa, afectando en cierta medida a la rentabilidad.

## **1.2 Desarrollo de teorías y conceptos**

A través de la implementación de teorías se verificó información directamente relacionada con las variables: gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad, permitiendo alcanzar el sustento óptimo y necesario para el desarrollo eficiente de la presente investigación:

Jácome, Sepúlveda & Pabón (2017) indican que:

Los inventarios y las cuentas por cobrar constituyen importantes inversiones para la mayoría de las empresas; estos activos circulantes representan proporciones considerables de los activos totales, por consiguiente, se puede decir que una adecuada administración de estos activos es esencial para el cumplimiento de los objetivos financieros en busca de la maximización de las riquezas y la creación de valor de las empresas (pág. 154).

Cobián (2016) sostiene que:

A menudo pueden existir muchas deficiencias en la supervisión de los créditos, por lo que se debe de considerar una correcta administración de las cobranzas, por lo que su objetivo es hacer efectivo las cuentas por cobrar, es decir, recuperar la cartera producto de los créditos otorgados, lo cual, de no ser así, podría generar una inestabilidad en la liquidez y solvencia de la MYPE San Pedro EIRL, afectando así su rentabilidad, por una mala gestión en los créditos (pág. 2).

Morales & Morales (2014) manifiestan que:

Otra medida para que la administración de la cartera de cuentas por cobrar sea eficiente, es reaccionar de manera inmediata y atinada a la situación ya existente, para ello se debe tener una administración óptima de cartera de clientes y haber determinado estrategias para las situaciones en que los clientes no cumplen con sus pagos, las cuales deber consistentes y adecuadas a la situación muy particular del mercado, a la economía, y, sobre todo, a las peculiaridades del tipo de cliente; todo esto debe inducir a una cobranza eficiente y oportuna (pág. 146).

Para complementar las teorías descritas, a continuación, se presentan las siguientes conceptualizaciones de las variables:

### **1.2.1 Variable independiente: Gestión de Cuentas por cobrar**

En la recolección de información bibliográfica no se obtuvo una conceptualización o definición puntual de lo que es la **gestión de cuentas por cobrar**. Por lo tanto, se mencionan conceptos que están dentro del contexto y que se derivan de la segregación de los términos de la variable en mención.

Guzmán (2016) en su artículo de revista denominado “Gestión empresarial e Innovación desde la Educación Especial”, menciona que la Gestión representa a:

Elementos, medidas, estrategias y destrezas, que pueden ser llevados a cabo, con el fin de que una actividad económica o empresarial, sea viable económicamente. Para que sea posible, se mencionan cuatro aspectos: planificación, organización, comunicación y control de la gestión (pág. 15).

Por otra parte, los autores Gaviláñez, Elena, & Mariela (2018) señalan que la “gestión es la habilidad de utilizar los recursos disponibles para lograr las metas u objetivos de la empresa” (pág. 4).

Referente a las Cuentas por Cobrar, Aguilar (2013) menciona que “estas cuentas representan derechos exigibles originados por ventas, que luego pueden hacerse efectivos” (pág. 7).

Haro & Rosario (2017) mencionan que:

El saldo de las cuentas por cobrar o saldo de clientes representa la cifra que éstos deben a la empresa y deviene del crédito concedido por ésta a dichos compradores. Por tanto, es el crédito que otorga a sus clientes y por el que ha de soportar un riesgo. Aunque a la empresa le interese desde el punto de vista financiero vender al contado para así tener mayor liquidez, la existencia de competencia y la posibilidad de aumentar la cuota de mercado le lleva a ofrecer a sus clientes y deudores financiación y condiciones de pago más flexibles. Si éstas son mejores que las que ofrecen la competencia, la empresa se diferencia del sector, mejora su imagen y aumenta sus ventas, pero también se incrementará el nivel de las cuentas por cobrar. En consecuencia, la función económica de las cuentas a cobrar es mantener la competitividad en el mercado y aumentar las ventas; al mismo tiempo que dicha inversión debe proporcionarle una rentabilidad adecuada (pág. 28).

Morales & Morales (2014) señalan que:

Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado al comprador (pág. 182).

Por tanto, se puede mencionar que la gestión de cuentas por cobrar comprende el conjunto de políticas y estándares ya establecidos, las mismas que se aplican durante, antes y después del proceso de concesión de créditos y cobranzas. Esta actividad se debe realizar de forma mancomunada entre la administración, vendedores o quienes estén encargados de la atención directa al cliente y el supervisor de créditos y cobranzas, con la finalidad de alcanzar con los objetivos propuestos en la empresa.

#### **1.2.1.1 Importancia**

Según Ettinger & Golieb (2000), la gestión de cuentas por cobrar es importante “puesto que representan las pautas que regirán las condiciones sobre las cuales se otorgará créditos a los clientes, para lograr un control más eficiente sobre aquellos que cumplen puntualmente con las obligaciones contraídas” (Gonzales & Sanabria, 2016, pág. 1).

Gálvez & Pinilla (2014) mencionan que la importancia “está vinculada estrechamente con la relevancia que presenta para la empresa el capital de trabajo. (...) el cual, coordina los elementos de una empresa para maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas” (pág. 8).



Por lo tanto, se entiende que la importancia de la gestión de cuentas por cobrar radica en su aplicación, debido a que es implementado dentro de una organización como una herramienta de control administrativo que permite promover las ventas, la liquidez, las utilidades y a la vez, ayuda al correcto manejo de los recursos financieros y económicos.

### **1.2.1.2 Objetivo**

Los autores Haro & Rosario (2017) menciona que :

El objetivo de la gestión de cuentas por cobrar consiste en reducir los volúmenes de dichas cuentas y, por lo tanto, el periodo medio de cobro. Pero, introduciendo siempre ventajas de financiación al cliente que benefician la imagen de la empresa y posibilitan la diferenciación con el resto de empresas del sector (pág. 28).

De la misma manera Lawrence & Chad (2016) manifiestan que “el objetivo de administrar las cuentas por cobrar es cobrarlas tan rápido como sea posible sin perder ventas por usar técnicas de cobro de alta presión” (pág. 623).

En cuanto a las opiniones manifestadas, se concluye que, el objetivo de la gestión de cuentas por cobrar consiste fundamentalmente en convertir en efectivo las cuentas por cobrar, en el tiempo oportuno u establecido, empleando medidas crediticias y de cobro que no afecten en la relación comercial que existe, entre el cliente deudor y la empresa y que, a su vez, permita mejorar o alcanzar la ventaja competitiva frente a las demás entidades del entorno.

### **1.2.1.3 Políticas de crédito**

Córdoba (2016) menciona que “la política de crédito de una empresa, establece la determinación de conceder crédito a un cliente y el monto de éste, estableciendo los respectivos estándares de crédito y la utilización correcta de estos al tomar decisiones de crédito” (pág. 65).

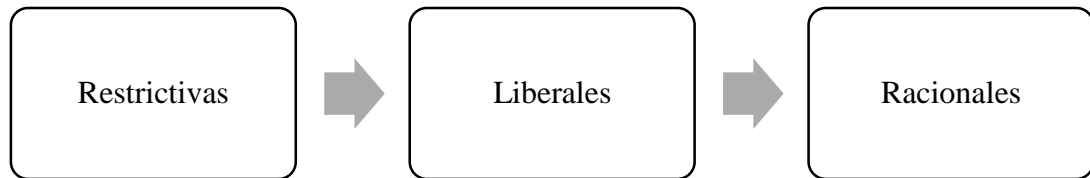
Por otra parte, Gálvez & Pinilla (2014) dan referencia a que “una empresa no sólo debe ocuparse con establecer las normas de crédito, si no en aplicarlas correctamente, al tomar decisiones, además la empresa debe impulsar el desarrollo de fuentes de información de crédito y métodos de análisis de dicha información” (pág. 22).

Las políticas de crédito deberán ser desarrolladas y establecidas acorde a los objetivos y actividad económica de la entidad, debido a que son aquellos lineamientos que aplica la gerencia para otorgar facilidades de pago a sus clientes. Además, esta permitirá a que la empresa disminuya en cierta medida, el riesgo de otorgar créditos a clientes con problemas de liquidez, por lo que se realizará un análisis previo a la otorgación del crédito solicitado.

#### **1.2.1.3.1 Clasificación de las políticas de crédito**

Morales & Morales (2014) establecen tres tipos de políticas de crédito, los cuales, dependen de diferentes factores como: la competencia, rentabilidad, ventas, demanda y tipo del producto, inventario, caja y el estado actual de la economía nacional.

### Ilustración 1: Clasificación de las políticas de crédito



**Fuente:** Libro "Créditos y Cobranza" de José Morales y Arturo Morales.

**Realizado por:** Suárez Borbor María.

- a. Restrictivas:** Caracterizadas por la concesión de créditos en periodos sumamente cortos, las normas de crédito son estrictas y por ello se usa una política de cobranza agresiva.
  
- b. Liberales:** Tienen a ser magnas, se otorgan créditos considerando las políticas que usan en las empresas de la competencia, no presionan enérgicamente en el proceso de cobro y son menos exigentes en condiciones y establecimiento de periodos de pago.
  
- c. Racionales:** Conceden créditos a plazos razonables según las características de los clientes y los gastos de cobranza. (...) se implementa con el propósito de que se cumpla el objetivo de la administración de cuentas por cobrar y de la gerencia (págs. 166 -167).

En tal sentido, se deduce que las políticas de crédito se clasifican acorde a la postura que toma el administrador ante las deudas de los clientes. Las políticas que implementa una empresa van desde las más severas con plazos acordes a la capacidad del pago del cliente, hasta las más extremas o rigurosas, llegando en ciertos casos, al punto jurídico.

#### **1.2.1.3.2 Estándares de crédito**

Antes de entrar al proceso de evaluación o análisis de un cliente para la aprobación y otorgación de crédito, es muy necesario e importante que la administración junto con el encargado del área de créditos y cobranzas, tengan establecido de forma clara, precisa, concreta y sin ambigüedades los estándares de crédito.

Gálvez & Pinilla (2014) indican que:

Los estándares de crédito definen el criterio mínimo para conceder crédito a un cliente. Las empresas que desean evaluar la validez del crédito que van a conceder a sus actuales o potenciales clientes, deben desarrollar un sistema de estándares de crédito (pág. 25).

En consecuencia, el sistema de estándares de crédito permitirá aceptar a los clientes que cumplan y rechazar a los que incumplan con los parámetros establecidos. No obstante, no se omite el riesgo de que los rubros no se efectivicen en el tiempo otorgado. Aunque, Gálvez & Pinilla (2014) mencionan que a través de “evaluaciones de crédito, referencias, periodos promedio de pago y ciertos índices financieros, se pueden establecer y hacer cumplir los estándares de crédito” (pág. 27).

#### **1.2.1.3.3 Términos de crédito**

“Los términos de créditos son convenios en los que la empresa y el cliente se ponen de acuerdo y se comprometen en cumplir y llevar a cabo la forma y tiempo de pago de una determinada operación” (Gálvez & Pinilla, 2014, pág. 44).

En los términos de créditos se especifican todos los parámetros que se establecen previo a la otorgación del crédito. Entre estos se encuentran: **los plazos estipulados**, en el que el cliente deberá cumplir con su promesa de pago, **el valor a cancelar**, los posibles **descuentos** que se otorgan al cliente como un incentivo por cumplir a tiempo con los pagos, **intereses por mora**, en el caso de que un cliente se atrase en los pagos.

#### **1.2.1.4 Políticas de cobranza**

El autor Córdoba (2016) establece que:

Las políticas de cobro de la empresa son los procedimientos que esta sigue para recaudar sus cuentas por cobrar a su vencimiento, las cuales están ligadas a las políticas de créditos empleadas. La efectividad de las políticas de cobro se ve reflejada en el volumen de cuentas incobrables que presente la empresa (pág. 78).

Por otra parte, Cole (1977) añade que:

Cualquier sistema de cobranzas para que tenga éxito debe recibir dinero. Este objetivo se vuelve menos obvio y bastante menos probable de lograr cuando se agregan los requerimientos adicionales de retención del buen nombre, la rehabilitación del deudor, la prontitud en el pago y la operación económica (Morales & Morales, 2014, pág. 164).

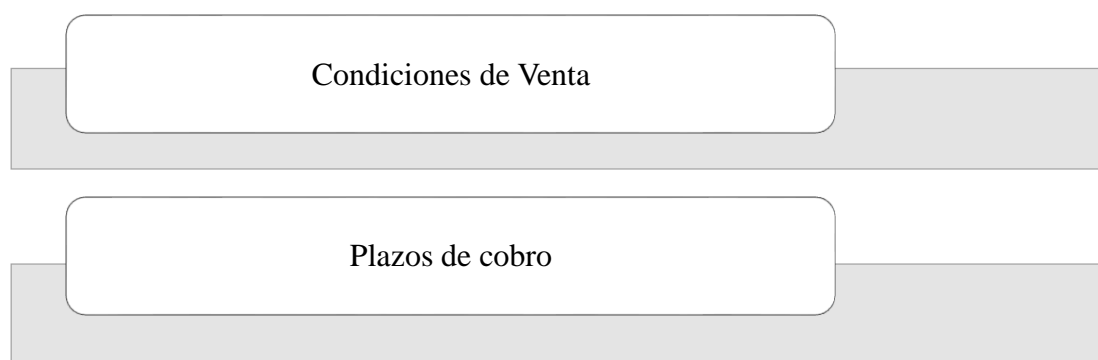
Por lo tanto, la administración debe definir las políticas de cobranzas, considerando en primera instancia lograr un equilibrio entre la rentabilidad y el riesgo. Además,

se recomienda fijarse en los objetivos que deseen alcanzar, por ejemplo, si la empresa desea recibir un pronto pago deberá aplicar métodos estrictos hacia el cliente. Por el contrario, si desea obtener mayor aceptación en el mercado, implantará estrategias suaves y sutiles.

#### 1.2.1.4.1 Elementos para establecer políticas de cobro

Morales & Morales (2014) señalan los siguientes elementos:

**Ilustración 2:** Elementos para establecer políticas de cobro.



**Fuente:** Libro "Créditos y Cobranza" de José Morales y Arturo Morales.

**Realizado por:** Suárez Borbor María.

**a. Condiciones de venta:** Comprende: plazo, porcentajes de descuento, fechas de pago, lugares donde efectuar los abonos del crédito, tasa de interés, etc.

**b. Plazos de cobro:** Establece el tiempo de vencimiento del crédito y en el que la empresa empezará a recuperar las cuentas por cobrar (págs. 165 - 166).

La estructura de las políticas de cobranzas deberá contener todas las estipulaciones, parámetros y lineamientos necesarios que permitan a la empresa recuperar los rubros expuestos en el crédito otorgado al cliente.

#### 1.2.1.4.2 Fases de la cobranza

Farje (2015) afirma que “el proceso de cobranza es el tiempo que transcurre desde la emisión de comprobante de pago hasta el recuperar el importe de la venta del producto y/o servicio” (pág. 87).

Morales & Morales (2014) proponen las siguientes fases de cobranzas:

- a. Prevención:** son acciones encaminadas a evitar el incumplimiento del pago del cliente, disminuir el riesgo de mora en los registros de las cuentas por cobrar.
- b. Cobranza:** son acciones encaminadas a recobrar adeudos en tempranas instancias de mora.
- c. Recuperación:** son acciones encaminadas a recuperar adeudos de créditos en mora con bastante tiempo.
- d. Extinción:** son acciones encaminadas a registrar contablemente las cuentas por cobrar como saldadas cuando los clientes han pagado los adeudos correspondientes (pág. 146).

Las fases de cobranzas consisten en el conjunto de pasos u acciones aplicados por la empresa, durante la gestión de cobro, con la finalidad de mostrar a los clientes una imagen corporativa fuerte, con lineamientos claros y concretos, y que, con esto, se logre persuadir a los deudores en el pronto pago de los valores en crédito, esto significa, que el dinero invertido se efectivice dentro de los plazos pactados.

### 1.2.1.4.3 Tipos de cobranzas

A través de los tipos de cobranzas se pretende únicamente convertir las cuentas por cobrar en dinero líquido lo más pronto posible. Las medidas que la administración emplee, varían en su forma y aplicación, esto va acorde a la antigüedad de las cuentas. Debido a que, mientras más vencida este la cuenta por cobrar, más rigurosos serán las formas de cobranzas aplicadas por la empresa.

Morales & Morales (2014) destacan los tipos de cobranzas que se indican en la siguiente ilustración:

#### Ilustración 3: Tipos de cobranza

**Cobranza normal:** Estado de cuenta entregada al cliente.

**Cobranza preventiva:** Llamadas telefónicas, mensajes por correo o visitas en el domicilio.

**Cobranza administrativa:** Mayor actividad de la cobranza operativa. Emisión y envío constante de cartas, oficios y reportes.

**Cobranza domiciliaria:** Cobro inmediato en efectivo, recibir un abono no menor al 50% o retirar la mercadería.

**Cobranza extrajudicial:** Verificar datos, nuevos antecedentes, lugar de domicilio para negociar la deuda no pagada.

**Cobranza prejudicial:** Realizada a través de empresas prestadoras de servicios de cobranzas.

**Cobranza judicial:** Se realizan trámites judiciales. Genera gastos adicionales que ocasionan disminución de las ganancias.

**Fuente:** Libro "Créditos y Cobranza" de José Morales y Arturo Morales.  
**Realizado por:** Suárez Borbor Marfa.



### 1.2.1.5 Indicadores en la gestión de Cuentas por cobrar

Los administradores para conocer si los clientes deudores están cumpliendo con los parámetros establecidos en las políticas de crédito y cobranzas, deberán efectuar controles exhaustivos sobre las Cuentas por cobrar. Esto se realiza, a través de la aplicación de los índices financieros: rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de cobro.

#### 1.2.1.5.1 Rotación de cuentas por cobrar

La **Rotación de Cuentas por cobrar** “indican el número de veces en el año que estos rubros se convirtieron en efectivo”.

La fórmula para este ratio, es la siguiente:

$$a) R.CxC = \frac{\text{Ventas netas anuales}}{\text{Cuentas por Cobrar Promedio}} \quad (1)$$

Este indicador permitirá a los administradores conocer la cantidad de veces en el año, en que las cuentas por cobrar se convirtieron en efectivo. Cuanto más crezca o mayor sea el resultado, significa que la empresa mantiene políticas de crédito eficientes y acordes a la realidad de la empresa.

#### 1.2.1.5.2 Período promedio de cobro.

El índice o ratio **período promedio de cobro Cobrar** “representa los días que en promedio la empresa se tarda en cobrarle a sus clientes” (Lavallo B., 2017, págs. 26-27).

Los resultados obtenidos en este indicador deducen que mientras menos días se tarde la empresa en cobrarle a sus clientes, tanto mejor para la compañía. Por lo contrario, mientras más días demore, la administración deberá tomará decisiones en cuanto a reformar sus políticas de cobranzas. Su fórmula se detalla a continuación:

$$a) \text{ PPC} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas Anuales}/365} \quad (2)$$

## **1.2.2 Variable dependiente: Rentabilidad**

### **1.2.2.1 Concepto**

Para el autor De Jaime (2016) la Rentabilidad es aquel “beneficio o renta expresada en términos relativos o porcentuales respecto a alguna magnitud económica como el capital total invertidos o fondos propios como fuentes de financiamiento” (pág. 75).

Por otra parte, Sánchez (2002) menciona que la rentabilidad “es una noción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados” (Universidad de Zaragoza, s/a, pág. 2).

Además, el autor Córdoba (2016) manifiesta que “la rentabilidad se refiere al rendimiento o beneficio porcentual de los fondos comprometidos en un negocio” (pág. 52).

Igualmente, los autores Baca & Marcelino (2016) destacan que la rentabilidad “es la capacidad de la entidad para generar utilidades o incremento en sus activos netos” (pág. 167).

Acorde a las definiciones teóricas de los autores se concluye que: la rentabilidad es la capacidad que tiene una empresa para generar ganancias acordes al giro del negocio. Los propietarios de pequeños negocios, por el nivel de rusticidad, suelen confundir a la rentabilidad con la utilidad. No obstante, la rentabilidad, indica lo que se ganó en una inversión, mientras que la utilidad, es la que se obtiene una vez que a los ingresos se le haya disminuido todos los costos-gastos incurridos en determinado periodo fiscal. Además, la rentabilidad representa uno de los fines principales de todo inversionista, el cual consiste en que su organización alcance los beneficios económicos esperados.

#### **1.2.2.2 Importancia**

La rentabilidad es muy importante, debido a que:

Expresa la capacidad que tiene una empresa para poder sobrevivir sin necesidad de que los accionistas estén aumentando capital constantemente, además de que muestra la capacidad o competencia que tiene la gerencia para administrar los costos y gastos buscando generar utilidades” (Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez, 2013, pág. 81).

Posterior al criterio antes expuesto se determina que la importancia de la rentabilidad en una empresa, consiste en el análisis del mismo, debido a que éste proporcionará de manera detallada, si la entidad ha alcanzado con los objetivos económicos planteados antes de la inversión, esto es, si realmente el negocio está siendo rentable o no. Además, permitirá detectar si los administradores están aplicando y manejando eficientemente sus recursos.

### **1.2.2.3 Clasificación**

Lizcano (2014) indica que:

Los análisis de la rentabilidad se realizan desde dos perspectivas esenciales: Por una parte, la rentabilidad de los propietarios de la empresa, esto es, la *rentabilidad financiera*; por otra parte, la rentabilidad suele venir referida al conjunto de activos empleados en la actividad de la empresa, denominándose *rentabilidad económica*” (pág. 11).

#### **1.2.2.3.1 Rentabilidad Económica (RE)**

En el libro “Estados Contables: Elaboración, análisis e interpretación” de Archel, Lizarraga, Sánchez, & Cano (2016) se estipula que “la rentabilidad económica es la rentabilidad de las inversiones realizadas por la empresa como una unidad económica o de producción. Dichas inversiones se corresponden con el total de activos que aparecen en el balance de situación” (pág. 325).

Además, el autor De Jaime (2016) señala que “se entiende como rentabilidad económica la tasa con que la empresa remunera a la totalidad de los recursos (inversiones o activos) utilizados en su explotación (normal, ajena y extraordinaria)” (pág. 52).

Córdoba (2014) menciona que “la rentabilidad económica es una medida de la eficiencia de la inversión que muestra y mide la generación de beneficios como consecuencia del despliegue de los activos totales sin considerar la forma en que estos han sido financiados” (pág. 281).

De las conceptualizaciones expuestas por los autores se destaca que la rentabilidad económica permitirá a los administradores de una entidad, conocer los resultados generados por haber dado uso, a través de inversiones, en sus activos.

Para el cálculo de la RE se emplea la siguiente fórmula:

$$b) RE = \frac{\text{Utilidad Neta o Antes de Impuesto}}{\text{Activo Total}} \quad (3)$$

#### **1.2.2.3.2 Rentabilidad Financiera (ROE)**

La rentabilidad Financiera es la rentabilidad de las inversiones realizadas por los propietarios en calidad de aportantes de financiación al patrimonio empresarial. Se trata, siempre desde un punto de vista contable, de la rentabilidad final de la empresa como alternativa de inversión-negocio-riesgo (Archel, Lizarraga, Sánchez, & Cano, 2016, pág. 326).

Córdoba (2014) señala que “la rentabilidad financiera, es una forma de integrar un indicador de rentabilidad con otro de actividad para establecer de donde proviene el rendimiento sobre la inversión” (pág. 280).

Lavalle (2017) menciona que “la rentabilidad financiera mide el rendimiento alcanzado por los propietarios sobre los fondos invertidos. Su objetivo es evaluar la rentabilidad de la participación de los propietarios en el financiamiento de la empresa” (pág. 86).

Para el cálculo, la autora presenta la siguiente fórmula:

$$a) ROE = \frac{\text{Utilidad Neta o Antes de Impuesto}}{\text{Capital Contable o Patrimonio Neto}} \quad (4)$$

Las expresiones detalladas de los autores permitieron determinar que, el rendimiento financiero es aquel cálculo aplicado para medir el rendimiento sobre la inversión. En otras palabras, permitirá dar a conocer a los inversionistas, si sus aportaciones están coadyuvando a alcanzar los beneficios económicos esperados.

#### **1.2.2.4 Análisis Financiero**

El autor Baena (2014) manifiesta que los análisis financieros “son procesos de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos; de hechos históricos o actuales de la empresa, su propósito es de obtener un diagnóstico real sobre el estado real de una empresa o compañía” (pág. 15).

Del mismo modo, los autores Calleja & Calleja (2017) determinan que “el análisis financiero consiste en obtener información de los estados que emite una empresa” (pág. 30).

El análisis financiero está relacionado con técnicas y medidas que son aplicadas, con la finalidad de obtener resultados que reflejen el origen y comportamiento de los recursos con los que cuenta una empresa. A través, de estos instrumentos se dará un grado alto de veracidad a los estados financieros presentados por una empresa en el período fiscal a evaluar. No obstante, no basta con solo leer números sino más bien lo correcto sería analizar e interpretar a profundidad cada dato reflejado en esta información.

#### 1.2.2.4.1 Método de análisis financiero

Existen diversos métodos de análisis financieros, pero, los más aplicados por los analistas, en cuanto a estados financieros son: El método vertical y el método horizontal.

Lavalle (2017) menciona que el *método de análisis vertical* “consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados, y se le conoce también como análisis de porcentajes integrales” (pág. 8).

A través del análisis vertical se verificará el poder significativo (en porcentajes) de cada una de las cuentas presentadas en los Estados Financieros de una empresa, respecto a un grupo o a un subgrupo. Por ejemplo: del total de los Activos o sólo de los Activos Corrientes.

Referente al *método de análisis horizontal*, Lavalle (2017) manifiesta que:

Este método consiste en comparar estados financieros homogéneos en períodos consecutivos. Observa si los resultados financieros de una empresa han sido positivos o negativos y también identifica si los cambios que se han presentado merecen o no importancia para darles la atención pertinente (pág. 12).

El método horizontal establece de manera porcentual el crecimiento o decremento que ha sufrido una cuenta respecto de un periodo a otro, el cual puede ser, mensual, trimestral, semestral o anual.

#### **1.2.2.4.2 Indicadores o Ratios Financieros**

Archer, Lizarraga. Sánchez & Cano (2016) señalan que “un ratio es el cociente de dos cuentas, masas o magnitudes determinadas tomadas de cualquiera de los estados financieros. Los ratios expresan la relación entre ellas, manifestada en porcentajes” (págs. 305-306).

Aching (2016) manifiesta que:

Un ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultados de relacionar dos cuentas de Estado de Situación Financiera o del Estado de Resultados. Proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa (pág. 22).

Lavalle (2017) indica que los ratios:

Este método, al igual que los que ya se mencionaron anteriormente, nos sirven para evaluar los estados financieros de una empresa, pero a diferencia de los otros dos, el método de análisis por razones financieras nos da un indicador más concreto de la tendencia y el comportamiento de las finanzas de la compañía objeto de estudio, ya que nos permite obtener indicios acerca del uso eficiente de los activos, de la rentabilidad de la empresa, de la solvencia, etcétera (...) El propósito del uso de las razones en los análisis de los estados financieros es reducir la cantidad de datos a una forma práctica y darle un mayor significado a la información, además de que nos permite



vislumbrar los posibles focos de atención, que no quedan de manifiesto simplemente con observar la información presentada en los estados financieros (pág. 110).

Los indicadores o ratios financieros son medidas que analizan el comportamiento o la situación financiera en la que se encuentra la empresa, a través de relaciones entre rubros extraídos de los estados financieros (Balance General y del Estado de Resultados Integrales).

Básicamente, estos análisis se realizan con hechos pasados, permitiendo al analista detectar los puntos fuertes y débiles, y a su vez, establecer medidas correctivas para hechos futuros posibles mediante proyecciones, que coadyuvaran a la alta gerencia a tomar decisiones.

#### **1.2.2.5 Razones de rentabilidad**

Córdova (2014) indica que:

Estas razones miden el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Es importante conocer estas cifras, ya que la empresa necesita producir utilidad para poder existir. Estos indicadores están diseñados para evaluar si la utilidad que se produce en cada periodo es suficiente y razonable, como condición necesaria para que el negocio siga marchando. Estas razones financieras son utilizadas para medir la capacidad de una firma para producir ganancias, tanto de sus ventas como del uso de sus activos (págs. 274-275).

Briceño (2017) describe que “los ratios de rentabilidad miden el rendimiento de la empresa en una unidad de tiempo (mes, trimestre, etc.)” (pág. 33).

Para Baena (2014) las razones de rentabilidad son:

Instrumentos que le permiten al inversionista analizar la forma como se generan los retornos de los valores invertidos en la empresa. Algunos de los indicadores o razones de rentabilidad son los siguientes: 1. Margen de utilidad bruta, 2. Margen de utilidad operativa, 3. Margen de utilidad neta, 4. Rendimiento del activo total, 5. Rendimiento del patrimonio, 6. Margen de caja (pág. 208).

Acorde a las opiniones expresadas por los autores, se determina que: las razones financieras son un conjunto de análisis, a través de fórmulas definidas para que el inversionista conozca el rendimiento real que ha obtenido su empresa a razón de las ventas, activos o capital, debido a que, establece una comparación entre rubros presentados en los estados financieros. En el siguiente cuadro, se presenta las definiciones y las fórmulas para hallar los ratios de rentabilidad:

**Cuadro N° 1: Ratios de Rentabilidad.**

<b>Ratio</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Objetivos</b>
<b>Margen Bruto</b>	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$	Porcentaje de las ventas que cubre los costos de ventas.

Siguiente página...

Continúa Cuadro 1...

<b>Margen Neto</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	Porcentaje de las ventas que representa la utilidad de la empresa.
<b>Rentabilidad del activo</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el activo.
<b>Rentabilidad del patrimonio</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el patrimonio.

**Fuente:** Paúl Briceño, libro Apuntes de Finanzas Operativos.

**Realizado por:** Suárez Borbor María.

### 1.3 Fundamentos legales

La presente investigación se fundamenta bajo las siguientes bases legales, normas y reglamentos vigentes en el Ecuador.

La Constitución de la República del Ecuador (2018) sustenta en el capítulo II, sección octava, titulada “Trabajo y Seguridad Social”, que:

**Art. 33.-** El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado (pág. 29).

En el capítulo IV, sección séptima “Política Comercial” se menciona:

**Art 304.-** La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

- 1.Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
- 2.Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
- 3.Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.
- 4.Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, y se reduzcan las desigualdades internas.
- 5.Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.
- 6.Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados (pág. 146).

Además, en el capítulo VI, titulado “Trabajo y producción” establece que:

**Art 319.-** Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los

de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional (pág. 151).

Dentro del capítulo VI, en la sección tercera “Formas de trabajo y su retribución” se señala que:

**Art 325.-** El Estado garantizará el derecho al trabajo. Se reconocen todas las modalidades de trabajo, en relación de dependencia o autónomas, con inclusión de labores de autosustento y cuidado humano; y como actores sociales productivos, a todas las trabajadoras y trabajadores (pág. 152).

El Plan Nacional de Desarrollo – Toda una Vida (2017) en su objetivo 5, denominado “Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria”, detalla que:

Alcanzar el crecimiento económico sustentable, de manera redistributiva y solidaria, implica impulsar una producción nacional con alto valor agregado, diversificada, inclusiva y responsable, tanto en lo social como en lo ambiental. En este marco, la ciudadanía plantea que es preciso contar con una industria competitiva, eficiente y de calidad, por lo que el reto nacional es la promoción de cadenas productivas con pertinencia local, que respondan a las características propias de los territorios al igual que a la generación de circuitos alternativos de comercialización, el acceso a factores de producción y la creación de incentivos para la inversión privada y extranjera pertinente. Aquí, el desarrollo de conocimiento adquiere fuerza respecto al desarrollo de

la investigación e innovación, así como el impulso a emprendimientos vinculados con las prioridades nacionales (pág. 82).

En la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI (2017) se menciona que:

**Art 10.- Deducciones #11.-** Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio económico y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre el mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. Las provisiones voluntarias, así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no sern deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites establecidos. La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte o cubierta por la provisión cuando se hayan cumplido con las condiciones previstas en el Reglamento. No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado (pág. 19).

**Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.** - Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar los impuestos con base en los

resultados que arroje la misma. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (USD \$. 300.000) dólares de los Estados Unidos, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos (pág. 29).

**Art 20.- Estados Financieros.** – Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso (pág. 29).

En consecuencia, el Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – RLORTI:

**Art. 28.- Gastos generales deducibles. - #3. Créditos incobrables.** Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley. La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará y, la parte no cubierta, con cargo a los resultados del ejercicio, y se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- a) Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;
- b) Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- c) Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- d) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor; y,
- e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada.



## **CAPÍTULO II**

### **MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **2.1 Tipo de investigación**

De acuerdo a lo establecido en los capítulos anteriores, los tipos de investigación aplicados para el estudio de la Gestión de Cuentas por Cobrar y Rentabilidad de la empresa la “Casa del Computador” fueron el de tipo descriptivo y el cualitativo-cuantitativo, debido a la forma o técnicas empleadas para la recolección de información, que parte de la observación, descripción y análisis documental y numéricos, los cuales permitieron plantear alternativas de solución acordes a la problemática presentada.

##### **2.1.1 Investigación Descriptiva**

La presente investigación se desarrolló en primera instancia en una fase descriptiva, por la razón de que permitirá examinar cada una de las características del tema planteado, de forma desagregada, tal como lo expresan Hernández, Fernández & Baptista (2014) “en un estudio descriptivo se busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (pág. 92).

Este tipo de investigación, permitió indagar a las variables de estudio, debido a que se analizó, revisó y evaluó minuciosamente los procedimientos que se aplican en la gestión de cuentas por cobrar, desde las políticas de créditos hasta las de cobranzas (recuperación de cartera). Además, se determinaron, causas y demás aspectos que

afectan directa e indirectamente en la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”.

### **2.1.2 Investigación Cualitativa**

La investigación cualitativa permitió analizar los diferentes hechos suscitados dentro de la empresa “La Casa del Computador” a razón de la gestión que se realiza en las cuentas por cobrar. A la vez, permitió el diseño de interrogantes puntuales y concretas dirigidas a los implicados en este proceso, con el propósito de alcanzar una mejor comprensión del objeto en estudio.

Por otra parte, la investigación cuantitativa se la utilizó para conocer en datos numéricos, la situación financiera actual de la empresa, debido a que se realizaron análisis de los estados financieros presentados por la entidad en el periodo de estudio, a través de la aplicación de los análisis de tipo horizontal y vertical, de las fórmulas establecidas para calcular los índices relacionados a la gestión de cuentas por cobrar y los ratios de rentabilidad.

## **2.2 Métodos de la investigación**

Para la elaboración y desarrollo eficiente de la presente investigación se necesitó emplear estrategias que permitieron la comprensión de una manera óptima y concreta de las variables en estudio, a través, de la segregación de cada uno de sus componentes.

Para el alcance de lo antes mencionado, fue muy importante aplicar el método inductivo, deductivo y analítico, los cuales se detallarán a continuación:

### **2.2.1 Método Inductivo**

En el desarrollo de la investigación fue pertinente aplicar el método inductivo, debido a que, a través de análisis de hechos específicos se obtuvieron conclusiones de carácter general.

Por lo tanto, permitió analizar las variables planteadas de manera más específica, determinando la relación y demás factores que señalan que tan eficiente es la gestión de cuentas por cobrar en la empresa “La Casa del Computador”.

### **2.2.2 Método Deductivo**

La aplicación del método deductivo se debió a que, a través de la búsqueda y análisis de teorías, conceptualizaciones generales y relevantes de diferentes autores, acerca de la “Gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad”, permitió determinar las causas de la situación actual de la empresa “La Casa del Computador” ante la problemática presente.

### **2.2.3 Método Analítico**

El método analítico se empleó para descomponer las variables en estudio “Gestión de Cuentas por Cobrar y Rentabilidad”, analizando e identificando las causas y los efectos de la problemática que ésta arraiga.

Además, este método fue aplicado en el análisis de las entrevistas dirigidas al gerente, contador y encargado de los créditos y cobranzas, a su vez, en los análisis a los estados financieros e índices de gestión de cartera y rentabilidad.

## 2.3 Diseño de Muestreo

### 2.3.1 Población

La población es aquel conjunto de todos los elementos que intervienen y que serán analizados en una investigación para hallar respuestas concretas a las interrogantes planteadas en el desarrollo del estudio. La población del presente trabajo de titulación debido a su corta magnitud es una población finita y está conformada por:

**Tabla 1:** Población

<b>ELEMENTOS</b>	<b>Ni</b>
Gerente General	1
Área Administrativa	3
Contador (Externo)	1
Área Técnica de Computadoras y Portátiles	5
Área Técnica de Impresoras	2
Área Técnica en Redes y Cámaras de Seguridad	3
Área Técnica en Aires Acondicionados	2
<b>Total</b>	<b>17</b>

**Fuente:** La Casa del Computador  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.

### 2.3.2 Muestra

Según Bernal (2016) la muestra “es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables del objeto de estudio” (pág. 211). En este trabajo de investigación se empleó el tipo de muestreo no probabilístico a conveniencia, debido a que es mínimo el personal que interviene

directamente, en el proceso de créditos y cobranzas, los cuales se detallan a continuación:

**Tabla 2:** Muestra

<b>ELEMENTOS</b>	<b>Ni</b>
Gerente General	1
Contador (Externo)	1
Supervisor de créditos y cobranzas	1
<b>Total</b>	<b>3</b>

**Fuente:** La Casa del Computador  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.

## **2.4 Diseño de recolección de datos**

### **2.4.1 Fuentes de investigación**

Para la obtención de teorías, datos, conceptos y definiciones que sustenten la presente investigación fue necesario indagar diferentes libros relacionados con el tema de investigación y libros metodológicos. Además, se observó tesis de pregrado y de maestrías, artículos de revistas científicas y para darle un sustento legal, se leyó y analizó normativas, reglamentos tributarios, etc., que se encuentran vigentes en el país.

### **2.4.2 Técnicas de recolección de datos.**

Para el desarrollo del presente trabajo, las técnicas e instrumentos empleados permitieron el acceso a una información concreta del objeto de investigación. Por

ello fue necesario diseñarlos de tal manera que garantice obtener información válida y confiable. A continuación, se detallará las técnicas aplicadas:

**Entrevista:** A través de esta técnica, se mantuvo un contacto directo con las personas que intervienen en el proceso de la gestión de cuentas por cobrar. Las preguntas dirigidas al gerente y al supervisor de los créditos y cobranzas permitieron conocer los parámetros, estándares y controles ejecutados en los créditos a los clientes. Mientras que, las dirigidas al contador están relacionadas al tratamiento contable de estas cuentas y a la medición de la rentabilidad de la empresa.

**Observación directa:** Esta técnica se basó principalmente, valga la redundancia, en observar de forma directa, los hechos que se suscitan día a día en las actividades desarrolladas, en los procesos de créditos y cobranzas, de la empresa “La Casa del Computador”.

**Análisis documental:** Esta técnica se basó en el análisis de los documentos financieros presentados por la empresa, a través del análisis vertical y horizontal, índices y ratios de cartera y rentabilidad, con la finalidad de conocer la situación financiera en la que encuentra “La Casa del Computador”.

**Tabla 3:** Técnicas e Instrumentos

TÉCNICA	INSTRUMENTO
Entrevista	Guía de Entrevista
Observación Directa	Ficha de Observación

Siguiente página...

Continúa Tabla 3...

---

Análisis Documental	Ficha de datos
---------------------	----------------

---

**Fuente:** Libros de Metodología de la Investigación  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.

### 2.4.3 Instrumentos de recolección de datos

**Guía de entrevista:** A través de este instrumento, se logró que las preguntas para la población y muestra de esta investigación, sean puntuales y concretas, debido a que fueron analizadas con posterioridad a su aplicación, para obtener información fiable sobre el objeto de estudio.

**Ficha de observación:** Este instrumento fue diseñado y aplicado con la finalidad de mantener un registro de cada pauta relacionada con los procesos ejecutados en los créditos y cobranzas.

**Ficha de datos:** Al igual que la ficha de observación, este tipo de instrumento no mantiene un diseño establecido. Por lo tanto, se decidió a conveniencia que, en esta ficha, quedarán plasmados los cálculos aplicados en los análisis financieros, índices y ratios de cartera y rentabilidad.

## **CAPÍTULO III**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **3.1 Análisis de datos**

En este capítulo se analizó toda la información recabada en las entrevistas realizadas al gerente, encargado de créditos y cobranzas y contador, quienes están relacionados directamente con el proceso de cartera. Las preguntas plasmadas en la guía se realizaron con el objetivo de obtener datos sobre los controles que se ejecutan antes y durante la concesión de los créditos y cobranzas y cómo las gestiones realizadas en estas cuentas se relacionan con la rentabilidad de la empresa. Además, se realizaron los respectivos análisis financieros, cálculos de indicadores de gestión crediticia y rentabilidad.

##### **3.1.1 Análisis de entrevistas**

###### **3.1.1.1 Análisis de entrevista al Gerente General**

###### **1. ¿Cuenta la empresa con una estructura orgánica legalmente establecida?**

La empresa no cuenta con una estructura orgánica legalmente constituida. Los puestos o cargos laborales se manejan empíricamente en base a la actividad que el personal realiza. Se evidenció que la organización sólo cuenta con un listado de todos los trabajadores y el cargo que este desempeña.



**2. ¿Existe en la empresa un manual de funciones para cada área?**

La empresa “La Casa del Computador” no cuenta con un manual de funciones debidamente estructurado ni establecido para cada área. Corroborando a lo expuesto en la pregunta 1, las funciones y demás procedimientos de cada colaborador se llevan de manera empírica y verbal, lo que conlleva al riesgo de que las actividades no se cumplan en su totalidad.

**3. ¿Realiza usted supervisión o monitoreo en las actividades realizadas en la gestión de créditos y cobranzas?**

En “La Casa del Computador”, debido a la ausencia de mecanismos o regulaciones a los diferentes procesos, la gerencia, no realiza supervisiones o monitoreo constante en las actividades realizadas en la gestión de créditos y cobranzas.

**4. ¿Se reúne constantemente con el comité de cartera para detectar cómo se están desarrollando los procesos que a éste le compete?**

En “La Casa del Computador” existe solo un colaborador que desarrolla las actividades de créditos y cobranzas, por lo que las reuniones que se realizan con él, se dan de manera irregular, oscila entre una a dos veces al año. Cabe mencionar que, el desarrollo de sus actividades se evidencia en lo que se logre recuperar anualmente.

**5. ¿El supervisor de los créditos y cobranzas presenta informes periódicos de los créditos concedidos y las cobranzas efectuadas?**

La gerencia no recibe informes de los créditos concedidos y cobranzas efectuadas. Solo cuando se trata de montos significativos, el supervisor comunica al gerente de manera verbal, mas no presenta alguna documentación pertinente que coadyuve a una adecuada toma de decisiones en cuanto a las cuentas por cobrar.

**6. ¿Qué acciones aplica usted como Gerente para el mejoramiento de las actividades desarrolladas en los créditos y cobranzas?**

La administración de la empresa “La Casa del Computador” está aplicando la estrategia de otorgar un pequeño beneficio monetario, por cierto porcentaje de las cuentas por cobrar, recuperadas dentro de determinado periodo. Debido al desconocimiento, no se aplican demás acciones eficientes y eficaces.

**7. ¿A través de qué resultados se direcciona para la toma de decisiones en beneficio de la empresa?**

Las decisiones no solo las toma la gerencia, sino que esté en conjunto, al personal administrativo, observa y analiza los resultados anuales obtenidos en la rentabilidad, los cuales, están reflejados en los Estados Financieros de la empresa.

**8. ¿Cómo ve usted la situación actual de la empresa en términos de rentabilidad?**

La rentabilidad actual de la empresa “La Casa del Computador” es un poco crítica, debido a que en el año 2018 sufrió un decremento del 2%. Además, no se está generando lo que realmente se espera alcanzar en este tipo de negocios.

**3.1.1.2 Análisis de entrevista al Supervisor de Créditos y Cobranzas**

**1. ¿Cuenta la empresa con un manual de políticas y procedimientos para la concesión de créditos y cobranzas?**

La empresa “La Casa del Computador” no tiene establecido ningún manual donde se reflejen las funciones, políticas y procedimientos, no tan solo para el área de créditos y cobranzas, sino que todas las áreas de la empresa carecen de esta guía.

**2. ¿Qué parámetros utiliza la empresa antes de otorgar créditos a sus clientes? ¿Existen requisitos?**

La empresa tiene establecido parámetros o lineamientos básicos que necesariamente deben mejorarse. Por ejemplo:

- Se mantiene un formulario en un Libro de Excel, donde el cliente que solicita el crédito deberá proporcionar sus datos como: nombres

y apellidos, número de cédula junto con la copia a color, dirección junto con un croquis, número de teléfono y referencias.

**3. ¿En la empresa se han establecido importes máximos para la concesión de créditos a los clientes?**

La empresa mantiene establecido montos límites para otorgar créditos. Actualmente, se mantiene contratos con Entidades Públicas, camaroneras, entre otras, a quienes se les concede créditos mayores a \$500, debido a la confianza que se tiene de recuperar los rubros en el tiempo establecido.

Por otra parte, si se tratan de consumidores finales, el riesgo es mayor, por lo tanto, el monto es menor y depende en cierta parte del valor del bien o servicio adquirido.

**4. ¿Cuáles son las acciones aplicadas por la empresa para gestionar las cobranzas?**

En la empresa “La Casa del Computador” no se aplican acciones o medidas que gestionen de manera rápida y oportuna las cobranzas, por ejemplo, no se realizan las notificaciones de adeudo ni los descuentos u obsequios por pronto pago, etc. a los clientes. Además, cuando existe un atraso en el pago del usuario, solo se procede a realizar una llamada telefónica (cuando se cuenta con este dato), indicando que mantiene una cuenta pendiente con la empresa.

**5. En el caso de morosidad ¿qué procedimientos sigue usted para recuperar estas cuentas?**

Por lo general, la empresa “La Casa del Computador” sólo tiende a cobrar un interés mínimo, por el atraso, que compensa el tiempo esperado e invertido y el costo de las llamadas telefónicas. Otra medida aplicada, es que, al cliente moroso, no se le concede crédito hasta que cancele la deuda o deudas anteriores.

**6. ¿Usted efectúa un reporte con los créditos concedidos y las gestiones de cobro realizadas de manera mensual?**

La empresa no realiza ni presenta reportes de los créditos concedidos ni de las gestiones de cobro realizadas. Sólo, cuando se trata de montos elevados, por créditos a entidades públicas, se le comunica de manera verbal al gerente general.

**7. ¿Considera usted que es necesario establecer un manual con políticas y procedimientos bien definidas para los créditos y cobranzas? ¿Por qué?**

La implementación de un manual es de gran utilidad debido a que, permitiría a la empresa llevar un control y orden en el proceso de créditos y cobranzas. Además, facilitaría el proceso de cobro por morosidad disminuyendo el riesgo de cartera, y, así, se mejorarían en cierto grado los resultados coadyuvando a que la empresa se vuelva fuerte económicamente.

### **3.1.1.3 Análisis de entrevista al Contador (Externo)**

#### **1. ¿Cuál es el tratamiento contable que aplica en las cuentas por cobrar?**

Los valores de las Cuentas por Cobrar que se contabilizan deben estar debidamente respaldados, tanto para su registro inicial o para su baja. El registro se realiza con su valor de realización, cargando los valores a las cuentas individuales de los clientes.

#### **2. ¿Cómo analiza la cartera que posee la empresa para verificar si existen cuentas dudosas de cobro?**

Para determinar la cantidad de cuentas dudosas de cobro que posee la empresa “La Casa del Computador” se realiza el análisis de la antigüedad de la cartera, en la que se detecta que existe un porcentaje considerable de cuentas mayores a 3 años.

#### **3. ¿Realiza usted estimaciones contables para créditos incobrables?**

En “La Casa del Computador” no realiza el cálculo de la provisión de las cuentas incobrables, como lo estipula la Ley que es del 1% sobre los créditos.

Por tanto, los rubros de cuentas por cobrar reflejados en los Estados Financieros contienen valores de varios años de antigüedad y de cobro dudoso.

**4. ¿Cree usted que es importante realizar una evaluación a la gestión de créditos y cobranzas? ¿Por qué?**

En toda empresa es vital que se realice una evaluación a la gestión de cartera, para “La Casa del Computador”, es recomendable que sea de los últimos años, debido al crecimiento significativo de estas cuentas. Además, ayudaría mucho en la pronta recuperación porcentual de los rubros que involucran las cuentas por cobrar.

**5. ¿Qué indicadores utiliza para la medición de la rentabilidad de la empresa La Casa del Computador?**

En la empresa “La Casa del Computador” no se maneja ningún tipo de indicador, a menos que el Gerente solicite aquella información. Normalmente, solo se presenta un informe con los resúmenes de los resultados de los Estados Financieros.

**6. Acorde a su experiencia: ¿Considera usted que los valores de las cuentas por cobrar afectan en la rentabilidad de la empresa?**

Las cuentas por cobrar afectan directamente en la rentabilidad de la empresa, debido a su crecimiento porcentual y representativo dentro de los activos, conllevado por una gestión deficiente en políticas. Por lo que, mientras más activos ociosos existan en la empresa menos rentabilidad se obtiene.

**7. ¿Cómo ve usted la situación actual de la empresa en términos de rentabilidad?**

En el último periodo fiscal, existió un aumento considerable de los costos y gastos de la entidad, lo que afectó directamente en la rentabilidad. Para el 2018, el margen de utilidad bruta fue del 3%, porcentaje que se considera mínimo para la actividad que la empresa realiza.

**8. ¿Considera usted que al establecer un manual con políticas y procedimientos bien definidas para los créditos y cobranzas coadyuvaría al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa? ¿Por qué?**

El establecimiento de un manual para el proceso de cartera con políticas, funciones y controles eficientes va a ayudar mucho a la empresa, por lo que regula todas las operaciones a ejecutarse y contribuye para los años siguientes, en la obtención de una cartera de crédito menor a la que posee actualmente, beneficiando a la vez en el crecimiento de la rentabilidad.

**3.1.2 Análisis de Ficha de observación**

Para el desarrollo de esta investigación, se ejecutó la siguiente ficha de observación a los procesos ejecutados por el Supervisor de créditos y cobranzas, en la que se detectó la situación actual de la empresa, a través de un análisis breve de procesos puntuales ejecutados en la gestión de crédito y cobranzas, las cuales se detallan a continuación:



**Tabla 4:** Ficha de Observación al Área de créditos y cobranzas

<b>FICHA DE OBSERVACIÓN</b>			
Empresa: <b>“La Casa del Computador”</b>			
Procesos: <b>Créditos y Cobranzas</b>			
Observador (a): <b>María Suárez Borbor</b>			
N°	ASPECTOS A EVALUAR	SI NO	OBSERVACIONES
1	¿La empresa cuenta con una estructura orgánica?	x	La empresa no cuenta con una estructura orgánica legalmente constituida.
2	¿Existe en la empresa manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas?	x	La empresa no cuenta con un manual de políticas y procedimientos para ninguna de sus áreas.
3	¿Existe un área destinada para los créditos y cobranzas?	x	La empresa no cuenta con esta área, solo cuenta con una persona que revisa los créditos y gestiona las cobranzas y que además desempeña otras funciones.
<b>PROCESO DE CRÉDITO</b>			
4	¿Existen requisitos antes de otorgar créditos a los clientes?	x	En la empresa se mantiene un requisito básico, que es el llenado de un formulario que consta de: datos, dirección junto con un croquis, n de teléfono y referencias.
5	¿La documentación respaldo de los créditos es archivada y registrada?	x	La documentación respaldo no es completamente archivada ni registrada.
6	¿Se realizan reportes de los créditos concedidos en el día?	x	Se realizan reportes únicamente cuando el Gerente lo solicite.
<b>PROCESO DE COBRANZAS</b>			
7	¿Se aplican acciones para gestionar las cobranzas?	x	Se realizan llamadas telefónicas al cliente moroso.
8	¿Se respaldan las recaudaciones efectuadas?	x	La empresa maneja recibos de pagos, como respaldo del cobro/pago efectuado.
9	¿Miden a través de indicadores la gestión de cobranzas efectuada?	x	La empresa no maneja indicadores. Miden las cobranzas basándose en el valor recaudado, este debe ser muy significativo.

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”

**Realizado por:** Suárez Borbor María

### 3.1.3 Análisis de ficha de datos

En esta sección de la investigación, se procedió a analizar la situación actual de la empresa “La Casa del Computador”, en cuanto a la gestión de créditos y cobranza y rentabilidad, en términos monetarios y porcentuales, a través de la aplicación de los índices financieros establecidos. Además, se realizó un estudio de los movimientos de las cuentas reflejadas en los Estados Financieros, mediante el análisis vertical y horizontal.

#### 3.1.3.1 Análisis de indicadores de gestión

##### 3.1.3.1.1 Rotación promedio de cartera

**Tabla 5:** Rotación promedio de cartera

<b>Indicadores de Gestión</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
<b>Rotación promedio</b> (÷) <b>de cartera</b>	Ventas netas anuales	\$ 385.583,91	\$ 549.649,85
	Cuentas por cobrar Promedio	\$ 36.922,36	\$ 39.047,36
	Resultado	10 veces	14 veces

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”  
**Realizado por:** Suárez Borbor Marfa.

A través del índice de rotación promedio de cartera, se determinó la cantidad de veces en el año en que los rubros de cuentas por cobrar se convirtieron en efectivo, el cual para el año 2017, aproximadamente la empresa recuperó 10 veces sus cuentas por cobrar, mientras que, para el año en estudio fue de 14 veces, demostrando un aumento mensurable que conlleva a la deducción de una mejora en la gestión de cobranzas.

### 3.1.3.1.2 Período de cobranza

**Tabla 6:** Período de cobranza

Indicadores de Gestión		Año 2017	Año 2018
<b>Período de cobranza</b>	Cuentas por cobrar	\$ 36.922,36	\$ 41.172,36
	(÷) Ventas Anuales/365	\$ 1.056,39	\$ 1.505,89
	Resultado en días	35 días	27 días

**Fuente:** Empresa "La Casa del Computador"  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.

El índice de periodo de cobranza manifiesta el tiempo en días que la empresa tardó en recuperar los rubros de las Cuentas por Cobrar, el cual fue de 35 y 27 días, para los años 2017 y 2018, respectivamente. Al compararse con los plazos informales de crédito de la empresa, en el que se establece 30 a 90 días cancelando en efectivo sin intereses, demuestra que, la gestión de cobranza está resultando eficiente, pero puede mejorar al contar con políticas y procedimientos bien definidos.

### 3.1.3.2 Análisis de razones de rentabilidad

#### 3.1.3.2.1 Análisis de margen de utilidad neta

**Tabla 7:** Margen de Utilidad Neta

Razones de rentabilidad		Año 2017	Año 2018
<b>Margen de Utilidad Neta</b>	Utilidad Neta	\$ 20.862,73	\$ 17.890,06
	(÷) Ventas Anuales	\$ 385.583,91	\$ 549.649,85
	Resultado %	5%	3%

**Fuente:** Empresa "La Casa del Computador"  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.

El índice de margen de utilidad neta demuestra que, por cada dólar que ingresan por las ventas, la empresa sólo recibió \$ 0,05 y \$ 0,03 ctvs., para los años 2017 y 2018, respectivamente, una vez que en los ingresos se restaron los costos y gastos, incluido impuestos. Acorde a los resultados, se deduce que la empresa “La Casa del Computador”, no está recibiendo una adecuada compensación por sus operaciones, debido a los altos costes por la adquisición de mercaderías con precios elevados.

### 3.1.3.2.2 Análisis de margen de utilidad bruta

**Tabla 8:** Margen de Utilidad Bruta

<b>Razones de rentabilidad</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
<b>Margen de Utilidad Bruta</b>	Utilidad Bruta	\$ 24.544,39	\$ 27.437,91
	Ventas Anuales	\$ 385.583,91	\$ 549.649,85
	Resultado	6%	5%

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.

El margen de Utilidad Bruta es el valor que permite conocer cómo se encuentra financieramente la empresa, debido a que descuenta del valor total de los ingresos los costos y gastos de operación, dando como resultados que, en el año 2017 se obtuvo una ganancia de \$ 0,06 ctvs. por cada unidad invertida y comercializada; mientras que para el periodo 2018 fue de \$ 0,05 ctvs. Se deduce que, la empresa “La Casa del Computador” cuenta con lo mínimo para cubrir sus costos y gastos operativos.

### 3.1.3.2.3 Análisis de rentabilidad sobre activos

**Tabla 9:** Rentabilidad sobre los activos

<b>Razones de rentabilidad</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
<b>Rentabilidad sobre los Activos</b>	Utilidad Neta	\$ 20.862,73	\$ 17.890,06
	Activos	\$ 235.326,61	\$ 220.081,22
	Resultado %	9%	8%

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”  
**Realizado por:** Suárez Borbor María

La rentabilidad sobre los activos o rentabilidad económica, permitió conocer si la empresa “La Casa del Computar” está obteniendo beneficios por la inversión y administración de los recursos en los periodos en estudios. Para el año 2017 los Activos generaron \$0,09 ctvs. y en el 2018 disminuyó a \$0,08 ctvs. Se deduce que existen falencias en el manejo de los Activos, por el exceso de propiedad, planta y equipo y de cartera, los cuales, no están representando ingresos para la empresa.

### 3.1.3.2.4 Análisis de rentabilidad sobre patrimonio

**Tabla 10:** Rentabilidad sobre el Patrimonio

<b>Razones de rentabilidad</b>		<b>Año 2017</b>	<b>Año 2018</b>
<b>Rentabilidad sobre el Patrimonio</b>	Utilidad Neta	\$ 20.862,73	\$ 17.890,06
	Patrimonio	\$ 229.697,07	\$ 134.451,68
	Resultado %	9%	13%

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”  
**Realizado por:** Suárez Borbor María


La rentabilidad sobre el patrimonio, indica que la empresa “La Casa del Computador” obtuvo \$0,09 ctvs. en el 2017 y \$ 0,13 ctvs. en el año 2018 de ganancia por el capital invertido para el desarrollo de sus actividades económicas. Se observa un leve aumento de \$0,04 ctvs. generado por el incremento de los ingresos, pero a pesar de aquello, esta rentabilidad no resulta atractiva, debido a que no se genera el suficiente beneficio para remunerar a los propietarios.

### 3.1.3.3. Análisis Financiero de la Empresa “La Casa del Computador”

A continuación, se presenta el análisis realizado al grupo de los Activos Corrientes, para constatar porcentualmente la participación de cada una de las cuentas reflejadas dentro de estos Activos:

**Tabla 11:** Análisis Vertical de los Activos Corrientes

**F&F LA CASA DEL COMPUTADOR**  
 TODO EN UN SOLO LUGAR  
 RUC: 1103188007001  
 La Libertad Av. 9 de Octubre e Ignacio Guerra  
 Esq. Edificio Ruiz (Diagonal al antiguo CLP)



\*\*\*

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
 ANÁLISIS VERTICAL**

**AÑO 2018**

**ACTIVOS**

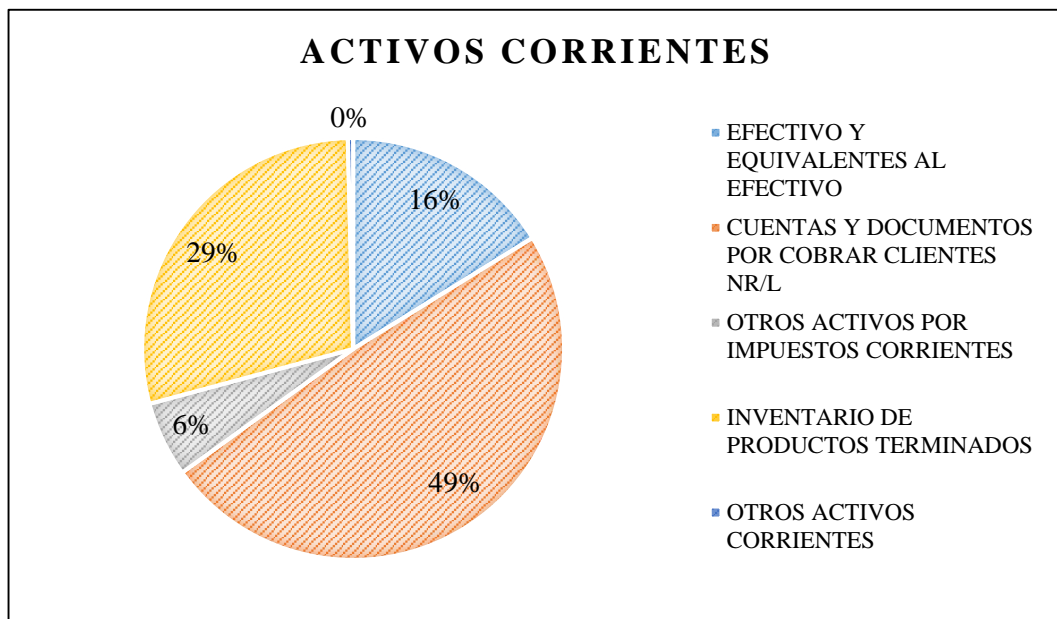
**ACTIVOS CORRIENTES**

<b>3</b>	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 13.632,65	16,18%	6,19%
<b>1</b>	CUENTAS Y DOC. POR COBRAR CLIENTES NR/L	\$ 41.172,36	48,86%	18,71%
	OTROS ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 4.868,94	5,78%	2,21%
<b>2</b>	INVENTARIO DE P.T Y MER. EN ALMACEN	\$ 24.254,00	28,78%	11,02%
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 339,46	0,40%	0,15%
	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 84.267,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>38,29%</b>

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”

**Realizado por:** Suárez Borbor María.

**Gráfico 1:** Activos Corrientes de la empresa "La Casa del Computador"



**Fuente:** Estados Financieros de la Empresa "La Casa del Computador"  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.


Al realizar el análisis vertical a los Activos de la Empresa "La Casa del Computador", se determina que los rubros de Activos Corrientes son de \$ 84.267,41 con una representación del 38,29% del total de los Activos. Mientras que, los Activos no Corrientes poseen un valor significativo de \$ 135.813,81 equivalentes al 61,71% de los Activos.

La primera cuenta con mayor significancia dentro de los Activos Corrientes, corresponde a la cuenta contable "Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes NR/L", la cual mantiene una representación porcentual del 48,86%, y del 18,71% del total de los Activos. Corroborando lo expuesto en capítulos anteriores, la empresa mantiene sus recursos invertidos en estas cuentas, las cuales se originan por las ventas otorgadas a crédito. En caso de la no recuperación de estos rubros expondría a la empresa ante el riesgo de iliquidez y disminución de la rentabilidad.

“Inventario de Productos Terminados y Mercadería en Almacén”, es la segunda cuenta que contiene una representación porcentual del 28,78% dentro de los Activos Corrientes, derivado a que la actividad principal de la empresa es la comercialización de productos informáticos y tecnológicos, por lo que es necesario, que la administración controle estos procesos, a fin de evitar que dicha mercadería se pierda o se deteriore con el pasar del tiempo.

El “Efectivo y Equivalentes al Efectivo” cuenta con una participación del 16,18% del total de los Activos Corrientes, y un 6,19% dentro de los Activos, no es muy representativa, pero eso no indica a que en la empresa existan problemas de liquidez.

**Tabla 12:** Análisis Horizontal de los Activos Corrientes



**F&F LA CASA DEL COMPUTADOR**  
 TODO EN UN SOLO LUGAR  
 RUC: 1103188007001  
 La Libertad Av. 9 de Octubre e Ignacio Guerra  
 Esq. Edificio Ruiz (Diagonal al antiguo CLP)  
 \*\*\*  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2018**  
**ANÁLISIS HORIZONTAL**

	AÑO 2017	AÑO 2018	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
<b>ACTIVOS</b>				
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 11.271,05	\$ 13.632,65	\$ 2.361,60	20,95%
CTAS Y DOC. POR COBRAR CLIENTES NR/L	\$ 36.922,36	\$ 41.172,36	\$ 4.250,00	11,51%
OTROS ACTIVOS POR IMP. CORRIENTES	\$ 3.041,95	\$ 4.868,94	\$ 1.826,99	60,06%
INVENTARIO DE P.T Y MER. EN ALMACEN	\$ 35.519,79	\$ 24.254,00	\$ -11.265,79	-31,72%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 339,46	\$ 339,46	\$ -	0,00%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 87.094,61</b>	<b>\$ 84.267,41</b>	<b>\$ -2.827,20</b>	<b>3,25%</b>

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”  
**Realizado por:** Suárez Borbor María.



A continuación, se presenta gráficamente el movimiento de la cuenta principal en estudio, durante los últimos periodos fiscales.

**Gráfico 2:** Movimiento de las Cuentas por Cobrar



**Fuente:** Estados Financieros de la Empresa “La Casa del Computador”

**Realizado por:** Suárez Borbor María.


Acorde a tabla 12, los Activos Corrientes a finales del año 2017 suman \$87.094,61 y al final del año 2018 disminuyeron proporcionalmente en un 3,25%, variación no significativa, que da como saldo final \$84.267,41.

Se observa que la cuenta principal con mayor variación fue la de “Otros Activos por Impuestos Corrientes” con un 60,06%. El “Efectivo y equivalente al efectivo” sufrió también una variación positiva del 20,95% y las “Cuentas por Cobrar” creció en un 11,51%. Mientras que, el “Inventario de Productos Terminados y Mercadería en Almacén” disminuyó en un 31,72%, derivado de la buena rotación de productos que la empresa oferta. En cuanto a los “Otros Activos Corrientes”, no se presenta ninguna variación.

El gráfico 2, demuestra que las “Cuentas por Cobrar” incrementaron monetariamente del año 2017 al 2018 en \$4.250, que representa un 11,51%. Se deduce que la empresa decidió invertir un poco más en estos rubros aceptando más ventas a crédito, confiando más en sus clientes, lo cual, se realiza con la finalidad de ganar clientes fieles y potenciales.

### 3.1.3.4 Análisis vertical y Horizontal del Estado de Resultados Integrales

**Tabla 13:** Análisis vertical y horizontal del Estado de Resultados Integrales

 <b>F&amp;F LA CASA DEL COMPUTADOR</b> Todo en un solo lugar RUC: 1103188007001 Dir.: La Libertad Av. 9 de Octubre e Ignacio Guerra Esq. Edificio Ruiz (Diagonal al antiguo CLP) *** <b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>					
			ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL
	AÑO 2017	AÑO 2018	V. ABSOLUTA	V. RELAT.	AÑO 2018
<b>INGRESOS</b>					
VENTAS	\$ 385.583,91	\$ 549.649,85	\$ 164.065,94	42,55%	100%
<b>COSTOS Y GASTOS</b>					
<b>COSTOS</b>	\$ 361.039,52	\$ 522.211,94	\$ 161.172,42	44,64%	95%
<b>TOTAL COSTOS</b>	\$ 361.039,52	\$ 522.211,94	\$ 161.172,42	44,64%	95%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	\$ 24.544,39	\$ 27.437,91	\$ 2.893,52	11,79%	95%
<b>GASTOS</b>					
GASTOS DE GESTIÓN	\$ -	\$ 6.390,78	\$ 6.390,78	0,00%	1%
<b>TOTAL GASTOS</b>	\$ -	\$ 6.390,78	\$ 6.390,78	0,00%	1%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES</b>	\$ 24.544,39	\$ 21.047,13	\$ 3.497,26	-14,25%	4%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	\$ 24.544,39	\$ 21.047,13	\$ -3.497,26	-14,25%	4%

Fuente: Empresa “La Casa del Computador”  
 Realizado por: Suárez Borbor María.

A través del análisis vertical, se determinó que las Ventas Locales crecieron en un 42,55%, referente al año 2018. Pero a la vez, a mayores ingresos mayores costos y gastos, los cuales también incrementaron en un 44,64%. Mientras que la Utilidad del Ejercicio se vio afectada, disminuyendo en un 14,25%. En cuanto al análisis horizontal, se observa que las ventas permitieron cubrir el 96% de los costos y gastos, dejando como utilidad solo el 4%.

### **3.2 Limitaciones**

En el desarrollo del presente trabajo de titulación realizado en la empresa “La Casa del Computador” existieron limitaciones en base a la información contable, debido a que no se logró obtener la base de datos de los créditos para realizar un análisis de antigüedad de saldos, ni se pudo conocer, cómo están compuestas las cuentas por cobrar, debido a que fue complicado, encontrar al contador en su oficina. No obstante, se pudo recabar información con las entrevistas aplicadas al gerente y supervisor de los créditos y cobranzas, quienes demostraron predisposición en cada visita, aportando con información debida para la investigación.

### **3.3 Resultados**

Una vez efectuada las entrevistas al gerente, supervisor de créditos y cobranzas y contador de la empresa “La Casa del Computador”, y la aplicación y análisis de los indicadores de gestión y de rentabilidad en base a los Estados Financieros de la entidad, se mencionan los siguientes resultados:

- La empresa “La Casa del Computador” no cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas, bien definidas, acorde a la actividad del negocio, sólo manejan ciertos lineamientos y parámetros básicos, que hacen que la gestión de cobranzas se torne tediosa. Dichas disposiciones las maneja el supervisor de estas funciones más no ha sido difundida para todo el personal, conllevando al riesgo de que se otorguen créditos y que estos valores se pierdan por falta de información.
- En toda empresa comercial debe existir un departamento destinado a los créditos y cobranzas. La empresa “La Casa del Computador” carece de dicha área, y, solo dispone de un personal, tanto para la matriz como para la sucursal, que no solo realiza los análisis de los créditos sino también gestiona las cobranzas y demás funciones designadas por la gerencia, ocasionando que existan retrasos y pocos controles en las cuentas por cobrar, esto también se debe al poco tiempo destinado para dichos procesos.
- No se realizan los cálculos referentes a la provisión de cuentas incobrables, a pesar de que hay rubros que sobrepasan un período fiscal, inobservando lo establecido en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – LORTI, en la que se estipula que “debe realizarse estimaciones de cartera vencida del 1% sobre el total de la cartera”, conllevando a que se registren en los Estados Financieros, valores de cuentas con varios años de antigüedad y dudosas de cobro.

- Al aplicar los índices de gestión de cartera se logra detectar que las Cuentas por cobrar que mantiene la empresa, rotaron aproximadamente 14 veces al año y que el periodo promedio de pago fue de 27 días, deduciendo que para el período 2018, se mantuvo una gestión de cobranzas eficaz pero no eficiente. Por lo que, se estima que estos indicadores se mantendrían o incluso se mejorarían, si la empresa manejara formalmente un manual de políticas y procedimientos de cartera.
- A través de los análisis financieros se logró determinar que las Cuentas por Cobrar (año 2018), aumentaron en un 11,51% con respecto al año 2017. Representando el 48,86% del total de los Activos Corrientes y un 18,71% del total de los Activos, siendo la segunda cuenta significativa que necesita de evaluaciones y controles para gestionar sus procesos, debido a que la empresa mantiene invertido en estas cuentas altos rubros.
- En base a los indicadores de rentabilidad la empresa mantiene una rentabilidad mínima para hacer frente a sus costos y gastos. Para el año 2018, la utilidad de la empresa obtuvo una disminución significativa del 14,25%. A través del ratio Margen de Utilidad Neta que mide los beneficios que se obtienen por cada dólar generado por las ventas, la empresa solo recibió \$0,03 ctvs. En cuanto al índice que mide la ganancia por el correcto manejo de los recursos (activos) solo generó \$0,08 ctvs.

Se determina que la empresa “La Casa del Computador” está presentando problemas en su rentabilidad, ocasionado en gran proporción por el mal manejo de los recursos y por la ausencia de controles y gestiones administrativas. Por lo que, se recomienda la aplicación de la siguiente propuesta direccionada a una de cuentas con mayor significancia en los Estados Financieros, como un medio de mitigación a los problemas encontrados.

### **3.4 Propuesta**

DISEÑO DE UN MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA LA EMPRESA “LA CASA DEL COMPUTADOR”.

#### **3.4.1 Objetivo General**

Fortalecer la gestión de las cuentas por cobrar mediante el diseño un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas que contribuya al buen manejo de los recursos y a su vez al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”.

#### **3.4.2 Objetivos Específicos**

- Establecer políticas y procesos de créditos, eficaces y eficientes, acorde a la actividad y posición actual de la empresa.
- Determinar parámetros y lineamientos claves para el proceso de cobranza permitiendo la pronta recuperación de los recursos.

- Implementar indicadores de gestión de cartera y rentabilidad que permitan a la gerencia tomar decisiones acertadas y oportunas.

### **3.4.3 Justificación**

La presente propuesta es planteada por los diversos resultados negativos encontrados en la empresa “La Casa del Computador”, que acorde a los datos obtenidos en las entrevistas, no poseen un manual que regule los procesos de cartera. Por lo tanto, es necesario y urgente la implementación de un manual, debido a que, al establecerse existiría una manera formal para controlar todos los lineamientos a seguirse al realizar las operaciones en mención.

Además, a través del manual se garantiza a la empresa disminuir en cierto porcentaje, los riesgos de incobrabilidad a razón de las políticas que se seguirían antes de la concesión del crédito y durante la gestión de cobro, coadyuvando al mejoramiento de su liquidez y rentabilidad.

### **3.4.4 Desarrollo de la propuesta**

- Para el desarrollo de la propuesta se ha considerado mencionar las siguientes variables: Políticas y procedimientos de crédito, de cobranzas y aplicación de indicadores de gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad. Esta guía está basada en los lineamientos de los autores Morales y Morales (2014), expuestos en su libro “Créditos y Cobranzas.



**GEOVANNY FRANCO DIAZ GUAMÁN**

**RUC:** 1103188007001

**DIR. :** La Libertad Av. 9 de octubre e Ignacio Guerra  
Esq. Edificio Ruiz (Diagonal al antiguo CLP)

# **MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS.**

**Elaborado por:** Suárez Borbor María José



#### **DATOS INFORMATIVOS.**

La empresa “La Casa del Computador” inició sus actividades comerciales en el año 2007, se dedica a la venta al por mayor y menor de computadoras y demás equipos derivados y a la prestación de servicio técnico en el área de equipos de computación y cámaras de seguridad.

**Ubicación:** La matriz está ubicada en el cantón La Libertad, Av. 9 de octubre e Ignacio Guerra, Esq. Edificio Ruiz y la sucursal ubicada en el mismo cantón, Barrio Rocafuerte, Av. Segunda entre Calles 25 y 27, diagonal al edificio de la judicatura, antiguas oficinas de Agencia Palau.

#### **Ilustración 4: Ubicación**



**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”

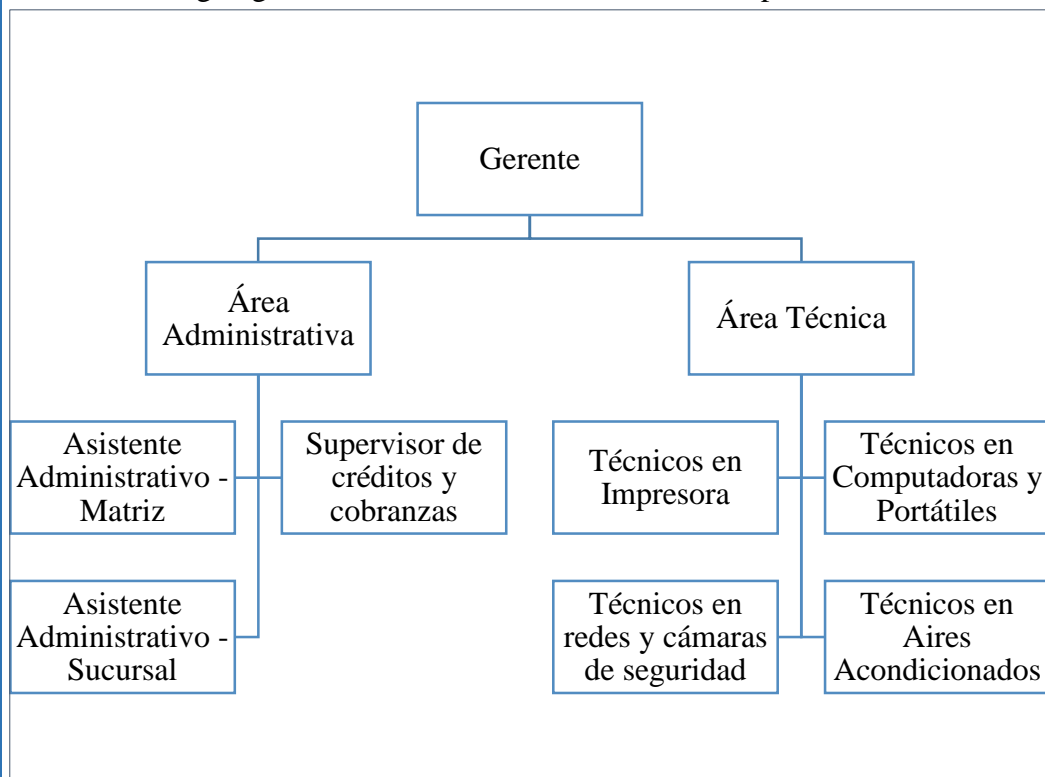
**Realizado por:** Suárez Borbor María

## ALCANCE

El manual de políticas y procedimientos se encuentra direccionado al personal involucrado en los créditos y cobranzas, quienes además son los responsables de hacer cumplir los lineamientos implantados para estos procesos.

## ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA LA CASA DEL COMPUTADOR.

**Gráfico 3:** Organigrama Estructural de "La Casa del Computador"



**Fuente:** Empresa "La Casa del Computador"

**Realizado por:** Suárez Borbor María

## **POLITICAS GENERALES**

- El gerente general previo a un análisis presentado por el encargado de cartera, autorizará la concesión de los créditos.
- El monto mínimo para otorgar crédito es de \$50,00 y el monto máximo para las personas jurídicas (privadas o públicas) será igual o mayor a \$500,00 y para personas naturales equivaldrá al valor de sus ingresos, estos deben superar al menos el 45% del precio del producto o servicio adquirido.
- Si se cancela con tarjeta de crédito, el cliente podrá acceder a créditos de 3, 6 y 12 meses, y, si es crédito directo podrá diferir solo hasta 3 meses.
- Es deber del recaudador notificar al cliente deudor, de forma mensual el vencimiento de su crédito. Una vez cumplido el plazo del crédito, se procederá al cobro del 4% de interés por mora.

## **POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO**

Las políticas y procedimientos de crédito representan los criterios que se emplearan en la empresa para la evaluación del cliente a fin de determinar el nivel de riesgo al que estará expuesta.

### **Condiciones previas a la concesión del crédito.**

Estas condiciones se establecen con la finalidad de disminuir el riesgo de otorgar créditos a clientes con poca capacidad de pago. Por lo tanto, los solicitantes deberán cumplir con los siguientes requisitos:

- Tener 18 años en adelante.
- Encontrarse económicamente activo.

### **Evaluación del solicitante**

Antes de otorgar el crédito, es importante que el cliente presente la siguiente documentación:

- Copia de cédula de identidad y certificado de votación. (Personas Naturales)
- Certificado del RUC (Personas Jurídicas).
- Copia de planilla de servicios básicos (luz o agua).
- 1 Referencia bancaria, comercial o personal.
- Croquis del domicilio.

- Rol de los últimos pagos recibidos.
- Estados Financieros de los 2 últimos años (P/N Obligada a llevar contabilidad o P. jurídica).

Estos documentos deberán ser adjuntados y presentados al encargado de los créditos, junto con la solicitud del crédito, en el que se detallarán todos los datos del cliente, con letra legible y sin enmendaduras, y la firma que otorgue fiabilidad del documento.

La información podrá ser enviada a través de correo electrónico o entregado de forma física en las instalaciones de la entidad.

### **Evaluación y aprobación del crédito**

El encargado de los créditos analizará y evaluará toda la información otorgada por el cliente, para constatar el comportamiento de este, ante la deuda que se contraerá. Se deberá considerar lo siguiente:

Si el solicitante no ha presentado toda la documentación requerida se procederá a denegar el crédito.

No se aprobará créditos a pesar de que el solicitante sea familiar de algún personal, sin antes haber verificado toda la información.

La información del solicitante deberá ser verificada por el encargado de los créditos en un plazo de 24 horas.

Se evaluará la capacidad de endeudamiento del cliente a través de la información proporcionada sobre sus ingresos mensuales.

Si se tratase de una persona jurídica se deberá aplicar indicadores de liquidez para analizar la capacidad de pago del solicitante.

El encargado de las cobranzas deberá emitir un informe con toda la información encontrada, indicando si el solicitante cumple con cada requerimiento para acceder al crédito.

**Estándares del crédito.**

Una vez aprobado el crédito, el encargado del crédito establecerá el monto máximo, el tiempo de pago e intereses y parámetros a seguir en caso de atrasos en los pagos. El cliente deberá abonar al menos el 20% del precio total del bien o producto.

### **Plazo del crédito**

Estos plazos son iguales a los días de créditos otorgados por los proveedores y se asignarán a la clientela considerando el monto del bien o servicio solicitado, tal como se detalla a continuación:

**Tabla 14:** Plazos del Crédito

<b>Monto del Bien o Servicio</b>	<b>Plazo</b>
50 – 250	30 días
251 – 500	60 días
501 – En adelante	90 días *

**Fuente:** Empresa “La Casa del Computador”

**Realizado por:** Suárez Borbor María

Cuando se trate de una persona natural, clientes nuevos y fijos, para mayor seguridad de los recursos expuestos se mantendrán estos montos de crédito, los cuales se diferirán al tiempo correspondiente.

Para personerías jurídicas, si el monto del bien o del servicio excede los establecidos, se analizará junto con la gerencia, incrementar los plazos de crédito.

### **Contrato del crédito**

Para llevar la aprobación del crédito a una manera más formal, tanto, el encargado del crédito, la gerencia y el cliente solicitante procederán a la firma de un contrato. En este documento se plasmarán las cláusulas, procesos, y términos para la entrega de la mercadería, montos y plazos acordados.



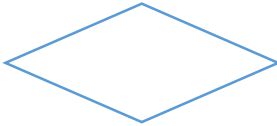



### **Emisión de la Factura del crédito**

La emisión de la factura se la realizará una vez firmado el contrato y se haya realizado la entrega del bien. Se proporcionará una copia de la factura al encargado de los créditos, para que ese proceda al registro de la misma en el sistema que posee la empresa.



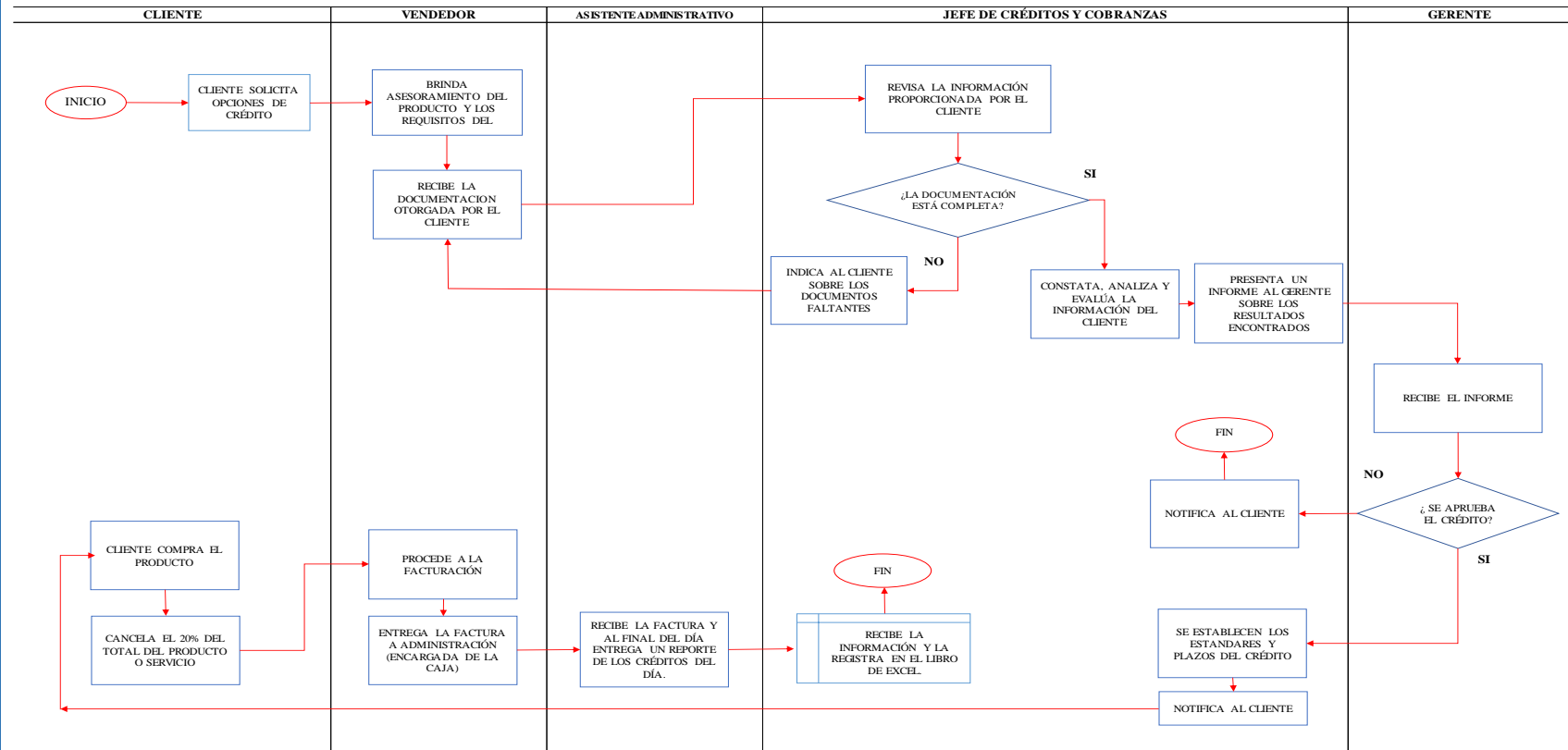
## FLUJOGRAMA DEL PROCESO DEL CRÉDITOS

### Ilustración 5: Simbología

Símbolo	Descripción
	Inicio y fin del proceso
	Indica el tipo de operación
	Indica una toma de decisión
	Indica el orden de las operaciones
	Indica el tipo de documento utilizado
	Almacenamiento interno de documentos

**Realizado por:** Suárez Borbor María

**Gráfico 4: Proceso del Crédito**



Realizado por: Suárez Borbor María

## **POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE COBRANZA**

El encargado de los créditos una vez notificada la información del asistente administrativo, procederá a implementar estrategias que permitan la pronta recuperación de las cuentas por cobrar.

### **Formas y medios de cobro**

Los clientes deberán acercarse a las oficinas de la empresa para realizar el pago de sus deudas. Estos pagos se pueden realizar, en efectivo o a través de cheques al portador o a nombre del Gerente General. Si el cliente solicita que se le realice la cobranza en su domicilio, no se cobrará ningún tipo de recargo por el transporte.

### **Proceso de Cobranza**

La empresa “La Casa del Computador” no cuenta con un recaudador, por lo tanto, estas gestiones de cobranzas serán realizadas por el encargado de los créditos, el cual deberá:

- Mínimo 4 días antes del vencimiento, enviar notificaciones al correo electrónico del cliente, recordándole su fecha de pago.

- Realizar para mayor seguridad, llamadas telefónicas a los clientes, así mismo, 4 días antes de que venza el plazo de pago. Es obligación del recaudador insistir hasta que el cliente conteste.
- Después del vencimiento, como mínimo 5 días, realizar llamadas leves informándole que no ha cancelado la obligación e indicándole el interés por mora generado.
- De no general resultados, máximo a los 20 días de que la deuda venció, realizar visitas al cliente en su domicilio. Llegar a un común acuerdo con el deudor con la finalidad de recuperar los rubros expuestos.
- Finalmente, si después de ejecutar todas las acciones anteriores no se logra efectuar el cobro y dependiendo del valor del producto dado a crédito se procederá a quitar la mercadería.

### **Recibo de pago**

Cuando se efectúen los pagos por los créditos, la cajera emitirá obligatoriamente un recibo de pago, donde se detallan los siguientes datos:

- Fecha de pago.
- N de factura que cancela o abona.
- Valor total del crédito, valor del pago o abono y saldo pendiente de pago.
- Nombre y firma del cliente.
- Firma del recaudador o cajero.

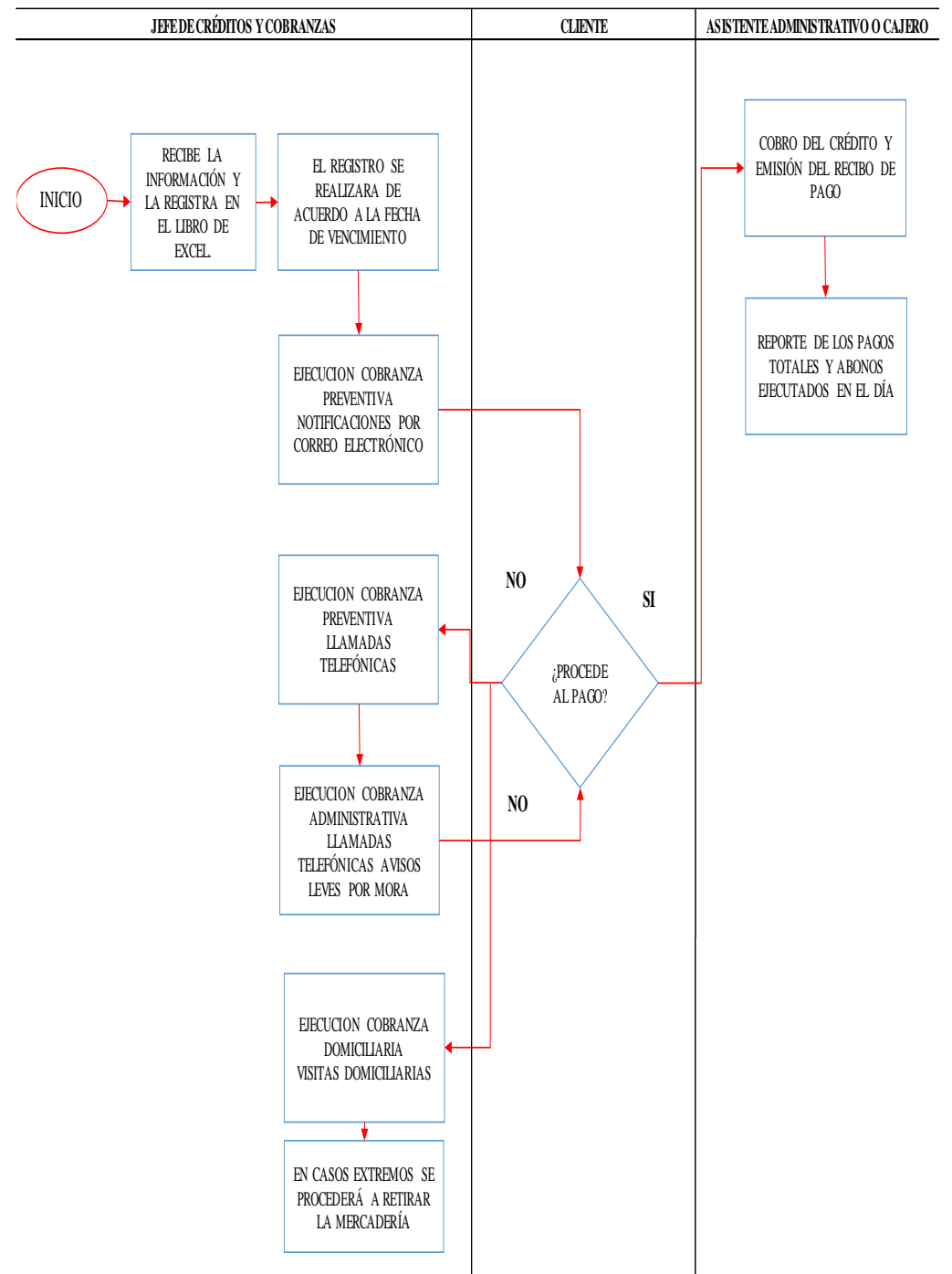
La original del recibo de pago se la entregará al cliente, una copia al encargado de los créditos y cobranzas y la última copia, la mantendrá archivada la asistente administrativa.

Es deber de la asistente administrativa que desempeña también la función de cajera, emitir al final del día, un reporte de los abonos o pagos efectuados en el día. El mismo, que deberá ser entregado al encargado de los créditos y cobranzas para darles de baja en su registro.

### **Intereses por Mora**

Cuando el plazo de crédito del cliente ha vencido, se le cargará los respectivos intereses por mora. El cuál será de 4% Mensual.

**Gráfico 5: Proceso de Cobranzas**



Realizado por: Suárez Borbor Marfa

**REGISTRO Y PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR**

Una vez facturado el bien o el servicio en crédito, la Asistente Administrativo facilitará al Contador, un informe mensual con toda documentación que soporte su registro, en el sistema contable que este maneje. A continuación, se presenta el asiento sugerido para el registro contable de las cuentas por cobrar.

**Tabla 15:** Registro Contable de las Cuentas por Cobrar

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>Xxxx</b>	<b><u>Cuentas por Cobrar</u></b>	<b>Xxxx</b>	
	Cliente xxxx		
	Venta		<b>Xxxx</b>
<b>P/r:</b> Las ventas a crédito.			
	-x-		
<b>xxxx</b>	Efectivo	<b>Xxxx</b>	
	<b><u>Cuentas por Cobrar</u></b>		<b>Xxxx</b>
	Cliente xxxx		
<b>P/r:</b> El pago total o parcial de las ventas a crédito.			
<b>Realizado por:</b> Suárez Borbor María			

Como lo estipula la Ley de Régimen Tributario Interno, en su artículo 10 numeral 11, para cada ejercicio fiscal finalizado, se debe realizar la provisión respectiva para los créditos. Contablemente se registran de la siguiente manera:

**Tabla 16:** Registro de la provisión de cuentas incobrables

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
xxxx	Gasto por cuentas incobrables	xxxx	
	Prov. para créditos incobrables		Xxx

**P/r:** la estimación de cuentas incobrables del año.

Una vez alcanzadas todas las especificaciones expuestas en el RLORTI se darán de baja las cuentas incobrables con cargo a su estimación. Se recomienda emplear el siguiente asiento:

-x-			
xxxx	Prov. para créditos incobrables	Xxxx	
	<b><u>Cuentas por Cobrar</u></b>		Xxxx
	Cliente xxxx		

**P/r:** liquidación de las cuentas incobrables.

**Realizado por:** Suárez Borbor María



## **APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS DE GESTIÓN Y RENTABILIDAD**

A continuación, se presenta los indicadores financieros, los cuales, permitirán a la gerencia evaluar y conocer la situación financiera y económica, en cuanto a cartera y rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”.

### **Rotación de Cuentas por Cobrar**

La **Rotación de Cuentas por cobrar** indican el número de veces en el año que estos rubros se convirtieron en efectivo.” La fórmula para este ratio es la siguiente:

$$a) R.CxC = \frac{\text{Ventas netas anuales}}{\text{Cuentas por Cobrar Promedio}}$$

### **Período Promedio de Cobro**

El **período promedio de cobro Cobrar** representa los días que en promedio la empresa se tarda en cobrarle a sus clientes. Su fórmula se detalla a continuación:

$$b) PPC = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas Anuales}/365}$$

### Margen Neto

El **Margen Neto** indica la utilidad generada por las ventas

$$c) PPC = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$$

### Margen Bruto

Este ratio indica el porcentaje de las ventas que cubre los costos de ventas.

$$d) PPC = \frac{Utilidad\ Bruta}{Ventas}$$

### Rentabilidad sobre los activos

Este indicador mide la generación de rentabilidad que ofrece el buen manejo de los activos.

$$e) PPC = \frac{Utilidad\ Neta}{Activos}$$

### **DISPOSICIONES FINALES**

- Es obligación del personal respetar y hacer cumplir cada una de las disposiciones establecidas en este manual, que ayudarán en la mejora continua de la empresa “La Casa del Computador”.
- El personal que incumpliera alguna de las políticas y procedimientos establecidas en este manual, será sancionado con una multa que establezca la administración de la empresa.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

- La empresa “La Casa del Computador” no cuenta con políticas y procedimientos, bien definidas o estructuradas, ni un departamento destinado a los créditos y cobranzas, estos procesos son realizados sólo por un colaborador de la empresa, por lo tanto, la gestión de Cuentas por Cobrar, no es eficiente, debido a que, antes de otorgar crédito y durante el proceso de cobranzas no se realizan las evaluaciones y controles que los procesos ameritan.
- La empresa “La Casa del Computador” no alcanza la rentabilidad esperada, en cuanto a la actividad económica a la que se dedica. Los índices de rentabilidad demuestran que poseen la rentabilidad mínima para hacer frente a sus costos y gastos. El Margen de Utilidad Neta indicó que, por cada dólar en las ventas solo recibió el 3% o \$ 0,03 ctvs. de rentabilidad y por el manejo de los recursos (rentabilidad sobre los activos) solo \$0,08 ctvs.
- La empresa “La Casa del Computador” no posee un manual que contenga políticas y procesos sobre la concesión de créditos y gestiones de cobro, esto es, no cuentan con una guía para recuperar los rubros invertidos en las cuentas por cobrar. A consecuencia de aquello, las cuentas por cobrar, van en aumento cada año, afectando en cierto grado a la liquidez y rentabilidad.

## **Recomendaciones**

Acorde a las conclusiones antes descritas, se recomienda:

- La Identificación de funciones pertinentes y políticas adecuadas para la formalización de un Área de Créditos y Cobranzas, con la finalidad de mejorar o mitigar las debilidades encontradas y que han sido generadas por los pocos controles ejecutados en la empresa “La Casa del Computador”.
- La evaluación en cada cierre contable de la rentabilidad y de los procesos de crédito y de cobranzas, para conocer la situación en la que se encuentra la empresa y posterior a esto, la administración tome acciones correctivas que coadyuven al mejoramiento de la empresa.
- La implementación, ejecución y socialización del manual de políticas y procedimientos dado en esta investigación como aporte significativo, para el mejoramiento de la gestión de créditos y cobranzas. Se estima que, en un corto plazo, se disminuyan en cierto porcentaje, los rubros actuales de las Cuentas por cobrar, exista un mejor manejo de los recursos, y se mejoren la liquidez y rentabilidad actual de la empresa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aching Guzmán, C. (2016). *Matemáticas Financieras: Para la toma de decisiones empresariales*. Perú: Prociencia y Cultura S.A.
- Aguilar Pinedo, V. (2013). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. - Año 2012*. Tesis de Pregrado, Universidad San Martín de Porres, Lima. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguil-ar\\_vh.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguil-ar_vh.pdf)
- Alva González, E. P. (2 de Agosto de 2012). Beneficios Tributarios en el Perú. *Beneficios Tributarios: ¿Son efectivos para lograr la formalización de las MYPE?* Perú. Obtenido de Saberes Compartidos: <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>
- Archel, P., Lizarraga, F., Sánchez, S., & Cano, M. (2016). *Estados Contables: Elaboración, análisis e interpretación*. (Quinta ed.). Madrid: Ediciones Pirámide (Grupo Anaya, S.A.).
- Asamblea Nacional Constituyente del Ecuador de 2007 - 2008. (2018). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi. Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp\\_ecu-int-text-const.pdf](https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu-int-text-const.pdf)
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2017). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno - LORTI*. Quito.
- Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA*. Tesis de pregrado, Universidad Laica "Vicente Rocafuerte de Guayaquil", Guayaquil.
- Baca, G., & Marcelino, M. (2016). *Ingeniería Financiera* (Primera ed.). México: Editorial Patria. Obtenido de <https://www.worldcat.org/title/ingenieria-financiera/oclc/986212684/viewport>
- Baena, D. (2014). *Análisis Financiero de proyecciones y enfoques*. (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones. Obtenido de

<https://books.google.com.ec/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=true>

- Baena, D. (2014). *Análisis Financiero: enfoque, proyecciones financieras* (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Bernal, C. (2016). *Metología de la investigación* (Cuarta ed.). Colombia: Pearson Educación.
- Briceño, P. (2017). *Apuntes de Finanzas Operativas: Lo básico para saber operar una empresa financieramente*. Lima: Editorial UPC.
- Calleja B., F., & Calleja B., F. (2017). *Análisis de los estados financieros*. (Primera ed.). México: Pearson Educación de México, S.a. de C.V.
- Cano, M., Olivera, D., Balderrabano, J., & Pérez, G. (2013). Rentabilidad y competitividad en la PYME. *Ciencia Administrativa*, 80-86. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/01/11CA201302.pdf>
- Cardenas, M., & Velasco, B. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Facultad Nacional de Salud Pública*, 16-25.
- Cobián, K. S. (2016). *Gestión de créditos y cobranzas y su efecto en la rentabilidad de la Mype San Pedro EIRL. Trujillo, 2015*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Ciencias Empresariales, Trujillo.
- Cole, R. H. (1977). *Administración del crédito a las empresas y al consumidor*. México: Diana.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión Financiera: incluye referencias a NIC (1, 2, 7, 16, 33, 36 y 40) y NIIF 1* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=9K5JDwAAQBAJ&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=9K5JDwAAQBAJ&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Córdova, M. (2014). *Análisis Financiero* (Primera ed.). Bogotá: Ecoe.
- Cortez, D., & Burgos, J. (Septiembre de 2016). La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales. *Revista Observatorio de la Economía*

- Latinoamericana*, 1-14. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/riesgo.html>
- De Jaime, J. (2016). *La rentabilidad: análisis de costes y resultados. Curso ESIC de emprendimiento y gestión empresarial*. Madrid, España: ESIC Editorial.
- Díaz, A. (2015). *Cuentas por cobrar y rentabilidad financiera en Librería 8 del Municipio Maracaibo*. Tesis de Pregrado, Universidad Rafael Urdaneta, Contaduría Pública, Maracaibo. Obtenido de <https://docplayer.es/39036167-Derechos-reservados-cuentas-por-cobrar-y-rentabilidad-financiera-en-librerias-del-municipio-maracaibo.html>
- Ettinger, R., & Golieb, D. (2000). *Créditos y Cobranzas*. México: CECSA.
- Farje, R. (2015). *Mejora del Proceso de Cobranzas de la Empresa Overall para disminuir los indicadores de morosidad*. Lima: SCIELO.
- Flores, M., & Naval, Y. (2017). Gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, períodos 2010 al 2014. *Revista de investigación Universitaria.*, 6(1), 1-16.
- Gálvez, C., & Pinilla, K. (2014). *Gestión de cuentas por cobrar, teoría y aplicación*. Memoria, Universidad del Bio - Bio, Departamento de auditoría e informática, Chile.
- Gavilánez, M. I., Elena, M., & Mariela. (Julio de 2018). Impacto de la gestión administrativa en las PYMES del Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía*, 1-17. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/gestion-administrativa-pymes.html>
- Gómez, L. (Diciembre de 2014). La gestión del riesgo de crédito como herramienta para una Administración Financiera eficiente. Un estudio de caso. *Revista Científica de la UCSA.*, 1, 24-32. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/ucsa/v1n1/v1n1a04.pdf>
- Gonzales, E., & Sanabria, S. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad particular, Lima, periodo*



- 2010-1015. Artículo de investigación, Universidad , Ciencias Administrativa, Mexico.
- González, A., Vera, E., & Henriquez, H. (2013). *Incidencia de la Gestión de las Cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la Empresa Hierros San Felix C.A., periodo 2011*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Experimental de Guyana, Guyana.
- Guzman C., A. (2016). Gestión Empresarial e Innovación desde la Educación Especial. *Gestión Empresarial & Innovación, 1*, 14-16.
- Haro, A., & Rosario Diaz, J. (2017). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo* (Vol. 14 ). Almería, Almería, España: Universidad de Almería - EDUAL.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de Investigación* . México: McGraw-Hill Education .
- Jácome, N., Sepúlveda, M., & Pabón, J. (Enero - Junio de 2017). Cuentas por cobrar e inventarios en la rentabilidad y flujo de caja libre en las empresas de cerámica de Cúcuta. *Revista Gestión y Desarrollo Libre, 2*(3), 149 - 172.
- James, S. (1 de Septiembre de 2013). *World Bank Group*.
- Lavalle B., A. (2017). *Análisis Financiero*. México: Editorial Digital UNID.
- Lawrence J., G., & Chad J., Z. (2016). *Principios de Administración Financiera* (Decimocuarta ed.). México: Pearson.
- Leyton, Y., & Sotomayor, J. (2017). *Diseño de un modelo de gestion aplicado al departamento de crédito y cobranzass de la compañía Plásticos Industriales C.A. (PICA), ubicada en la ciudad de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil, Ciencias Administrativas. Guayaquil: S/E.
- Lizcano, J. (2014). *Rentabilidad Empresarial: Propuesta Práctica de Análisis y Evaluación*. Madris: Imprenta Modelo, S.L. Obtenido de [https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)
- Lozada, A. (2018). *Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso "Hércules Infantil"*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato. Obtenido de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2436/1/76713.pdf>

- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza: Económico Administrativo*. México: Grupo Editorial Patria.
- Ochoa, A., & Herrera, J. (2018). *Diseño de un manual de políticas de crédito y cobranza para Percrea Cía. Ltda.* Tesis de Pregrado, Universidad de Guayaquil, Contaduría Pública Autorizada, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30605/1/Manuel%20de%20Políticas%20de%20crédito%20y%20cobranzas.pdf>
- Reyes Centeno, A. (Junio de 2013). *Academia.edu*. Obtenido de Academia.edu: [https://www.academia.edu/4048815/PROVISI%C3%93N\\_PARA\\_CUENTAS\\_INCOBRABLESInventario\\_Per%C3%B3dicov](https://www.academia.edu/4048815/PROVISI%C3%93N_PARA_CUENTAS_INCOBRABLESInventario_Per%C3%B3dicov)
- Salazar, E. (14 de Noviembre de 2016). Empresa del sector agroexportador en Perú. *. Privilegios fiscales: Los millonarios impuestos que no cobra el Estado*. Lima, Perú: Ojo-público.com. Obtenido de <http://ojo-publico.com/320/los-millonarios-impuestos-que-no-cobra-el-estado>
- Sánchez, J. P. (2002). *Análisis de la rentabilidad en la empresa*. España. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de <http://www.ciberconta.unizar.es/LECCION/anarenta/analisisR.pdf>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo - Senplades. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 - Toda una Vida*. Quito. Obtenido de [https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL\\_0K.compressed1.pdf](https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf)
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Plataforma Virtual del SRI: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/home>
- Trujillo, A. (2013). *DocPlayer*. Obtenido de DocPlayer: <https://docplayer.es/17987582-Calculo-de-deterioro-en-cuentas-por-cobrar.html>
- Universidad de Zaragoza. (s/d de s/m de s/a). *Proyecto CiberConta*. Recuperado el 23 de Julio de 2019, de 5campus: <http://www.ciberconta.unizar.es/LEEME.HTM>

Vásquez, L., & Vega, E. (2017). *Gestión de Cuentas por cobrar y su influencia en la Liquidez de la Empresa "Consermet S.A.C", distrito de Huanchaco, año 2016*. Tesis de Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. Obtenido de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/2353>

## ANEXOS


### Anexo 1: Matriz de Consistencia.

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	INDICADORES
Gestión de Cuentas por Cobrar y Rentabilidad en la empresa “La Casa del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018	<b>Formulación del Problema</b>	<b>General</b>	La aplicación de políticas y procedimientos contribuirá al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018”.	<b>Variable Independiente:</b> Gestión de Cuentas por Cobrar	Políticas de Crédito
	¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar contribuye al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018?	Evaluar la gestión de las cuentas por cobrar mediante la aplicación de indicadores financieros y el análisis de procedimientos crediticios, contribuyendo al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018”			Políticas de Cobranza
	<b>Sistematización del Problema</b>	<b>Tareas Científicas</b>		<b>Variable Dependiente:</b> Rentabilidad	Rentabilidad Económica
	- ¿Qué procedimientos aplica la empresa en la gestión de cuentas por cobrar?	- Identificación de políticas y procedimientos para la gestión de cuentas por cobrar.			Rentabilidad Financiera
	- ¿Cómo mide la empresa su rendimiento financiero y económico?	- Aplicación de indicadores y ratios financieros para la medición de la situación financiera y económica de la empresa.			Análisis Financiero
	- ¿De qué manera el diseño de un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas contribuye en la rentabilidad de la empresa?	- Diseño de un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas para la empresa “La Casa del Computador			Razones de Rentabilidad

**Anexo 2: Estado de Situación Financiera de la Empresa "La Casa del Computador"**

<b>F&amp;F LA CASA DEL COMPUTADOR</b>	
RUC: 1103188007001	
La Libertad Av. 9 de Octubre e Ignacio Guerra Esq. Edificio Ruiz (Diagonal al antiguo CLP)	
***	
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>	
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 13.632,65
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NR/L	\$ 41.172,36
OTROS ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 4.868,94
INVENTARIO DE P. T Y MERCADERÍA EN ALMACEN	\$ 24.254,00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 339,46
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 84.267,41</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
EDIFICIO Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	\$ 155.337,60
MUEBLES Y ENSERES	\$ 10.008,81
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	\$ 5.329,00
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	\$ 28.625,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ -63.486,60
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 135.813,81</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 220.081,22</b>
<b>PASIVOS</b>	
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NR/L	\$ 1.171,75
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 1.171,75</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 84.457,79
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$ 84.457,79</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 85.629,54</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
PATRIMONIO NETO	\$ 134.451,68
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 220.081,22</b>

**Anexo 3: Estado de Resultados Integrales de la Empresa "La Casa del Computador"**

<b><u>F&amp;F LA CASA DEL COMPUTADOR</u></b>	
	<p>Todo en un solo lugar                      RUC: 1103188007001                      Dir: La Libertad Av. 9 de Octubre e Ignacio Guerra                      Esq. Edificio Ruiz (Diagonal al antiguo CLP)</p>
<b>***</b>	
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>	
<b>INGRESOS</b>	
VENTAS NETAS LOCALES TARIFA 12%	\$ 549.649,85
<b>COSTOS Y GASTOS</b>	
<b>COSTOS</b>	
INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS	\$ 35.519,79
COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS	\$ 403.481,60
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS	\$ -24.254,00
SUELDOS Y SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	\$ 39.760,20
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS	\$ 7.658,05
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FR)	\$ 8.144,21
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	\$ 3.000,00
ARRENDAMIENTOS	\$ 6.612,55
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 2.458,50
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$ 3.125,48
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	\$ 4.504,08
TRANSPORTE	\$ 881,95
INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 3.957,62
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	\$ 7.119,51
DEPRECIACIÓN ACELERADA DEL COSTO HISTORICO DE PPE	\$ 6.790,80
DEPRECIACIÓN NO ACELERADA DEL COSTO HISTORICO DE PPE	\$ 8.767,60
SERVICIOS PÚBLICOS	\$ 4.684,00
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>\$ 522.211,94</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 27.437,91</b>
<b>GASTOS</b>	
GASTOS DE GESTIÓN	\$ 6.390,78
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ 6.390,78</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>\$ 21.047,13</b>
<b>UTILIDAD/PÉRDIDA NETA</b>	<b>\$ 21.047,13</b>

## Anexo 4: RUC

### Consulta de RUC

RUC

1103188007001

Razón social

DIAZ GUAMAN GEOVANNY FRANCO

Estado contribuyente en el RUC

**ACTIVO**

Nombre comercial

F&F COMPUTERS LA CASA DEL COMPUTADOR

Actividad económica principal

VENTA AL POR MAYOR DE COMPUTADORAS Y EQUIPO PERIFÉRICO.

Tipo contribuyente

PERSONA NATURAL

Clase contribuyente

OTROS

Obligado a llevar contabilidad

SI

Fecha inicio actividades

04/06/2007

Fecha actualización

26/03/2019

Fecha cese actividades

Fecha reinicio actividades

Ocultar establecimientos

### Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001	F&F COMPUTERS LA CASA DEL COMPUTADOR	SANTA ELENA / LA LIBERTAD / LA LIBERTAD / AV. 9 DE OCTUBRE S/N Y IGNACIO GUERRA	ABIERTO

**Anexo 5: Carta Aval.**



**SERVICIO TÉCNICO**  
Equipos de Computacion

**VENTAS AL POR MAYOR Y MENOR**  
Equipos de informatica -Sumistros de Oficina

Oficio No. RRHH-006-2019  
La Libertad, Octubre 15 de 2019

Lcda.  
María Fernanda Alejandro, MSc.  
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
En su despacho.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, le doy a conocer que como Gerente Propietario de La Casa del Computador ubicada en el cantón La Libertad me comprometo a otorgar la debida información para que la Srta. María José Suarez Borbor, con C.I. # 245046179-9, realice su trabajo de investigación con el tema: "GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA "LA CASA DEL COMPUTADOR", CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2018."

Particular que comunico, para fines pertinentes.

Atentamente,

Sr. Geovanny Franco Díaz Guamán  
GERENTE GENERAL DE LA CASA DEL COMPUTADOR

*C.c. Archivo.*

*Helen*

**Matriz:** Av. 9 de octubre  
s/n e Ignacio Guerra  
La Libertad

**Sucursal:** Barrio Mariscal Sucre  
Avenida Segunda Solar 5 y Calle 21  
Junto al Servicio de Rentas Internas

**Cel.:** 0994948821  
**Tel.:** 042785991  
**email:** yova5567@hotmail.com



**Anexo 6: Fotografías.**

Entrevista al Sr. Geovanny Díaz – Gerente General de la “Casa del Computador”



Explicación del Proceso de Créditos y Cobranzas con la Lcda. Katherine Gómez –  
Asistente Administrativo de la “Casa del Computador”



## Anexo 7: Ficha de Observación

### FICHA DE OBSERVACIÓN

Empresa: “La Casa del Computador”

Área: **Créditos y Cobranzas**

Observador (a): **María Suárez Borbor**

N°	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
----	--------------------	----	----	---------------

1	¿La empresa cuenta con una estructura orgánica?			
---	---	--	--	--

2	¿Existe en la empresa manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas?			
---	---	--	--	--

3	¿Existe el personal suficiente para desarrollar las actividades de créditos y cobranzas?			
---	--	--	--	--

#### PROCESO DE CRÉDITO

4	¿Existen requisitos antes de otorgar créditos a los clientes?			
---	---	--	--	--

5	¿La documentación respaldo de los créditos es archivada y registrada?			
---	---	--	--	--

6	¿Se realizan reportes de los créditos concedidos en el día?			
---	---	--	--	--

7	¿Se aplican acciones para gestionar las cobranzas?			
---	--	--	--	--

8	¿Se respaldan las recaudaciones efectuadas?			
---	---	--	--	--

9	¿Miden a través de indicadores la gestión de cobranzas efectuada?			
---	---	--	--	--

**Anexo 8:** Guía de Entrevista dirigida al Gerente General.



**UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS.  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**



**Tema:** Gestión de Cuentas por Cobrar y rentabilidad en la Empresa “La Casa Del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018.

**Entrevista dirigida al Sr. Geovanny Díaz, gerente general de la empresa “La Casa del Computador”.**

**Objetivo:** Obtener información relevante y confiable mediante instrumentos de recolección de información, referente a la gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”.

Nº	Pregunta
1.	¿Cuenta la empresa con una estructura orgánica legalmente establecida?
2.	¿Existe en la empresa un manual de funciones para cada área?
3.	¿Realiza usted supervisión o monitoreo en las actividades realizadas en la gestión de créditos y cobranzas?
4.	¿Se reúne constantemente con el comité de cartera para detectar cómo se están desarrollando los procesos que les compete?
5.	¿El supervisor de los créditos y cobranzas presenta informes periódicos de los créditos concedidos y las cobranzas efectuadas?
6.	¿Qué acciones aplica usted como Gerente para el mejoramiento de las actividades desarrolladas en los créditos y cobranzas?
7.	¿A través de qué resultados se direcciona para la toma de decisiones en beneficio de la empresa?
8.	¿Cómo ve usted la situación actual de la empresa en términos de rentabilidad?

*Gracias por su Colaboración*

**Anexo 9:** Guía de Entrevista dirigida al Supervisor de Créditos y Cobranzas



**UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS.  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**



**Tema:** Gestión de Cuentas por Cobrar y rentabilidad en la Empresa “La Casa Del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018.

**Entrevista dirigida al Sr. Miguel Chancay, supervisor de créditos y cobranzas de la empresa “La Casa del Computador”.**

**Objetivo:** Obtener información relevante y confiable mediante instrumentos de recolección de información, referente a la gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”.

Nº	Pregunta
1.	¿Cuenta la empresa con un manual de políticas y procedimientos para la concesión de créditos y cobranzas?
2.	¿Qué parámetros utiliza la empresa antes de otorgar créditos a sus clientes? ¿Cómo los evalúa? ¿Existen requisitos?
3.	¿En la empresa se han establecido importes máximos para la concesión de créditos a los clientes?
4.	¿Cuáles son las acciones aplicadas por la empresa para gestionar las cobranzas?
5.	En el caso de morosidad ¿qué procedimientos sigue usted para recuperar estas cuentas?
6.	¿Usted efectúa un reporte con los créditos concedidos y las gestiones de cobro realizadas de manera mensual?
7.	¿Considera usted que es necesario establecer un manual con políticas y procedimientos bien definidas para los créditos y cobranzas? ¿Por qué?

*Gracias por su Colaboración*

**Anexo 10:** Guía de Entrevista dirigida al Contador.



**UNIVERSIDAD ESTATAL  
PENÍNSULA DE SANTA ELENA**



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS.  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

**Tema:** Gestión de Cuentas por Cobrar y rentabilidad en la Empresa “La Casa Del Computador”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2018.

**Entrevista dirigida al Ing. Ángel Rosales, Contador de la empresa “La Casa del Computador”.**

**Objetivo:** Obtener información relevante y confiable mediante instrumentos de recolección de información, referente a la gestión de cuentas por cobrar y rentabilidad de la empresa “La Casa del Computador”.

Nº	Pregunta
1.	¿Cuál es el tratamiento contable que aplica en las cuentas por cobrar?
2.	¿Cómo analiza la cartera que posee la empresa para verificar si existen cuentas dudosas de cobro?
3.	¿Realiza usted estimaciones contables para los créditos incobrables?
4.	¿Cree usted que es importante realizar una evaluación a la gestión de créditos y cobranzas? ¿Por qué?
5.	¿Qué indicadores utiliza para la medición de la rentabilidad de la empresa La Casa del Computador?
6.	Acorde a su experiencia ¿Considera usted que los valores de las cuentas por cobrar afectan en la rentabilidad de la empresa?
7.	¿Cómo ve usted la situación actual de la empresa en términos de rentabilidad?
8.	¿Considera usted que al establecer un manual con políticas y procedimientos bien definidas para los créditos y cobranzas coadyuvaría al mejoramiento de la rentabilidad de la empresa? ¿Por qué?

*Gracias por su Colaboración.*

Anexo 11: Formulario 102 – Año 2018

## Sistema de declaración de impuestos

A través de Internet

Obligación tributaria  
1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES

Identificación 1103188007001	Razón Social DIAZ GUAMAN GEOVANNY FRANCO
Periodo fiscal AÑO 2018	Tipo de declaración ORIGINAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
Efectivo y equivalentes al efectivo		<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>	
	311	13,632.65	Terrenos
			350
			0.00
			Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)
			351
			155,337.60
			Construcciones en curso y otros activos en tránsito
			352
			0.00
			Muebles y enseres
			353
			10,008.81
			Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones
			354
			0.00
			Naves, aeronaves, barcas y similares
			355
			0.00
			Equipo de computación y software
			356
			5,329.00
			Vehículos, equipo de transporte y camiónero móvil
			357
			28,625.00
			Plantas productoras (agropecuaria)
			358
			0.00
			Propiedades, planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero
			359
			0.00
			Otras propiedades, planta y equipo
			360
			0.00
			( ) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo
			361
			63,486.60
			( ) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo
			362
			0.00
			Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (tangibles)
			363
			0.00
			Activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales (intangibles)
			364
			0.00

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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRI/DEC2019010688270	871783854971	28-03-2019	1


Del exterior	321	0.00		( ) Amortización acumulada de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	365	0.00
( ) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad (provisiones para créditos incobrables)				( ) Deterioro acumulado de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	366	0.00
Relacionadas	322	0.00		Propiedades de inversión	367	0.00
No relacionadas	323	0.00		( ) Depreciación acumulada propiedades de inversión	368	0.00
Importe bruto adeudado por los clientes por el trabajo ejecutado en contratos de construcción				( ) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	369	0.00
Relacionadas	324	0.00		Activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	370	0.00
No relacionadas	325	0.00		( ) Depreciación acumulada activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	371	0.00
Activos por impuestos corrientes				( ) Deterioro acumulado de activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	372	0.00
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	326	0.00		<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>	<b>379</b>	<b>135,813.81</b>
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	327	0.00		<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	328	0.00		Plusvalías o goodwill (derecho de llave)	381	0.00
Otros	329	4,868.04		Marcas, patentes, licencias y otros similares	382	0.00
Inventario de materia prima (no para la construcción)	330	0.00		Adecuaciones y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	383	0.00
Inventario de productos en proceso (excluyendo obras/inmuebles en construcción para la venta)	331	0.00		Derechos en acuerdos de concesión	384	0.00
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	332	0.00		Otros	385	0.00
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén (excluyendo obras/inmuebles terminados para la venta)	333	24,254.00		( ) Amortización acumulada de activos intangibles	386	0.00
Mercaderías en tránsito	334	0.00		( ) Deterioro acumulado de activos intangibles	387	0.00
Inventario de obras en construcción	335	0.00		<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>389</b>	<b>0.00</b>
Inventario de obras terminadas	336	0.00		<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>		
Inventario de materia prima, suministros y materiales para la construcción	337	0.00		Inversiones no corrientes		
( ) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	338	0.00		En subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos	411	0.00
Activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	339	0.00		Otras	412	0.00
( ) Depreciación acumulada activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	340	0.00		( ) Deterioro acumulado del valor de inversiones no corrientes	413	0.00
( ) Deterioro acumulado de activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	341	0.00		Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes		
Gastos pagados por anticipado (prepagados)	342	0.00		Relacionados		
Otros activos corrientes	343	399.46		Locales	414	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>349</b>	<b>84,267.41</b>		Del exterior	415	0.00


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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRI/DEC2019010688270	871783854971	28-03-2019	2

No Relacionados	Locales	416	0.00		
	Del exterior	417	0.00		
Otras cuentas y documentos por cobrar no corrientes					
Relacionados	Locales	418	0.00		
	Del exterior	419	0.00		
No Relacionados	Locales	420	0.00		
	Del exterior	421	0.00		
(-) Deterioro acumulado del valor de cuentas y documentos por cobrar por incobrabilidad no corrientes (provisiones para créditos incobrables)					
	Relacionados	422	0.00		
	No Relacionados	423	0.00		
Otros activos financieros no corrientes		424	0.00		
(-) Deterioro acumulado del valor de otros activos financieros no corrientes medidos a costo amortizado		425	0.00		
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>		<b>429</b>	<b>0.00</b>		
Activos por impuestos diferidos no corrientes		431	0.00		
Otros activos no corrientes		432	0.00		
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>439</b>	<b>135,813.81</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>499</b>	<b>220,081.22</b>		
Efecto de la revaluación de activos (casillero Informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta) - informativo		441	0.00		
Terrenos que se excluyen del cálculo del anticipo					
Total costo neto de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)		442	0.00		
Total costo neto de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)		443	0.00		
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan actividades agropecuarias (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)		444	0.00		
Total deterioro acumulado del costo de terrenos en los que se desarrollan proyectos inmobiliarios para la vivienda de interés social (excluyendo sus revaluaciones o reexpresiones) (informativo)		445	0.00		
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes			Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes		
Relacionadas			Relacionadas		
	Locales	511	0.00		Locales
	Del exterior	512	0.00		Del exterior
No relacionadas			No relacionadas		
	Locales	513	1,171.75		Locales
	Del exterior	514	0.00		Del exterior
					541
					542
					543
					544
La información reposa en la base de datos de SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente					
CÓDIGO VERIFICADOR		NÚMERO SERIAL		FECHA RECAUDACIÓN	
SRIDEC2019010588270		871783854971		28-03-2019	
					PÁGINA
					3

Otras cuentas y documentos por pagar corrientes				Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes			
Relacionadas				Relacionadas			
	Locales	515	0.00		Locales	545	0.00
	Del exterior	516	0.00		Del exterior	546	0.00
No relacionadas				No relacionadas			
	Locales	517	0.00		Locales	547	84,457.79
	Del exterior	518	0.00		Del exterior	548	0.00
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes				Obligaciones con Instituciones financieras - no corrientes			
Relacionadas				Relacionadas			
	Locales	519	0.00		Locales	549	0.00
	Del exterior	520	0.00		Del exterior	550	0.00
No relacionadas				No relacionadas			
	Locales	521	0.00		Locales	551	0.00
	Del exterior	522	0.00		Del exterior	552	0.00
Crédito a mutuo		523	0.00	Crédito a mutuo		553	0.00
Otros pasivos financieros corrientes		524	0.00	Otros pasivos financieros no corrientes		554	0.00
Porción corriente de arrendamientos financieros por pagar		525	0.00	Porción no corriente de arrendamientos financieros por pagar		555	0.00
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio		526	0.00	Pasivo por impuesto a la renta diferido		556	0.00
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados				Pasivos no corrientes por beneficios a los empleados			
	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	527	0.00		Jubilación patronal	557	0.00
	Obligaciones con el IESS	528	0.00		Desahucio	558	0.00
	Jubilación patronal	529	0.00		Otros pasivos no corrientes por beneficios a empleados	559	0.00
	Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	530	0.00	Otras provisiones no corrientes		560	0.00
Otras provisiones corrientes		531	0.00	Pasivos por ingresos diferidos			
Pasivos por ingresos diferidos					Anticipos de clientes	561	0.00
	Anticipos de clientes	532	0.00		Subvenciones del gobierno	562	0.00
	Subvenciones del gobierno	533	0.00		Otros pasivos no corrientes por ingresos diferidos	563	0.00
	Otros pasivos por ingresos diferidos	534	0.00	Otros pasivos no corrientes		564	0.00
Otros pasivos corrientes		535	0.00				
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>539</b>	<b>1,171.75</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>569</b>	<b>84,457.79</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>599</b>	<b>85,629.54</b>				
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>608</b>	<b>134,451.68</b>				
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>699</b>	<b>220,081.22</b>				
La información reposa en la base de datos de SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente							
CÓDIGO VERIFICADOR		NÚMERO SERIAL		FECHA RECAUDACIÓN		PÁGINA	
SRIDEC2019010588270		871783854971		28-03-2019		4	

ESTADO DE RESULTADOS				
ESTADO DE RESULTADOS				
INGRESOS				
	TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6011	549,649.85	6012	0.00
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	6021	0.00	6022	0.00
Exportaciones	6031	0.00	6032	0.00
Ingresos obtenidos bajo la modalidad de comisiones o similares	6041	0.00	6042	0.00
Ingresos por agroforestería y silvicultura de especies forestales	6051	0.00	6052	0.00
Rendimientos financieros	6061	0.00	6062	0.00
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	6071	0.00	6072	0.00
Dividendos				
Procedentes de sociedades residentes o establecidas en Ecuador	6081	0.00	6082	0.00
Procedentes de sociedades no residentes ni establecidas en Ecuador	6091	0.00	6092	0.00
Rentas provenientes de donaciones y aportaciones				
De recursos públicos	6101	0.00	6102	0.00
De otras locales	6111	0.00	6112	0.00
Del exterior	6121	0.00	6122	0.00
Otros ingresos provenientes del exterior	6131	0.00	6132	0.00
Otros ingresos locales	6141	0.00	6142	0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a impuesto a la renta único (hasta el 20 de agosto de 2018)	6151	0.00	6152	0.00
Ingresos por enajenación de derechos representativos de capital sujetas a impuesto a la renta único (desde el 21 de agosto de 2018)	6161	0.00	6162	0.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>6999</b>	<b>549,649.85</b>		
Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	6001	0.00		
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)	6002	0.00		
Ingresos no objeto de impuesto a la renta (informativo)	6003	0.00		
Ingresos percibidos mediante acreditación de dinero electrónico (informativo)	6004	0.00		
DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)				
	TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO	
<b>ACTIVIDAD EMPRESARIAL</b>				
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)	6211	549,649.85	6212	0.00
<b>ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL</b>				
Libre ejercicio profesional	6221	0.00	6222	0.00
Ocupación liberal (Incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)	6231	0.00	6232	0.00
<b>AVALÚO</b>				
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente				
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC201901058270	871783854971	28-03-2019	5

Arriendo de bienes inmuebles	6240	0.00	6241	0.00	6242	0.00
Arriendo de otros activos	6250	0.00	6251	0.00	6252	0.00
Regalías			6261	0.00	6262	0.00
Ingresos registrados en la contabilidad correspondientes a impuesto a la renta único por:						
Actividad bananera			6271	0.00		
Sector palmicultor			6281	0.00		
Otros ingresos distintos a los registrados en casilleros anteriores			6291	0.00	6292	0.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>6299</b>	<b>549,649.85</b>	<b>6298</b>	<b>0.00</b>		
COSTOS Y GASTOS						
	COSTO		GASTO		NO DEDUCIBLE	
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7010	95,519.79				
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7011	403,481.60			7013	0.00
Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7031	0.00	7032	0.00	7033	0.00
(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7041	24,254.00				
Inventario inicial de materia prima	7051	0.00				
Compras netas locales de materia prima	7061	0.00			7063	0.00
Importaciones de materia prima	7071	0.00			7073	0.00
(-) Inventario final de materia prima	7081	0.00				
Inventario inicial de productos en proceso	7091	0.00				
(-) Inventario final de productos en proceso	7101	0.00				
Inventario inicial productos terminados	7111	0.00				
(-) Inventario final de productos terminados	7121	0.00				
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	7131	93,760.00	7132	0.00	7133	0.00
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	7141	7,658.05	7142	0.00	7143	0.00
Aporte a la seguridad social (Incluye fondo de reserva)	7151	8,144.21	7152	0.00	7153	0.00
Honorarios profesionales y dietas	7161	3,000.00	7162	0.00	7163	0.00
Honorarios y otros pagos a no residentes por servicios ocasionales	7171	0.00	7172	0.00	7173	0.00
Arrendamientos	7181	6,612.55	7182	0.00	7183	0.00
Mantenimiento y reparaciones	7191	2,458.50	7192	0.00	7193	0.00
Combustibles y lubricantes	7201	3,125.48	7202	0.00	7203	0.00
Promoción y publicidad	7211	4,504.08	7212	0.00	7213	0.00
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	7221	0.00	7222	0.00	7223	0.00
Transporte	7231	881.95	7232	0.00	7233	0.00
Jubilación patronal	7241	0.00	7242	0.00	7243	0.00
Desahucio	7251	0.00	7252	0.00	7253	0.00
Provisiones						
Para cuentas Incoobrables			7262	0.00	7263	0.00
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente						
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA		
	SRIDEC201901058270	871783854971	28-03-2019	6		



Por valor neto de realización de inventarios	7271	0.00	7272	0.00	7273	0.00
Por deterioro del valor de los activos	7281	0.00	7282	0.00	7283	0.00
Otras provisiones	7291	0.00	7292	0.00	7293	0.00
<b>Anendamiento mercantil</b>						
Locales	7301	0.00	7302	0.00	7303	0.00
Del exterior	7311	0.00	7312	0.00	7313	0.00
<b>Comisiones</b>						
Locales	7321	0.00	7322	0.00	7323	0.00
Del exterior	7331	0.00	7332	0.00	7333	0.00
<b>Intereses con Instituciones financieras</b>						
Locales	7341	3,957.62	7342	0.00	7343	0.00
Del exterior	7351	0.00	7352	0.00	7353	0.00
<b>Intereses pagados a terceros</b>						
<b>Relacionados</b>						
Locales	7361	0.00	7362	0.00	7363	0.00
Del exterior	7371	0.00	7372	0.00	7373	0.00
<b>No Relacionados</b>						
Pérdida en venta de activos	7381	0.00	7382	0.00	7383	0.00
<b>Relacionadas</b>						
No relacionadas	7391	0.00	7392	0.00	7393	0.00
Otras pérdidas	7401	0.00	7402	0.00	7403	0.00
Mermas	7411	0.00	7412	0.00	7413	0.00
7421	0.00	7422	0.00	7423	0.00	
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	7431	7,119.51	7432	0.00	7433	0.00
Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas			7442	0.00	7443	0.00
Gastos de gestión			7452	6,390.78	7453	0.00
Impuestos, contribuciones y otros	7461	0.00	7462	0.00	7463	0.00
Gastos de viaje			7472	0.00	7473	0.00
IVA que se carga al costo o gasto	7481	0.00	7482	0.00	7483	0.00
<b>Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo (excluye activos biológicos y propiedades de inversión)</b>						
Acelerada	7491	6,790.80	7492	0.00	7493	0.00
No acelerada	7501	8,767.60	7502	0.00	7503	0.00
Depreciación del costo histórico de propiedades de inversión	7511	0.00	7512	0.00	7513	0.00
Depreciación del ajuste acumulado por reexpresiones o revaluaciones	7521	0.00	7522	0.00	7523	0.00
Depreciación de activos biológicos	7531	0.00	7532	0.00	7533	0.00
Otras depreciaciones	7541	0.00	7542	0.00	7543	0.00
Amortización de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	7551	0.00	7552	0.00	7553	0.00
Amortización de activos intangibles	7561	0.00	7562	0.00	7563	0.00
Otras amortizaciones	7571	0.00	7572	0.00	7573	0.00

Activar  
Ve a Cont


La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2019010588270	871793854971	28-03-2019	7


Servicios públicos	7581	4,684.00	7582	0.00	7583	0.00
Pagos por otros servicios no contemplados en casilleros anteriores	7591	0.00	7592	0.00	7593	0.00
Pagos por otros bienes no contemplados en casilleros anteriores	7601	0.00	7602	0.00	7603	0.00
Gastos por organización y patrocinio de eventos artísticos y aportes para el fomento a las artes y la innovación en cultura	7611	0.00	7612	0.00	7613	0.00
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>7991</b>	<b>522,211.84</b>				
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>7992</b>	<b>6,390.78</b>		
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>					<b>7999</b>	<b>528,602.72</b>
Baja de inventario (informativo)					7001	0.00
Pago por reembolso como reembolsante (informativo)					7002	0.00
Pago por reembolso como intermediario (informativo)					7003	0.00
Erogaciones efectuadas mediante el uso de dinero electrónico (informativo)					7004	0.00
Sueldos y salarios considerados para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta (informativo)					7005	0.00
Decimotercera y decimocuarta remuneraciones consideradas para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta (informativo)					7006	0.00
Aportes patronales al seguro social obligatorio considerados para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta (informativo)					7007	0.00


DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)			
	COSTOS Y GASTOS		
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	NO DEDUCIBLES	
<b>ACTIVIDAD EMPRESARIAL</b>			
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	7711	528,602.72	7712 0.00
<b>ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL</b>			
Libre ejercicio profesional	7721	0.00	7722 0.00
Ocupación liberal (Incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)	7731	0.00	7732 0.00
Arriendo de bienes inmuebles	7741	0.00	7742 0.00
Arriendo de otros activos	7751	0.00	7752 0.00
Deducciones registradas en la contabilidad por enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a Impuesto a la renta único (hasta el 20 de agosto de 2018)	7761	0.00	7762 0.00
Deducciones registradas en la contabilidad correspondientes a Impuesto a la renta único por:			
Actividad bananera	7771	0.00	
Sector palmicultor	7781	0.00	
Enajenación de derechos representativos de capital (desde el 21 de agosto de 2018)	7791	0.00	7792 0.00
Otras rentas locales	7801	0.00	7802 0.00
Otras rentas del exterior	7811	0.00	7812 0.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>7891</b>	<b>528,602.72</b>	<b>7892 0.00</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>701 21,047.13</b>
<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>			<b>702 0.00</b>


Activar  
Ve a Cont

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2019010588270	871793854971	28-03-2019	8

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
Base de cálculo de participación a trabajadores	703	21,047.13	
(-) Participación a trabajadores	704	3,157.07	
(-) Rentas exentas	705	0.00	
(+) Gastos no deducibles locales	706	0.00	
(+) Gastos no deducibles del exterior	707	0.00	
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	708	0.00	
(+) Participación trabajadores atribuible a Ingresos exentos	709	0.00	
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	710	0.00	
(-) Deducciones adicionales	711	0.00	
(+) Ajuste por precios de transferencia	712	0.00	
<b>IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO</b>			
Actividades sector bananero			
(-) Ingresos de Impuesto Único registrados en su contabilidad	714	0.00	
(+) Deducciones Impuesto Único	715	0.00	
Sector productor / cultivador palma aceitera			
(-) Ingresos de Impuesto Único registrados en su contabilidad	716	0.00	
(+) Deducciones Impuesto Único	717	0.00	
Enajenación de derechos representativos de capital sujetos a impuesto a la renta único registrados en la contabilidad			
(-) Ingresos en la enajenación de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018	718	0.00	
(+) Deducciones en la enajenación de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018	719	0.00	
<b>GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)</b>			
Diferencias temporarias por impuestos diferidos		<b>GENERACIÓN</b>	<b>REVERSIÓN</b>
Generación (+) y Reversión (-)	(+) 720	0.00	(-) 721
Generación (-) y Reversión (+)	(-) 722	0.00	(+) 723
<b>UTILIDAD GRAVABLE</b>	<b>728</b>	<b>17,890.06</b>	
<b>PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES</b>	<b>729</b>	<b>0.00</b>	
¿Contribuyente declarante es operador de ZEDE?	730	NO	
<b>RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD</b>			
<b>RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD</b>			
	<b>INGRESOS</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	
	<b>GRAVADOS</b>	<b>DEDUCIBLES</b>	
<b>ACTIVIDAD EMPRESARIAL</b>			
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	611	0.00	631
<b>ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL</b>			0.00
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC201901068270	871783854971	28-03-2019
			PÁGINA 9


Libre ejercicio profesional	612	0.00	632	0.00
Ocupación liberal (Incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)	613	0.00	633	0.00
<b>AVALÚO</b>				
Ariendo de bienes inmuebles	604	0.00	614	0.00
Ariendo de otros activos	605	0.00	615	0.00
Rentas agrícolas (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	606	0.00	616	0.00
Regalías	617	0.00	637	0.00
Rendimientos financieros	618	0.00	638	0.00
Dividendos recibidos desde sociedades residentes o establecidas en Ecuador	619	0.00	639	0.00
Dividendos recibidos desde sociedades NO residentes o establecidas en Ecuador	620	0.00	640	0.00
Enajenación de derechos representativos de capital no sujetas a Impuesto a la renta único (hasta el 20 de agosto de 2018)	621	0.00	641	0.00
Otras rentas locales no registradas en casilleros anteriores de esta sección (distinta a la actividad sujeta al Impuesto Único)	622	0.00	642	0.00
Otras rentas del exterior no registradas en casilleros anteriores de esta sección	623	0.00	643	0.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>659</b>	<b>0.00</b>	<b>669</b>	<b>0.00</b>
Actividad bananera sujeta a impuesto a la renta único (informativo)	671	0.00	672	0.00
Actividad sector palmicultor sujeta a impuesto a la renta único (informativo)	673	0.00	674	0.00
Enajenación de derechos representativos de capital desde el 21 de agosto de 2018 sujeta a impuesto a la renta único no registradas en la contabilidad (informativo)	675	0.00	676	0.00
<b>INFORMACIÓN DE REEMBOLSOS REALIZADOS EN EL EJERCICIO FISCAL CORRESPONDIENTES A SU ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>				
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)	677	0.00		
Pago por reembolso como reembolsante (informativo)	678	0.00		
Pago por reembolso como intermediario (informativo)	679	0.00		
<b>RENDA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA</b>	<b>749</b>	<b>17,890.06</b>		
<b>RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA</b>				
	<b>INGRESOS</b>	<b>GASTOS DEDUCIBLES</b>		
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia	741	0.00	751	0.00
Renta imponible (Ingresos - gastos deducibles)	(741 - 751)		759	0.00
<b>SUBTOTAL BASE GRAVADA</b>	<b>749 + 759</b>	<b>769</b>	<b>17,890.06</b>	
<b>OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES</b>				
<b>OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES</b>				
¿Hace uso de deducción adicional gastos personales por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas?	771	NO		
Deducción adicional galpago	772	0.00		
Gastos personales - educación, arte y cultura	773	1,542.00		
Gastos personales - salud	774	0.00		
Gastos personales - alimentación	775	2,154.00		
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente				
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
	SRIDEC201901068270	871783854971	28-03-2019	10

Gastos personales - vivienda	776	0.00
Gastos personales - vestimenta	777	0.00
<b>TOTAL GASTOS PERSONALES</b>	<b>781</b>	<b>3,696.00</b>
Exoneración por tercera edad	778	0.00
Exoneración por discapacidad		
Tipo de beneficiario	740	N
Identificación de la persona con discapacidad a quien sustituye (CI o pasaporte)	750	
Porcentaje de discapacidad	760	0.00
Monto de exoneración	779	0.00
50% utilidad atribuible a la sociedad conyugal o unión de hecho por las rentas que le corresponda		
Número de identificación del cónyuge o conviviente (CI o pasaporte)	770	
Monto de exoneración	780	0.00
<b>SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES</b>	<b>789</b>	<b>3,696.00</b>
<b>OTRAS RENTAS EXENTAS QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD</b>		
	<b>VALOR IMPUESTO PAGADO</b>	<b>INGRESOS</b>
Ingresos por loterías, rifas y apuestas	607 0.00	681 0.00
Herencias, legados y donaciones	608 0.00	682 0.00
Pensiones jubilarias		683 0.00
Otros ingresos exentos		684 7.37
<b>TOTAL RENTAS EXENTAS</b>	<b>609</b>	<b>7.37</b>
	<b>DETALLE DE BENEFICIOS TRIBUTARIOS</b>	
	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
Detalle de renta exenta con mayor participación (informativo)	7701 00	7702 0.00
Deducciones adicionales con mayor participación (informativo)	7703 00	7704 0.00
<b>INFORMACIÓN SOBRE VENTAS ACTIVOS REALIZADAS EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)</b>		
Valor de ventas de activos del contribuyente realizadas en el ejercicio fiscal que acumuladas superen dos fracciones básicas desgravadas de Impuesto a la Renta de personas naturales (corresponde al valor de la venta efectuada, no de la utilidad generada)		690 0.00
<b>RESUMEN IMPOSITIVO</b>		
	<b>RESUMEN IMPOSITIVO</b>	
Base imponible gravada	832	14,194.05
Total impuesto causado	839	146.20
Anticipo pagado	840	0.00
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago antes de rebaja por aplicación del decreto ejecutivo no. 210 (Trasladar el campo 873 de la declaración del periodo anterior)	823	0.00
(-) Anticipo determinado del ejercicio fiscal declarado ( sumatoria primera cuota, segunda cuota y saldo del anticipo)	824	0.00
(-) Rebaja saldo del anticipo - Decreto Ejecutivo No. 210	825	0.00
	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente	
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
SRIDDEC2019010688270	871783854971	28-03-2019
		PÁGINA 11

(+) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado	826	0.00
(+) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo	842	146.20
(+) Crédito tributario generado por anticipo	843	0.00
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	844	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal distintas a las de relación de dependencia y distintas a las de actividades sujetas al impuesto único	845	4,806.58
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia	846	0.00
(-) Crédito tributario por dividendos	847	0.00
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario	848	0.00
(-) Anticipo de impuesto a la renta pagado por espectáculos públicos	849	0.00
(-) Crédito tributario de años anteriores	850	0.00
(-) Crédito tributario por ISD en importaciones (listado bienes CPT) que no ha sido solicitada su devolución a la fecha de la presente declaración	851	0.00
(-) Exoneración, reducción y rebaja del Impuesto a la Renta por leyes especiales	852	0.00
(-) Crédito tributario por leyes especiales	853	0.00
<b>SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR</b>	<b>855</b>	<b>0.00</b>
<b>SUBTOTAL SALDO A FAVOR</b>	<b>856</b>	<b>4,660.38</b>
Actividades del sector bananero		
(+) Impuesto a la Renta Único	857	0.00
(-) Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta Único	858	0.00
Sector productor/cultivador de palma aceitera		
(+) Impuesto a la Renta Único	859	0.00
(-) Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta Único	860	0.00
Utilidad en la enajenación de derechos representativos de capital		
(+) Impuesto a la Renta Único	861	0.00
(-) Crédito tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta Único	862	0.00
<b>IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO POR PAGAR</b>	<b>863</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR</b>	<b>865</b>	<b>0.00</b>
<b>SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE</b>	<b>869</b>	<b>4,660.38</b>
Anticipo de impuesto a la renta próximo año		
Anticipo próximo año sin exoneraciones ni rebajas	880	0.00
(-) Exoneraciones y rebajas al anticipo	881	0.00
(+) Otros conceptos	882	0.00
<b>ANTICIPO DETERMINADO POR EL CONTRIBUYENTE PARA EL PRÓXIMO AÑO</b>	<b>879</b>	<b>0.00</b>
Anticipo a pagar		
Primera cuota	871	0.00
Segunda cuota	872	0.00
Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	0.00
<b>TOTALES</b>		
	La información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente	
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL
	SRIDDEC2019010688270	871783854971
		FECHA RECAUDACIÓN
		28-03-2019
		PÁGINA 12

VALORES A PAGAR			
Pago previo		890	0.00
Detalle de imputación al pago (para declaraciones sustitutivas)			
Interés		897	0.00
Impuesto		898	0.00
Multa		899	0.00
<b>VALORES A PAGAR (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)</b>			
<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR</b>		<b>902</b>	<b>0.00</b>
Interés por mora		903	0.00
Multa		904	0.00
<b>TOTAL PAGADO</b>		<b>999</b>	<b>0.00</b>


  

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2019010588270	871783854971	28-03-2019
			PÁGINA 13

## Anexo 12: Formulario 102 – Año 2017

SRI		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD		No. 158721072					
FORMULARIO 102 RESOLUCIÓN NAC-006090-08-0000016									
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN									
102	AÑO	2017	104	NO. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE					
			105	NO. DE EMPLEADOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA					
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO									
201	RUC	1303188007001	300	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS / RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA SUJERCIÓN DEBIDA (SEAL GUARANÍ OCHOVANI PRANCO)					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			ESTADO DE RESULTADOS						
ACTIVO			INGRESOS						
ACTIVOS CORRIENTES			TOTAL INGRESOS						
VALOR EXENTO (A efectos de la Conciliación Tributaria)									
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	311	+	11271.05	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA SUPERIOR DE 0% DE IVA	6013	+	385583.91	6013	0.00
INVERSIONES CORRIENTES	312	+	0.00	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EFECTOS DE IVA	6023	+	0.00	6023	0.00
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE INVERSIONES CORRIENTES	313	-	0.00	EXPORTACIONES NETAS	6033	+	0.00	6033	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTES	314	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS BAJO LA MODALIDAD DE CONESIONES O SIMILARES	6043	+	0.00	6043	0.00
RELACIONADOS LOCALES	314	+	0.00	INGRESOS POR AGRICULTURA Y SILVICULTURA DE ESPECIES FORESTALES	6053	+	0.00	6053	0.00
DEL EXTERIOR	315	+	0.00	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	6063	+	0.00	6063	0.00
NO RELACIONADOS LOCALES	315	+	38922.34	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6073	+	0.00	6073	0.00
DEL EXTERIOR	317	+	0.00	DETERMINADOS	6083	+	0.00	6083	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	318	+	0.00	RENTAS CUANTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES	6093	+	0.00	6093	0.00
RELACIONADOS LOCALES	318	+	0.00	DE RECURSOS PÚBLICOS	6103	+	0.00	6103	0.00
DEL EXTERIOR	319	+	0.00	DE OTRAS LOCALES	6113	+	0.00	6113	0.00
NO RELACIONADOS LOCALES	320	+	0.00	DEL EXTERIOR	6123	+	0.00	6123	0.00
DEL EXTERIOR	321	+	0.00	OTROS INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR	6133	+	0.00	6133	0.00
DIVIDENDOS POR COBRAR	322	+	0.00	UTILIDAD EN LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	6143	+	0.00	6143	0.00
EN EFECTIVO	322	+	0.00	OTRAS RENTAS	6153	+	0.00	6153	0.00
EN ACTIVOS DEPENDIENTES DEL EFECTIVO	323	+	0.00	INGRESOS PERCIBIDOS MEDIANTE ADSCRIPCIÓN DE DINERO ELECTRÓNICO (INFORMATIVO)	6163	+	0.00	6163	0.00
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCORRIBLES Y DETERIORO	324	-	0.00	TOTAL INGRESOS	6999	+	385583.91		
RELACIONADOS	324	-	0.00	SUMAR DEL 6011 AL 6143	6999	+	385583.91		
NO RELACIONADOS	325	-	0.00	VENTAS NETAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)	6001	+	0.00		
IMPORTE BRUTO AJUSTADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	326	+	0.00	INGRESOS POR BIENBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	6002	+	0.00		
RELACIONADOS	326	+	0.00	CONTRIBUYENTE DECLARANTE REGISTRA INGRESOS POR ACTIVIDAD EMPRESARIAL (INFORMATIVO)	6003	+	0.00		
NO RELACIONADOS	327	+	0.00	COSTOS Y GASTOS					
ACTIVOS POR IMPUESTOS DEFERIDOS CORRIENTES	328	+	0.00						
RELACIONADOS	328	+	0.00						
NO RELACIONADOS	329	+	0.00						
ACTIVO (RENTA)	330	+	3041.95						
OTROS	331	+	0.00						

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018
			PÁGINA 1

		COSTO		GASTO		VALOR NO DEDUCIBLE (A efectos de la Conciliación Tributaria)	
INVENTARIO DE MATERIA PREGA (no para la construcción)	332	0.00					
INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (Bienes: FARMACIUM/INFORMACION AL CONSUMIDOR PARA LA VENTA)	333	0.00	INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCCION POR EL SUJETO PAGADOR	7010	7010.40		
INVENTARIO DE MATERIALES, HERRAMIENTAL, ESPUESTOS Y MATERIALES (no para la construcción)	334	0.00	COMPRA NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCCION POR EL SUJETO PAGADOR	7011	269608.22	7011	
INVENTARIO DE BIENES, TIENE Y MERCANCIA EN ALMACEN (incluyendo otros bienes almacenados para la venta)	335	35519.79	COMPRA NETAS LOCALES PRODUCTO DE LA ACTIVIDAD DE COMERCIALIZACION	7012	0.00	7012	0.00
INMOBILIARIAS EN TRAMITO	336	0.00	IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCCION POR EL SUJETO PAGADOR	7013	0.00	7013	0.00
OBRA EN CURSO BAO CONTRATO DE CONSTRUCCION	337	0.00	(1) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCCION POR EL SUJETO PAGADOR	7041	35796.90		
INVENTARIO DE OBRA EN CONSTRUCCION	338	0.00	INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PREGA	7051	0.00		
INVENTARIO DE OBRA TERMINADA	339	0.00	COMPRA NETAS LOCALES DE MATERIA PREGA	7061	0.00	7061	0.00
INVENTARIO DE MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	340	0.00	IMPORTACIONES DE MATERIA PREGA	7071	0.00		
(1) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE	341	0.00	(1) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PREGA	7081	0.00		
GASTOS PAGADOS POR ANTECIPADO (PROPAGANDA)	342	0.00	INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7091	0.00		
(1) PROVISION POR DETERIORO DEL VALOR DEL ACTIVO CORRIENTE	343	0.00	(1) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7101	0.00		
TOTAL DE BIENES NO CORRIENTES VALORES BRUTOS (LA VENTA Y OPERACIONES DESCONTABILIZADAS NETO)	344	0.00	INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	7111	0.00		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	345	339.46	(1) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	7121	0.00		
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>349</b>	<b>87094.61</b>	BUENOS, SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRANDEA DEL PISE	7131	30397.23	7131	0.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			BENEFICIOS ESCOLAR, EDUCACIONALES Y OTRAS REMUNERACIONES POR EL CONTRIBUYENTE BRUTAS EN UNO	7141	7886.00	7141	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSION Y ACTIVOS FINANCIEROS			APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (OBLIGATORIO)	7151	6226.94	7151	0.00
BIENES	350	0.00	HONORARIOS PROFESIONALES Y OTRAS	7161	1400.00	7161	0.00
BIENES Y OTROS BIENES (EXCEPTO TERRENO)	351	152197.39	HONORARIOS A DITAMINADOS POR SERVICIOS ASISTENCIALES	7171	0.00	7171	0.00
CONSTRUCCIONES EN CURSO Y OTROS ACTIVOS EN TRAMITO	352	0.00	ARRENDAMIENTOS	7181	4204.15	7181	0.00
MUEBLES Y ENGRAS	353	10008.81	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7191	1492.17	7191	0.00
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADICIONES	354	0.00	COMIENZOS Y SUBSISTENTES	7201	1030.11	7201	0.00
NAVES, AERONAVES, BARCASCAS Y OTRAS	355	0.00	PROYECCION Y PUBLICIDAD	7211	0.00	7211	0.00
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	356	5239.00	ELECTRONICO, HERRAMIENTAL, MATERIALES Y RESPUESTAS	7221	4511.29	7221	0.00
VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTES Y COMERCIO MOVIL	357	28626.00	TRANSPORTE	7231	0.00	7231	0.00
PLANTAS PRODUCTIVAS (AGROPECUARIAS)	358	0.00		7241	0.00	7241	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	359	0.00	PROVISIONES	7251	0.00	7251	0.00
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	360	0.00		7261	0.00	7261	0.00
(1) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	361	47926.20		7271	0.00	7271	0.00
(1) DETERMINO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	362	0.00		7281	0.00	7281	0.00
ACTIVOS PARA EXPLORACION Y EVALUACION DE RECURSOS MINERALES	363	0.00		7291	0.00	7291	0.00
(1) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS PARA EXPLORACION Y EVALUACION DE RECURSOS MINERALES	364	0.00		7301	0.00	7301	0.00
(1) DETERMINO ACUMULADO DE BIENES PARA EXPLORACION Y EVALUACION DE RECURSOS MINERALES	365	0.00		7311	0.00	7311	0.00
PROPIEDADES DE INVERSION	366	0.00		7321	0.00	7321	0.00
(1) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES DE INVERSION	367	0.00		7331	0.00	7331	0.00

La presente informacion reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaracion realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PÁGINA
SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018	2

(1) DETERMINO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSION	368	0.00	INTERESES FINANCIEROS	LOCAL	7341	3000.84	7341	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS (ANIMALES Y PLANTAS VIVAS)	369	0.00		DEL EXTERIOR	7351	0.00	7351	0.00
(1) DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS BIOLÓGICOS (ANIMALES Y PLANTAS VIVAS)	370	0.00		LOCAL	7361	0.00	7361	0.00
TOTAL ACTIVOS BIOLÓGICOS (ANIMALES Y PLANTAS VIVAS)	371	0.00	RELACIONADOS	DEL EXTERIOR	7371	0.00	7371	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS BIOLÓGICOS (ANIMALES Y PLANTAS VIVAS)</b>	<b>379</b>	<b>148232.00</b>	NO RELACIONADOS	DEL EXTERIOR	7381	0.00	7381	0.00
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>				DEL EXTERIOR	7391	0.00	7391	0.00
FUSIONALES	381	0.00	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	RELACIONADAS	7401	0.00	7401	0.00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES	382	0.00		NO RELACIONADAS	7411	0.00	7411	0.00
ASESORAZONES Y HONORARIOS EN BIENES ARRENDADOS MEDIANTE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	383	0.00	OTRAS PERDIDAS		7421	0.00	7421	0.00
ACTIVOS PARA EXPLORACION Y EVALUACION DE RECURSOS MINERALES	384	0.00	HONORARIOS		7431	0.00	7431	0.00
OTROS	385	0.00	SEGUROS Y RESEGUROS (PREMIAS Y COSENIOS)		7441	6535.36	7441	0.00
(1) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	386	0.00	GASTOS INDETERMINADOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS		7451	0.00	7451	0.00
(1) DETERMINO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES	387	0.00			7461	0.00	7461	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>389</b>	<b>0.00</b>	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		7471	0.00	7471	0.00
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>			GASTOS DE VENTA		7481	0.00	7481	0.00
INVERSIONES NO CORRIENTES			PARA QUE SE CARGA EL COSTO O GASTO		7491	0.00	7491	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	412	0.00	OPERACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACERADA	7501	4790.80	7501	0.00
OTRAS	413	0.00	(EXCLUYE ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PROPIEDADES DE INVERSION)	NO ACERADA	7511	0.00	7511	0.00
RELACIONADOS	414	0.00	DEPRECIACION DEL REVALUO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		7521	0.00	7521	0.00
NO RELACIONADOS	415	0.00	DEPRECIACION DE ACTIVOS BIOLÓGICOS		7531	0.00	7531	0.00
DEL EXTERIOR	416	0.00	DEPRECIACION DE PROPIEDADES DE INVERSION		7541	0.00	7541	0.00
LOCAL	417	0.00	AMORTIZACION DE ACTIVOS PARA EXPLORACION Y EVALUACION DE RECURSOS MINERALES		7551	0.00	7551	0.00
LOCAL	418	0.00	OTRAS AMORTIZACIONES		7561	0.00	7561	0.00
RELACIONADOS	419	0.00	SERVICIOS PÚBLICOS		7571	4946.89	7571	0.00
NO RELACIONADOS	420	0.00	PAGOS POR OTROS SERVICIOS		7581	0.00	7581	0.00
DEL EXTERIOR	421	0.00	PAGOS POR OTROS BIENES		7591	4235.58	7591	0.00
LOCAL	422	0.00	RECOLECCIONES EFECTUADAS MEDIANTE EL USO DE DINERO ELECTRÓNICO (INFORMATIVO)		7601	0.00	7601	0.00
(1) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS PARA CUENTAS POR COBRAR (EXCLUYE PROVISIONES PARA CUENTAS)	423	0.00	GASTOS POR ORGANIZACION Y PATROCINIO DE EVENTOS CULTURALES Y ARTISTICOS DE PROMOTO DE LAS ARTES		7611	0.00	7611	0.00
(1) PROVISION PARA DETERMINO DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	424	0.00	<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>7991</b>	<b>36109.52</b>		
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	425	0.00	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>7992</b>	<b>0.00</b>		
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	<b>429</b>	<b>0.00</b>	<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>(7991+7992)</b>	<b>7999</b>	<b>36109.52</b>	
ACTIVOS POR IMPUESTOS DEFERIDOS NO CORRIENTES	430	0.00	BASE DE INVENTARIO (INFORMATIVO)		7001	0.00		
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	431	0.00	PAGO POR REMBOLSO COMO REMBOLSO (INFORMATIVO)		7002	0.00		
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>439</b>	<b>148232.00</b>	PAGO POR REMBOLSO COMO INTERCAMBIO (INFORMATIVO)		7003	0.00		
DRETO DE LA REVALUACION DE ACTIVOS (Cálculo Informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta)	441	0.00	<b>CONCILIACION TRIBUTARIA</b>					
			<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>6999-7999-0</b>	<b>801</b>	<b>24544.39</b>	


En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del impuesto a la renta.

La presente informacion reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaracion realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PÁGINA
SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018	3

TERMINOS QUE SE EXCLUYEN DEL CALCULO DEL ANTICIPO		TOTAL COSTO NETO DE TERMINOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES EMPRESARIALES EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REVERSIONES (INFORMATIVO)	442	-	0,00	<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>		6999-7999-03	802	-	0,00
TERMINOS QUE SE EXCLUYEN DEL CALCULO DEL ANTICIPO		TOTAL COSTO NETO DE TERMINOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS EMPRESARIALES PARA LA VENTA DE BIENES SOCIALES EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REVERSIONES (INFORMATIVO)	443	-	0,00	BASE DE CALCULO DE PARTICIPACION A TRABAJADORES			803	-	0,00
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>389+439</b>	<b>439</b>	-	<b>23526,61</b>						
<b>PASEVOS CORRIENTES</b>											
CLIENTES Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVISIONES CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	511	+	0,00						
	DEL EXTERIOR	512	+	0,00							
NO RELACIONADOS	LOCALES	513	+	1171,75							
	DEL EXTERIOR	514	+	0,00							
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	515	+	0,00						
	DEL EXTERIOR	516	+	0,00							
NO RELACIONADOS	LOCALES	517	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	518	+	0,00							
OTRAS CLIENTES Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	519	+	0,00						
	DEL EXTERIOR	520	+	0,00							
NO RELACIONADOS	LOCALES	521	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	522	+	0,00							
PORCION CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR			523	+	0,00						
IMPORTE NETO ADJUDICADO A LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCION			524	+	0,00						
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			525	+	0,00						
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			526	+	0,00						
OBLIGACIONES CON E. ISSS			527	+	0,00						
OTROS PASEVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			528	+	0,00						
SUBLICACION PATRIOMIAL			529	+	0,00						
CREDITO A MUTUO			530	+	0,00						
OTROS PASEVOS FINANCIEROS			531	+	0,00						
ANTICIPOS DE CLIENTES			532	+	0,00						
PROVISIONES			533	+	0,00						
PASEVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			534	+	0,00						
<b>TOTAL PASEVOS CORRIENTES</b>			<b>539</b>	+	<b>1171,75</b>						
<b>PASEVOS NO CORRIENTES</b>											


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

	<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>PÁGINA</b>
	SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018	4

CLIENTES Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVISIONES NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	541	+	0,00						
	DEL EXTERIOR	542	+	0,00							
NO RELACIONADOS	LOCALES	543	+	4457,79							
	DEL EXTERIOR	544	+	0,00							
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	545	+	0,00						
	DEL EXTERIOR	546	+	0,00							
NO RELACIONADOS	LOCALES	547	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	548	+	0,00							
OTRAS CLIENTES Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	549	+	0,00						
	DEL EXTERIOR	550	+	0,00							
NO RELACIONADOS	LOCALES	551	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	552	+	0,00							
PASEVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (PORCION NO CORRIENTE)			553	+	0,00						
CREDITO A MUTUO			554	+	0,00						
ANTICIPOS DE CLIENTES			555	+	0,00						
PROVISIONES PARA SUBLICACION PATRIOMIAL			556	+	0,00						
PROVISIONES PARA DESALICUO			557	+	0,00						
OTROS PASEVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			558	+	0,00						
OTRAS PROVISIONES			559	+	0,00						
PASEVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			560	+	0,00						
<b>TOTAL PASEVOS NO CORRIENTES</b>			<b>569</b>	+	<b>4457,79</b>						
PASEVOS DIFERIDOS			579	+	0,00						
OTROS PASEVOS			589	+	0,00						
<b>TOTAL DEL PASEVO</b>		<b>539+569+579+589</b>	<b>599</b>	+	<b>5629,54</b>						
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>			<b>698</b>	+	<b>229897,07</b>						
<b>TOTAL PASEVO Y PATRIMONIO</b>		<b>599+698</b>	<b>699</b>	+	<b>23526,61</b>						

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL		AVANZO		INGRESOS		GASTOS DEDUCIBLES		RENDA IMPONIBLE (INGRESOS - GASTOS DED.)	
ACTIVIDADES EMPRESARIALES CON REGISTRO DE INGRESOS Y BENEFICIOS			481	+			481	-	
INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO			710	+	0,00				
LIBRE EJERCICIO PROFESIONAL			711	+	0,00	711	-		0,00
OCCUPACION LIBRE (INCLUYE COOPERATIVAS, ARTESANOS, AGENTES, REPRESENTANTES Y OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS)			712	+	0,00	712	-		0,00
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES	703	0,00	713	+	0,00	713	-		0,00
ARRENDAMIENTO DE OTROS ACTIVOS	704	0,00	714	+	0,00	714	-		0,00
RENTA AGROPECUARIA	705	0,00	715	+	0,00	715	-		0,00

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

	<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>PÁGINA</b>
	SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018	5

INGRESO POR RENDIMIENTOS	716	-	0,00				
INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR	717	-	0,00				
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	718	-	0,00				
DIVIDENDOS	719	-	0,00				
UTILIDAD EN LA ENAJENACIÓN DE BIENES REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	720	-	0,00				
OTRAS RENTAS GRAVADAS	730	-	0,00	731	-	0,00	
	732	-	0,00				
<b>SUBTOTAL</b>	<b>726</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>	<b>731</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>	
RENDA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA						819-820-739-739	740 - 20862,73
SUELDOS, SALARIOS, INDEMNIZACIONES Y OTROS INGRESOS LIQUIDOS DEL TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA	741	-	0,00	751	-	0,00	750 - 0,00
<b>SUBTOTAL BASE GRAVADA</b>				<b>749+750</b>	<b>-</b>	<b>749</b>	<b>- 20862,73</b>
<b>OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES</b>							
<b>APLICABLE AL PERÍODO</b>							
DEDUCCIÓN GALÁPAGOS	758	-	0,00				
GASTOS PERSONALES - ARTE Y CULTURA	767	-	0,00				
GASTOS PERSONALES - EDUCACIÓN	771	-	1453,90				
GASTOS PERSONALES - SALUD	772	-	0,00				
GASTOS PERSONALES - ALIMENTACIÓN	773	-	3425,87				<b>TOTAL GASTOS PERSONALES</b>
GASTOS PERSONALES - VIVIENDA	774	-	0,00				<b>SUMAR DEL 767 AL 775</b>
GASTOS PERSONALES - VESTIMENTA	775	-	0,00	780	-	4879,77	
EXONERACIÓN POR TERCERA EDAD	776	-	0,00				
EXONERACIÓN POR DISCAPACIDAD	740	TIPO DE BENEFICIO		N			
	750	IDENTIFICACIÓN DE LA PERSONA CON DISCAPACIDAD A QUIEN SE OTORGA (C.I. O PASAPORTE)					
	760	PORCENTAJE DE DISCAPACIDAD					
50% UTILIDAD ATREBUIDA A LA SOCIEDAD CONVIVAL POR LAS RENTAS QUE LE CORRESPONDA	777	MONTO DE EXONERACIÓN				0,00	
	778	IDENTIFICACIÓN DEL CÓNYUGE (C.I. O PASAPORTE)				778	- 0,00
<b>SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES</b>	<b>777</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>	<b>778</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>	
				<b>779</b>	<b>-</b>	<b>4879,77</b>	
<b>OTRAS RENTAS EXENTAS</b>							
		<b>VALOR IMPUESTO PAGADO</b>		<b>INGRESOS</b>			
INGRESOS POR LOTERÍAS, RIFAS Y ARRIETAS	781	0,00	781	-	0,00		
HERENCIALES, LEGADOS Y DONACIONES	782	0,00	784	-	0,00		
PENSIONES 3-BENEFICIARIOS			786	-	0,00		
OTROS INGRESOS EXENTOS			787	-	0,00		
<b>SUBTOTAL OTRAS RENTAS EXENTAS</b>	<b>789</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>				
<b>RESUMEN IMPOSITIVO</b>							
BASE IMPONIBLE GRAVADA				749-779	832	-	15962,96
TOTAL IMPUESTO CAUSADO					839	-	314,30



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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>PÁGINA</b>
SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018	6

(-) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO ANTES DE RESBA DEL DECRETO EJECUTIVO No. 210 (Trasládese el campo 873 de la declaración del período anterior)	823	-	3503,77
(-) ANTICIPO PAGADO	840	-	0,00
(-) TOTAL ANTICIPO DETERMINADO DEL EJERCICIO FISCAL DECLARADO (SUMATORIA DE LA PRIMERA CUOTA, SEGUNDA CUOTA Y SALDO DEL ANTICIPO) (Trasládese el campo 879 de la declaración del período anterior)	841	-	3503,77
(-) RESBA DEL SALDO DEL ANTICIPO - DECRETO EJECUTIVO No. 210	824	-	3503,77
(-) ANTICIPO REDUCIDO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	825	-	54,26
(-) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MENOR AL ANTICIPO REDUCIDO	839-840-0	842	- 260,04
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para ejercicios anteriores al 2015)	839-840-0	843	- 0,00
(-) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO DESPUÉS DE RESBA	844	-	0,00
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZAN EN EL EJERCICIO FISCAL	845	-	3041,95
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZAN EN EL EJERCICIO FISCAL EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA	846	-	0,00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO POR DIVIDENDOS	847	-	0,00
(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	848	-	0,00
(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS	849	-	0,00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	850	-	0,00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO POR ISD EN IMPORTACIONES (LISTADO BIENES OPT)	851	-	0,00
(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LÍMITES ESPECIALES	852	-	0,00
<b>SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR</b>	<b>842-843+844-845-846-847-848-849-850-851-852+0</b>	<b>855</b>	<b>- 0,00</b>
<b>SUBTOTAL SALDO A FAVOR</b>	<b>842-843+844-845-846-847-848-849-850-851-852+0</b>	<b>856</b>	<b>- 2781,91</b>
(-) IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO	857	-	0,00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO	858	-	0,00
<b>IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR</b>		<b>859</b>	<b>- 0,00</b>
<b>SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE</b>		<b>860</b>	<b>- 2781,91</b>
<b>ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PRÓXIMO AÑO</b>	ANTICIPO CALCULADO PRÓXIMO AÑO (CON EXONERACIONES NO RESBA)	861	- 3512,62
	(-) EXONERACIONES Y RESBA AL ANTICIPO	861	- 3512,62
	(-) OTROS CONCEPTOS	862	- 0,00
	ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	860-861+862	879
<b>ANTICIPO A PAGAR</b>	PRIMERA CUOTA	871	- 0,00
	SEGUNDA CUOTA	872	- 0,00
	SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO	873	- 0,00
<b>PAGO PREVISO (Informativo)</b>		<b>890</b>	<b>- 0,00</b>
<b>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)</b>			
INTERES	897	USD	0,00
IMPUESTO	898	USD	0,00
MULTA	899	USD	0,00
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Uso de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)</b>			




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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>PÁGINA</b>
SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018	7

TOTAL IMPUESTO A PAGAR		859-898	902	+		0.00								
INTERÉS POR MORSA			903	+		0.00								
MULTAS			904	+		0.00								
<b>TOTAL PAGADO</b>			<b>999</b>	<b>+</b>		<b>0.00</b>								
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO			905	+		0.00								
MEDIANTE COMPENSACIONES			906	+		0.00								
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO			907	+		0.00								
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)			925	+		0.00								
<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES</b>		<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS</b>		<b>DETALLE DE COMPENSACIONES</b>		<b>TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)</b>								
908	N/C No	910	N/C No	912	N/C No	918	Recad No.	918	Recad No.					
909	LSD	0.00	911	LSD	0.00	913	LSD	0.00	919	LSD	0.00	920		0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVA (Art. 10) de la L.R.T.)														
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte			1103188007	199	RUC No.						0908622806001		

	La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente		
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2019010653858	871597497639	28-03-2018
			PÁGINA 8