



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2021 - ABRIL 2022

EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

CUENTAS POR PAGAR DEL ALMACÉN SKEGUI EN EL PERIODO 2020 – 2021

EGRESADA:

JULIA YUDITH ZAMORA RENTERIA

TUTOR:

CPA. JOSE LAJE MONTOYA

BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR

AÑO 2022

Contenido

Planteamiento del problema.....	3
Justificación	5
Objetivos del Estudio	6
Líneas de Investigación	7
Marco Conceptual.....	8
Marco Metodológico.....	18
Resultados.....	19
Discusión de Resultados.....	21
Conclusiones	23
Recomendaciones	24
Referencias.....	25
Anexos.....	28

Planteamiento del problema

El presente estudio de caso se realiza en el establecimiento comercial Skegui ubicado en la ciudad de Babahoyo, cuya actividad principal es la venta y distribución al por mayor y menor de prendas de vestir para damas, caballeros e infantes. También cuenta con un amplio surtido de artículos y juguetes para niños, tales como: coches, cunas, corrales, andadores, bicicletas, carros a batería y juguetería en general. Es una empresa que brinda productos de excelente calidad a través de los cuales satisface las necesidades de sus clientes.

Uno de los problemas observados en el Almacén Skegui es que no se realizan procedimientos técnicos contables para saber cuán eficaces son las acciones que se están emprendiendo respecto a las obligaciones pendientes. Es decir, no existe el cálculo de razones financieras de cuentas por pagar ni de endeudamiento, las cuales están diseñadas para brindar información contable oportuna, a través de la cual, los tomadores de decisiones puedan proceder en base a criterios objetivos. Las consecuencias de esto se ven reflejadas en el criterio empírico utilizado al momento de obtener mercadería a crédito por parte de los proveedores.

Al tomar las decisiones de compra a crédito sin antes realizar una revisión de la información contable, las consecuencias para el almacén es que muchas veces no puede gestionar las cuentas por pagar de manera efectiva. Aspecto que de forma inevitable genera preocupación en los dueños de la empresa, porque el incumplimiento de las obligaciones acarrea algunos aspectos negativos tales como: falta de mercadería para cumplir con la demanda de los clientes, especialmente en épocas específicas del año, donde las ventas aumentan exponencialmente, tal es el caso del mes de diciembre, donde el aprovisionamiento de juguetes es vital para los intereses del negocio.

Es así que se ha podido observar que en el mes de diciembre del periodo 2020 el aprovisionamiento presentó dificultades porque las cuentas por pagar se encontraban en un nivel alto, por lo que los proveedores sugirieron evitar el sobreendeudamiento; es decir, limitaron la entrega de mercadería porque había muchos valores pendientes de pago. Ante

este escenario, a los tomadores de decisiones del Almacén Skegui no les quedo más opción que conseguir esos recursos financieros en otras fuentes, para realizar compras en efectivo; lo cual indudablemente hizo más grande el valor de obligaciones de corto plazo, que, además generó más intereses por el dinero recibido.

Otro de los problemas detectados es que el almacén no cuenta con un colaborador que se encargue de todas la gestiones y análisis contables. Si bien es cierto, se trata de llevar la contabilidad de manera interna, con un auxiliar contable; la verdad es que se necesita más que esto. El almacén requiere un profesional que analice cifras, sugiera opciones, ayude a solucionar problemas financieros y elabore estrategias para obtener un máximo aprovechamiento de los recursos. Pero la empresa en el afán de no aumentar el gasto corriente por concepto de sueldos y salarios, no ha creado este puesto de trabajo.

Por otro lado, se ha podido observar que en el Almacén Skegui no se prioriza la liquidez para cumplir con las cuentas por pagar. Es decir, se dan casos en los que llega el día de realizar el pago a los proveedores, ya sea de mercadería o a instituciones financieras; sin embargo, no se puede realizar porque la empresa no dispone de efectivo para cumplir con estas obligaciones. Esto pone en evidencia que no existe un seguimiento continuo de los valores pendientes. Aquí es importante hacer una reflexión, la mayoría de empresas comerciales centran su atención en mantener e incrementar el volumen de sus ventas, lo cual está bien, pero lo que no se debe hacer es descuidar las cuentas por pagar.

Justificación

El estudio que se presenta es importante porque las cuentas por pagar corresponden a un rubro económico que debe ser administrado de manera efectiva en cualquier organización. Sin el debido establecimiento de políticas, procedimientos y supervisión, puede generar problemas financieros en la empresa y estos pueden condicionar las relaciones comerciales con sus proveedores. Por esta razón, es fundamental conocer las deudas que posee la organización para evitar inconvenientes que podrían influir en su crecimiento y rentabilidad.

La realización del caso es factible porque se cuenta con los recursos necesarios para llevar a cabo la investigación; se ha obtenido el permiso para acceder a las instalaciones del Almacén Skegui, en donde se han podido observar las situaciones problemáticas que presenta en relación al tema planteado. Por otra parte, existe la accesibilidad a fuentes bibliográficas académicas actualizadas, que brindan un sustento teórico a los criterios que se emiten; a partir de lo cual se ha podido hacer relaciones entre la teoría y la práctica según los hallazgos detectados en el proceso investigativo.

La investigación es pertinente porque en el contexto actual en el que se encuentra el Almacén Skegui, es necesario que sus finanzas mantengan un adecuado equilibrio, y las cuentas por pagar son un componente de mucha importancia para lograrlo. Los beneficiarios directos de este estudio son los dueños del almacén mencionado, quienes tendrán a disposición criterios técnicos y contables que se desarrollan en este estudio, por medio de lo cual tomen decisiones oportunas y adecuadas respecto a las cuentas por pagar, de manera que eviten posibles inconvenientes financieros en el corto y mediano plazo; aspecto que a su vez ayudará al desarrollo del negocio.

Objetivos del Estudio

Objetivo General

Analizar el nivel de las cuentas por pagar del Almacén Skegui durante los periodos 2020 y 2021 a través de la revisión de los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Identificar las debilidades que posee el Almacén Skegui respecto a las cuentas por pagar, por medio del análisis de la información.
- Determinar el nivel de endeudamiento y rotación de las cuentas por pagar mediante el cálculo de razones financieras.
- Evaluar la capacidad de pago que posee el Almacén Skegui para cumplir con las obligaciones financieras.

Líneas de Investigación

Línea de investigación

- Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control.

El caso se relaciona con esta línea investigativa en virtud de que las cuentas por pagar son un elemento de la gestión financiera; es decir, cuando se aborda los aspectos de las finanzas, existen componentes que no pueden ser pasados por alto y las obligaciones que tienen las empresas con sus proveedores se constituyen en un elemento de suma importancia. Por tal razón, se manifiesta que el presente estudio está alineado a este enfoque investigativo que delinea el camino hacia la gestión financiera.

Sublínea de investigación

- Auditoría y control.

Marco Conceptual

Skegui es una empresa comercial dedicada exclusivamente a la venta y distribución de prendas de vestir para adultos, niños y artículos de juguetería en general, que inició sus actividades económicas el 8 de abril del 2004 en la Ciudad de Babahoyo, ubicada en las calles 5 de Junio entre 27 de Mayo y Pedro Carbo, actualmente cuenta con 18 años de experiencia en la localidad, cuyo objetivo es satisfacer las necesidades que posee el mercado consumidor por medio de productos de calidad y una adecuada atención al cliente; factores que le han permitido alcanzar un importante posicionamiento y crecimiento empresarial de manera sostenida.

La misión principal de la organización es brindar un producto y servicio de calidad a precios accesibles, con el fin de satisfacer las necesidades de los clientes y lograr un crecimiento empresarial sostenido, destacándose entre sus competidores por medio de la creación de ventajas competitivas. Almacén Skegui tiene como canales de ventas su establecimiento físico y tiendas digitales por medio de redes sociales.

El Almacén Skegui ofrece sus productos al por mayor y menor de manera física en el local u online por medio de sus cuentas oficiales de redes sociales y hace envíos dentro y fuera de la ciudad. El establecimiento está estructurado por 4 áreas, que son: almacenamiento de productos textiles, accesorios de bebés y juguetería en general, venta y atención al cliente, mercadeo y administración. Se trata de una empresa familiar, en la cual trabajan siete colaboradores, en las distintas áreas mencionadas.

Luego de haber terminado la contextualización de la empresa objeto de este estudio, se presentan las diferentes definiciones teóricas de los conceptos que atañen al tema de investigación, a la vez se incluye análisis en los que se relaciona la teoría de los autores con la realidad fáctica observada en el Almacén Skegui. Se parte con la variable principal de la investigación, para luego presentar un desglose de los términos que es necesario sean incluidos y contextualizados en el presente caso de estudio.

Las cuentas por pagar son parte importante de la contabilidad financiera, en estas se registran todas las actividades y procesos comerciales que se encuentran relacionados con proveedores externos. Una contabilidad efectiva exige el registro correcto tanto de las facturas que entran, así como los pagos que salen. (Gestión, 2020, párr.1)

En la empresa objeto de estudio se ha observado el registro respecto a las cuentas por pagar y se evidenció que existe un adecuado registro contable; una de las razones principales es porque el almacén cuenta con un colaborador que labora específicamente en el área contable, este es el encargado de realizar todos los estados financieros según la regulación contable ecuatoriana. Es preciso mencionar que la información financiera utilizada en este estudio es la que Almacén Skegui ha presentado ante el Servicio de Rentas Internas.

Arroba, Arce y Chancay (2018) manifiestan que las cuentas por pagar se constituyen en una subcuenta del grupo de los pasivos, son de vital relevancia puesto que, a través estas, las organizaciones pueden medir las obligaciones que mantienen con sus acreedores; uno de los propósitos primordiales de analizar las cuentas por pagar es cancelar los valores pendientes de forma oportuna para evitar intereses y acceder a beneficios por descuentos.

Uno de los problemas detectados en el Almacén Skegui es que no se realizan evaluaciones de las cuentas por pagar de manera técnica para contar con información efectiva para la toma de decisiones en cuanto al endeudamiento. De acuerdo con Ramírez (2018), es muy importante la evaluación de las cuentas por pagar pues a través de ello se puede llevar un control de los gastos de la empresa y realizar los respectivos pagos a los proveedores, garantizando una buena relación con los mismos debido a que por lo general estas deudas tiene fecha límite. Un eficaz tratamiento de las cuentas por pagar permite evitar consecuencias negativas que podrían afectar la estabilidad de la empresa.

En el almacén objeto de estudio no se está llevando un eficiente seguimiento de las cuentas por pagar debido a que presenta diversos inconvenientes con el pago a sus proveedores. Sin embargo, la teoría manifiesta que las cuentas por pagar de una entidad deben ser bien evaluadas por varias razones, como por ejemplo evitar multas por pagos

atrasados, asegurar la existencia de una buena relación comercial con los acreedores y mantener una buena salud financiera; además permitirá determinar con mayor precisión la liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones.

Para realizar un adecuado seguimiento de las cuentas por pagar se precisa de un análisis financiero, donde el contable de la empresa, se encargue de realizar interpretaciones y proyecciones de aspectos particulares. En este contexto, Muller (2020) menciona que un análisis financiero es aquel instrumento empleado para conocer la situación en la que se encuentra la empresa y detectar dificultades que podrían estar afectando su rentabilidad o crecimiento y así tomar las acciones correctivas necesarias. Para Barreto (2020), el análisis financiero consiste en una evaluación que permite determinar las condiciones financieras en las que se encuentra una organización y que contribuye a predecir el futuro de la misma.

Si bien es cierto, los análisis financieros son importantes para conocer las debilidades de las empresas, el problema es que en Almacén Skegui estos no se realizan con efectividad; es decir, el contador se encuentra enfocado en el registro contable de todas las operaciones de la empresa y cumple de manera eficiente esa actividad; sin embargo, no efectúa ningún análisis que permita al dueño del negocio realizar correctivos en el caso de que se requiera hacer ajustes en un aspecto específico. Esto conlleva a que no se cuente con información sobre los límites que existen en cuanto al nivel de endeudamiento.

Según el criterio de Castellón, Cuevas y Calderón (2021), los análisis financieros son muy importantes porque permiten detectar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en las cuales se encuentra operando la empresa con relación a la liquidez, solvencia, rendimiento y rentabilidad; facilitando la toma de decisiones de manera rápida y oportuna con el fin de que esta logre alcanzar sus objetivos. Estos análisis deben ser aplicados a todo tipo de empresa; en virtud de que, constituyen una medida de eficiencia operativa que permite evaluar el desempeño empresarial y hacer uso de sus recursos para obtener mayor productividad y mejores resultados.

Lo descrito en los párrafos anteriores permite comprender el papel tan importante que tiene la realización de un análisis financiero para tomar decisiones acertadas con respecto al presente y futuro de los negocios. Es por este motivo que el Almacén Skegui se necesita realizar este tipo de análisis de manera frecuente para comparar información financiera de años anteriores y saber cómo se encuentra la empresa en la actualidad y detectar falencias que pudieran suscitarse en las diferentes áreas de la misma y realizar las correcciones necesarias para incrementar su rentabilidad y crecimiento.

A través de un análisis financiero la entidad estudiada se podrá evaluar la capacidad de recursos que posee para obtener ingresos. Es decir que, la aplicación de esta herramienta representa un aspecto fundamental para asegurar el crecimiento empresarial y tomar decisiones acertadas y oportunas, puesto que, en contabilidad, si la información financiera no es leída e interpretada adecuadamente podría llevar a tomar decisiones poco coherentes y desencadenar en el fracaso un negocio.

Uno de los elementos más importantes a ser medidos y controlados en las empresas es el endeudamiento, esto generalmente se realiza a través del indicador de índice de endeudamiento, el cual es un indicador que ayuda a medir que cantidad de deuda externa que tiene una empresa para financiar sus activos en relación con su patrimonio neto. Por medio de esta herramienta se conoce la salud financiera de un negocio y determina la posibilidad de que haya desequilibrios financieros resultantes de un exceso de financiamiento ajeno. (Zambrano, Sánchez, & Correa, 2021)

Otro criterio es emitido por Muñoz (2019), quien expresa que el índice de endeudamiento es uno de los ratios de solvencia que se encarga de medir la proporción de los activos que están financiados por terceros; es decir, por los socios de la organización o por los proveedores o acreedores. Este índice es muy importante a la hora de solicitar algún crédito, puesto que las entidades financieras necesitan saber la capacidad de endeudamiento que posee el negocio para aprobarlo. Además, al estar calculado en base a información cuantitativa se puede conocer la estabilidad y sostenibilidad de la empresa, tanto a mediano como a largo plazo.

Lo descrito permite argumentar que, para que una empresa funcione con eficiencia, el requisito principal que debe cumplir es tener una buena administración financiera, pues de esto depende el camino que tome el negocio. Es muy importante que los encargados de la gestión financiera del Almacén Skegui realicen un análisis profundo de la situación económica de la empresa ya que así podrán tomar decisiones acertadas para el crecimiento de la misma. Cuando el índice es sumamente alto significa que la empresa tiene una fuerte dependencia de la financiación ajena y eso puede impedir que continúe con sus operaciones.

En este punto es necesario precisar que el nivel de endeudamiento del Almacén Skegui es extremadamente alto, supera la barrera del 80%. Esto significa que la empresa está operando con un porcentaje mayoritario de recursos financiados de manera externa; por tanto, se precisa acciones correctivas de inmediato, para cambiar la situación actual, porque de no hacerlo, el negocio corre el riesgo de en el corto y largo plazo presentar un riesgo financiera muy alto, lo cual le impida seguir operando de manera regular en el mercado en el que se desenvuelve. Algunas empresas que han descuidado este importante aspecto, han desaparecido en el tiempo.

Una de las herramientas para conocer el tratamiento que se le está dando a las cuentas por pagar, son las razones financieras; Según Pesántes (2021) son útiles para la evaluación y valoración financiera que poseen las empresas, con el propósito de determinar la posición económica que tienen las mismas y ayudar a tomar decisiones como determinar la capacidad de la organización frente a sus compromisos u obligaciones. Esta facilita la interpretación comparativa entre unidades contables o datos financieros, ayudando a la empresa a mantener o cambiar acciones que ayuden a obtener un mejor rendimiento.

Existen razones financieras para analizar cada aspecto de las finanzas de la organización, Martínez y Quiroz (2017) sugieren la siguiente clasificación:

Indicadores de liquidez: estas razones financieras permiten a la organización valorar la situación económica actual que tiene para hacer frente a sus obligaciones en un periodo de tiempo corto. Estos indicadores son indispensables para identificar si la empresa cuenta

con los recursos financieros suficientes que ayuden a enfrentar los compromisos contraídos; es decir, mide la disponibilidad económica que tiene la entidad en el corto plazo.

Los indicadores se clasifican en: *razón de liquidez*, evalúa la capacidad para solventar obligaciones en un periodo de tiempo menor a un año, su fórmula es: Activo corriente/Pasivo corriente. *Prueba ácida*, mide la capacidad de la organización para generar flujos de efectivo en el corto plazo sin considerar el inventario; es decir, solo tomando en cuenta los saldos en efectivo, cuentas por cobrar, inversiones y otros activos liquidables. Su fórmula es: Activo corriente-Inventarios/Pasivo corriente. *Capital de trabajo*, valora lo que posee la empresa después de deducir las obligaciones a corto plazo, y se calcula así: Activo corriente-Pasivo corriente. (Sáenz y Sáenz, 2019)

Posteriormente se encuentran los indicadores de actividad: se enfocan en la parte operativa de la empresa con el objetivo de identificar el avance y transformación de los activos-pasivos existentes en la misma; es decir, mide la eficiencia que tiene la organización en la utilización de sus recursos. Se clasifica en: *rotación de inventarios*, expresa el número de veces que la mercancía rota mientras permanecen en las instalaciones. Su fórmula es: Costo de los bienes vendidos / Inventario. *Periodo promedio de cobro*, determina los días que van aconteciendo desde que se ha realizado la venta hasta que se efectúa el cobro correspondiente. Se calcula: Cuentas por cobrar / Ventas diarias promedio.

Otros de los indicadores de actividad son: *periodo promedio de pago*: indica el número de días en el que la empresa demora en cumplir con sus obligaciones. Su fórmula es: Cuentas por pagar / Compras anuales X 365. *Rotación de los activos totales*, mide la capacidad y eficacia de los activos que posee la empresa para generar ingresos, se calcula dividiendo las Ventas para el Total de Activos (Muñoz, 2018, pp. 20-21). Este indicador es uno de los que se encuentra directamente relaciona con el tema del presente estudio de caso, mismo que en la sección de resultados es calculado en base a los estados financieros de Almacén Skegui.

Por otro lado, se encuentran los indicadores de rentabilidad: ayudan a medir la capacidad que tiene una empresa para generar recursos económicos, se incluye los siguientes: *margen de utilidad neta*, indica el porcentaje de las ventas que permaneció una vez devengado los gastos y costo de la empresa, su fórmula es $\text{Ganancias disponibles para los accionistas comunes} / \text{Ventas}$. *Rendimiento sobre el patrimonio*, evalúa el rendimiento promedio invertido por los accionistas referentes al patrimonio. Se calcula dividiendo la Utilidad o pérdida / Patrimonio promedio. (Garzozi, Perero y Rangel, 2017, pp. 5-6)

Además, un análisis financiero requiere de indicadores de apalancamiento o endeudamiento: estos analizan la capacidad de generar valor a la empresa una vez deducidos sus obligaciones, con la finalidad de evaluar el riesgo que asumen los dueños o accionistas frente a inversionistas (Carchi & Crespo, 2020, pág. 32). Permiten contrastar el nivel de compromisos que conlleva la organización con otras personas, los cuales son utilizados para producir utilidades (Muñoz, 2019). Para Zambrano y Sánchez (2021) sirven para medir la cantidad de deuda externa que tiene una empresa para financiar sus activos en relación a su patrimonio.

Los indicadores de apalancamiento se clasifican en: *Índice de endeudamiento*, determina la solvencia de la empresa mediante los porcentajes de participación generados por los acreedores de la misma. Se calcula mediante la siguiente fórmula: $\text{Total pasivos} / \text{Total de activos}$. *Razón de cargos de interés fijo*, mide la capacidad que la organización tiene para realizar el pago de los intereses generados por sus obligaciones, su fórmula se constituye por: $\text{Utilidad antes de intereses e impuestos} / \text{Intereses}$. (Carchi y Crespo, 2020, pp. 32-33)

La importancia de las razones financieras radica en la información que estas brindan, pero si una empresa no cuenta con este tipo de análisis, se encuentra más proclive a tomar decisiones que no correspondan con la realidad del negocio. En este contexto, es preciso puntualizar que una de las grandes falencias que posee el Almacén Skegui es que no se utiliza ningún criterio técnico para medir los aspectos más importantes dentro de las finanzas; es decir las decisiones se toman en base a la experiencia, pero con información objetiva que ayude a disminuir el riesgo financiero.

Además de las razones financieras mencionadas, es importante incluir en el desarrollo del presente estudio de caso el índice de rotación de las cuentas por pagar; Según Sy (2022), mide el número de veces que la empresa paga sus deudas con los proveedores durante un periodo de tiempo determinado. Permite evaluar si la empresa tiene suficientes ingresos para cumplir con sus compromisos de pago en el corto plazo, de no ser así, ayuda a conocer que acciones se deben tomar ante un crédito. El índice es un indicador a corto plazo que ayuda a cuantificar la tasa que una empresa paga a sus proveedores y acreedores. Este índice se calcula dividiendo las Compras totales a proveedores para Promedio de cuentas por pagar.

Los análisis financieros se realizan a partir de los estados financieros de las empresas; Peña et al. (2021) indica que son informes que brindan información sobre el estado de liquidez, rendimiento y financiamiento de una actividad económica a los clientes internos y externos, con la finalidad de que tomen las respectivas decisiones; en el caso de indicar resultados desfavorables se lleva a cabo acciones para el perfeccionamiento de los mismos. Barreto (2020) indica que un correcto análisis e interpretación de los estados financieros permite tomar decisiones adecuadas en base a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad obtenida en determinado periodo de tiempo.

Para Saen (2020), los estados financieros son documentos que indican de forma estructurada y correcta los resultados de las actividades realizadas por una empresa, su situación financiera y los cambios experimentados en ella, a un periodo de tiempo determinado, con el propósito de satisfacer las necesidades de información que requiera la administración y terceras personas interesadas en la empresa.

Los estados financieros básicos cuales se clasifican en: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y Estado de Flujo de Efectivo. A continuación, se detalla cada uno de ellos: Estado de Situación Financiera se define como un reporte que forma parte del proceso contable, que muestra de manera sencilla la situación financiera. Está estructurado por el activo, que son todos los recursos que posee la entidad, pasivo, todas las obligaciones que esta tiene y el patrimonio, es el activo que le queda a la empresa después de sumar el pasivo y patrimonio. (Peña, Cárdenas y Gutierrez, 2021, p. 356)

También se encuentra el Estado de Resultados, el cual es considerado un informe que indica la pérdida o utilidad en un periodo de tiempo, al disminuir del total de ingresos los respectivos gastos de la empresa. Esta información es esencial para los clientes internos, puesto que ayuda a estimar el manejo de los recursos y emplear métodos que permitan incrementar los niveles de rentabilidad, si es necesario. (Peña, Cárdenas y Gutierrez, 2021, p. 356)

Finalmente se menciona al Estado de Flujo de Efectivo: es un informe que indica las variaciones y movimientos de efectivo en un periodo de tiempo determinado. La información que refleje el estado es de utilidad porque proporciona las bases para valorar la capacidad que tiene la organización para generar efectivo, muestra sus necesidades de liquidez y permite conocer de dónde ha salido el dinero y a donde ha ido (Espinoza, 2020, párr.19). En este contexto es necesario mencionar que en el Almacén Skegui la consolidación de los estados financieros no se realizan en los dos primeros meses del año, lo que es un aspecto negativo porque recién en Marzo los dueños pueden tener una perspectiva general de como se encuentra el negocio.

Todos estos criterios recolectados de diversos autores confluyen en un solo aspecto, se trata la gestión financiera. Para Duque y Córdova (2020), la gestión financiera es aquella que se encarga de la obtención y uso eficaz del dinero, para ello, se realiza actividades relacionadas a la adquisición, inversión y administración de recursos. La gestión permite optimizar la forma de obtener y usar los recursos mediante el establecimiento de actividades, técnicas y procesos. La gestión financiera debe lograr la reducción del costo del capital, incremento de la rentabilidad y la gestión de riesgo como vías para el aumento del valor presente de los activos.

Otro criterio lo emiten Huacchillo et al. (2020), quienes indican que la gestión financiera es la suministración eficiente de los recursos financieros, así como su adecuada planificación, con el propósito de tomar decisiones sobre las inversiones y financiación que corresponda a una empresa respecto a un periodo de tiempo que constituye a un valor circulante, en cumplimiento con la capacidad económica. También, es el resultado de las necesidades para

disponer la información de manera cuantitativa, sobre los diferentes beneficios obtenidos por la ejecución de las actividades económicas, ayudando a la toma de decisiones, respecto a la situación financiera de una empresa.

Dentro de la gestión financiera, administrar de manera efectiva la cuenta “proveedores” es vital para los intereses de las empresas; para Laura et al. (2020), los proveedores son los que suministran productos necesarios a las empresas, los cuales serán utilizados en la transformación o venta, con la finalidad de mantener el funcionamiento mediante las actividades de manera normal. Elegir proveedores adecuados es fundamental para una organización, porque de ello depende el suministro de mercadería en óptimas condiciones.

Al observar la gestión financiera de Almacén Skegui, en relación a los proveedores se puede evidenciar, que, si bien es cierto, ha logrado tener credibilidad para obtener mercadería a crédito; aun así, la gestión de las cuentas por pagar a los proveedores no es del todo efectiva, puesto que los valores adeudados exceden los límites recomendados. Las consecuencias de esto posiblemente no se vean reflejadas en la actualidad, pero de no implementar acciones correctivas que disminuyan considerablemente los valores a pagar, el almacén podría acarrear importantes dificultades para mantenerse en el mercado.

Marco Metodológico

El presente estudio de caso posee un enfoque mixto en virtud de que se analizó y recolectó información de manera cualitativa y cuantitativa respecto a las cuentas por pagar del Almacén Skegui, logrando así una mejor comprensión de la problemática estudiada. También se realizó una investigación de campo, donde se recolecto información directamente de las fuentes primarias; es decir se solicitó información a los dueños del almacén para determinar las aspectos positivos y negativos suscitados durante los periodos 2019 y 2020. Además, el corte del estudio es transversal, en virtud de que el estudio se realizó en un solo momento determinado.

El alcance la investigación es descriptiva donde se aborda el fenómeno desde un punto de vista narrativo, en donde el autor argumenta a partir de las observaciones efectuadas a la variable de estudio. Además, el método empleado es el inductivo puesto que se partió de análisis de hechos particulares, los cuales han sido generalizados según las normas y principios contables, apoyado en el método deductivo, que fue útil para analizar la información cuantitativa. El tipo de investigación es documental, para analizar el tema de manera holística, ha sido necesario la inclusión de bases teóricas que sustentan los argumentos presentados.

Las técnicas de investigación empleadas son la observación y entrevista, la primera fue realizada a los estados financieros del Almacén Skegui, a partir de lo cual se ha podido conocer cuál es la situación respecto a las cuentas por pagar. La entrevista ha sido aplicada al dueño del almacén Skegui, con la finalidad de recopilar información relacionada a la temática de análisis, para a partir de la información brindada, realizar una triangulación de datos respecto a lo observado en los estados financieros y los criterios emitidos por el entrevistado. El instrumento de investigación corresponde a una guía de entrevista con preguntas semiestructuradas.

Resultados

Los resultados que se presentan corresponden a la aplicación de los instrumentos investigativos; donde en la entrevista efectuada al dueño del Almacén Skegui refleja la siguiente información: Respecto al manejo de las cuentas por pagar en los periodos 2020 y 2021, el entrevistado respondió que a nivel general considera que las cuentas por pagar se administran de manera correcta, pero reconoce que se podría mejorar en este aspecto; en relación a la dificultad para el cumplimiento de obligaciones financieras, el dueño del almacén indicó que no siempre han podido cumplir a tiempo con el pago de las facturas a crédito ni de las letras al banco.

Por otro lado, al consultar sobre los motivos del endeudamiento, se pudo conocer que generalmente el almacén adquiere obligaciones financieras para obtener mercadería, y en ocasiones para mejorar la infraestructura del local. Respecto al aumento o disminución de ingresos durante la pandemia, el entrevistado indicó que las ventas durante el periodo 2020 disminuyeron, pues el almacén tuvo que cerrar durante el pico de la pandemia, en estricto cumplimiento de las disposiciones gubernamentales que restringían la circulación de personas y apertura de negocios populares.

Finalmente, se consultó sobre la utilización de criterios técnicos para medir el endeudamiento, la respuesta obtenida fue que en Almacén Skegui no se han detenido a analizar el nivel de endeudamiento de esa manera; lo hacen de forma empírica o intuitiva, mas no con cálculos de razones financieras. La principal razón para que esto suceda es porque el colaborador que labora en el Área Contable de la empresa no tiene esa función específica, pues solo es responsable de la realización y consolidación de la información financiera.

Además, se aplicó una observación directa a los Estados Financieros del Almacén Skegui, correspondientes a los periodos 2020 y 2021; a partir de lo cual se ha podido calcular las razones financieras que atañen al presente estudio de caso. Los resultados se presentan a continuación:

Endeudamiento

Tabla 1. Nivel de Endeudamiento Almacén Skequi

Nivel de endeudamiento = Pasivo/Activo			
Nivel de Endeudamiento 2020 =	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activos}}$	$\times 100 =$	$\frac{902.037,85}{1'038.013,33} = \mathbf{87\%}$
Nivel de Endeudamiento 2021 =	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	$\times 100 =$	$\frac{952.214,21}{1'117.449,25} = \mathbf{85\%}$

Elaborado por: Yudith Zamora

Fuente: Estados de Situación Financiera Almacén Skegui

Periodo Promedio de Pago

Tabla 2. Periodo Promedio de Pago de Almacén Skegui

Periodo promedio de pago = Promedio de cuentas por pagar a proveedores/costo de venta			
Periodo Promedio de Pago 2020 =	$\frac{\text{Promedio de CXP}}{\text{Costo de venta}}$	$=$	$\frac{785.989,20}{443.811,77} = \mathbf{1,77}$
Periodo Promedio de Pago 2021 =	$\frac{\text{Promedio de CXP}}{\text{Costo de venta}}$	$=$	$\frac{824.067,47}{460.645,95} = \mathbf{1,79}$

Elaborado por: Yudith Zamora

Fuente: Estados de Situación Financiera Almacén Skegui

También se presenta el cálculo de los días que el almacén tarda en pagar las deudas contraídas con los proveedores, cuyo valor se obtiene al dividir 365 días del año entre el periodo promedio de pago.

- Periodo Promedio de Pago 2020= 206 días.
- Periodo Promedio de Pago 2021= 204 días.

Discusión de Resultados

Los resultados obtenidos en el estudio reflejan una situación que amerita ser analizada de manera holística y con enfoque en varios aspectos importantes. Es preciso considerar que los hallazgos de la entrevista ayudan a realizar una apreciación general del contexto que rodea al Almacén Skegui en relación a las cuentas por pagar. Por tanto, la primera arista de análisis son los motivos por los cuales el dueño del almacén decide endeudarse; en este aspecto se ha podido determinar que la principal razón es para adquirir mercadería; es decir, para mantener un adecuado nivel de inventario que le permita mantenerse vigente en el mercado y cumplir con las exigencias de la demanda.

Sin embargo, el gran desafío para Almacén Skegui es cumplir de manera oportuna con las obligaciones contraídas con sus proveedores, situación que no se ha logrado con total efectividad. Al examinar las causas de tal acontecimiento se observa que existen varios factores: por ejemplo, el cierre temporal del local por las restricciones gubernamentales en tiempos de pandemia. Aquí es importante realizar una reflexión, porque, aunque es innegable que la pandemia afectó a la mayoría de negocios, también es cierto que para el periodo 2021 las actividades comerciales se han regularizado en mayor medida, pese a aquello el almacén no tiene mayor variabilidad entre los años 2021, respecto a las cuentas por pagar.

Lo mencionado motiva a examinar otras aristas que podrían ser factores intervinientes para que el nivel de endeudamiento de la empresa no haya variado considerablemente. Por tanto, podría tratarse de las políticas internas que tiene el dueño del almacén respecto al endeudamiento; es decir, el flujo de efectivo le alcanza para cubrir sus obligaciones. Sin embargo, es preciso y necesario mencionar que, si una empresa trabaja con más del 50% de recursos ajenos, el riesgo que está asumiendo es muy alto.

En la Tabla 1 se presenta el nivel de endeudamiento del Almacén Skegui, los porcentajes evidenciados precisan de una especial atención. Está claro que el endeudamiento no debe ser visto como un aspecto negativo; sin embargo, se requiere un equilibrio, y superar el 80% de endeudamiento no es un aspecto que evidencie un óptimo

manejo de las obligaciones con los proveedores. Esta es la razón por la que en este caso de estudio se menciona que se requiere un análisis minucioso de las políticas y decisiones que se están tomando en cuanto al endeudamiento; de no hacerlo, en el mediano y largo plazo, la situación se podría tornar insostenible.

Por otro lado, el número promedio de días que tarda una empresa en pagar sus obligaciones es un aspecto de mucha importancia. Spiegato (2021) menciona que “el índice de rotación de cuentas por pagar ayuda a determinar la liquidez de corto plazo; por tanto, los inversores/proveedores por lo general requieren un pago entre 30 y 90 días” (párr. 2). Ahora bien, al observar el periodo de rotación de cuentas por pagar que posee el Almacén Skegui se puede evidenciar que se encuentra en un periodo no adecuado, lo cual podría limitar futuras compras a crédito.

En los dos periodos utilizados en el presente caso de estudio (2020 y 2021) el tiempo que necesita el almacén para pagar las obligaciones que contrae, supera los 200 días. Considerando que la mayoría de empresa proveedoras toman un rango entre 30 y 90 días, se puede afirmar que la Almacén Skegui casi triplica el intervalo comúnmente aceptado. Si bien es cierto, en la actualidad la empresa se puede mantener estable, por la garantía que ha adquirido a lo largo de los años en el mercado, los resultados que reflejan las razones financieras calculadas no dejan de ser un aspecto que exhorta atención, porque se precisan ajustes que ayuden a la sostenibilidad financiera del Almacén Skegui.

Conclusiones

Las cuentas por pagar se constituyen en uno de los aspectos más importantes para mantener el equilibrio en las finanzas del Almacén Skegui. Actualmente el nivel de endeudamiento que posee la empresa es considerable; esto se debe que, para mantenerse vigente en el mercado, precisa de un stock de mercadería suficiente para satisfacer la demanda, al no contar con la liquidez necesaria para realizar compras en efectivo, le toca recurrir a proveedores para mantener un nivel de inventario adecuado. Esta es una de las razones principales por las que el almacén registra valores representativos en las cuentas por pagar de corto plazo.

El cálculo de la razón financiera que mide el periodo promedio de pago, evidencia que Almacén Skegui tarda entre 204 y 206 días para cubrir con las obligaciones contraídas. Lo cual no corresponde a la realidad del mercado, porque la mayoría de inversionistas y proveedores estiman un periodo de pago de entre 30 y 90 días. Pese a esto, el almacén todavía puede realizar compras a crédito debido a la credibilidad que ha logrado con el paso de los años, aspecto que le ha permitido contar con la confianza de sus proveedores.

En Almacén Skegui no siempre se logra cumplir de manera efectiva con las cuentas por pagar; es decir, en determinados meses la liquidez no alcanza para hacer frente a todas las obligaciones de corto plazo; lo cual conlleva a la empresa a cancelar los valores pendientes fuera de los límites establecidos. Lo mencionado ocasiona intereses en las letras de los créditos a instituciones financieras y limitación para realizar compras a créditos con los proveedores.

Recomendaciones

Se recomienda a Almacén Skegui realizar un análisis profundo sobre el nivel de endeudamiento para elaborar un plan destinado a disminuir considerablemente del índice de endeudamiento; puesto que mantener un alto porcentaje de financiamiento externo, condiciona las operaciones del negocio; para lograrlo, es necesario que el dueño del almacén tome decisiones de endeudamiento en base a los aspectos estrictamente necesarios, para que el enfoque se centre en pagar las cuentas que actualmente se encuentran pendientes.

Es importante que el almacén cuente con un profesional encargado de realizar análisis financieros para que exista suficiente información que provea una perspectiva clara de los distintos escenarios que se podrían presentar a partir de las decisiones que se tome. Para esto, se puede asignar esta responsabilidad al contador de la empresa; quien además de las actividades que actualmente realiza, provea un informe mensual, que pueda ser analizado de manera práctica por el dueño del negocio, de manera que se disminuya el riesgo de un nivel de endeudamiento fuera de los parámetros razonables en el contexto económico y financiero.

Se sugiere realizar un seguimiento exhaustivo de las obligaciones pendientes; el propósito principal es evitar el incumplimiento de las cuentas por pagar, porque la forma de mantener una relación comercial efectiva con los proveedores e instituciones financieras, es cumpliendo oportunamente con los pagos, según las fechas acordadas en el momento que el almacén adquiere las deudas. De esta forma se logrará mantener confianza y credibilidad para adquirir mercadería a crédito cuando fuere estrictamente necesario.

Referencias

- Arroba , J. E., Arce , G. J., & Chancay, M. C. (1 de Noviembre de 2018). *Cuentas por pagar y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa Tecnovías S.A.* Recuperado el 4 de Marzo de 2022, de Eumed.net: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financieros-tecnoviassa.html>
- Barreto, N. (2020). Analisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Carchi, K., & Crespo, M. (2020). Índices financieros, la clave de la finanza administrativa aplicada a una empresa manufacturera. *INNOVA Research Journal*, 5(2), 26-50. Obtenido de [file:///C:/Users/lenovo/Downloads/1193-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6198-1-10-20200507%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/lenovo/Downloads/1193-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6198-1-10-20200507%20(2).pdf)
- Castrellón, X. (2021). La importancia de los análisis financieros en la toma de decisiones financieras contables. *Revista FAECO sapiens*, 4(2), 82-92. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240006/2212240006.pdf>
- Duque, G., & Cordova, F. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA*, 5(3), 115-184. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1562/1758>
- Garzozi, R., Perero, J., & Rangel, E. (Septiembre de 2017). Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del. *Revista de Negocios & PyMES*, 3(9), 1-16.

- Gestión. (4 de Septiembre de 2020). *Las cuentas a pagar: la gestión de la deuda en la empresa*. Recuperado el 25 de Febrero de 2022, de Íconos: <https://www.ionos.es/startupguide/gestion/las-cuentas-a-pagar/>
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Laura, M., Chaluisa, S., & Mancheno, M. (2020). Gestión de proveedores un ramal de conocimiento de la logística moderna. *POCAIP*, 5(17), 1-22. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/186/298>
- Martínez, J., & Quiroz, G. (2017). Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Empresa Factoría Hyr. (*Tesis de Grado*). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. Obtenido de https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3008/1/RE_CONT_JAIR.MARTINEZ_GUILLERMO.QUIROZ_ANALISIS.FINANCIERO.Y.SU.INCIDENCI_DATOS.PDF
- Muller, L. (2020). *Análisis definitivo de la información financiera de la empresa: Una guía práctica y sencilla para entender los estados financieros*. Madrid: Punto Rojo Libros S.L. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=9Tj2DwAAQBAJ&dq=analisis+financiero&hl=es&sa=X&redir_esc=y
- Muñoz, F. (2018). Auditoría financiera del período 2016 – 2017 para importadora sumicopyg s.a. *Tesis de grado*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://docplayer.es/129202988-Universidad-de-guayaquil-facultad-de-ciencias-administrativas-escuela-de-ingenieria-comercial.html>
- Muñoz, J. (2019). *Análisis contable*. Madrid: Editorial Elearning, S.L. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=P3fIDwAAQBAJ&dq=ratios+financieros&hl=es&source=gbs_navlinks_s

- Peña, S., Cárdenas, Y., & Gutierrez, N. (2021). xamen Financiero en los niveles de liquidez y rentabilidad: Caso Empresa CaodelSur Cia. Ltda. *Digital Publisher*, 6(6), 353-362. doi:doi.org/10.33386/593dp.2021.6.738
- Pesántes, H. (2021). Implementación de la herramienta financiera de flujo de efectivo para el manejo óptimo de la liquidez de la Empresa Centro de Ingeniería Automotriz Henicar S.A . (*Tesis de Maestría*). Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20438/1/UPS-CT009171.pdf>
- Ramírez, M. (2018). *Cómo entender contabilidad sin ser contador*. México: IMCP. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=GOt_DwAAQBAJ&dq=cuentas+por+pagar&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis Cognita*, 3(1), 81-90. Obtenido de https://www.academia.edu/download/56665440/13249-45984-1-PB_1.pdf
- Sy, H. (15 de Marzo de 2022). *Rotación de cuentas por pagar: fórmulas, calculo, ejemplos*. Obtenido de Lifeder: <https://www.lifeder.com/rotacion-cuentas-por-pagar/>
- Zambrano, F., Sánchez, M., & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 236-245. Obtenido de [file:///C:/Users/Dell/Downloads/5138-Texto%20del%20art%C3%ADculo%20\(anonimizado\)%20\(obligatorio\)-36232-1-10-20210923.pdf](file:///C:/Users/Dell/Downloads/5138-Texto%20del%20art%C3%ADculo%20(anonimizado)%20(obligatorio)-36232-1-10-20210923.pdf)

Anexos

Anexo 1. Carta de aceptación

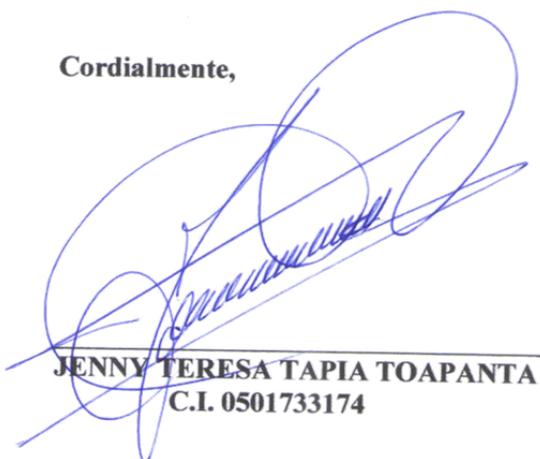


CARTA DE AUTORIZACIÓN

De mis consideraciones:

Yo Jenny Teresa Tapia Toapanta con el RUC # **0501733174001**, propietaria del Almacén SKEGUI, le concedo la autorización a la Srta. **Julia Yudith Zamora Rentería** con C.I. **120770094-7**, estudiante de la Universidad Tecnica de Babahoyo de la **Carrera de Licenciada en Contabilidad y Auditoría** para la ejecución de su estudio de caso, facilitando toda la información para la realización del mismo con el tema: **Cuentas por pagar del Almacén Skegui en el periodo 2020 - 2021.**

Cordialmente,



JENNY TERESA TAPIA TOAPANTA
C.I. 0501733174

Almacén
Skegui
Su elegancia al vestir
RUC: 0501733174001
5 de Junio entre Pedro Carbo y 27 de Mayo
BABAHOYO - LOS RIOS - ECUADOR

Anexo 2. Formato de entrevista

Datos Generales

Empresa		Fecha de la entrevista	
Entrevistado		Hora de la entrevista:	
Entrevistador			

Preguntas

1. ¿Cómo considera el manejo que se le ha dado a las cuentas por pagar en los periodos 2020 y 2021?
2. ¿Se la ha dificultado cumplir de manera oportuna con todas las obligaciones financieras de corto y largo plazo? Explique su respuesta.
3. ¿Cuáles son los motivos por los que usted decide endeudarse?
4. ¿Durante el periodo 2020 (año que inicio la pandemia en Ecuador), sus ingresos disminuyeron o aumentaron? Argumente su respuesta.
5. ¿Utiliza algún criterio técnico, como por ejemplo las razones financieras, para medir el índice de endeudamiento del almacén?

Anexo 3. Balances Financieros Almacén Skegui

Anexo 3.1. Periodo 2020

SRI		Sistema de declaración de impuestos	
		A través de Internet	
Obligación	1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES		
Tributaria:			
Identificación:	0501733174001	Razón Social:	TAPIA TOAPANTA JENNY TERESA
Periodo Fiscal:	AÑO 2020	Tipo Declaración:	ORIGINAL
Formulario			
Sustituye:			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	100477.01	
Inversiones corrientes	312	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones corrientes	313	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES			
Relacionadas			
Locales	314	0.00	
Del exterior	315	0.00	
No Relacionadas			
Locales	316	0.00	
Del exterior	317	0.00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
Otras relacionadas			
Locales	318	0.00	
Del exterior	319	0.00	
No relacionadas			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA 1

Locales	320	0.00	
Del exterior	321	0.00	
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			
Relacionadas			
No relacionadas	323	0.00	
Importe bruto adeudado por los clientes por el trabajo ejecutado en contratos de construcción			
Relacionadas			
No relacionadas	325	0.00	
Activos por impuestos corrientes			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	326	0.00	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	327	0.00	
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	328	7967.95	
Otros	329	0.00	
INVENTARIOS			
Inventario de materia prima (no para la construcción)	330	0.00	
Inventario de productos en proceso (excluyendo obras/finmuebles en construcción para la venta)	331	0.00	
Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	332	0.00	
Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén (excluyendo obras/finmuebles terminados para la venta)	333	702732.00	
Mercaderías en tránsito	334	0.00	
Inventario de obras en construcción	335	0.00	
Inventario de obras terminadas	336	0.00	
Inventario de materia prima, suministros y materiales para la construcción	337	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	338	0.00	
Activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)			
(-) Depreciación acumulada activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	340	0.00	
(-) Deterioro acumulado de activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	341	0.00	
Gastos pagados por anticipado (prepagados)	342	0.00	
Otros activos corrientes	343	0.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	349	811176.96	
ACTIVOS NO CORRIENTES			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA 2

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			
Terrenos	350	30000.00	
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	351	260000.00	
Construcciones en curso y otros activos en tránsito	352	0.00	
Muebles y enseres	353	14234.65	
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	354	16112.73	
Naves, aeronaves, barcazas y similares	355	0.00	
Equipo de computación y software	356	2250.00	
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	357	0.00	
Plantas productoras (agricultura)	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	95761.01	
(-) 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	
(-) Amortización acumulada de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	365	0.00	
(-) Deterioro acumulado de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	366	0.00	
Propiedades de inversión	367	0.00	
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	368	0.00	
(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	369	0.00	
Activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	370	0.00	
(-) Depreciación acumulada activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	371	0.00	
(-) Deterioro acumulado de activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	372	0.00	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	379	226836.37	
ACTIVOS INTANGIBLES			
Plusvalías o goodwill (derecho de llave)	381	0.00	
Marcas, patentes, licencias y otros similares	382	0.00	
Adecuaciones y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	383	0.00	
Derechos en acuerdos de concesión	384	0.00	
Otros	385	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
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA
			3

(-) Amortización acumulada de activos intangibles	386	0.00	
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	387	0.00	
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	389	0.00	
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			
Inversiones no corrientes			
En subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos	411	0.00	
Otras	412	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones no corrientes	413	0.00	
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes			
Relacionados			
Locales	414	0.00	
Del exterior	415	0.00	
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	
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	429	0.00	
Activos por impuestos diferidos no corrientes	431	0.00	
Otros activos no corrientes	432	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
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA
			4

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		439	226836.37
TOTAL DEL ACTIVO		499	1038013.33
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
PASIVO			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes			
Relacionadas			
Locales		511	0.00
Del exterior		512	0.00
No relacionadas			
Locales		513	785989.20
Del exterior		514	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes			
Relacionadas			
Locales		515	0.00
Del exterior		516	0.00
No relacionadas			
Locales		517	1458.39
Del exterior		518	0.00
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes			
Relacionadas			
Locales		519	0.00
			
La información reposa en la base de datos del SRL, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR		NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
SRIDEC2021053754155		872156499384	22-03-2021
			PÁGINA
			5

No relacionadas		Del exterior	520	0.00
		Locales	521	18437.53
		Del exterior	522	0.00
Crédito a mutuo			523	0.00
Otros pasivos financieros corrientes			524	0.00
Porción corriente de arrendamientos financieros por pagar			525	0.00
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio			526	0.00
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados				
Participación trabajadores por pagar del ejercicio			527	5110.02
Obligaciones con el IESS			528	953.60
Jubilación patronal			529	0.00
Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados			530	2216.67
Otras provisiones corrientes			531	0.00
Pasivos por ingresos diferidos				
Anticipos de clientes			532	0.00
Subvenciones del gobierno			533	0.00
Otros pasivos por ingresos diferidos			534	0.00
Otros pasivos corrientes			535	0.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			539	814165.41
PASIVOS NO CORRIENTES				
Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes				
Relacionadas				
Locales			541	0.00
Del exterior			542	0.00
No relacionadas				
Locales			543	0.00
Del exterior			544	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes				
Relacionadas				
Locales			545	0.00
				
La información reposa en la base de datos del SRL, conforme la declaración realizada por el contribuyente				
CÓDIGO VERIFICADOR		NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PÁGINA
SRIDEC2021053754155		872156499384	22-03-2021	6

	Del exterior	546	0.00
No relacionadas	Locales	547	0.00
	Del exterior	548	0.00
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			
Relacionadas	Locales	549	0.00
	Del exterior	550	0.00
No relacionadas	Locales	551	9975.75
	Del exterior	552	0.00
Crédito a mutuo		553	77896.69
Otros pasivos financieros no corrientes		554	0.00
Porción no corriente de arrendamientos financieros por pagar		555	0.00
Pasivo por impuesto a la renta diferido		556	0.00
Pasivos no corrientes por beneficios a los empleados			
Jubilación patronal		557	0.00
Desahucio		558	0.00
Otros pasivos no corrientes por beneficios a empleados		559	0.00
Otras provisiones no corrientes		560	0.00
Pasivos por ingresos diferidos			
Anticipos de clientes		561	0.00
Subvenciones del gobierno		562	0.00
Otros pasivos no corrientes por ingresos diferidos		563	0.00
Otros pasivos no corrientes		564	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		569	87872.44
TOTAL DEL PASIVO		599	902037.85
TOTAL PATRIMONIO NETO		698	135975.48
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	1038013.33
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA
			7

	TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6011 603292.25	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 150.60	6062 150.60	
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 sujetas a impuesto a la renta único (desde el 21 de agosto de 2018)	6161 0.00	6162 0.00	
TOTAL INGRESOS	6999 603442.85		
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		
DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)			
	TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL			
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)	6211 603442.85	6212 150.60	
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL			
Libre ejercicio profesional	6221 0.00	6222 0.00	
Ocupación liberal (incluye exclusivamente comisionistas, agentes, representantes, artistas y artesanos calificados por los organismos públicos pertinentes)	6231 0.00	6232 0.00	
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA
			8

		AVALÚO					
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 (ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)			6281	0.00			
Otros ingresos distintos a los registrados en casilleros anteriores			6291	0.00	6292	0.00	
SUBTOTAL DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)			6299	603442.85	6298	150.60	
COSTOS Y GASTOS							
COSTO DE VENTAS							
		COSTO		GASTO		NO DEDUCIBLE	
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7010	629993.37					
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7011	516550.40				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	702732.00					
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					
COSTO DE VENTAS	7129	443811.77					
COSTOS O GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS Y HONORARIOS							
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	7131	0.00	7132	55200.00	7133	0.00	
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que	7141	0.00	7142	6300.00	7143	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			
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021	9			

no constituyen materia gravada del IESS							
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	7151	0.00	7152	5248.80	7153	0.00	
Honorarios profesionales y dietas	7161	0.00	7162	3440.00	7163	0.00	
Honorarios y otros pagos a no residentes por servicios ocasionales	7171	0.00	7172	0.00	7173	0.00	
Jubilación patronal	7241	0.00	7242	0.00	7243	0.00	
Desahucio	7251	0.00	7252	0.00	7253	0.00	
COSTOS O GASTOS POR PROVISIONES							
Para cuentas incobrables			7262	0.00	7263	0.00	
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	
ARRENDAMIENTO MERCANTIL							
Locales	7301	0.00	7302	0.00	7303	0.00	
Del exterior	7311	0.00	7312	0.00	7313	0.00	
INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS							
Locales	7341	0.00	7342	12145.10	7343	0.00	
Del exterior	7351	0.00	7352	0.00	7353	0.00	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS							
Relacionados							
Locales	7361	0.00	7362	0.00	7363	0.00	
Del exterior	7371	0.00	7372	0.00	7373	0.00	
No Relacionados							
	7381	0.00	7382	0.00	7383	0.00	
COSTOS O GASTOS POR PERDIDAS							
Pérdida en ventas de activos relacionados	7391	0.00	7392	0.00	7393	0.00	
Pérdida en ventas de activos no relacionados	7401	0.00	7402	0.00	7403	0.00	
Otras pérdidas	7411	0.00	7412	0.00	7413	0.00	
Mermas	7421	0.00	7422	0.00	7423	0.00	
COSTOS O GASTOS POR DEPRECIACIONES							
Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo (excluye activos biológicos y propiedades de inversión)							
Acelerada	7491	0.00	7492	0.00	7493	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			
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021	10			

No acelerada	7501	0.00	7502	14611.27	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
OTROS COSTOS Y GASTOS						
Arrendamientos	7181	0.00	7182	0.00	7183	0.00
Mantenimiento y reparaciones	7191	0.00	7192	274.77	7193	0.00
Combustibles y lubricantes	7201	0.00	7202	378.70	7203	0.00
Promoción y publicidad	7211	0.00	7212	0.00	7213	0.00
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	7221	0.00	7222	0.00	7223	0.00
Transporte	7231	0.00	7232	0.00	7233	0.00
Comisiones						
Locales	7321	0.00	7322	2490.46	7323	0.00
Del exterior	7331	0.00	7332	0.00	7333	0.00
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	7431	0.00	7432	0.00	7433	0.00
Gastos indirectos asignados a sociedades residentes o establecimientos permanentes			7442	0.00	7443	0.00
Gastos de gestión			7452	0.00	7453	0.00
Impuestos, contribuciones y otros	7461	0.00	7462	650.42	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
Servicios públicos	7581	0.00	7582	8767.53	7583	0.00
Pagos por otros servicios no contemplados en casilleros anteriores	7591	0.00	7592	6503.01	7593	0.00
Pagos por otros bienes no contemplados en casilleros anteriores	7601	0.00	7602	9554.20	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
AMORTIZACIONES						
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

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PAGINA
SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021	11

Otras amortizaciones	7571	0.00	7572	0.00	7573	0.00
TOTAL COSTOS					7991	443811.77
TOTAL GASTOS					7992	125564.26
TOTAL COSTOS Y GASTOS					7999	569376.03
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
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 COSTOS Y GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)						
			COSTOS Y GASTOS			
			TOTAL COSTOS Y GASTOS	NO DEDUCIBLES		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL						
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)			7711	569376.03	7712	0.00
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL						
Libre ejercicio profesional			7721	0.00	7722	0.00
Ocupación liberal (incluye exclusivamente comisionistas, agentes, representantes, artistas y artesanos calificados por los organismos públicos pertinentes)			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 (para los ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)			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
SUBTOTAL DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)			7891	569376.03	7892	0.00

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PAGINA
SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021	12

UTILIDAD DEL EJERCICIO	701	34066.82	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO	702	0.00	
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
Base de cálculo de participación a trabajadores	703	34066.82	
(-) Participación a trabajadores	704	5110.02	
(-) Rentas exentas no sujetas a actividades con impuesto a la renta único	705	150.60	
(+) 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	22.59	
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	710	0.00	
Deducciones adicionales	711	0.00	
(+) Ajuste por precios de transferencia	712	0.00	
IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO Y OTROS RÉGIMENES IMPOSITIVOS (obligados a llevar contabilidad)			
Actividades sector bananero u otros regimenes impositivos			
(-) Ingresos de impuesto Único registrados en su contabilidad	714	0.00	
(+) Deducciones impuesto Único	715	0.00	
Sector productor / cultivador palma aceitera (para los ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)			
(-) 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	
GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)			
Diferencias temporarias por impuestos diferidos (régimen general)			
	GENERACIÓN	REVERSIÓN	
Generación (+) y Reversión (-)	(+ 720	0.00 (-) 721	
Generación (-) y Reversión (+)	(-) 722	0.00 (+) 723	
UTILIDAD GRAVABLE	728	28828.79	
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	729	0.00	
¿Contribuyente declarante es operador de ZEDE?	730	No	
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD Y ESTÁN SUJETAS AL RÉGIMEN GENERAL			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2021053754155	872156499384	22-03-2021
			PÁGINA 13

Anexo 3.2. Periodo 2021

		Sistema de declaración de impuestos A través de Internet	
Obligación:	1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES		
Tributaria:			
Identificación:	0501733174001	Razón Social:	TAPIA TOAPANTA JENNY TERESA
Periodo Fiscal:	AÑO 2021	Tipo Declaración:	ORIGINAL
Formulario:			
Sustituye:			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	75795.80	
Inversiones corrientes	312	0.00	
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones corrientes	313	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES			
Relacionadas			
Locales	314	0.00	
Del exterior	315	0.00	
No Relacionadas			
Locales	316	0.00	
Del exterior	317	0.00	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES			
Otras relacionadas			
Locales	318	0.00	
Del exterior	319	0.00	
No relacionadas			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022
			PÁGINA 1

	Locales	320	0.00
	Del exterior	321	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			
	Relacionadas	322	0.00
	No relacionadas	323	0.00
Importe bruto adeudado por los clientes por el trabajo ejecutado en contratos de construcción			
	Relacionadas	324	0.00
	No relacionadas	325	0.00
Activos por impuestos corrientes			
	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	326	0.00
	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	327	0.00
	Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto Renta)	328	9134.73
	Otros	329	0.00
INVENTARIOS			
	Inventario de materia prima (no para la construcción)	330	0.00
	Inventario de productos en proceso (excluyendo obras/inmuebles en construcción para la venta)	331	0.00
	Inventario de suministros, herramientas, repuestos y materiales (no para la construcción)	332	0.00
	Inventario de prod. Term. Y mercad. En almacén (excluyendo obras/inmuebles terminados para la venta)	333	820293.62
	Mercaderías en tránsito	334	0.00
	Inventario de obras en construcción	335	0.00
	Inventario de obras terminadas	336	0.00
	Inventario de materia prima, suministros y materiales para la construcción	337	0.00
	(-) Deterioro acumulado del valor de inventarios por ajuste al valor neto realizable	338	0.00
	Activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	339	0.00
	(-) Depreciación acumulada activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	340	0.00
	(-) Deterioro acumulado de activos biológicos corrientes (animales y plantas vivas)	341	0.00
	Gastos pagados por anticipado (prepagados)	342	0.00
	Otros activos corrientes	343	0.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		349	905224.15
ACTIVOS NO CORRIENTES			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022
			PÁGINA 2

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			
	Terrenos	350	30000.00
	Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)	351	260000.00
	Construcciones en curso y otros activos en tránsito	352	0.00
	Muebles y enseres	353	14234.65
	Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	354	16112.73
	Naves, aeronaves, barcasas y similares	355	0.00
	Equipo de computación y software	356	2250.00
	Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	357	0.00
	Plantas productoras (agricultura)	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	110372.28
	(-) 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
	(-) Amortización acumulada de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	365	0.00
	(-) Deterioro acumulado de activos para exploración, evaluación y explotación de recursos minerales	366	0.00
	Propiedades de inversión	367	0.00
	(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	368	0.00
	(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	369	0.00
	Activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	370	0.00
	(-) Depreciación acumulada activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	371	0.00
	(-) Deterioro acumulado de activos biológicos no corrientes (animales y plantas vivas)	372	0.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS		379	212225.10
ACTIVOS INTANGIBLES			
	Plusvalías o goodwill (derecho de llave)	381	0.00
	Marcas, patentes, licencias y otros similares	382	0.00
	Adecuaciones y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	383	0.00
	Derechos en acuerdos de concesión	384	0.00
	Otros	385	0.00
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CODIGO VERIFICADOR	NUMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022
			PÁGINA 3

(-) Amortización acumulada de activos intangibles	386	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	387	0.00
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	389	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		
Inversiones no corrientes		
En subsidiarias, asociadas y en negocios conjuntos	411	0.00
Otras	412	0.00
(-) Deterioro acumulado del valor de inversiones no corrientes	413	0.00
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes		
Relacionados		
Locales	414	0.00
Del exterior	415	0.00
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
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	429	0.00
Activos por impuestos diferidos no corrientes	431	0.00
Otros activos no corrientes	432	0.00

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022
			PÁGINA 4

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	439	212225.10
TOTAL DEL ACTIVO	499	1117449.25
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
PASIVO		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes		
Relacionadas		
Locales	511	0.00
Del exterior	512	0.00
No relacionadas		
Locales	513	862145.73
Del exterior	514	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes		
Relacionadas		
Locales	515	0.00
Del exterior	516	0.00
No relacionadas		
Locales	517	3840.37
Del exterior	518	0.00
Obligaciones con Instituciones Financieras - corrientes		
Relacionadas		
Locales	519	0.00

La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022
			PÁGINA 5

	Del exterior	520	0.00
No relacionadas			
	Locales	521	0.00
	Del exterior	522	0.00
Crédito a mutuo		523	0.00
Otros pasivos financieros corrientes		524	0.00
Porción corriente de arrendamientos financieros por pagar		525	0.00
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio		526	0.00
Pasivos corrientes por beneficios a los empleados			
	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	527	5914.22
	Obligaciones con el IESS	528	867.20
	Jubilación patronal	529	0.00
	Otros pasivos corrientes por beneficios a empleados	530	1550.00
Otras provisiones corrientes		531	0.00
Pasivos por ingresos diferidos			
	Anticipos de clientes	532	0.00
	Subvenciones del gobierno	533	0.00
	Otros pasivos por ingresos diferidos	534	0.00
Otros pasivos corrientes		535	0.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		539	874317.52
PASIVOS NO CORRIENTES			
Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	541	0.00
	Del exterior	542	0.00
No relacionadas			
	Locales	543	0.00
	Del exterior	544	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	545	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
SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	6

	Del exterior	546	0.00
No relacionadas			
	Locales	547	0.00
	Del exterior	548	0.00
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			
Relacionadas			
	Locales	549	0.00
	Del exterior	550	0.00
No relacionadas			
	Locales	551	0.00
	Del exterior	552	0.00
Crédito a mutuo		553	77896.69
Otros pasivos financieros no corrientes		554	0.00
Porción no corriente de arrendamientos financieros por pagar		555	0.00
Pasivo por impuesto a la renta diferido		556	0.00
Pasivos no corrientes por beneficios a los empleados			
	Jubilación patronal	557	0.00
	Desahucio	558	0.00
	Otros pasivos no corrientes por beneficios a empleados	559	0.00
Otras provisiones no corrientes		560	0.00
Pasivos por ingresos diferidos			
	Anticipos de clientes	561	0.00
	Subvenciones del gobierno	562	0.00
	Otros pasivos no corrientes por ingresos diferidos	563	0.00
Otros pasivos no corrientes		564	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		569	77896.69
TOTAL DEL PASIVO		599	952214.21
TOTAL PATRIMONIO NETO		698	165235.04
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	1117449.25
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS			
			
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	7

	TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO	
Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6011	612364.57	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	1917.45	6062	42.30
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 sujetas a impuesto a la renta único (desde el 21 de agosto de 2018)	6161	0.00	6162	0.00
TOTAL INGRESOS	6999	614282.02		
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		
DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN INGRESOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)				
	TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL				
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)	6211	614282.02	6212	42.30
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL				
Libre ejercicio profesional	6221	0.00	6222	0.00
Ocupación liberal (incluye exclusivamente comisionistas, agentes, representantes, artistas y artesanos calificados por los organismos públicos pertinentes)	6231	0.00	6232	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	
SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	8	

	AVALÚO					
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 (ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	6281	0.00				
Otros ingresos distintos a los registrados en casilleros anteriores	6291	0.00	6292	0.00		
SUBTOTAL DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)	6299	614282.02	6298	42.30		
COSTOS Y GASTOS						
COSTO DE VENTAS						
	COSTO		GASTO		NO DEDUCIBLE	
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7010	702732.00				
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7011	578207.57			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	820293.62				
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				
COSTO DE VENTAS	7129	460645.95				
COSTOS O GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS Y HONORARIOS						
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	7131	0.00	7132	54133.33	7133	0.00
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que	7141	0.00	7142	10361.11	7143	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			
SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	9			

no constituyen materia gravada del IESS						
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	7151	0.00	7152	7231.20	7153	0.00
Honorarios profesionales y dietas	7161	0.00	7162	5375.00	7163	0.00
Honorarios y otros pagos a no residentes por servicios ocasionales	7171	0.00	7172	0.00	7173	0.00
Jubilación patronal	7241	0.00	7242	0.00	7243	0.00
Desahucio	7251	0.00	7252	0.00	7253	0.00
COSTOS O GASTOS POR PROVISIONES						
Para cuentas incobrables			7262	0.00	7263	0.00
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
ARRENDAMIENTO MERCANTIL						
Locales	7301	0.00	7302	0.00	7303	0.00
Del exterior	7311	0.00	7312	0.00	7313	0.00
INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS						
Locales	7341	0.00	7342	507.33	7343	0.00
Del exterior	7351	0.00	7352	0.00	7353	0.00
INTERESES PAGADOS A TERCEROS						
Relacionados						
Locales	7361	0.00	7362	0.00	7363	0.00
Del exterior	7371	0.00	7372	0.00	7373	0.00
No Relacionados						
	7381	0.00	7382	0.00	7383	0.00
COSTOS O GASTOS POR PERDIDAS						
Pérdida en ventas de activos relacionados	7391	0.00	7392	0.00	7393	0.00
Pérdida en ventas de activos no relacionados	7401	0.00	7402	0.00	7403	0.00
Otras pérdidas	7411	0.00	7412	0.00	7413	0.00
Mermas	7421	0.00	7422	0.00	7423	0.00
COSTOS O GASTOS POR DEPRECIACIONES						
Depreciación del costo histórico de propiedades, planta y equipo (excluye activos biológicos y propiedades de inversión)						
Acelerada	7491	0.00	7492	0.00	7493	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
SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	10

No acelerada	7501	0.00	7502	14611.27	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
OTROS COSTOS Y GASTOS						
Arrendamientos	7181	0.00	7182	0.00	7183	0.00
Mantenimiento y reparaciones	7191	0.00	7192	70.54	7193	0.00
Combustibles y lubricantes	7201	0.00	7202	1280.76	7203	0.00
Promoción y publicidad	7211	0.00	7212	0.00	7213	0.00
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	7221	0.00	7222	0.00	7223	0.00
Transporte	7231	0.00	7232	203.79	7233	0.00
Comisiones						
Locales	7321	0.00	7322	0.00	7323	0.00
Del exterior	7331	0.00	7332	0.00	7333	0.00
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	7431	0.00	7432	0.00	7433	0.00
Gastos indirectos asignados a sociedades residentes o establecimientos permanentes			7442	0.00	7443	0.00
Gastos de gestión			7452	0.00	7453	0.00
Impuestos, contribuciones y otros	7461	0.00	7462	2144.26	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
Servicios públicos	7581	0.00	7582	11191.02	7583	0.00
Pagos por otros servicios no contemplados en casilleros anteriores	7591	0.00	7592	4182.24	7593	0.00
Pagos por otros bienes no contemplados en casilleros anteriores	7601	0.00	7602	2916.04	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
AMORTIZACIONES						
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



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	PÁGINA
SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	11

Otras amortizaciones	7571	0.00	7572	0.00	7573	0.00
TOTAL COSTOS					7991	460645.95
TOTAL GASTOS					7992	114207.89
TOTAL COSTOS Y GASTOS					7999	574853.84
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
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 COSTOS Y GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)						
	COSTOS Y GASTOS					
	TOTAL COSTOS Y GASTOS				NO DEDUCIBLES	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL						
Actividad empresarial (distinta a la actividad sujeta al impuesto único)	7711	574853.84	7712	0.00		
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL						
Libre ejercicio profesional	7721	0.00	7722	0.00		
Ocupación liberal (incluye exclusivamente comisionistas, agentes, representantes, artistas y artesanos calificados por los organismos públicos pertinentes)	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 (para los ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)	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		
SUBTOTAL DETALLE DE LA INFORMACIÓN REGISTRADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS (INFORMATIVO)	7891	574853.84	7892	0.00		
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente						
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PÁGINA		
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	12		

UTILIDAD DEL EJERCICIO	701	39428.18				
PÉRDIDA DEL EJERCICIO	702	0.00				
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA						
Base de cálculo de participación a trabajadores	703	39428.18				
(-) Participación a trabajadores	704	5914.23				
(-) Rentas exentas no sujetas a actividades con impuesto a la renta único	705	42.30				
(+) 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	6.35				
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	710	0.00				
Deducciones adicionales	711	0.00				
(+) Ajuste por precios de transferencia	712	0.00				
IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO Y OTROS RÉGIMENES IMPOSITIVOS (obligados a llevar contabilidad)						
Actividades sector bananero u otros regímenes impositivos						
(-) Ingresos de impuesto Único registrados en su contabilidad	714	0.00				
(+) Deducciones impuesto Único	715	0.00				
Sector productor / cultivador palma aceitera (para los ejercicios fiscales 2018 y 2019) Actividad agropecuaria (ejercicio fiscal 2020 y siguientes)						
(-) 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				
GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)						
Diferencias temporarias por impuestos diferidos (régimen general)	GENERACIÓN	REVERSIÓN				
Generación (+) y Reversión (-)	(+) 720	(-) 721				
Generación (-) y Reversión (+)	(-) 722	(+) 723				
UTILIDAD GRAVABLE	728	33478.00				
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	729	0.00				
¿Contribuyente declarante es operador de ZEDE?	730	No				
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD Y ESTÁN SUJETAS AL RÉGIMEN GENERAL						
La información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente						
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACION	PÁGINA		
	SRIDEC2022075317751	872342764785	17-03-2022	13		